

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية وتقرير مراجع الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة

الفهرس

٢ - ١

تقرير مراجعى الحسابات

٤ - ٣

قائمة المركز المالي

٥

قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة

٦

قائمة عمليات المساهمين الشاملة

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٩

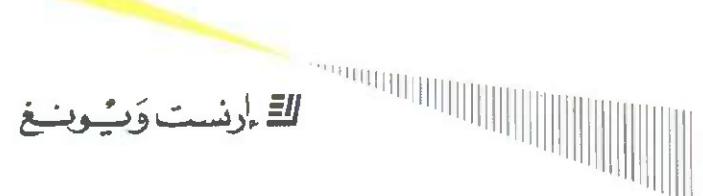
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٤٢ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية



الراجعت وريونغ



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وقائم نتائج عمليات التأمين الشاملة وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتنفيذ النسبي لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات 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 المعترف عليها في المملكة العربية السعودية. تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتحقيق 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 تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقدير العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعةتمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النافية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính; và
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.



الرُّسْتَ وَيُونِغُ



لُفَتُ الْإِنْتَهَى

لُفَتُ الْإِنْتَهَى إِلَى مَا يَلِى :

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وصافي موجودات عمليات المملكة العربية السعودية لشركة تأمين ذات علاقة.

براييس ووتر هاوس كوبر
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٦٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



١٣ ربیع الثانی ١٤٣٤ھ
(٢٣ فبراير ٢٠١٣)

الرُّسْتَ وَيُونِغُ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



ايضاحات	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين			
ممتلكات ومعدات			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧,٢٤٢,٣٨٢	٧,٢٢٨,٧٩٠	٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٥٣,١٠٤,٢٠٢	٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣	(٩)
تكليف إكتتاب مؤجلة	١٠٠,٧١٢,٠٠٥	٩٣,٠٦٨,٧٠٥	(٩)
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٢٣,٣٤٨,٩٢٨	٢٢,١٦٩,٤٠٢	(٩)
دفعات مقدمة وموجودات أخرى	٨٧,٨٥٠,٣٠٠	٩٣,٧٥٢,٦٦٥	١٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٦,٩٤٧,٢٧٨	٨,٤٨٩,٥٤٥	١١
ودائع لأجل	٩٤,٨١٧,٣٩٩	١١٧,٤١٨,٠٦٢	١٢
نقدية وشبة نقدية	٢٥,٠٥٠,٨٣٣	٥٠,٢٥٧,٢٣٩	١٣
مجموع موجودات عمليات التأمين	٣٢,٤٢٠,٧١٧	٤٢,٣٧٠,٨٣٧	١٤
	٥٣١,٤٩٤,٠٤٤	٦٩١,٥٢١,٦٨٠	
موجودات المساهمين			
وديعة نظامية			
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
دفعات مقدمة وموجودات أخرى	٤٣٨,٥٣٦	٤,٩١١,٦٤٢	
ودائع لأجل	٦٦٥,٨١٥	١,٢١٥,٨٨١	١١
نقدية وشبة نقدية	٥١,٦٧٣,٦٨١	٦٦,١٣٢,٦٤٤	١٣
مجموع موجودات المساهمين	٤,٣٩٦,٨٨٨	٥٣٢,١٧٤	١٤
	٦٧,١٧٤,٩٢٠	٨٢,٧٩٢,٣٤١	
مجموع الموجودات			
	٥٩٨,٦٦٨,٩٦٤	٧٧٤,٣١٤,٠٤٢	

عبدالعزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese

محمد فارجسي
المدير المالي

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاحات
٢٣٠,٠٤١,١٣٤	٣٣٦,٦٣١,٩٩٣	(أ)
٢١٠,٨١٧,٤١٠	٢٢١,٩٥١,٣٦٣	(ب)
١٨,٧٢٤,٩٦٤	١٩,٧٢٨,٠٧١	(ج)
٥٦٥,٠٧١	٣٣١,٨٩٠	١٢
٤,٤٧٣,٨١١	٥,٨٣٤,٥٩٧	
٣٩,٩٦٣,٥٠٨	٦٦,٧٠٣,١٥٢	١٧
٢٦,٤٦٩,٦١٠	٣٣,٥٢٨,٤١٨	١٨
٤٣٨,٥٣٦	٤,٩١١,٦٤٢	
٥٣١,٤٩٤,٠٤٤	٦٨٩,٦٢١,١٢٦	
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
-	١,٩٠٠,٥٥٤	
٥٣١,٤٩٤,٠٤٤	٦٩١,٥٢١,٦٨٠	

مطلوبات عمليات التأمين
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة
 دخل عمولة غير مكتسبة
 مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين
 صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١,٩١٩,٥٥١	٢,٣٩٦,٤٣٣	٢٠
٨٥٧,٨٠٨	٩,٧٠٣,٤٠٩	
٢,٧٧٧,٣٥٩	٤,٠٩٩,٨٤٢	

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
 زكاة مستحقة
 داتنوں
مجموع مطلوبات المساهمين

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩
(٣٥,٦٠٢,٤٣٩)	(٢١,٣٠٧,٥٠١)	
٦٤,٣٩٧,٥٦١	٧٨,٦٩٢,٤٩٩	

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

عبدالعزيز أبو السعود
 عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese

موهان فارجسي
 المدير المالي



حسن عبدالله درر علي
 الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠٠١٢ ديسمبر ٣١	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		الإيرادات
٥٤٨,٤٤٣,٧٩٨	٥٦٧,٩١٧,٠٥٧	(ب) ٩	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣٤,٢٦٨,٣٠٧)	(٢٥٤,٥٤٩,٧٦٠)	(ب) ٩	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١١,٨٦٩,٧١٨)	(١٢,٨٥١,٣٠٣)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٠٢,٣٠٥,٧٧٣	٣٠٠,٥١٥,٩٩٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠,٤٠٠,٠٣١	(١٨,٧٧٧,٢٥٣)		الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٢٢,٧٥٥,٨٠٤	٢٨١,٧٣٨,٧٤١		صافي أقساط التأمين المكتتبة
			دخل عمولة
٤٨,٩٧٨,٣٧٨	٥٧,٧٩٠,٣٨٣	(ج) ٩	إيرادات أخرى
٥,٩٣٩,٦٣٩	٣,٠٧٩,٩٥٩		دخل عمولات خاصة على ودائع لأجل
٧٦,٤٧٦	٣٩٣,٣٠٠		مجموع الإيرادات
٣٧٧,٧٠٠,٢٩٧	٣٤٣,٠٠٢,٢٨٣		
			التكاليف والمصاريف
٣٤٤,٢٢٤,٣٣٧	٢٨٠,٨٣٢,٩٦٣	(أ) ٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٧,٨٨٠,٩٢٧)	(٧٧,٥٠٢,٨٠٣)	(أ) ٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٦٦,٣٤٣,٤١٠	٢٠٣,٣٣٠,١٦٠		صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٤٧٠,١٣٨)	٢,٩٢٨,٦١٨		الحركة في المطالبات تحت التسوية
٢٥٧,٨٧٣,٢٧٢	٢٠٦,٢٥٨,٧٧٨	(أ) ٩	صافي المطالبات المتبقية
٦٢,٦٨٠,٢٥٤	٥٦,٣٠٢,٣٤٣	(د) ٩	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٤٨,٢١٢,٢٠٣	٥٢,٥٢٧,٣٠٦	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٢٣٠,٩٦٤	٣,٦٨٧,٢٦٧	١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٠٠٣,٥٢٨	٥,٢٢١,٠٥١		أتعاب فحص وإشراف
٣٨٣,٠٠٠,٢٢١	٣٢٣,٩٩٦,٧٤٥		مجموع التكاليف والمصاريف
(٥,٢٩٩,٩٢٤)	١٩,٠٠٥,٥٣٨		صافي فائض / (عجز) من عمليات التأمين
٥,٢٩٩,٩٢٤	(١٧,١٠٤,٩٨٤)		حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
-	١,٩٠٠,٥٥٤		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فارجسي
المدير المالي

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١١ ٣١ ديسمبر ريال سعودي	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ريال سعودي	إيضاحات	
(٥,٢٩٩,٩٢٤)	١٧,١٠٤,٩٨٤	الحصة في فائض (عجز) عمليات التأمين	
١٩٩,٧٣٤	٤٢٠,٠١١	دخل عمولات خاصة على ودائع لأجل	
(٩٨١,٤١٨)	(١,٠٥٦,٧٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية	٢١
(٦,٠٨١,٦٠٨)	١٦,٤٦٨,٢٨٩	الدخل (الخسارة) قبل الزكاة	
(١,٦٧٧,٦٢١)	(٢,١٧٣,٣٥١)	الزكاة	٢٠
(٧,٧٥٩,٢٢٩)	١٤,٢٩٤,٩٣٨	صافي دخل (خسارة) السنة	
-	-	الدخل (الخسارة) الشامل الآخر	
(٧,٧٥٩,٢٢٩)	١٤,٢٩٤,٩٣٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(٠,٧٨)	١,٤٣	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة	٢٦
		ربح (خسارة) السهم الاساسي والمخفض للسنة	

عبدالعزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

موهان فارجيس
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٢,١٥٦,٧٩٠	(٢٧,٨٤٣,٢١٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٧,٧٥٩,٢٢٩)	(٧,٧٥٩,٢٢٩)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٦٤,٣٩٧,٥٦١	(٣٥,٦٠٢,٤٣٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٤,٢٩٤,٩٣٨	١٤,٢٩٤,٩٣٨	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
٧٨,٦٩٢,٤٩٩	(٢١,٣٠٧,٥٠١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عبدالعزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

موهان فارجيسى

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١١ ٣١ دسمبر ٢٠١٢ ٣١ دسمبر
ريال سعودي ريال سعودي ايضاح

