

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٩ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (" الشركة ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت 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 الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

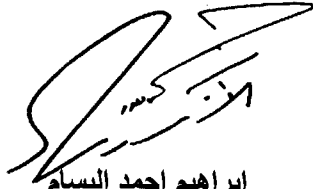
ديلويت.

لفت الانتباه

نلفت الإنتباه إلى ما يلي :

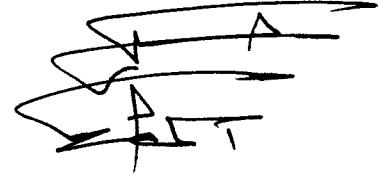
- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .
- الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

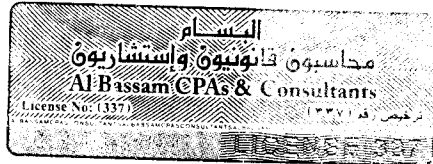
ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



المطهر بن يحيى حميد الدين
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٩٦)

١٦ ربيع الثاني ١٤٣٥

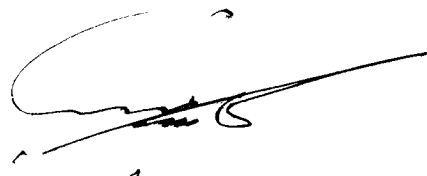
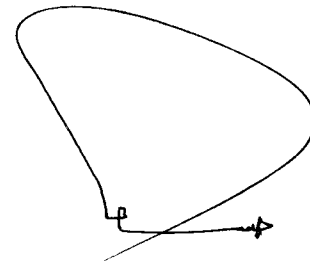
١٦ فبراير ٢٠١٤



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
١٠١,٣٤٨,١١٨	٨٧,٩٥٢,٧٥٧	٧	نقدية وشبه النقدية
٢٨,٣٤٥,٢٢٠	٣٧,٢٢٥,٠٥٠	٨	ذمم مدينة ، صافي
٣١,٤٤٧,٦٣٢	٢٤,٧٧٩,٦٥٦	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٣٢٠,٨٦٦	١٣,٩٩٥,٥٠٨	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٢٣٤,٨٩٥	١١,٥٤٥,٣٨٣	١١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٩,٠٨٣,٢٦٢	١٤,٠٥٨,٢٧٦	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٥٢٨,٦٠٣	٣١,٥٦٩,٢٧٣		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٥٥٠,٤٠٨	٦,٥٧٧,٤١٥	١٣	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١٢,٨٥٩,٠٠٤	٢٢٧,٧٠٣,٣١٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤١,٤٣٧,٧٧٧	٤١,٧٤٦,٦٩٤	٧	نقدية وشبه النقدية
٢,٠٤١,٨٣٩	٣,٧٠١,٥٧٤	٢٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٤	استثمار متاح للبيع
١٠,١٢٥,١٣٥	١٠,١٩٦,٤٠٧	١٥	وديعة نظامية
١,١١٠,٢٠٢	٢,٣٣٥,٨٢٣	١٢	موجودات أخرى
٥٤,٧١٤,٩٥٣	٥٩,٩٠٣,٥٧٦		مجموع موجودات المساهمين
٢٦٧,٥٧٣,٩٥٧	٢٨٧,٦٠٦,٨٩٤		مجموع الموجودات

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
١٦,٦٠٢,٥٧٢	٦,٧٦١,٥٦٩		ذمم معيدي التأمين
٩٧,٤٣٨,١٣٤	١٢٨,٦٣٢,٦٣٤	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٧٢,٠٨٥	٥,٥٦١,٠٣٦	١٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤,٠٧١,٢٦٥	٥٠,٥٣٠,٧٧٤	١٠	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦		توزيعات الفائض المستحقة
٤١,٤٥٧,٨٣٢	٣٤,٧٠٠,١٨٩	١٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢١٢,٨٥٩,٠٠٤	٢٢٧,٧٠٣,٣١٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٥٦٦,٩٣٨	٢,٠٣١,٥١١	٢١	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٧,٥٢٨,٦٠٣	٣١,٥٦٩,٢٧٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٣٢,٣٥٣	٢٦٩,١٠٧	١٧	مطلوبات أخرى
١٠,٢٢٧,٨٩٤	٣٣,٨٦٩,٨٩١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(٥٥,٥١٢,٩٤١)	(٧٣,٩٦٦,٣١٥)		العجز المتراكم
٤٤,٤٨٧,٠٥٩	٢٦,٠٣٣,٦٨٥		مجموع حقوق المساهمين
٥٤,٧١٤,٩٥٣	٥٩,٩٠٣,٥٧٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٦٧,٥٧٣,٩٥٧	٢٨٧,٦٠٦,٨٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

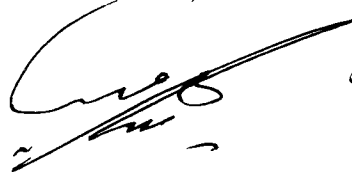
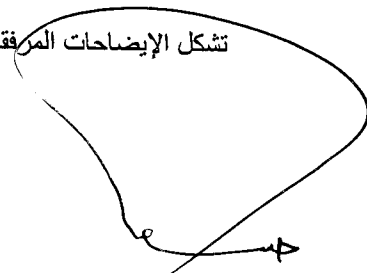
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣٥,٦٣٦,٣٧٨	٢١٩,٤٦٩,١٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٩,٧٤٨,١٥١)	(٤٠,٤٣٩,٦٢٧)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٨٦٧,٣٧٤)	(٣,٤٣٥,١٦٢)	يخصم: مصاريف فائض الخسائر
١٦٢,٠٢٠,٨٥٣	١٧٥,٥٩٤,٣٩٥	٩ صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٥٩١,٩٦٨	(٣٧,٨٦٢,٤٧٦)	٩ التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٧٢,٦١٢,٨٢١	١٣٧,٧٣١,٩١٩	٩ صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣١,٧٩٠,١٣٨)	(١٢٤,٥٠٠,٥٣٨)	١٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,٤٤٧,٣٥٣	٣٥,٥١٧,٣١٤	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٢٩٨,٨٣٣)	(٤,١٩٩,٨٦٧)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٨٠,٦٤١,٦١٨)	(٩٣,١٨٣,٠٩١)	١٠ صافي المطالبات المتكبدة
(٢٥,٠٦٣,١٤٦)	(١٥,٦٣٦,٢٦٥)	١١ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩,١٢٥,٥٦٦)	٧٣٨,١٣٨	استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات ، صافي
١٣,١٩٩,٥١٥	٧,٢٣٦,٦٠٥	١٦ عمولة إعادة التأمين
٧٠,٩٨٢,٠٠٦	٣٦,٨٨٧,٣٠٦	صافي نتائج الإكتتاب
(٤٩,٩٢٦,٧٣٥)	(٥٥,١٩٩,٧٧٤)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٧٧٤,٠٦٣)	١٣١,٤٩١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣٢,٢٤٠	٥١٧,٦٤٣	دخل عمولة
١٥٧,٧٠٩	٢,٦٧٦,٧٠٤	٢٠ إيرادات أخرى
١٥,١٧١,١٥٧	(١٤,٩٨٦,٦٣٠)	(العجز) الفائض من عمليات التأمين
(١٣,٦٥٤,٠٤١)	١٤,٩٨٦,٦٣٠	حصة المساهمين من العجز (الفائض)
١,٥١٧,١١٦	-	الفائض للسنة بعد حصة المساهمين
(١,٥١٧,١١٦)	-	توزيعات الفائض الى حاملي الوثائق
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