	١,٩٠٠,٥٥٤
٢,٨٨٩,٦٨٣	٣,٧٧٥,٧٤٦
٩,٢٣٠,٩٦٤	٣,٦٨٧,٢٦٧
١,٣٢٤,٨٢٥	١,٣٦٠,٧٨٦
(٥,٢٩٩,٩٢٤)	١٧,١٠٤,٩٨٤
(٤١٤)	-
<u>٨,١٤٥,١٣٤</u>	<u>٢٧,٨٢٩,٣٣٧</u>

الأنشطة التشغيلية
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لـ :

استهلاك

مخخص ديون مشكوك في تحصيلها
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

حصة المساهمين في الفائض (العجز)

مكاسب بيع ممتلكات ومعدات

الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكليف إكتتاب مؤجلة

أقساط وأرصدة تأمين مدينة

دفعات مقسمة وموارد أخرى

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

دخل عمولة غير مكتسبة

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل ، صافي

شراء ممتلكات ومعدات

المحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مبالغ مستحقة (إلى) / من عمليات المساهمين، صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة / (النقص) في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

Mohan Varghese
موهان فارجسي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١١ ٣١ ديسمبر ريال سعودي	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ريال سعودي	ايضاح	
(٦,٠٨١,٦٠٨)	١٦,٤٦٨,٢٨٩		الأنشطة التشغيلية الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
٥,٢٩٩,٩٢٤	(١٧,١٠٤,٩٨٤)		التعديلات لـ: الحصة في فائض / (عجز) عمليات التأمين
(٧٨١,٦٨٤)	(٦٣٦,٦٩٥)		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٢,٤٦١) ١٥٧,٣٣١	(٥٥٠,٠٦٦) ٨٤٥,٦٠١		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: دفعات مقدمة وموجودات أخرى
(٢٨٦,٨١٤)	(٣٤١,١٦٠)		دائنون النقد المستخدم في العمليات
(١,٥٦,٥١٠)	(١,٦٩٦,٤٦٩)		زكاة مدفوعة
(٢,١٩٣,٣٢٤)	(٢,٠٣٧,٦٢٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٢,٧٩١,٥٤٨	(١٤,٤٥٨,٩٦٣)		الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل ، صافي
١٢,٧٩١,٥٤٨	(١٤,٤٥٨,٩٦٣)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٥٣٧,٢٢٤)	١٢,٦٣١,٨٧٨		الأنشطة التمويلية مبالغ مستحقة من / (إلى) عمليات التأمين
(١٠,٥٣٧,٢٢٤)	١٢,٦٣١,٨٧٨		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٦٠,٩٩٠	(٣,٨٦٤,٧١٤)		(النقد) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤,٣٩٦,٨٨٨		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤,٣٩٦,٨٨٨	٥٣٢,١٧٤	١٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر على
الرئيس والمدير التنفيذي

Mohan Varghese
موهان فارجسي
المدير المالي

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٤٢٨ بتاريخ ١٤٢٤ هـ الموافق ٢٠٠٧. ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب. ٥٨٠٧٣ ، الرياض ١١٥٩٤ ، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال 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 ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧.

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

أبرمت الشركة اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لشركة التأمين العربية السعودية المحدودة (مساهم في الشركة) - عمليات (ش.م.ب.م) المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناءً على تقييم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

عقدت الشركة اجتماعاً للجمعية العمومية بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠٠٩، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات المتعلقة بها العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. سيتم تحديد وتقييم الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المراد شراؤها طبقاً لبرنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧. وتحطّط الشركة لتحويل الموجودات والمطلوبات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. عليه، سيتم تحويل صافي النتائج المتعلقة بهذه المحفظة بعد ١ يناير ٢٠٠٩. إن الشركة بانتظار الموافقة النهائية لمؤسسة النقد العربي السعودي لتحديد واحتساب صافي النتائج والتي سيتم تحويلها من عمليات المملكة العربية السعودية. سيتم التحويل بعد إتمام كافة الإجراءات النظامية المطلوبة.

Mohan Vaghani

مohan vaghani

مohan vaghani

٣ - أسس الإعداد

أسس القياس
تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. عليه، لم يتم عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بفاتور محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين . يتم الاحتفاظ بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين لدى الشركة . يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

العملة الرئيسية وعملة العرض
يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة.

٤ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تنمسي السياسات المحاسبية المتتبعة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء إتباع التعديلات التالية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والذي يسري مفعوله على الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٢ .
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات : تحويل الموجودات المالية - تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)

يسري مفعول التعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) في ١ يوليو ٢٠١١ ويطلب إفصاحات إضافية تتعلق بالمخاطر التي تظهر نتيجة تحويل الموجودات المالية .
يحتوي المعيار على منطلب لإفصاح عن طبيعة وقيمة الموجودات ووصف المخاطر والعوائد للموجودات المالية المحولة لطرف آخر والتي لا تزال في قائمة المركز المالي. يتطلب المعيار إفصاحات لإعطاء المستخدم قيمة أي التزامات مصاحبة والعلاقة بين الموجودات المالية والالتزامات المصاحبة لها .

Mohan Varghese

مohan varghese

٦٦

٦٦

٦٦

٥ - المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

٠ معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض بنود الدخل الشامل الآخر - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

يعتبر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) طريقة تجميع البنود المعروضة في الدخل الشامل الآخر. سيتم عرض البنود - التي يعاد تصنيفها (تدويرها) في أي وقت في المستقبل إلى الربح أو الخسائر - (مثل المكاسب والخسائر الاكتورية على برامج المزايا المحددة وإعادة تقويم الأراضي والمباني) بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق. يؤثر التعديل على طريقة العرض فقط، وليس له أي أثر على المركز المالي للشركة وأدanhها. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢، ويطبق وبالتالي على أول تقرير سنوي للشركة بعد تاريخ سريانه.

٠ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات على معايير المحاسبة

الدولية رقم (٣٢):

توضح التعديلات المقصد بـ "حالياً هناك حق ملزم للمقاصة". كما توضح التعديلات كيفية تطبيق أساس ومعايير المقاصة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) على أنظمة السداد (مثل أنظمة بيت المقاصة المركزية) والتي تطبق إجمالي طرق السداد غير الآتية. يتوقع بأن لا يؤثر هذا التعديل على المركز المالي للشركة وأدanhها، ويسري مفعولها على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.

٠ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات على

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)

استحدثت التعديلات إفصاحات بشأن أثر اتفاقيات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. تسرى التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ والفترات المرحلية التي تقع ضمن تلك الفترات السنوية. وبناءً على متطلبات الإفصاح الجديدة، ستقديم الشركة معلومات عن ماهية المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي، إن الإفصاحات المستحدثة يجب تطبيقها على كل الأدوات المالية التي تم تطبيق المقاصة عليها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٢): العرض.

تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية الخاضعة لاتفاقيات مقاصة أو اتفاقيات مشابهة، سواء تمت المقاصة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٢) أو أي طريقة أخرى. يتوقع بأن لا يؤثر هذا التعديل على المركز المالي للشركة وأدanhها، ويسري مفعولها على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

Mohan Varghese

علي بن لطف الله

Ali

٥ - المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد - تتمة

٠ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - التصنيف والقياس

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والإضافات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥. وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يؤثر إتباع المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات المالية لكن لن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. ستقوم الشركة بتحديد أثر إتباع المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند إصداره بصورة نهائية.

٦ - السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين والتي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي غير مؤكد ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل احتمال سداد تعويضات عند وقوع الحادث المؤمن عليه.

اجمالي الأقساط

يتكون إجمالي الأقساط المكتوبة من إجمالي الأقساط المدينة عن كل فترة التغطية المشمولة بعقود التأمين المبرمه خلال الفترة، ويتم إثباتها بتاريخ بدء وثيقة التأمين. تشمل الأقساط على آية تعديلات تجت خلال الفترة المحاسبية عن الأقساط المدينة خلال الفترة المحاسبية السابقة. تخصم التخصصات التي تعتبر جزءاً من سعر القسط مثل التخصصات الأخرى كمصاريف. تقدر الأقساط المرحلية من خلال الوسطاء وغير المستلمة بعد على أساس التقديرات الناتجة عن عمليات الاكتتاب أو الخبرة السابقة، وتدرج ضمن الأقساط المكتوبة. تحسب الأقساط غير المكتوبة يومياً على أساس نسبي. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص أقساط غير مكتوبة.

أقساط إعادة التأمين

يتكون إجمالي أقساط إعادة التأمين من إجمالي الأقساط الدائنة عن كامل فترة التغطية التي تشملها العقود المبرمه خلال الفترة، ويتم إثباتها بتاريخ بدء وثيقة التأمين. تشمل الأقساط على آية تعديلات تجت خلال الفترة المحاسبية عن عقود إعادة التأمين التي بدأت في فترات محاسبية سابقة. تمثل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة تلك الأجزاء من الأقساط المكتوبة خلال السنة وتتعلق بفترات المخاطر لما بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

Mohan Varghese

مohan Varghese

١٣

Al-Khalidi

٦ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نبغي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- ٢٥٪ من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية لكافحة فنادق التأمين الأخرى.

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ، ويتم قياسها ، عند الإثبات الأولي لها ، بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المستحقة القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتتأكد 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 الشاملة. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند عدم الوفاء بمتطلبات معايير إثبات الموجودات المالية .

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة المالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب المصروفات العمومية والإدارية لنتائج الفترة .

اجمالي المطالبات تحت التسوية

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقب معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة. يشتمل اجمالي المطالبات تحت التسوية على اجمالي التكفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، سواء تم التبليغ عنها أم لا . يتم تحصي مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة على حده . كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تحصي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة لنتائج السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لانه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

Nohan Varghese

مختار

٢

Ali

Ali

٦ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية ، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين ، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة وذلك بشرط تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة ، وبعد ذلك يجب مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

إعادة التأمين

أن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين. تتكون هذه الموجودات من المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بشأن سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود إعادة التأمين. يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المبالغ المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين وطبقاً لشروط اتفاقية إعادة التأمين.

وبتاريخ إعداد القوائم المالية ، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقيير رسمي للمبالغ القابلة للاسترداد.

وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد. يحمل الإنخفاض على قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة.

إثبات المصارييف

يتم إثبات المصارييف على قائمة عمليات التأمين الشاملة وقائمة عمليات المساهمين الشاملة وذلك عند وجود انخفاض يمكن قياسه بشكل موثوق به في المنافع الاقتصادية المستقبلية بسبب إنخفاض قيمة الأصل أو زيادة قيمة المطلوبات المتعلقة. يتم إثبات المصارييف في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة وقائمة عمليات المساهمين الشاملة على أساس العلاقة المباشرة بين التكاليف المتکبدة وربح بنود محددة من الدخل وذلك وفق إجراءات توزيع منتظمة. وعند توقع نشوء منافع اقتصادية على مدى الفترة المحاسبية تظهر المصارييف في قائمة عمليات التأمين الشاملة وقائمة عمليات المساهمين الشاملة باستخدام طريقة وظيفة المصارييف.

Mohan Vaghare

مطر العبد

١٥

٦ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكليف الإكتتاب الموجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين ، وتنطأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند اكتساب الأقساط. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين .

يتم احتساب التغيرات في العمر الانتاجي المقرر أو الطريقة المتوفعة لاستغاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية .

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة ، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر ، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض . وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية ، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة. كما تؤخذ تکاليف الإكتتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

دخل العمولة غير المكتسبة

العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة.

المدفوعات مقدماً

تمثل المدفوعات مقدماً مصاريف غير متکده بعد ولكنها مدفوعة نقداً. تقييد المدفوعات مقدماً في الأصل كموجودات وتقاس بالمثل المدفوع نقداً، وبعد ذلك، يتم تحويلها على قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة وقائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة عند استفادتها أو إنهائها مع مرور الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم . يحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات .

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وفقاً لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يحمل مخصص الزكاة على حسابات المساهمين السعوديين. يتم قيد أية مبالغ مستحقة، إن وجدت، بموجب الربوط النهائي، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية طبقاً لما يطلبه نظام الضريبة السعودية.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تکاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثق به.

Mohan Vaughan

جبل طارق

١٩

٤٨

٤٧

٦ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة وقائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، باستثناء الحالات التي تستخدم فيها طريقة أخرى أكثر تمثيلاً للفترة التي تستند خلالها المنافع الاقتصادية للأصل المستأجر.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تنج الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. تستحق هذه المزايا على أساس الراتب النهائي وطول فترة خدمة الموظف شريطة إتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة. تستحق التكاليف المتوفعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد لدى البنك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء.

دخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تراول الأنشطة التجارية بالشركة ، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد عنه مصاريف وتتوفر عنه معلومات مالية متفرقة يتم تقديرها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولا غرض إدارية ، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها سنة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها وقطاع غير تشغيلي واحد وكما يلي:

- التأمين الصحي، ويقوم بتغطية الضمان الصحي لحاملي وثائق التأمين.
- تأمين المركبات، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات باستثناء التأمين على النقل.
- الحريق والسطو، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تتدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية البضائع في الطريق والسفن ضد الأخطار البحرية.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية خسائر أو أضرار أعمال البناء أو تشيد وتركيب المصانع والآلات.
- المسؤولية العامة، ويقوم بتغطية مخاطر المسؤولية القانونية للجهة المؤمنة إتجاه الأطراف الأخرى والتي تنشأ من المباني وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة.
- تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. الدخل المكتسب من الودائع لأجل هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحويل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحويل عجز أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

Mohan Varghese

عبدالله

١٧

٤٤

٤٤

٦ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية - تتمة

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة . وفي حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وبين نفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل ، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

المقاصة

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسييد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة وقائمة عمليات المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة.

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند انتهاء العمل بتاريخ اعداد القوائم المالية . وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق ، يمكن الرجوع إلى عروض الأسعار المقمنة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال .

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة ، تحدد القيمة العادلة بإستخدام طرق تقدير تشمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقربياً ، أو / و على أساس التدفقات النقدية المخصومة . وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة ، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق للموجودات المماثلة .

Nolan Vaughan

داليا

١٨

Ali

٦ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء تقدير للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد قيمة الأصل الممكن تحصيلها وإثبات خسارة الانخفاض، بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة وقائمة عمليات المساهمين الشاملة.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل الأصل المالي، فإنه يتم شطبه من المخصص المعنوي. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استفاده كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة نتائج عمليات التأمين وقائمة عمليات المساهمين الشاملة.

ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطافأة ، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلية.

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى لاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال . ونظرًا للخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

Mohan Varghese

مohan varghese

John

٧ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم هذه التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن على توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تدبير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تدبير الالتزامات التي يتبعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تدبيراً للمطالبات التي يتوقف الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية.

خسائر الانخفاض في الدعم المدينة

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

تكليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين كتكليف اكتتاب مجلة، وتتطاها على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه ، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي.

لمبادئ الاستثمارارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارارية، وهي على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، لا علم للإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارارية. عليه، فقد استمر اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستثمارارية .

Mohan Varghese

Dr. M. H. Al-Dabbagh

Ali Al-Saif

Signature

٨ - الممتلكات والمعدات

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك هي كالتالي :

الإجمالي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعادن المكتبية والسيارات ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والتجهيزات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	الاثاث والتجهيزات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة الاثاث والتجهيزات ريال سعودي	التكلفة :
							٣ سنوات	٣ سنوات
٨,٤٧٩,٤٣٦	-	٤,٢٤٩,١٠٥	١,٤٦٢,٦١٤	٢,٧٦٧,٧١٧	٢,٠١١ ينואר ٢٠١١			
٥,٥١٨,٥٢٣	٢١,٧١٩	٢,٧٨١,٩٧٤	٤٨٩,٦٢٤	٢,٢٢٥,٢٠٦	الإضافات			
(٢,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-	الاستبعادات			
١٣,٩٩٢,٩٥٩	٢١,٧١٩	٧,٠٢٨,٠٧٩	١,٩٥٢,٢٣٨	٤,٩٩٢,٩٢٣	٢٠١١ ديسمبر ٢٠١١			
٣,٧٦٢,١٥٤	٨٩,٥٠٠	٣,٤٩٠,٥٦١	١٠,٤٥٨	١٧١,٦٣٥	الإضافات			
١٧,٧٥٧,١١٣	١١١,٢١٩	١٠,٥١٨,٦٤٠	١,٩٦٢,٦٩٦	٥,١٦٤,٥٥٨	٢٠١٢ ديسمبر ٢٠١٢			
الاستهلاك المترافق :								
٣,٨٦٤,٢٨٣	-	١,٥٢١,٤٠٢	٤٧٨,١٧٦	١,٨٦٤,٧٠٥	٢٠١١ ينואר ٢٠١١			
٢,٨٨٩,٦٨٣	٤,٥٦٢	١,٨٤٠,١٠٨	١٧٢,٨٣٦	٨٧٢,١٧٧	المحمل للسنة			
(١,٣٨٩)	-	(١,٣٨٩)	-	-	الاستبعادات			
٦,٧٥٢,٥٧٧	٤,٥٦٢	٣,٣٦٠,١٢١	٦٥١,٠١٢	٢,٧٣٦,٨٨٢	٢٠١١ ديسمبر ٢٠١١			
٣,٧٧٥,٧٤٦	٢٤,٦٤٦	٢,٤٨٩,٠٩٤	١٩٥,٨٧٨	١,٠٦٦,١٢٨	المحمل للسنة			
١٠,٥٢٨,٣٢٣	٢٩,٢٠٨	٥,٨٤٩,٢١٥	٨٤٦,٨٩٠	٣,٨٠٣,٠١٠	٢٠١٢ ديسمبر ٢٠١٢			
صافي القيمة الدفترية:								
٧,٢٢٨,٧٩٠	٨٤,٠١١	٤,٦٦٩,٤٢٥	١,١١٥,٨٠٦	١,٣٦١,٥٤٨	٢٠١٢ ديسمبر ٢٠١٢			
٧,٢٤٢,٣٨٢	١٧,١٥٧	٣,٦٦٧,٩٥٨	١,٣٠١,٢٢٦	٢,٢٥٦,٠٤١	٢٠١١ ديسمبر ٢٠١١			

حمل قسط الاستهلاك للسنة على المصارييف العمومية والإدارية (إيضاح ٢١).

٩ - الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكليف الإكتتاب الموجلة

(أ) المطالبات تحت التسوية

٢٠١١				٢٠١٢				مطالبات تأمين مدفوعة خلال السنة نهاية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها
الصافي ريل سعودي	حصة معيدي التأمين ريل سعودي	الإجمالي ريل سعودي	الصافي ريل سعودي	حصة معيدي التأمين ريل سعودي	الإجمالي ريل سعودي			
٥١,٥٢٠,١٩٩	(١٥٣,١٠٤,٢٠٢)	٢٠٤,٦٢٤,٤٠١	٣٥,٦٨٦,٩٥٩	(٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣)	٣١٢,٤٥٣,٤٠٢			
٢٥,٤١٦,٧٣٣	-	٢٥,٤١٦,٧٣٣	٤٤,١٧٨,٥٩١	-	٤٤,١٧٨,٥٩١			
٧٦,٩٣٦,٩٣٢	(١٥٣,١٠٤,٢٠٢)	٢٣٠,٠٠١,١٣٤	٧٩,٨٦٥,٥٥٠	(٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣)	٣٢٦,٦٣١,٩٩٣			
٢٦٦,٣٤٣,٤١٠	(٧٧,٨٨٠,٩٢٧)	٣٤٤,٢٢٤,٣٣٧	٢٠٣,٣٣٠,١٦٠	(٧٧,٥٠٢,٨٠٣)	٢٨٠,٨٣٢,٩٦٣			
(٦٣,٧٢٩,٧٧٤)	١٢٦,٤٨١,٣٧٦	(١٩٠,٢١١,١٥٠)	(٥١,٥٢٠,١٩٩)	١٥٣,١٠٤,٢٠٢	(٢٠٤,٦٢٤,٤٠١)			
(٢١,٦٧٧,٢٩٦)	-	(٢١,٦٧٧,٢٩٦)	(٢٥,٤١٦,٧٣٣)	-	(٢٥,٤١٦,٧٣٣)			
(٨٥,٤٠٧,١٧١)	١٢٦,٤٨١,٣٧٦	(٢١١,٨٨٨,٤٦)	(٧٦,٩٣٦,٩٣٢)	١٥٣,١٠٤,٢٠٢	(٢٣٠,٤١٦,١٣٤)			
٢٥٧,٨٧٣,٢٧٢	(١٤,٥٠٣,٧٥٣)	٣٦٢,٣٧٧,٠٢٥	٢٠٦,٢٥٨,٧٧٨	(١٨١,١٦٥,٠٤٤)	٢٨٧,٤٢٢,٨٢٢			

(ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١١				٢٠١٢				أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
الصافي ريل سعودي	حصة معيدي التأمين ريل سعودي	الإجمالي ريل سعودي	الصافي ريل سعودي	حصة معيدي التأمين ريل سعودي	الإجمالي ريل سعودي			
١٣٠,٥٠٥,٤٣٦	(٩٠,٢١٤,١٢٠)	٢٢٠,٧١٩,٥٥٦	١١٠,١٠٥,٤٠٥	(١٠٠,٧١٢,٠٠٥)	٢١٠,٨١٧,٤١٠			
٢١٤,١٧٥,٤٩١	(٢٣٤,٢٦٨,٣٠٧)	٥٤٨,٤٤٣,٧٩٨	٣١٢,٣٦٧,٢٩٧	(٢٥٤,٥٤٩,٧٦٠)	٥٦٧,٩١٧,٠٥٧			
(٣٣٤,٥٧٥,٥٢٢)	(٢٢٣,٧٧٠,٤٢٢)	(٥٥٨,٣٤٥,٩٤٤)	(٢٩٤,٥٩٠,٠٤٤)	(٢٦٢,١٩٣,٠٦٠)	(٥٥٦,٧٨٣,١٠٤)			
١١٠,١٠٥,٤٠٥	(١٠٠,٧١٢,٠٠٥)	٢٦٠,٨١٧,٤١٠	١٢٨,٨٨٢,٦٥٨	(٩٣,٠٦٨,٧٠٥)	٢٢١,٩٥١,٣٦٣			

(ج) دخل العمولة غير المكتسبة

٢٠١١ ريل سعودي	٢٠١٢ ريل سعودي	دخل عمولة غير مكتسبة في بداية السنة عمولة مستلمة خلال السنة عمولة مكتسبة خلال السنة دخل عمولة غير مكتسبة في نهاية السنة
١٧,٨٢٠,٦٨٠	١٨,٧٢٤,٩٦٤	
٤٩,٨٨٢,٦٦٢	٥٨,٧٩٣,٤٩٠	
(٤٨,٩٧٨,٣٧٨)	(٥٧,٧٩٠,٣٨٣)	
١٨,٧٢٤,٩٦٤	١٩,٧٢٨,٠٧١	

Mohan Varghese

-٩- الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكليف الإكتتاب
الموجلة (نهاية)

(د) تكليف الإكتتاب الموجلة

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥,٦٣١,٨٨٧	٢٢,٣٤٨,٩٢٨
٦٠,٣٩٧,٢٩٥	٥٥,١٢٢,٨١٧
(٦٢,٦٨٠,٢٥٤)	(٥٦,٣٠٢,٣٤٣)
<u>٢٢,٣٤٨,٩٢٨</u>	<u>٢٢,١٦٩,٤٠٢</u>

تكليف إكتتاب موجلة في بداية السنة
متکدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
تكليف إكتتاب موجلة في نهاية السنة

-١٠- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٥,٧٨٠,٢٠٥	١٠٦,٠٢٥,٧٣٩
٥,٨٤٥,٢٠٥	٥,١٨٩,٣٠٣
١١١,٦٢٥,٤١٠	١١١,٢١٥,٠٤٢
(١٣,٧٧٥,١١٠)	(١٧,٤٦٢,٣٧٧)
<u>٨٧,٨٥٠,٣٠٠</u>	<u>٩٣,٧٥٢,٦٦٥</u>

أقساط تأمين مدينة
معيدي تأمين وأخرى
مجموع الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

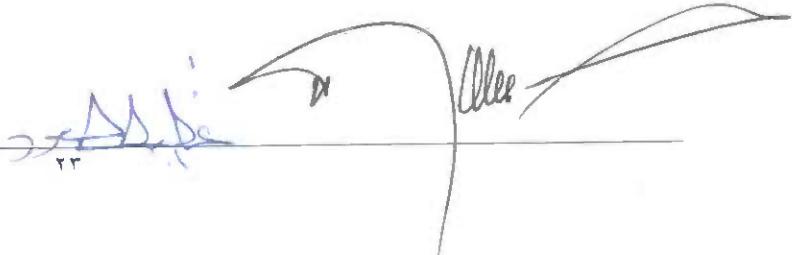
تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة . يتم سداد المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عادة على أساس ربع سنوي .

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير المنخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر :

المجموع	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	٢٠١٢	
	١١١,٢١٥,٠٤٢	١٩,٩٦٦,٠١١	١٢,٨٤٧,٨١٠	١٣,٩٧٠,٨١٧	٢٢,٣٦٧,٧٩٩	٢١,٤٥٣,١٨٠	٩,٦٩,٤٢٥						
	١٠١,٦٢٥,٤١٠	١٩,٥٤٢,٧٣٩	١٢,٨١٨,٣٥٢	١٣,٨٨٠,٠٣٤	٢٨,٧٩٢,٦٤١	٢٠,٩٣١,٠١٧	٥,٦٦٠,٦٢٧						

تصنف الشركة أرصدة العملاء كـ "متاخرة السداد وانخفاض القيمة" على أساس كل حالة على حدة . تسجل تعديلات الإنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة . أنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن معظمها غير مضمون . لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف داخلي ، وعليه ، فإن أرصدة العملاء غير المتاخرة السداد وغير المنخفضة القيمة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة . إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد صادر عن وكالات تصنيف خارجية .

Mohan Varghese



٤٠- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة (نتمة)

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١١	٢٠١٢
ريل سعودي	ريل سعودي
٤,٥٦٧,٢٨٣	١٣,٧٧٥,١١٠
٩,٢٣٠,٩٦٤	٣,٦٨٧,٢٦٧
(٢٣,١٣٧)	-
١٣,٧٧٥,١١٠	١٧,٤٦٢,٣٧٧

الرصيد الإفتتاحي
مخصص السنة
مبالغ مشطوبة
الرصيد الختامي

٤١- الدفعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
ريل سعودي	ريل سعودي
-	٢,٥٠٠,٧٧٦
-	٢,٠٨٨,٩٠٣
-	٥٠٣,٥١٣
-	٣١٣,٤٩٩
-	٤٢٦,٧١٦
٦٦٥,٨١٥	٢٥,٦٤٢
-	١٧٥,٠٧٧
-	٥٥٦,٧١٨
-	٣٥٦,٤٣٤
٦٦٥,٨١٥	٦,٩٤٧,٢٧٨
	١,٢١٥,٨٨١
	٨,٤٨٩,٥٤٥

مصاريف تأمين فائض الخسارة مدفوعة
مقدماً

استرداد فائض الخسارة المدين

تأمين مدفوع مقدماً

إيجار مدفوع مقدماً

دفعات مقدمة لقاء تطبيقات حاسب آلي

دخل عمولات خاصة مستحقة

نعم موظفين

دفعات مقدمة لموردين

أخرى

Mohan Vaughan

عبدالله العبد

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين ، وكبار موظفي الإدارة ، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيون فيها ومتناهٍ آخر يمارسون عليها تأثيراً هاماً . تعتمد سياسات التسعير وشروط المعاملات من إدارة الشركة

(أ) المعاملات مع الجهات ذات علاقة

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٢ ريال سعودي	٢٠١١ ريال سعودي
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقلدة) - مبالغ مقيوضة ومدفوعة بنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقلدة)		(٤,٩٩٥,٩٧٢)	٤,٤٩٤,٩٨٨
شركة أيس لوكلاه التأمين المحدودة ("الوكيل") (شركة متنسبة)	- أقساط مستلمة عبر الوكيل - مطالبات مدفوعة عبر الوكيل - مصاريف عمولات	٥٦,٢٩١,٦٣٨	٣٣,٤٣٨,٦٩٦
شركة أيس المحدودة (ملكية مشتركة) شركة أيس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين المحدودة ("ال وسيط") (شركة متنسبة)	- أقساط وطالبات، صافي - أقساط مستلمة عبر الوسيط - مصاريف عمولات - أقساط مستدنة عبر الوسيط - عمولات مقيوضة	٤١,٥٩٨,٦٩٠	٣١,٤٢٦,٦٦٠
أعضاء مجلس الإدارة	- سداد مصاريف لأعضاء مجلس الإدارة	١٢,٣٩٢,٦١١	٤,٥٥١,٨١٣
		(٦٩٤,٨٣٦)	١,٧٩٩,٤٢٢
		١٤٦,٩٦١,٨٤٥	١٥٤,٦٢٨,٠٢٨
		٢٠,٦٥٨,٣٢٤	٢٢,٣٤٧,٧٥٢
		٥٨,١٣٠,٦٧١	٣٢,٢٨٠,٧٢٤
		٩,٨٨,٩٠٥	٨,٢٣١,٩٣٩
		١٠٠,٥٧١	-

(ب) الأرصدة مع الجهات ذات علاقة

نتائج عن المعاملات مع الجهات ذات علاقة أعلاه الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي :

المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة	٢٠١٢ ريال سعودي	٢٠١١ ريال سعودي
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقلدة) (مساهم)	٦٣,٥٤٩,١٠٩	٥٩,٠٥٤,١٢١
شركة أيس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين (شركة متنسبة)	٤٥,٢٦٤,٦٨٩	٢٥,٩٧٩,٢٩٠
شركة أيس لوكلاه التأمين المحدودة (شركة متنسبة)	٨,٦٠٤,٢٦٤	٩,٧٨٣,٩٨٨
شركة أيس المحدودة (ملكية مشتركة)	١١٧,٤١٨,٠٦٢	٩٤,٨١٧,٣٩٩
	(٣٢١,٨٩٠)	(٥٦٥,٠٧١)

إن الأرصدة القائمة في تاريخ إعداد القوائم المالية غير مضمونة وبدون عمولة خاصة . يتم التسديد نقداً . لم يتم تكوين مخصص للإخفاض في القيمة في تاريخ إعداد القوائم المالية . يجرى هذا التقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية من خلال دراسة المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي تعمل به .