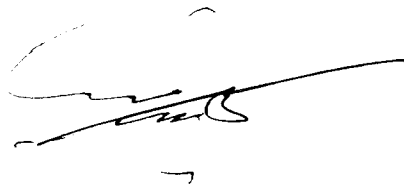
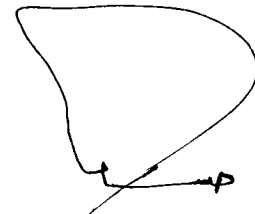



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٦٥٤,٠٤١	(١٤,٩٨٦,٦٣٠)	الدخل (العجز) / الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين
١٣٧,٦٦٠	٢٨٩,٦٥٣	دخل عمولة
١٣,٧٩١,٧٠١	(١٤,٦٩٦,٩٧٧)	
(٢٩٤,٤٧٣)	(٣,١٧٧,٧٩٣)	١٩ المصاريف عمومية وإدارية
١٣,٤٩٧,٢٢٨	(١٧,٨٧٤,٧٧٠)	صافي (خسارة) دخل السنة
١,٣٥	(١,٧٩)	٢٣ (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٤٩٧,٢٢٨	(١٧,٨٧٤,٧٧٠)	
(١,٦٧١,٠٠١)	(٥٧٨,٦٠٤)	٢١
١١,٨٢٦,٢٢٧	(١٨,٤٥٣,٣٧٤)	

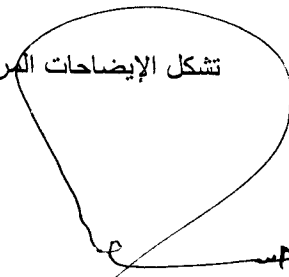
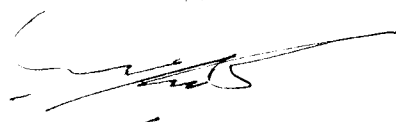
صافي (خسارة) دخل السنة

خسائر شاملة أخرى :

الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

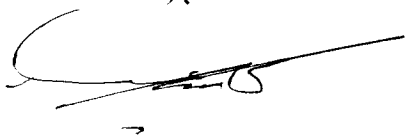
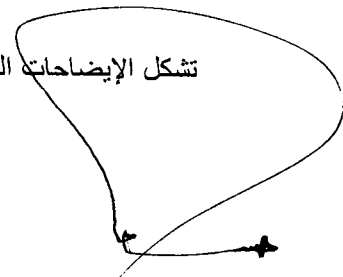


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣

الإجمالي	العجز المتراكم	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢,٦٦٠,٨٣٢	(٦٧,٣٣٩,١٦٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١٣,٤٩٧,٢٢٨	١٣,٤٩٧,٢٢٨	-	صافي الدخل للسنة
(١,٦٧١,٠٠١)	(١,٦٧١,٠٠١)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤٤,٤٨٧,٠٥٩	(٥٥,٥١٢,٩٤١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٤,٤٨٧,٠٥٩	(٥٥,٥١٢,٩٤١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(١٧,٨٧٤,٧٧٠)	(١٧,٨٧٤,٧٧٠)	-	صافي الخسارة للسنة
(٥٧٨,٦٠٤)	(٥٧٨,٦٠٤)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٢٦,٠٣٣,٦٨٥	(٧٣,٩٦٦,٣١٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥١٧,١١٦	-	الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم في نهاية السنة
١,٢٥٠,٤٥٣	١,٨١٣,٥٩٧	التعديلات على:
٦,٧٧٤,٠٦٣	١٣١,٤٩١	استهلاك
(١٠٧,٨٣٦)	١,١٤٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٦٥٤,٠٤١	(١٤,٩٨٦,٦٣٠)	خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات و معدات
١,٥١٨,٢٠٦	٦٤٢,٨٧٣	(عجز) فائض عمليات التأمين المحولة للمساهمين
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٤,٦٠٦,٠٤٣	(١٢,٣٩٧,٥٢٣)	(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
		التشغيلية
(٩,٢٢٤,١٣٦)	(٩,٠١١,٣٢١)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٥,٣٨٦,١٩٢	٦,٦٦٧,٩٧٦	ذمم مدينة
١,٨٥٧,٧١١	٨,٣٢٥,٣٥٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٥٣,٣٧٧	(٣,٣١٠,٤٨٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٦٣,٧٣٥)	(٤,٩٧٥,٠١٤)	تكاليف اكتتاب موجلة
(٥,٠١١,٩٢٦)	(٩,٠٥٤,٠٤٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣١,٦٧٣,٥١٤)	(٩,٨٤١,٠٠٣)	مبالغ مستحقة من المساهمين
(١٥,٩٧٨,١٦٠)	٣١,١٩٤,٥٠٠	ذمم معيدي التأمين
(٨٤٢,٤٨٥)	٣,٧٨٨,٩٥١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤١,١٢٢	(٣,٥٤٠,٤٩١)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٧٩٣,٨٥٢	(٧,٣٢١,٠٦٦)	مطالبات تحت التسوية
(٦١٢,٢٨٢)	(٧٩,٤٥٠)	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٠,٧٦٧,٩٤١)	(٩,٥٥٣,٦١١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٢٩,٤٥٤)	(٣,٨٤٩,٦٣٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١١٣,٢٥٢	٧,٨٨٢	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٣,٠١٦,٢٠٢)	(٣,٨٤١,٧٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٣,٧٨٤,١٤٣)	(١٣,٣٩٥,٣٦١)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٢٥,١٣٢,٢٦١	١٠١,٣٤٨,١١٨	النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
١٠١,٣٤٨,١١٨	٨٧,٩٥٢,٧٥٧	النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة


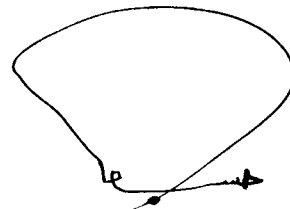
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٤٩٧,٢٢٨	(١٧,٨٧٤,٧٧٠)	الأنشطة التشغيلية
		صافي (خسارة) دخل السنة
(١٣,٦٥٤,٠٤١)	١٤,٩٨٦,٦٣٠	التعديلات على :
		الحصة من عجز (فائض) عمليات التأمين
(١٥٦,٨١٣)	(٢,٨٨٨,١٤٠)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٩,٩٦٣)	(٧١,٢٧٢)	وديعة نظامية
(١,١٠٧,٨١٨)	(١,٢٢٥,٦٢١)	موجودات أخرى
٥٩,٩٦٣	١٣٦,٧٥٤	مطلوبات أخرى
(٣,٦٤١,١٥٥)	(٣,٥٨٢,٨١٣)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٠١١,٩٢٦	٩,٠٥٤,٠٤٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	(١,١١٤,٠٣١)	زكاة و ضريبة دخل مدفوعة
١٠٦,١٤٠	٣٠٨,٩١٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٠٦,١٤٠	٣٠٨,٩١٧	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤١,٣٣١,٦٣٧	٤١,٤٣٧,٧٧٧	النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
٤١,٤٣٧,٧٧٧	٤١,٧٤٦,٦٩٤	النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة
-	١,٩٢٣,٠٧٨	عمليات غير نقدية
		تحويل استثمارات من خلال جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦). وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعترزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتجية التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنتقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس . وتعترزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٣- أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة .

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة .

٤- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض بنود الدخل الشامل الآخر.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) الأدوات المالية - الإفصاح عن المصالح في شركات أخرى.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - (المعدلة في ٢٠١١) - منافع الموظفين.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات حول مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.

- التعديلات على الأسس لإبداء الرأي على معايير المحاسبة الدولية رقم (١، ١٦، ٣٢، ٣٤) - التطويرات السنوية ٢٠١١.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - عرض مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، والتي تم إصدارها ، والتي لن تكون سارية المفعول حتى ١ يناير ٢٠١٤ ومعيار التقارير المالية الدولية ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية والتي كانت ستطبق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ ولكن تم تأجيل موعد تفعيله.

إن إدارة الشركة تقوم حالياً بتقييم الأثار المترتبة على المعايير أعلاه والتعديلات وتوقيت اعتماد معيار التقارير المالية الدولية ٩ .

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

إعادة التأمين

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

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

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

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على حدوث أي إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمتي نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين . يحدد الانخفاض على النحو التالي:

- (١) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- (٢) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- (٣) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

تاريخ التداول

يتم اثبات او التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب ان يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المتعارف عليها في السوق .

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة . الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة . بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها أو إنخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتركمة المدرجة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة ضمن الدخل / الخسارة للسنة . يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به ، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة ، إن وجد .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم . ويجري احتساب الاستهلاكات على اساس العمر الانتاجي المقدر لها وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي :

السنوات	
٤	حاسب آلي وبرامج
١٠	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات
٤	سيارات
٥	تحسينات على المباني المستأجرة

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها.

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات .
ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

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

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي . تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي للموظفين ومدة الخدمة شريطة إتمام حد أدنى من الخدمة. تستحق التكلفة المتوقعة لقاء هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف.

عقود التأمين

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

الذمم المدينة

يتم إثبات اقساط التأمين المستحقة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لاقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين . يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية .

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

تحقيق الإيرادات

ترحل الاقساط إلى الدخل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها ما عدا ما يخص التأمين البحري فانه يتم احتسابها على اساس اقساط آخر ثلاثة أشهر. تمثل الاقساط غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية. يدرج التغير في مخصصات الاقساط غير المكتسبة في قائمة نتائج عمليات التأمين على مدى فترة المخاطر. الاقساط المحتجرة ودخل العمولة بالفترة الحالية والمتعلقة بالأخطار غير المتوقعة المتعلقة بما بعد الفترة المالية، يتم تسجيلها بناء على عدد الايام الفعلي.

تتحقق إيرادات العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مطروحاً منها القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي ، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة.

يتم اظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم اظهار الجزء المتعلق بمعبيدي التأمين بصورة مستقلة .

القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار السائدة في السوق. تحدد القيمة العادلة للبنود المرتبطة بفائدة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود والتي لديها نفس الشروط وخصائص المخاطر. بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة ، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تمة)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويكون ذلك عند بيع الأداة المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمتي نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها.

الإجراءات التشغيلية

يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلية كمصروف في قائمة نتائج عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات معينة ، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية:

- تأمين هندسي: ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وتلف الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا القطاع.
- تأمين السيارات: ويشمل التأمين على الخسائر والمسئوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- تأمين صحي: ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- أخطاء المهنة : تشمل تأمين مسؤوليات أخطاء المهنة الطبية .
- فروع التأمين الأخرى: ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها سابقاً.
- عمليات المساهمين: وهي قطاع غير تشغيلي.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح

أو الخسارة في القوائم المالية .

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الضريبية والذكوية السعودية. تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين السعوديين، بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين الأجانب.

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة . هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي . أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي .

٦- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تنمة)

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

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

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

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

٧- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٢٠١٢		٢٠١٣		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٣٤١,٠٢٧	٢,٣٤٨,١١٨	٣٤١,٠٢٨	٦,٩٥٢,٧٥٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١,٠٩٦,٧٥٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٠٥,٦٦٦	٨١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٤١,٤٣٧,٧٧٧	١٠١,٣٤٨,١١٨	٤١,٧٤٦,٦٩٤	٨٧,٩٥٢,٧٥٧	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها متوسط عمولة بمعدل ٠,٨٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٠,٢٠%) .

إن الودائع الإسلامية قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

القيمة الدفترية الظاهرة أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨- الذمم المدينة ، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣,٥١٦,٣٦٧	٤٣,٨٦٠,٨٨١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١,٢٢٠,٢٩٦	٨,٢٩٨,٤٩٣	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٦,٣٩١,٤٤٣)	(١٤,٩٣٤,٣٢٤)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٨,٣٤٥,٢٢٠	٣٧,٢٢٥,٠٥٠	

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً.