Mohan Varghese

عبدالله العتيق

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصتها (تتمة)

(ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة :

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٤٢,٠٧٠	٤,٩١٣,٤٦٦	مزايا قصيرة الأجل
١,٦٧٥,٠٠	-	مكافآت
٣٤٧,٨٩٥	١٨٢,٦٩٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٧٦٤,٩٦٥	٥,٠٩٦,١٢٤	

١٣ - الودائع لأجل

ان الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحوذ خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء الأصلي. تتحقق الشركة عنها عمولة بمعدل فعلي قدره ٠٠٠٤٣ % (٢٠١١ : ٠٠٠٤٣) .

١٤ - النقدية وشبه النقدية

٢٠١١	٢٠١٢	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٠٣٢,١٧٩	-	-
٣٩٤,٧٠٩	٣٢,٣٩٨,٧١٧	٥٣٢,١٧٤
-	٢٢,٠٠٠	-
٤,٣٩٦,٨٨٨	٣٢,٤٢٠,٧١٧	٥٣٢,١٧٤
		٤٢,٣٧٠,٨٣٧

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل المسجلة بالريال سعودي لفترات تتراوح بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، ويتحقق عنها عمولة بمعدل فعلي قدره ٠٠٠١١ % (٢٠١١ : ٠٠٠١٢) .

تحتفظ الشركة بمبلغ قدره ٣٠١٤٠,١٤٠ ريال سعودي (٢٠١١ : لا شيء) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات التي سيتم سدادها لشركة تأمين أخرى. وبالتالي لم يتم إثبات هذا المبلغ في هذه القوائم المالية.

١٥ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. إن هذه الوديعة النظامية لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي . يتم إيداع هذه الوديعة لدى طرف آخر ذو تصنيف ائتماني جيد .

Mohan Varghese

مohan varghese

مohan varghese

١٦ - جدول تطور المطالبات

يوضح الجدول أدناه تقديرًا بالمطالبات المتراكمة والتي تشتمل على كل من المطالبات المبلغ عنها، والمطالبات المتراكمة وغير المبلغ عنها لكل سنة حادث متعاقبة بعد تاريخ إعداد القوائم المالية، والدفعتات التراكمية حتى تاريخه مخصص إجمالي المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين لعام ٢٠١٢، كالتالي:

الإجمالي	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠٠٩	٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	سنة الحادث
-	٣٤٦,١٩٢,٠٨٩	٣٨١,٠٣٥,٢٠٩	٢٨٩,٤٢٩,٦٧٥	٢,٩٢٦,٦٥٩	في نهاية سنة الحادث
-	-	٤١٤,٤٩٤,٧٧٣	٢٦٧,٤٥٠,٣٩٧	٤,٣٦٨,٠٤٣	بعد سنة واحدة
-	-	-	٢٧٣,٠٥٦,٠٣٩	٣,٩٩٠,٤٤٤	بعد سنتين
-	-	-	-	٦,٧٦٠,٥٩٤	بعد ثلاثة سنوات
١,٠٤٠,٥٣,٥٩٥	٣٤٦,١٩٢,٠٨٩	٤١٤,٤٩٤,٧٧٣	٢٧٣,٠٥٦,٠٣٩	٦,٧٦٠,٦٩٤	تقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتراكمة
(٧٢٨,٠٥٠,١٩٣)	(٢٨٠,١٩٨,٥٤٤)	(٣٤٤,٢٣٥,٠٨٢)	(١٠٣,٠٢٥,٢٢٨)	(٥٩١,٣٣٩)	الدفعتات التراكمية حتى تاريخه
٣١٢,٤٥٣,٤٠٢	٦٥,٩٩٣,٥٤٥	٧٠,٣٥٩,٦٩١	١٧٠,٠٣٠,٨١١	٣,١٦٩,٣٥٥	إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لقائمة المركز المالي

١٧ - أرصدة إعادة التأمين الدائنة

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	شركات التأمين أقساط دائنة
٣٩,٩٦٣,٥٠٨	٦٥,٨٩٥,٠١٤	
-	٨٠٨,١٣٨	
٣٩,٩٦٣,٥٠٨	٦٦,٧٠٣,١٥٢	

١٨ - المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	عمولات مستحقة أرصدة حاملي وثائق التأمين المستحقة أتعاب مجلس التأمين الصحي التعاوني مطالبات موافق على سدادها مزايا موظفين ضربيية إسقاطاع مستحقة أتعاب فحص وإشراف من قبل موسسة النقد العربي السعودي أتعاب مهنية مستحقة أخرى
١٣,١٨٩,٣٦٢	١٣,٢٦٤,١٩٨	
٤,٨٤٨,٥٩٠	٧,٨٨٨,٦٣٩	
١,٩٦١,٣٣٧	٢,٥٠٠,٥٦٠	
١,٥٠٧,٤١٤	٢,٣٦٤,٩١٤	
١,٤٨٠,٦٧١	١,٩١٨,٠٩٩	
٧٤٣,٩٦٦	٢٠٧,٤٧٣	
٥٤٩,٧٨٠	٥٥٦,١٨٥	
٣٤٣,٧٥٠	٢٠٠,٠٠٠	
١,٨٤٤,٧٤٠	٤,٦٢٨,٣٥٠	
٢٦,٤٦٩,٦١٠	٣٣,٥٢٨,٤١٨	

Mohan Vaughan's signature is visible in blue ink across the top left of the table. There are also other handwritten signatures and initials in black ink, including what appears to be "عبد الله" and "جعفر" near the bottom right.

١٩ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم إلى ١٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١١ : ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ ملايين سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦ مليون سهم ، بقيمة اسمية 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 .

٢٠ - الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة وقدره ٢,١٧٣,٣٥١ ريال سعودي (٢٠١١ : ٢,٦٧٧,٦٢١ ريال سعودي) وفقاً للأساس التالي:

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٩,٨٧٣,٠٥٩	٨٢,٦٤٦,٤٨٢
(١٧,٢٤٢,٣٨٢)	(١٧,٢٢٨,٧٨٩)
٦٢,٦٣٠,٦٧٧	٦٥,٤١٧,٦٩٣
٤,٤٧٤,١٨١	٢١,٥١٦,٣٤٢
٦٧,١٠٤,٨٥٨	٨٦,٩٣٤,٠٣٥

حقوق المساهمين ومخصصات افتتاحية
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية

الدخل المعدل للسنة
وعاء الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٧٤٨,٤٤٠	١,٩١٩,٥٥١
١,٦٧٧,٦٢١	٢,١٧٣,٣٥١
(١,٥٠٦,٥١٠)	(١,٦٩٦,٤٦٩)
١,٩١٩,٥٥١	٢,٣٩٦,٤٣٣

الرصيد الافتتاحي
محب خلال السنة
مدفع خلال السنة
الرصيد الختامي

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل المعدل.

الربوط الزكوية

تم إجراء الربوط النهائية من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، فقدمت الشركة إقرارتها الزكوية النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ إلى مصلحة الزكاة والدخل ، لم يتم إجراء الربوط النهائية وهي قيد المراجعة من قبل المصلحة .

٢١ - المصارييف العمومية والإدارية

٢٠١١		٢٠١٢		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣١,٩٧٨,٦٤٧	-	٣٥,٩١٧,٥١٣	تكلفة موظفين
-	٢,٨٨٩,٦٨٣	-	٣,٧٧٥,٧٤٦	استهلاك (إضاح ٨)
-	٣,٥٨٩,١٩٩	-	١,٩٥٢,٩٣٠	ضريبة استقطاع
-	١,٨٢٠,٠٤٢	-	١,٨١٢,٤٤٥	إيجار
-	٢,٠٢١,٥٣٣	-	١,٦٦٥,٧١٣	تطبيقات حاسب آلي
-	١,٢٧٨,٦٤٤	-	١,٤٣٩,٥٥٢	أتعاب قانونية ومهنية
-	١,٢٣٠,٨٧٦	-	١,٢٠٩,٧٤١	بريد ، هاتف ، تلكس
-	٧٢٦,٩٧٧	-	٧٢٥,٤٦٦	طباعة وقرطاسية
-	٥٤١,٩٨٣	-	٦٨٩,٥١٢	إصلاحات وصيانة
-	٣٦٠,٩٣٧	-	٥٦٤,٨٣٠	سفر
-	٢٥٠,٣٨١	-	١٢٠,٠٢٦	أتعاب تحصيل
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	-	اشتراكات تداول
٨٠١,٤١٨	١,٥٢٣,٣٠١	٨٧٦,٧٠٦	٢,٦٥٤,٠٣٢	آخر
٩٨١,٤١٨	٤٨,٢١٢,٢٠٣	١,٠٥٦,٧٠٦	٥٢,٥٢٧,٣٠٦	

٢٢ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها.