فيما يلي بياناً بأعمار الذمم / أرصدة معيدي التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة السداد ومخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
	أكثر من ٩٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من ٣١ يوم إلى ٦٠ يوم			
						ريال سعودي
٣١,٠٨٧,٥٥٥	-	٣,٩٣٩,٦٠٥	٥,٩١٠,٣٢٠	١١,٢٢١,٨٩٤	٥٢,١٥٩,٣٧٤	٢٠١٣
٣٥,٦٠٩,٦٨٢	-	٢,٧٩٥,٦٠١	٣,٠٠٤,٤٧٥	٣,٣٢٦,٩٠٥	٤٤,٧٣٦,٦٦٣	٢٠١٢

٩- التغير في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٦,٥٨٢,٤٧٠	٦٥,٩٩٠,٥٠٢	في بداية السنة
١٦٢,٠٢٠,٨٥٣	١٧٥,٥٩٤,٣٩٥	صافي الأقساط المكتسبة
(١٧٢,٦١٢,٨٢١)	(١٣٧,٧٣١,٩١٩)	صافي الأقساط المكتسبة
٦٥,٩٩٠,٥٠٢	١٠٣,٨٥٢,٩٧٨	في نهاية السنة
٣١,٤٤٧,٦٣٢	٢٤,٧٧٩,٦٥٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧,٤٣٨,١٣٤	١٢٨,٦٣٢,٦٣٤	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠- المطالبات تحت التسوية

٢٠١٢			٢٠١٣		
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الاصافي	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الاصافي
ريال سعودي			ريال سعودي		
٢٩,٣٨٢,٣٣٦	(١٣,٨٥٨,٥٧٧)	١٥,٥٢٣,٧٥٩	٢٦,٥٩٦,١٩١	(٩,١٢٠,٨٦٦)	١٧,٤٧٥,٣٢٥
٢٤,٢٤٧,٨٠٧	(١٠,٣٢٠,٠٠٠)	١٣,٩٢٧,٨٠٧	٢٧,٤٧٥,٠٧٤	(١٣,٢٠٠,٠٠٠)	١٤,٢٧٥,٠٧٤
٥٢,٦٣٠,١٤٣	(٢٤,١٧٨,٥٧٧)	٢٩,٤٥١,٥٦٦	٥٤,٠٧١,٢٦٥	(٢٢,٣٢٠,٨٦٦)	٣١,٧٥٠,٣٩٩
(١٣١,٧٩٠,١٣٨)	٥٢,٤٤٧,٣٥٢	(٧٨,٣٤٢,٧٨٥)	(١٢٤,٥٠٠,٥٣٨)	٣٥,٥١٧,٣١٤	(٨٨,٩٨٣,٢٢٤)
١٣٢,٢٣١,٢٦٠	(٥١,٥٨٩,٦٤٢)	٨٠,٦٤١,٦١٨	١٢٠,٩٦٠,٠٤٧	(٢٧,١٩١,٩٥٦)	٩٣,٧٦٨,٠٩١
٥٤,٠٧١,٢٦٥	(٢٢,٣٢٠,٨٦٦)	٣١,٧٥٠,٣٩٩	٥٠,٥٣٠,٧٧٤	(١٣,٩٩٥,٥٠٨)	٣٦,٥٣٥,٢٦٦
حركة المطالبات تحت التسوية					
مطالبات تحت التسوية في بداية السنة					
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
المجموع في بداية السنة					
مطالبات مدفوعة					
مطالبات متكبدة					
المجموع في نهاية السنة					
تفاصيل المطالبات تحت التسوية					
مطالبات تحت التسوية					
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
المجموع في نهاية السنة					
٢٦,٥٩٦,١٩١	(٩,١٢٠,٨٦٦)	١٧,٤٧٥,٣٢٥	٢٣,٧٨٢,٧٧٤	(٧,٤٤٩,٥٠٨)	١٦,٣٣٣,٢٦٦
٢٧,٤٧٥,٠٧٤	(١٣,٢٠٠,٠٠٠)	١٤,٢٧٥,٠٧٤	٢٦,٧٤٨,٠٠٠	(٦,٥٤٦,٠٠٠)	٢٠,٢٠٢,٠٠٠
٥٤,٠٧١,٢٦٥	(٢٢,٣٢٠,٨٦٦)	٣١,٧٥٠,٣٩٩	٥٠,٥٣٠,٧٧٤	(١٣,٩٩٥,٥٠٨)	٣٦,٥٣٥,٢٦٦

١١- تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,١٨٨,٢٧٢	٨,٢٣٤,٨٩٥
١٩,١٠٩,٧٦٩	١٨,٩٤٦,٧٥٣
(٢٥,٠٦٣,١٤٦)	(١٥,٦٣٦,٢٦٥)
٨,٢٣٤,٨٩٥	١١,٥٤٥,٣٨٣

كما في ١ يناير
التكلفة المتكبدة خلال السنة
التكلفة المحملة للسنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٢- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٢		٢٠١٣	
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي		ريال سعودي	
١,٠٧٦,٢٩٨	٢,٨٧٧,٠٩٨	٢,٢٦٥,٦٩٧	٤,٦٤٠,٢٨٨
-	٣,٠٣٦,١٨٨	-	٢,١٣٦,١٣٢
-	١,٢٧٢,٦٣٣	-	١,٣٨٧,٧٣٨
-	١,٢٠١,٠٨٦	-	٣,٠٨٩,٥٧٦
-	٢٨,٥٣٣	-	٥٠,٠٠٠
٣٣,٩٠٤	٦٦٧,٧٢٤	٧٠,١٢٦	٢,٧٥٤,٥٤٢
١,١١٠,٢٠٢	٩,٠٨٣,٢٦٢	٢,٣٣٥,٨٢٣	١٤,٠٥٨,٢٧٦

دفعات مقدمة إلى وسطاء وموردي خدمات
إدارة مطالبات مؤجلة
إيجارات مدفوعة مقدماً
موظفين
إشترابات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣- ممتلكات ومعدات ، صافي

معدات مكتبية وأثاث ومفروشات	حاسب آلي وبرامج	سيارات	تحسينات على مباني مستأجرة	مشاريع تحت التنفيذ	مجموع	التكلفة
ريال سعودي						
١,٦٠٥,٢٨٧	٤,٩١٦,٧٤٥	٥٤٠,٧٣٥	-	-	٧,٠٦٢,٧٦٧	كما في ١ يناير ٢٠١٢
١,٥٨١,٤٩٧	٤٦٣,٤٨١	١٤٨,٠٤٩	٩٣٦,٤٢٧	-	٣,١٢٩,٤٥٤	الإضافات خلال السنة
(٢,٠٠٠)	-	(٢٢٠,٤٦٥)	-	-	(٢٢٢,٤٦٥)	الاستبعادات خلال السنة
٣,١٨٤,٧٨٤	٥,٣٨٠,٢٢٦	٤٦٨,٣١٩	٩٣٦,٤٢٧	-	٩,٩٦٩,٧٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٠٦٧,٥٩٠	٤٩١,٧٦٦	-	٦٤٩,٢٧٦	١,٦٤١,٠٠٠	٣,٨٤٩,٦٣٢	الإضافات خلال السنة
(٩,٢٣٤)	(١٩,٢٠٠)	-	-	-	(٢٨,٤٣٤)	الاستبعادات خلال السنة
٤,٢٤٣,١٤٠	٥,٨٥٢,٧٩٢	٤٦٨,٣١٩	١,٥٨٥,٧٠٣	١,٦٤١,٠٠٠	١٣,٧٩٠,٩٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
						الاستهلاك المتراكم
٣٧٤,١٧١	٣,٥٠١,٠٠٠	٥١٠,٧٧٣	-	-	٤,٣٨٥,٩٤٤	كما في ١ يناير ٢٠١٢
٣١٣,١٣٨	٨٧٧,٦٧٦	٢٨,٥٤٩	٣١,٠٩٠	-	١,٢٥٠,٤٥٣	المحمل للسنة
(١,١٣٤)	-	(٢١٥,٩١٥)	-	-	(٢١٧,٠٤٩)	الاستبعادات خلال السنة
٦٨٦,١٧٥	٤,٣٧٨,٦٧٦	٣٢٣,٤٠٧	٣١,٠٩٠	-	٥,٤١٩,٣٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧٩٥,٦٣٦	٥٩٢,٠٩٣	٣٧,٠١٢	٣٨٨,٨٥٦	-	١,٨١٣,٥٩٧	المحمل للسنة
(٥,٢١٥)	(١٤,١٩١)	-	-	-	(١٩,٤٠٦)	الاستبعادات خلال السنة
١,٤٧٦,٥٩٦	٤,٩٥٦,٥٧٨	٣٦٠,٤١٩	٤١٩,٩٤٦	-	٧,٢١٣,٥٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
						صافي القيمة الدفترية
٢,٧٦٦,٥٤٤	٨٩٦,٢١٤	١٠٧,٩٠٠	١,١٦٥,٧٥٧	١,٦٤١,٠٠٠	٦,٥٧٧,٤١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٤٩٨,٦٠٩	١,٠٠١,٥٥٠	١٤٤,٩١٢	٩٠٥,٣٣٧	-	٤,٥٥٠,٤٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٤- استثمار متاح للبيع

يمثل الاستثمار متاح للبيع ما قيمته ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي والمتعلق في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣,٨٥% من رأس مال شركة نجم. حيث أن القيمة العادلة ليست متوفرة، تم تسجيل هذا الاستثمار بسعر التكلفة. ترى الإدارة أن القيمة السوقية العادلة للاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن قيمته الدفترية.

١٥- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة. خلال عام ٢٠٠٩، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثمار محلي. بلغت القيمة العادلة للإستثمار ١٠,١٩٦,٤٠٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٠,١٢٥,١٣٥ ريال سعودي).

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٦- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٦١٤,٥٧٠	١,٧٧٢,٠٨٥
١٢,٣٥٧,٠٣٠	١١,٠٢٥,٥٥٦
(١٣,١٩٩,٥١٥)	(٧,٢٣٦,٦٠٥)
١,٧٧٢,٠٨٥	٥,٥٦١,٠٣٦

في ١ يناير
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

١٧- دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١٢		٢٠١٣		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٩,٣١٧,٢٠٣	-	٥,٠٥٣,٣٥٠	ذمم دائنة - وسطاء
-	٤,٤٠٩,٦٩٤	-	٧,٥٠٢,٠١٧	دفعات مقدمة من العملاء
-	١٠,٤٠٤,٢٣٠	-	١١,٨٦٣,٩٠١	اقتطاعات ضريبية مستحقة
-	٨,٢٩٨,٥٦١	-	٤,٢٤٥,٠٢٥	ذمم دائنة - موردين
-	٣,١٦٢,١٩٢	-	٣,٨٨٤,٥١٥	مكافأة نهاية الخدمة
-	١,٥٧٢,٣٠٧	-	٦١٦,٢٤٩	مجلس الضمان الصحي
-	٤,٠٣٠,٥٥٠	-	١,٢٣٤,١٢٦	مصاريف مستحقة
١٣٢,٣٥٣	٢٦٣,٠٩٥	٢٦٩,١٠٧	٣٠١,٠٠٦	أخرى
١٣٢,٣٥٣	٤١,٤٥٧,٨٣٢	٢٦٩,١٠٧	٣٤,٧٠٠,١٨٩	

١٨- رأس المال

بلغ رأس المال والمصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦ مليون سهم، بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٦٠% من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

وافق كل من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٣هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١١) وهينة السوق المالية بتاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٣٥ (الموافق ٥ فبراير ٢٠١٤) على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، وتم رفع توصية للجمعية العامة غير العادية للبت في زيادة رأس المال وتحديد سعر الطرح وعدد الأسهم، وسوف تقتصر الزيادة على ملاك الأسهم المقيدين في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية والتي لم يتم تحديد موعدها حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٩- مصاريف عمومية و ادارية

٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
-	٣١,١٨٣,٢١٢	-	٣٦,٣١٥,٩٠٦	رواتب ومصاريف موظفين
٢٩٤,٤٧٣	-	٣,١٧٧,٧٩٣	-	مصاريف إجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
-	٢,١٦٨,١٧٩	-	١,٨٣٥,٤١٤	أتعاب مهنية ورسوم ترخيص
-	٧٩٨,٠٤١	-	١,٨٧٠,٦٠٢	دعاية وإعلان
-	١,٢٥٦,٤٩٢	-	١,٨١٣,٥٩٧	استهلاك
-	١,٥١٨,٢٠٦	-	٦٤٢,٨٧٣	مكافأة نهاية الخدمة
-	٣,٠٥٦,٢٥٧	-	٢,٧٤٠,٠٣٠	إيجارات
-	٦٩٥,٦٧٨	-	٨٢٣,٢٤٢	رحلات وتنقلات عمل
-	٢,٥٨٧,٥٢٤	-	٢,٧٨٣,٢٢٧	منافع عامة وصيانة
-	٦٥٥,٣٥٢	-	٦٠٣,٩٧٢	قرطاسية ومطبوعات
-	٣,٠١٨,٦٦٦	-	٢,١٠٨,١٨٠	مصاريف متابعة وإشراف
-	١,٢١٧,٣٥٥	-	١,٤٥٨,٣٩٦	تأمينات إجتماعية
-	١,٧٧١,٧٧٣	-	٢,٢٠٤,٣٣٥	أخرى
٢٩٤,٤٧٣	٤٩,٩٢٦,٧٣٥	٣,١٧٧,٧٩٣	٥٥,١٩٩,٧٧٤	

٢٠- إيرادات أخرى ، صافي

٢٠١٢		٢٠١٣		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٨٧٣	٢,٦٧٧,٨٥٠	٤٩,٨٧٣	٢,٦٧٧,٨٥٠	إيرادات متنوعة
١٠٧,٨٣٦	(١,١٤٦)	١٠٧,٨٣٦	(١,١٤٦)	(خسائر) أرباح من بيع ممتلكات ومعدات ، صافي
١٥٧,٧٠٩	٢,٦٧٦,٧٠٤	١٥٧,٧٠٩	٢,٦٧٦,٧٠٤	

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

(ا) المحملة للسنة

تتكون الزكاة و ضريبة الدخل المحملة للسنة الحالية من المخصص للسنة الحالية والبالغ ٥٧٨,٦٠٤ ريال سعودي (٢٠١٢ : ١,٦٧١,٠٠١ ريال سعودي).