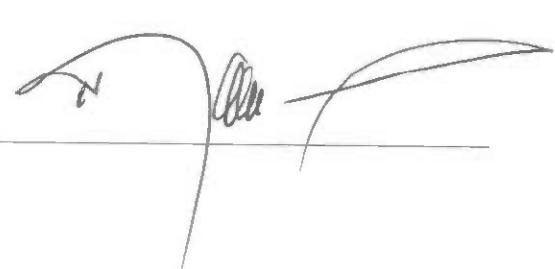
لا تشمل نتائج القطاعات المصارييف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومصاريف الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والدفعتات المقدمة والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية المتعلقة بعمليات التأمين ، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة .

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الذاتية، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى المتعلقة بعمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة .
تقع جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية .

Mohan Vaughan

دبلوماً



٢٢- المعلومات القطاعية (تنمية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التأمين	الصحي	العام	الهندسي	الحرق	المسؤولية	المجموع
بألف الريالات						
٢٥٠,٠٥٦	١٠٤,٦٩٤	٤٢٩٥٤	٤٢٩٥٤	٤٢٩٥٤	٤٢٩٥٤	٥٦٧٩١٧
(٦٥,٨٩٢)	(٣٣,٦٥٨)	(٣٥,٨٥٣)	(٤٣,٨٣٧)	(٥٧,٠٢)	(٥٧,٠٢)	(٢٥٤,٥٥٠)
(٦٠,٠١)	(٢٠,١٨٣)	(٣٠,٠٠٧)	(٧٩٣)	(٧٣)	(١٠٧)	(١٢,٨٥١)
٢٥٠,٠٥٦	٣٧,٦٤٤	٧٦,٢٨٩	٦٤,٦١٧	١٠٠,٣٠٧	٤٢٩٥٤	٥٦٧٩١٧
٢٥٠,٠٥٦	٦٨,٨٥٥	٧٠٣	٣٧,٦٥٨	٣٧,٦١٧	٤٢٩٥٤	٥٦٧٩١٧
٢٥٠,٠٥٦	٢٠,١٨٣	(٢٠,١٨٣)	(٧٩٣)	(٧٣)	(١٠٧)	(١٢,٨٥١)
٢٥٠,٠٥٦	٦٨,٨٥٥	٧٠٣	٣٧,٦٥٨	٣٧,٦١٧	٤٢٩٥٤	٥٦٧٩١٧

الإيرادات
أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إسلامة تأمين مكتتبة
أقساط تأمين فانض الخسارة

صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل عمولة

مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

الكتاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف الكتاب والتأمين التأمين

مجموع الكتاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة

صافي فائض عمليات التأمين

١٩,٠٠٥

Hisham Alqahtani

Alqahtani Hisham

٢٠

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٢٠١٦ دسمبر ٣١

٢٢ - المعلومات القطاعية (شعبة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التأمين الصحى بال₽ الريالات السعودية	الهندسى بال₽ الريالات السعودية	الجوى والسطو بال₽ الريالات السعودية	الحرق والرياح بال₽ الريالات السعودية	الإمدادات التأمين المكتتبة إجمالى اقساط التأمين المكتتبة
آخرين بال₽ الريالات السعودية	بلافلد الريالات السعودية	بلافلد الريالات السعودية	بلافلد الريالات السعودية	أقساط إعلادة تأمين مسددة
٥٤٤,٨٠٤	١٩,٣٢٥	٢٦,٨٢٧	٤١,٦٦٧	١٢٢,٦١٨
(٢٣٤,٢٨٨)	(١٠,٠١٧)	(٢٥,٩٧)	(٣٨,٣٦٤)	(٣٤,٧١)
(١١٨٧)	(٥٩)	(٣٠,٠٢٠)	(١٠,٥٢)	(٧,٠٨١)
٣٠٢,٣٠٦	٦,٧١٧	٦,٧١٧	٦,٧١٧	١١٩,٧٥
٢٠,٤٠٠	٩,١٦٢	١,٤٣٠	١,٤٣٠	٥٦,٩٨٢
	(٢,٢٦٢)	(٧١)	(٧١)	(٦,٤٩٥)
٣٢٢,٧٦	٦,٧٢٧	٢,٦٧٨	٧,٥٨٧	٢٨,٦١٠
٨,٩٧٨	٦,٩٠٠	١,٤٤٤	١,٤٤٤	١١٣,٢٥٥
	١,٤٣٠	٧,٢٨١	٧,٢٨١	١٨٣,٥٩٢
٣٧٦,٦٨٤	١٤,٠٢٨	٨,٣٣٠	٨,٣٣٠	٣٠,٧٧٢
		٨,٥٣٣	٨,٥٣٣	
٣٧٧,٧٠		١٣,٨٢٧	١٣,٨٢٧	١١٣,٦٢٩
			٢٦,٨٨٣	١٨٦,٦٦٤
٤٢٤,٣٤٤	٨١٤	٦,٨٦٥	٦,٨٦٥	٢١٤,٥٨٩
(٧٧,٨٨١)	(٥)	(٨٩١)	(٧,١٤)	(٢٣,٣٥٨)
(٦٦,٣٤٣)	٨٠٢	٨٠١	٧٥,٣٧٥	
(٨,٤٧٠)	٤٢١	١٠٣	(٥,٢١٦)	(١٢,٧٧٥)
٢٥٧,٨٧٣	١,٢٧٣	٩١١	٨٤,٣٥٥	١٦٨,٤٥٦
١٢,٦٨	٢,٣٣٠	٣,٥٩٢	٥,٦٣٥	١٤,٦٠٧
٣٢,٥٥٣	٣,١٥٢	٣,٦٣٦	١,١٥٣	١٩,٦٨١
٦٢,٦٦٧	٦,٥٣٦	٦,٥٣٦	١٠,٣,٨٨٦	١٨٣,٠٨٦
٢٨٣,٠٠		٦,٣٦٨	١٠,٣,٩٩٣	
(٥,٣٠٠)				

المبالغ والمصاريف
إنجليز المطالبات المدفوعة
حسب معدى التأمين من المطالبات الدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المكتتبة
تكليف كتاب وثائق التأمين
مجموع الكلف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع الكلف والمصاريف

صافي عجز عمليات التأمين

Moham Vaghres

٣١

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤٤- المعلومات القطاعية (تنمية)

التأمين	الصحي	الحرق والسطو	الهندسي	البرجي	الهندسي	العامه	المسؤولية	آخرى	المجموع
بلاف الريالات	بلاف الريالات	بلاف الريالات	بلاف الريالات	بلاف الريالات	بلاف الريالات	بلاف الريالات	بلاف الريالات	بلاف الريالات	بلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	بلاف الريالات
٤٥٦,٧٦٦	٨٠,٩٦١	١٠,١٨	٢٣,٧٦٩	١٥,٨٩٦	١٢٦,٩٩٥	١,٨٩٧	٦,٤٢٩	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	
٩٣,٠٦٩	٩,٧٨٧	٤,١٩١	٢٨,٣١٦	١٠,١٢٣	١٩,٧٦٩	٢٢١	٢٢,٦٤٢		
٢٤,١٦٩	٦٥٦	٣,٦٨٣	١,٢٠٩	٣,٠٦٠	٥,٣٣٦	٧	٧,٤٨٥		
٣٧٣,٠٠٤	٩١,٤٠٢	٦١٦١	٥٥,٥٦٨	٢٧,٢٢٨	١٤٩,٨٠٤	٧,٤٨٤	٣٦,٣٥٦		
٣١٩,٥١٨									
٦٩١,٥٤٢									

الموجودات

حصة معددي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٣٦,٠٥٦	٢٨,٨٢٩	٤,٤٠٩٤
حصة معددي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١١,٧٧	٢٢,١٠٨	١٠,١٣٦٢
تكليف اكتتاب موجلة	٣,١٥٠	٤,٧٩١	١,٦٩٤
موجودات الفطاعات	٧٤	٧٤	
موجودات غير موزعة	٦٨,٧٣٣	٦٧,٠٧٣	١٤٧,١٥٠
مجموع الموجودات	٩٧,٠٨٧	٨,٠٥٤	٣٣,٠٨٤

المطلوبات

اجمالي المطالبات تحت التسوية	١٦٦١	٧٤,٨٣٩	١٨,٨٥٧	١٣٦,٠٥٦
اجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥,٩٩٦	٤٩,٥٧٨	٣٩,٨٣٧	٣٩,٨٣٧
دخل عمولة غير مكتسبة	٣٩٥	٦,٨٥٣	١١,٧٧	١١,٧٧
مطلوبات الفطاعات	٣٣,٠٨٤	٣٣,٠٨٤	٦١,٢٦٠	٦١,٢٦٠
مطلوبات غير موزعة	٦٦,٣١٠	٦٦,٣١٠		
اجمالي المطلوبات	٦٨٩,٦٢١			
افتراض عمليات التأمين	٦٩١,٥٤٢			

مجموع المطلوبات وافتراض عمليات التأمين

Holman Vaghers

٢٢ - المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	بألاف الريالات السعودية	آخرى بالآلاف الريالات السعودية	المسؤولية العالمية	الهندسى بالآلاف الريالات السعودية	الحرق والسطو بالآلاف الريالات السعودية	المركيات بألاف الريالات السعودية	التأمين الصحى بألاف الريالات السعودية
٢٠١١ ديسمبر ٣١	١٥٣,١٠٤	٧١,٦٩٩	٢٨	٦,٠٤٧٥	٥,٣٦٤	٦٦,٤٧٢	١٨
	١٠٠,٧١٤	٧,٦٢٥		٣,٨٧٣	٢١,٦٧٨	١٠,٧٧٨	١٤,٥٢٨
	٢٣,٣٢٩	٦٢٧		١,٦٠٢	٢,٠٢٥	١,٤٤٧	٥,٠١٢٤
	٢٧٧,١٦٥	٧٩,٩٥١		٥,٥٣	٣٠,١٧٨	١٧,٥٨٩	١١١,٧٩٧
	٢٥٦,٣٦٩					٧,٥٤٧	٢٤,٧٠
	٥٣١,٤٩٤						

ال موجودات
 حصص معددي التأمين من المصادر تحت التسوية
 حصص معددي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 تكاليف إكتتاب موجلة
 موجودات الفعاليات
 موجودات غير موفر عائد
 مجموع الموجودات

المطلوبات	إجمالي المصادر تحت التسوية	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	دخل عمولة غير مكتسبة	مطلوبات القطاعات	مطلوبات غير موفر عائد	إجمالي المطلوبات
٢٣٠,٠٢١	٧٣,٣٢٣	٦,٦٦٢	٦٩,٥٣٩	٣٠,٠٠٨٠	٣٢,١٠٣	
٢١٠,٨١٧	٩,٥٢٦	٢٢,٢٧٢	٤٤,٧٠٧	٤٥,٠٥٦	٦٨,٥٣٢	
١٨,٧٢٥	١,٦٧٣	٣,٨٢١	٣,٥٩	٥٦	١,٢٣٥	
٤٥٩,٥٨٣	٨٤,٥٢٢	٣٣,٤٣٥	٢١,٧٥٢	١٢١,٩٩٠	١١١,٨٦٠	
٧١,٩١١						
	٥٣١,٤٩٤					

المطلوبات
 إجمالي المصادر تحت التسوية
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة
 دخل عمولة غير مكتسبة
 مطلوبات القطاعات
 مطلوبات غير موفر عائد
 إجمالي المطلوبات

Hanan Varghes

- ٢٣ إدارة المخاطر

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

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 المعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين ، ومخاطر أسعار العمولات الخاصة ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات .

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

أ) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن التوقعات . ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات كانت أكثر من المتوقع . تقوم الشركة بمراقبة مخاطر التأمين وذلك بالتأكد بأن مستوياتها ضمن الحدود المتوقعة لتكرارها . تقوم الشركة بالتأمين بشكل رئيسي على التأمين الطبيعي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة .

تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بشكل أساسي بالتأمين الطبيعي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة التي يتوقع أن تنتج عنها مطالبات قصيرة الأجل فقط ، وبالتالي فإنه من غير المحتمل وجود تغيرات هامة في الاحتياطيات وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التأمين . تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين أعلاه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية .

تكرار المطالبات وبمبالغها

يمكن أن يتاثر تكرار المطالبات وبمبالغها بالعديد من العوامل . تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر التأمين الطبيعي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة . تعتبر هذه العمليات عقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وساد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

Mohan Varghese
مohan varghese

- ٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

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 للتتأكد 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 . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية .

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ٢١ سنة .

إن الأحكام الصادرة من المحاكم بشأن الوفيات وتعويضات الأصابة الجسدية وتكاليف استبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر عن أي مطالبة فردية .

الحريق والسطو

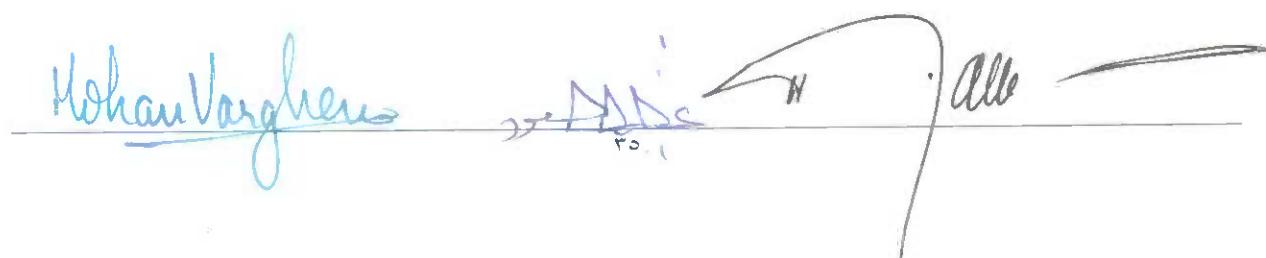
بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق. تقوم الشركة بالتأمين فقط على الممتلكات التي تحتوي على معدات للكشف عن الحرائق فقط .

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحفوظاتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين على هذه الأحداث وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية .

التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو وقوع أضرار على السفن وكذلك الحوادث التي ينتج عنها فقدان البضاعة المشحونة بشكل جزئي أو كلي.

تمثل إستراتيجية التأمين البحري في التأكد من تنوع وثائق التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك لتقليل الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية .



- ٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

الهندسة

بالنسبة للتأمين الهندسي، تمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر والأضرار لأعمال المباني / الإنشاءات بسبب الحرائق والإنفجارات والأخطار الطبيعية مثل الفيضانات والزلزال والعواصف ، الخ .

يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية .

المسؤولية العامة

بالنسبة للتأمين المسؤولية العامة، تمثل المخاطر الرئيسية من الالتزامات القانونية للجهة المؤمنة بشأن وفاة طرف آخر والأصابات الجسدية أو تلف الممتلكات التي تطرأ عن المباني المؤمنة وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة للجهة المؤمنة .

تكتسب وثيقة التأمين على أساس قدرة الشركة أو قيمة العقد وطبيعة / أشغال المباني وطبيعة العقود المبرمة، لدى الشركة تغطية إعادة تأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية .

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل بحوالي ١٤٠٨٦,٩٣٧ ريال سعودي بالسنة (٢٠١١ : ١٦,١٣٥,٢٩١ ريال سعودي) .

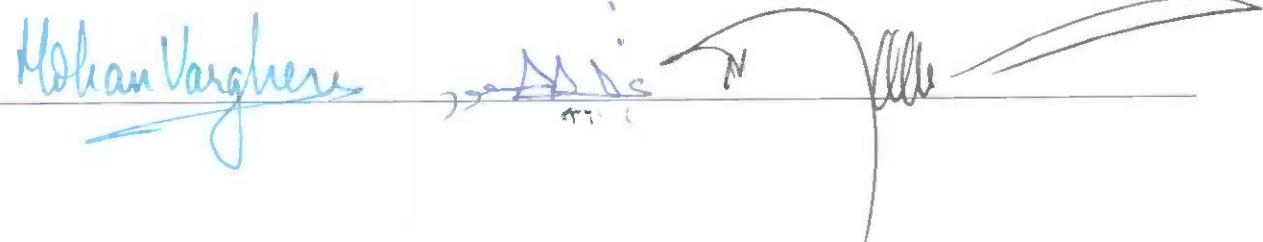
ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتفيل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات توفر تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتومن فرارات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين ، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة .

ولتقديم ضمانات من الدرجة الأولى للعملاء وإستمرارية الربحية للمساهمين، تتبع الشركة فلسفة متحفظة في إكتتاب المخاطر وبرامج إعادة التأمين الخاصة بها .

ج) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات نتيجة التقلبات في أسعار العمولات الخاصة والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن الودائع لأجل والنقدية وشبة النقدية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المفتوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. إن التغير الإفتراضي ي الواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة المفتوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ سيؤثر على دخل العمولات الخاصة للودائع لأجل بمبلغ قدره ١٨,٩٩٢ ريال سعودي تقريباً (٢٠١١ : ١٠,٥٨١ ريال سعودي) على فترة الاستحقاق المتبقية.



٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فناد الأدوات المالية المقيدة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان الفصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتنقيل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة :

- لتنقيل تعرضها للخسائر الكبيرة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين. وكشرط مسبق ، يجب على الأطراف التي يعاد التأمين معها أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان بحيث يؤكد مثابة وضعها المالي .
 - تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .
 - تودع النقديه وشبة النقديه لدى بنوك محلية معتمدة من الإداره. عليه، وكشرط مسبق، يتعين على البنوك التي تودع لديها النقديه وشبة النقديه بأن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان يؤكد مثابة وضعها المالي.
- يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بنجد قائمة المركز المالي :

	٤٠١٢ ديسمبر	٢٠١١ ديسمبر	
الموارد	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الموارد
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥٣,١٠٤,٢٠٢	-	٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٨٧,٨٥٠,٣٠٠	-	٩٣,٧٥٢,٣٦٥
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٩٤,٨١٧,٣٩٩	-	١١٧,٢١٨,٠٦٢
ودائع لأجل	٥١,٦٧٣,٦٨١	٢٥,٠٥٠,٨٣٣	٥٠,٢٥٧,٢٣١
شبة نقدية	٤,٣٩٦,٨٨٨	٣٢,٣٩٨,٧١٧	٤٢,٣٢٨,٨٣٧
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
	٦٦,٠٧٠,٥٦٩	٣٩٣,٢٢١,٤٥١	٧٦,٦٦٤,٨١٨
			٥٦٠,٥٣٣,٤٣٨

ه) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها .

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإداره بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بآية التزامات عند نشوئها.

٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المدفوعات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين ، تحدد تواريخ الاستحقاق على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة عن مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. تمثل المبالغ المفصحة عنها التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقدين عليها والتي تعادل أرصادتها المسجلة لأنثر الخصم غير جوهري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات المساهمين				عمليات التأمين				الموجودات حصة معيدي التأمين من المطالبات
الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي		
-	-	-	٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣	-	٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣	-	تحت التسوية	
-	-	-	٩٣,٧٥٢,٦٦٥	-	٩٣,٧٥٢,٦٦٥	-	أقساط وارصدة تأمين مدينة	
١,٢١٥,٨٨١	-	١,٢١٥,٨٨١	٨,٤٨٩,٥٤٥	-	٨,٤٨٩,٥٤٥	-	دفعات متقدمة وموجودات أخرى	
-	-	-	١١٧,٤١٨,٠٦٢	-	١١٧,٤١٨,٠٦٢	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
٤,٩١١,٥٤٢	-	٤,٩١١,٥٤٢	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة نظامية	
٦٦,١٣٢,٦٤٤	-	٦٦,١٣٢,٦٤٤	٥٠,٢٥٧,٢٣١	-	٥٠,٢٥٧,٢٣١	-	ودائع لأجل	
٥٣٢,١٧٤	-	٥٣٢,١٧٤	٤٢,٣٧٠,٨٣٧	-	٤٢,٣٧٠,٨٣٧	-	نقدية وشبة نقدية	
٨٢,٧٩٢,٣٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٧٩٢,٣٤١	٥٦٩,٠٥٤,٧٨٣	-	٥٦٩,٠٥٤,٧٨٣	-	مجموع الموجودات	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات المساهمين				عمليات التأمين				المطلوبات
الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي		
-	-	-	٣٣٦,٦٣١,٩٩٣	-	٣٣٦,٦٣١,٩٩٣	-	اجمالي المطالبات تحت التسوية	
-	-	-	١٩,٧٢٨,٠٧١	-	١٩,٧٢٨,٠٧١	-	دخل عمولة غير مكتسبة	
-	-	-	٣٣١,٨٩٠	-	٣٣١,٨٩٠	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	
-	-	-	٥,٨٣٤,٥٩٧	٥,٨٣٤,٥٩٧	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
-	-	-	٦٦,٧٠٣,١٥٢	-	٦٦,٧٠٣,١٥٢	-	أرصدة إعادة تأمين دائنة	
-	-	-	٣٣,٥٢٨,٤١٨	-	٣٣,٥٢٨,٤١٨	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
٢,٣٩٦,٤٣٣	-	٢,٣٩٦,٤٣٣	-	-	-	-	ركاوة مستحقة	
١,٧٠٣,٤٠٩	-	١,٧٠٣,٤٠٩	-	-	-	-	دائنون	
٤,٠٩٩,٨٤٢	-	٤,٠٩٩,٨٤٢	٤٦٢,٧٥٨,١٢١	٥,٨٣٤,٥٩٧	٤٥٦,٩٢٣,٥٩٤	-	مجموع المطلوبات	

- ٢٣ - (إدارة المخاطر) (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١١ ديسمبر				٢٠١١ ديسمبر			
عمليات المساهمين				عمليات التأمين			
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ	استحقاق محدد	أقل من سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	-	١٥٣,١٤٤,٢٠٢	-	١٥٣,١٤٤,٢٠٤		
-	-	-	٨٧,٨٥٠,٣٠٠	-	٨٧,٨٥٠,٣٠٠		
٦٦٥,٨١٥	-	٦٦٥,٨١٥	٦,٩٤٧,٢٧٨	-	٦,٩٤٧,٢٧٨		
-	-	-	٩٤,٨١٧,٣٩٩	-	٩٤,٨١٧,٣٩٩		
٥١,٦٧٣,٦٨١	-	٥١,٦٧٣,٦٨١	٢٥,٥٠,٨٣٣	-	٢٥,٥٠,٨٣٣		
٤,٣٩٦,٨٨٨	-	٤,٣٩٦,٨٨٨	٣٢,٤٢٠,٧١٧	-	٣٢,٤٢٠,٧١٧		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-		
٤٣٨,٥٣٦	-	٤٣٨,٥٣٦	-	-	-		
٦٧,١٧٤,٩٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٧٤,٩٢٠	٤٠٠,١٩٠,٧٢٩	-	٤٠٠,١٩٠,٧٢٩		

الموجودات

- حصة مسعودي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- أقساط وارصدة تأمين مدينة
- دفقات مقدمة وموجودات أخرى
- مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقه
- ودائع لأجل
- نقدية وشيك نقدية
- وديعة نظامية
- مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
- مجموع الموجودات

٢٠١١ ديسمبر				٢٠١١ ديسمبر			
عمليات المساهمين				عمليات التأمين			
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ	استحقاق محدد	أقل من سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	-	٢٣٠,٠٤١,١٣	-	٢٣٠,٠٤١,١٣		
-	-	-	١٨,٧٢٤,٩٦	-	١٨,٧٢٤,٩٦		
-	-	-	٥٦٥,٠٧١	-	٥٦٥,٠٧١		
-	-	-	٤,٤٧٣,٨١١	٤,٤٧٣,٨١١	-		
-	-	-	٣٩,٩٦٣,٥٠٨	-	٣٩,٩٦٣,٥٠٨		
-	-	-	٢٦,٤٦٩,٦١٠	-	٢٦,٤٦٩,٦١٠		
١,٩١٩,٥٥١	-	١,٩١٩,٥٥١	-	-	-		
٨٥٧,٨٠٨	-	٨٥٧,٨٠٨	-	-	-		
-	-	-	٤٣٨,٥٣٦	-	٤٣٨,٥٣٦		
٢,٧٧٧,٣٥٩	-	٢,٧٧٧,٣٥٩	٣٢٠,٦٧٦,٦٣	٤,٤٧٣,٨١١	٣١٦,٢٠٢,٨٢٣		

المطلوبات

- اجمالي المطالبات تحت التسوية
- دخل عمولة غير مكتسبة
- مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقه
- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
- أرصدة إعادة تأمين دائنة
- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
- زكاة مستحقة
- دائنون
- مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
- مجموع المطلوبات

Hanan Varghese

جذير بالذكر

٣٩

٣٩

٤٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤) مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة السيولة

لم يتم إحتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد عند الطلب خلال سنة واحدة باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين .

و) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملات مثبتة مقابل الريال السعودي.

ز) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة لحفظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير الفجوة بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات 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 جديدة.

ح) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في البلدان التي تعمل فيها. 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 ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند تشوتها.

ط) القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأ قادر على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية ، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها أو إجراء تحفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيمة بأي تعاملات بشرط لها تأثير عكسي. إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالقرارات المالية رقم (٧) للأدوات المالية المثبتة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي لإفصاح عن إثبات القيمة العادلة حسب المستوى، كما في التسلسل الهرمي التالي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل).

- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقدير تسعير أخرى، إما بطريقة مباشرة (من الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

Mohan Varghese

مختار
السيولة

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢٠١١		٢٠١٢		الموجودات	
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي		
حصة معيدي التأمين من المطالبات					
تحت التسوية					
-	١٥٣,١٠٤,٢٠٢	-	٤٥٦,٧٦٦,٤٤٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة	
-	٨٧,٨٥٠,٣٠٠	-	٩٣,٧٥٢,٦٦٥	مدفوعات مقدماً وموارد أخرى	
٦٦٥,٨١٥	٦,٩٤٧,٢٧٨	١,٢١٥,٨٨١	٨,٤٨٩,٥٤٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
-	٩٤,٨١٧,٣٩٩	-	١١٧,٤١٨,٠٦٢	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	
٤٢٨,٥٣٦	-	٤,٩١١,٦٤٢	-	وديعة نظامية	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل	
٥١,٦٧٣,٦٨١	٢٥,٠٥٠,٨٣٣	٦٦,١٣٢,٦٤٤	٥٠,٢٥٧,٢٣١	نقدية وشبيه نقدية	
٤,٣٩٦,٨٨٨	٣٢,٤٢١,٧٩٧	٥٣٢,١٧٤	٤٢,٣٧٠,٨٢٧	مجموع الموجودات	
٦٧,١٧٤,٩٢٠	٤٠٠,١٩٠,٧٢٩	٨٢,٧٩٢,٣٦١	٥٦٩,٠٥٤,٧٨٣		
٢٠١١		٢٠١٢		المطلوبات	
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي		
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
-	٢٣٠,٠٤١,١٣٤	-	٤٣٦,٦٢١,٩٩٣	دخل عمولة غير مكتسبة	
-	١٨,٧٢٤,٩٦٤	-	١٩,٧٢٨,٠٧١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	
-	٥٦٥,٠٧٦	-	٣٣١,٨٩٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
-	٤,٤٧٣,٨١١	-	٥,٨٣٤,٥٩٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة	
-	٣٩,٩٦٣,٥٠٨	-	٦٦,٧٠٣,١٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
-	٢٦,٤٦٩,٦١٠	-	٢٣,٥٢٨,٤١٨	زكاة مستحقة	
١,٩١٩,٥٥١	-	٢,٣٩٦,٤٣٣	-	دائنون	
٨٥٧,٨٠٨	-	١,٧٠٣,٤٠٩	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين	
-	٤٣٨,٥٣٦	-	-	إجمالي المطلوبات	
٢,٧٧٧,٣٥٩	٣٢٠,٦٧٦,٦٣٢	٤,٠٩٩,٨٤٢	٤٦٢,٧٥٨,١٢١		

Mohan Varghese

عبد الله الحربي

٤٦ - الالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القانونية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى قانونية مقامه خلال دورة أعمالها العادلة، في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافحة القضايا والدعاوى القانونية القائمة أو التي تشمل على تهديدات، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لمثل هذه القضايا القضائية (بما في ذلك أية دعاوى) أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها .

(ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية :

تم إثبات مصاريف إيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية لقاء استخدام مكاتب الشركة في أماكن مختلفة والبالغ مقدارها ١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١١,٨ مليون ريال سعودي) في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة.

فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلية المستقبلية بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢:

السنة	٢٠١٢	٢٠١٢ دسمبر ٣١	٢٠١١ دسمبر ٣١	السنة
	٢٠١٢	٢٠١٢ دسمبر ٣١	٢٠١١ دسمبر ٣١	٢٠١١ دسمبر ٣١
٢٠١٢	-	١,٣٢٣,٤٢٤	١,٣٢٣,٤٢٤	١,٣٢٣,٤٢٤
٢٠١٣	٢,٣٠٨,٢٦٨	-	-	-
٢٠١٤	١,٩٩٣,٨٣٦	-	-	-
٢٠١٥	١,٨٠١,٩٠٥	-	-	-
٢٠١٦	١,٥٣١,٤٧٨	-	-	-
٢٠١٧	٦٣٠,٥٢٥	-	-	-
	٨,٢٦٦,٠١٢	٨,٢٦٦,٠١٢	٨,٢٦٦,٠١٢	٨,٢٦٦,٠١٢

٤٧ - صافي فائض الأكتتاب

فيما يلي بياناً بصافي فائض الأكتتاب للسنة :

صافي فائض الأكتتاب	٢٠١٢ دسمبر ٣١	٢٠١١ دسمبر ٣١	صافي فائض الأكتتاب
دخل عمولة	٢٨١,٧٣٨,٧٤١	٣٢٢,٧٠٥,٨٠٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٥٧,٧٩٠,