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل على النحو التالي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٩٥,٩٣٧	٢,٥٦٦,٩٣٨	رصيد اول السنة
١,٦٧١,٠٠١	٥٧٨,٦٠٤	المخصص للسنة
-	(١,١١٤,٠٣١)	المدفوع خلال السنة
٢,٥٦٦,٩٣٨	٢,٠٣١,٥١١	الرصيد في نهاية السنة

(ب) مخصص الزكاة

تم احتساب مخصص الزكاة بناءً على ما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٧٨١,٨٨٢	٣٦,٤٧٩,٣٨٨	حقوق المساهمين
٩,٧٤٢,٢٠١	١٥,٩٦٥,٣٧٨	مخصصات
(٣,٧٣١,٣٣٥)	(٥,٣٩٣,٤٨٠)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٨,٢٠٠,٠٠٠)	(٨,٢٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
-	(١,٥٧٦,٩٢٣)	استثمار متاح للبيع
١٨,٢٣٣,٠٥٨	(١٤,١٣٠,١٥٦)	(الخسارة) / الربح المعدل
٤٢,٨٢٥,٨٠٦	٢٣,١٤٤,٢٠٧	الوعاء الزكوي

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة.

كانت الحركة في مخصص الزكاة على النحو التالي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٩٥,٩٣٧	١,٩٦٦,٥٨١	رصيد اول السنة
١,٠٧٠,٦٤٤	٥٧٨,٦٠٤	المخصص للسنة
-	(٥١٣,٦٧٤)	المدفوع خلال السنة
١,٩٦٦,٥٨١	٢,٠٣١,٥١١	الرصيد في نهاية السنة

ج (ضريبة الدخل

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل على النحو التالي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٦٠٠,٣٥٧	رصيد اول السنة
٦٠٠,٣٥٧	-	المخصص للسنة
-	(٦٠٠,٣٥٧)	المدفوع خلال السنة
٦٠٠,٣٥٧	-	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على ٢٠ % من حصة المساهمين غير السعوديين (١٨%) من صافي دخل السنة المعدل بواقع ٢٥% بعد احتساب الخسائر المتراكمة .

د (الربوط الزكوية والضريبية

تم تقديم الإقرار الزكوي والضريبي للسنوات من ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٢ إلى مصلحة الزكاة والدخل ولم يتم استلام الربوط الزكوية النهائية عن السنوات السابقة وقد تم الحصول على شهادة مقيدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، هذا ولا تزال الاقرارات قيد الدراسة من قبل المصلحة.

٢٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في :

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
(٥,٤٧٨,٩٣١)	(٤,٢٣٧,٦٧٦)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
٩,١٣٢,٠٨٦	٧,٨٢٠,٤٨٩	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م)	
-	(١,٩٢٣,٠٧٨)	- استثمارات محولة (ايضاح ١٤)	
١,١٩٠,٣٢٧	١,١٣٧,٠٢٥	- أقساط تأمين	أعضاء مجلس الادارة والشركات التي يمثلونها
(١٦٢,٧٦٦)	(٤٣,٠٨٧)	- مطالبات متكبدة	

إن الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي :

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٤١,٨٣٩	٣,٧٠١,٥٧٤	شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - مساهم

تتضمن موجودات و مطلوبات عمليات التأمين الأرصدة التالية والخاصة بأعضاء مجلس الادارة و الشركات التي يمثلونها :

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٢,٢٦٣	١٥٠,٧١٣	ذمم مدينة
(٣٣١,١١٣)	(٤٢٣,٤٤٧)	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

٣٦

٣٦

٢٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وغيرهم من أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال السنة المنتهية في :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٠٦٣,٧٣٤	٥,٦٨١,٦٢٨
٣١١,٧٩٠	٣٥٣,٩٨٨

مزايا قصيرة الأجل
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٣- (خسارة) ربح السهم الاساسي والمخفض للسنة

تم احتساب (خسارة) ربحية السهم بقسمة صافي (الخسارة) الربح للسنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة.

٢٤- القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، الاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع.

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٤- القيم العادلة للأدوات المالية (تنمة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية:
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	الإجمالي

٢٥- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه.

لا يتم تصنيف المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف النقدية وشبه النقدية، الذمم المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والممتلكات والمعدات، صافي والمبالغ المستحقة من المساهمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف ذمم معيدي التأمين، عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والزكاة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة ضمن القطاعات المختلفة.

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تامة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢١٩,٤٦٩,١٨٤	٤,٧٣٩,٧٨٨	١٠,٨١٩,٣٤٠	١٠٥,٤١٥,٧٢٥	٨٦,١٩٣,٢٨٤	١٢,٣٠١,٠٤٧
(٤٠,٤٣٩,٦٢٧)	(٢,٨١٥,٢٥٤)	-	(٢٦,٨٠٢,٥٣٠)	-	(١٠,٨٢١,٨٤٣)
(٣,٤٣٥,١٦٢)	(٢٤٦,٧٥٥)	(٤٤١,٩٤٢)	-	(٢,١٧٣,٤٣٥)	(٥٧٣,٠٣٠)
١٧٥,٥٩٤,٣٩٥	١,٦٧٧,٧٧٩	١٠,٣٧٧,٣٩٨	٧٨,٦١٣,١٩٥	٨٤,٠١٩,٨٤٩	٩٠٦,١٧٤
(٣٧,٨٦٢,٤٧٦)	١٦,٩٧١	(٣١٦,٧٧٦)	١٧,٤٨٣,٠٤١	(٥٤,٢٢٩,٩٠٤)	(٨١٥,٨٠٨)
١٣٧,٧٣١,٩١٩	١,٦٩٤,٧٥٠	١٠,٠٦٠,٦٢٢	٩٦,٠٩٦,٢٣٦	٢٩,٧٨٩,٩٤٥	٩٠,٣٦٦
٧,٢٣٦,٦٠٥	٦٩٣,٣٤٧	٣٨,١٨٧	٤,٦٥٠,٣٠٠	-	١,٨٥٤,٧٧١
(٩٣,١٨٣,٠٩١)	(١٣٣,١٥٤)	(٢,٧٦٢,٥٨٧)	(٤٧,٤٠٩,٦٠٤)	(٤٢,٧٤٩,٥٣٥)	(١٢٨,٢١١)
(١٥,٦٣٦,٢٦٥)	(٦٤٤,٨١٤)	(١,٢٩١,٤٩٤)	(٨,٤٢٨,٠٥٨)	(٤,٣٢١,٢٨٧)	(٩٥٠,٦١٢)
٧٣٨,١٣٨	(٢٤,٩٨٦)	(١٥٨,٦٥٣)	١,٣٢٣,١٣٨	(٣١٨,٨٧١)	(٨٢,٤٩٠)
٣٦,٨٨٧,٣٠٦	١,٥٨٥,١٤٣	٥,٨٨٦,٠٧٥	٤٦,٢٣٢,٠١٢	(١٧,٥٩٩,٧٤٨)	٧٨٣,٨٢٤
٥١٧,٦٤٣					
٢,٦٧٦,٧٠٤					
١٣١,٤٩١					
(٥٥,١٩٩,٧٧٤)					
(١٤,٩٨٦,٦٣٠)					

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إدارة مطالبات ، صافي
صافي نتائج الإكتتاب
دخل عمولة
إيرادات أخرى
مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
العجز من عمليات التأمين

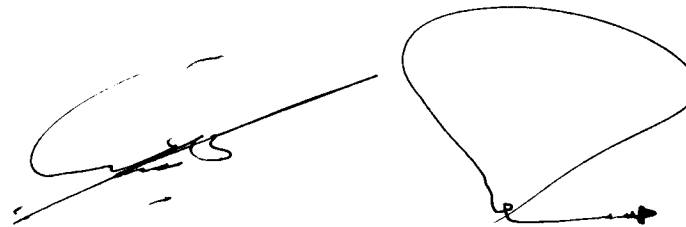
الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢٣٥,٦٣٦,٣٧٨	٣,٤٣٦,٦٥٧	٧,٣٢٦,٥٩٩	١٩٤,١٦١,٣٣٣	٢١,١١٦,٦٣١	٩,٥٩٥,١٥٨
(٦٩,٧٤٨,١٥١)	(٢,٢٨٠,٤٤٩)	-	(٥٨,٥٣٦,٢٥٧)	-	(٨,٩٣١,٤٤٥)
(٣,٨٦٧,٣٧٤)	(١٥٤,٩٨٩)	(٣٦٧,٥٠٠)	-	(٢,٩١٢,١٥٤)	(٤٣٢,٧٣١)
١٦٢,٠٢٠,٨٥٣	١,٠٠١,٢١٩	٦,٩٥٩,٠٩٩	١٣٥,٦٢٥,٠٧٦	١٨,٢٠٤,٤٧٧	٢٣٠,٩٨٢
١٠,٥٩١,٩٦٨	٣٩٧,٣٥١	٦١٨,١٥٢	٣٥٠,٥٥٠	٩,١٩٥,٢٩٨	٣٠,٦١٧
١٧٢,٦١٢,٨٢١	١,٣٩٨,٥٧٠	٧,٥٧٧,٢٥١	١٣٥,٩٧٥,٦٢٦	٢٧,٣٩٩,٧٧٥	٢٦١,٥٩٩
١٣,١٩٩,٥١٥	٤٤٢,٢٧٢	١٤٥,٦٠٣	١٠,٣٧١,١٦١	-	٢,٢٤٠,٤٧٩
(٨٠,٦٤١,٦١٨)	٤٩,٣٤٨	(٣,١٢٢,٨٥١)	(٥٥,٤٥٥,١٥١)	(٢٢,١٤٦,٢٨١)	٣٣,٣١٧
(٢٥,٠٦٣,١٤٦)	(٣٣٣,٧٧٤)	(١,٠٠٩,٦٩٢)	(١٧,٩٧٧,٤١٠)	(٤,٢٦١,٨١٦)	(١,٤٨٠,٤٥٤)
(٩,١٢٥,٥٦٦)	-	-	(٩,١٢٥,٥٦٦)	-	-
٧٠,٩٨٢,٠٠٦	١,٥٥٦,٤١٦	٣,٥٩٠,٣١١	٦٣,٧٨٨,٦٦٠	٩٩١,٦٧٨	١,٠٥٤,٩٤١
٧٣٢,٢٤٠					
١٥٧,٧٠٩					
(٦,٧٧٤,٠٦٣)					
(٤٩,٩٢٦,٧٣٥)					
١٥,١٧١,١٥٧					

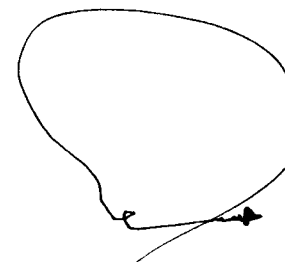
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إدارة مطالبات ، صافي
صافي نتائج الاكتتاب
دخل عمولة
إيرادات أخرى
مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
الفائض من عمليات التأمين



٢٥ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
٢٤,٧٧٩,٦٥٦	٨٥٣,٤٦٩	٤,١٥٣	١٣,٢٥٢,٦٩١	٥	١٠,٦٦٩,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٩٩٥,٥٠٨	٨٤٠,٦٣٧	٢١٦,٣٣٣	٨,٠١٢,٧٠٤	٩٢٦,٣٤٩	٣,٩٩٩,٤٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٥٤٥,٣٨٣	٢١٤,١٤٦	٩٢٢,١٤٦	٤,٠٣٤,١٩٣	٤,٦٩٩,٥٩٥	١,٦٧٥,٣٠٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٧٧,٣٨٢,٧٧١						موجودات غير مصنفة
<u>٢٢٧,٧٠٣,٣١٨</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٢٨,٦٣٢,٦٣٤	١,٧٨١,١٧٧	٦,٨٩١,٥٢٤	٤٥,٤٤٢,٥٨٥	٦٢,٥٨٦,٧٣٢	١١,٩٣٠,٦١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠,٥٣٠,٧٧٤	١,٢٦٣,٧٦٣	٨,٠٩١,٣٠٨	٢٠,٧٠٦,٢٣٤	١٦,٢٦٢,٤٤١	٤,٢٠٧,٠٢٨	مطالبات تحت التسوية
٤٨,٥٣٩,٩١٠						مطلوبات غير مصنفة
<u>٢٢٧,٧٠٣,٣١٨</u>						

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٣١,٤٤٧,٦٣٢	٩١٩,٧٥٠	١٩٤,٦٣٣	٢٣,٠٤٩,٧٧١	٢٣	٧,٢٨٣,٤٥٥
٢٢,٣٢٠,٨٦٦	١٣٦,٢٦٧	٤٩٤,٣٣٣	١٨,٥١٢,٤٠٥	١,٣٢٨,٣٩٩	١,٨٤٩,٤٦٢
٨,٢٣٤,٨٩٥	٢٣٢,٨٤٧	٨٧٤,٤٩٦	٥,٢٩٢,٢٣٠	٨٤٧,٢٠٠	٩٨٨,١٢٢
١٥٠,٨٥٥,٦١١					
<u>٢١٢,٨٥٩,٠٠٤</u>					

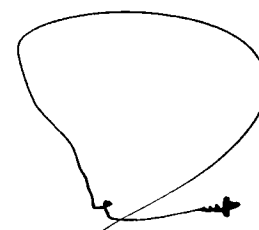
موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب موجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

٩٧,٤٣٨,١٣٤	١,٨٦٤,٤٢٩	٦,٧٦٥,٢٢٩	٧٢,٧٢٢,٧٠٦	٨,٣٥٦,٨٤٦	٧,٧٢٨,٩٢٤
٥٤,٠٧١,٢٦٥	٤٣٨,١٥٣	٥,٩٨٨,٨١٨	٣٦,٧٩٣,٥٣١	٨,٩٤٧,٠٠٤	١,٩٠٣,٧٥٩
٦١,٣٤٩,٦٠٥					
<u>٢١٢,٨٥٩,٠٠٤</u>					

٢٦- مطلوبات محتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغت المطلوبات المحتملة على الشركة والمتمثلة في خطابات ضمان مبلغ ٩٢٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٧- إدارة المخاطر

محكومة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.

تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

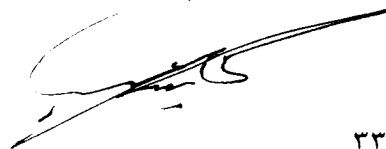
إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محكومة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

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 ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .



٢٧- إدارة المخاطر – تمة

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

أ (مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقفاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تكرار المطالبات ومبالغها

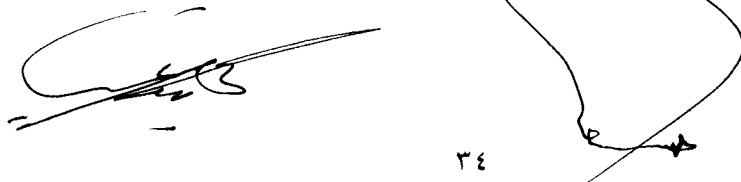
يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين السيارات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

السيارات

بالنسبة للتأمين على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود السيارات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات.

التأمين الطبي

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



٢٧- إدارة المخاطر – تنمة

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكتوارية .

تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح أثر التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة على صافي المطلوبات وصافي الدخل كما في ٣١ ديسمبر وكما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+١٠%	١٣,٧٧٣,١٩٢	(١٣,٧٧٣,١٩٢)
	-١٠%	(١٣,٧٧٣,١٩٢)	١٣,٧٧٣,١٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+١٠%	١٧,٢٦١,٢٨٢	(١٧,٢٦١,٢٨٢)
	-١٠%	(١٧,٢٦١,٢٨٢)	١٧,٢٦١,٢٨٢

ب (مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين .

٢٧- إدارة المخاطر – تنمة

ج (مخاطر العملات

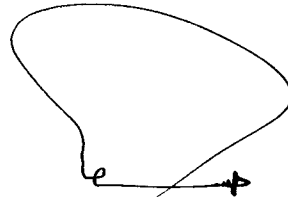
تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

د (مخاطر الائتمان

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

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

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



٢٧- إدارة المخاطر - تمة

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

٢٠١٢		٢٠١٣		
المساهمين	عمليات التامين	المساهمين	عمليات التامين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٤١,٤٣٧,٧٧٧	١٠١,٣٤٨,١١٨	٤١,٧٤٦,٦٩٤	٨٧,٩٥٢,٧٥٧	نقدية وشبه نقدية
١٠,١٢٥,١٣٥	-	١٠,١٩٦,٤٠٧	-	وديعة نظامية
-	٢٧,١٢٤,٩٢٤	-	٢٨,٩٢٦,٥٥٧	ذمم مدينة ، صافي
-	٢٢,٣٢٠,٨٦٦	-	١٣,٩٩٥,٥٠٨	حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية
-	٧,٥٢٨,٦٠٣	-	٣١,٥٦٩,٢٧٣	مبالغ مستحقة من المساهمين
٥١,٥٦٢,٩١٢	١٥٨,٣٢٢,٥١١	٥١,٩٤٣,١٠١	١٦٢,٤٤٤,٠٩٥	

هـ (مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً. وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشونها.

تواريخ الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية :

٢٠١٣			
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
ريال سعودي			
٦,٧٦١,٥٦٩	-	٦,٧٦١,٥٦٩	مطلوبات عمليات التامين
٥٠,٥٣٠,٧٧٤	-	٥٠,٥٣٠,٧٧٤	ذمم معيدي التامين
٣٤,٧٠٠,١٨٩	٣,٨٨٤,٥١٥	٣٠,٨١٥,٦٧٤	مطالبات تحت التسوية
٩١,٩٩٢,٥٣٢	٣,٨٨٤,٥١٥	٨٨,١٠٨,٠١٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠٣١,٥١١	-	٢,٠٣١,٥١١	مطلوبات المساهمين
٣١,٥٦٩,٢٧٣	-	٣١,٥٦٩,٢٧٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٦٩,١٠٧	-	٢٦٩,١٠٧	مبالغ مستحقة إلى عمليات التامين
٣٣,٨٦٩,٨٩١	-	٣٣,٨٦٩,٨٩١	مطلوبات أخرى

٢٧- إدارة المخاطر - تنمة

تواريخ الإستحقاق - تنمة

٢٠١٢		
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
ريال سعودي		
١٦,٦٠٢,٥٧٢	-	١٦,٦٠٢,٥٧٢
٥٤,٠٧١,٢٦٥	-	٥٤,٠٧١,٢٦٥
٤١,٤٥٧,٨٣٢	٣,١٦٢,١٩٢	٣٨,٢٩٥,٦٤٠
١١٢,١٣١,٦٦٩	٣,١٦٢,١٩٢	١٠٨,٩٦٩,٤٧٧
مطلوبات عمليات التأمين		
نم معيدي التأمين		
مطالبات تحت التسوية		
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مطلوبات المساهمين		
زكاة وضريبة دخل مستحقة		
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين		
مطلوبات أخرى		
٢,٥٦٦,٩٣٨	-	٢,٥٦٦,٩٣٨
٧,٥٢٨,٦٠٣	-	٧,٥٢٨,٦٠٣
١٣٢,٣٥٣	-	١٣٢,٣٥٣
١٠,٢٢٧,٨٩٤	-	١٠,٢٢٧,٨٩٤

السيولة

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

و) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد خطر جوهري على أسعار العملة الخاصة وذلك لأن جميع الإستثمارات خاضعة لعمولات ثابتة وتظهر بالتكلفة المطفأة.

ح) مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

٢٧- إدارة المخاطر – تنمة

ط (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية .

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٤ .

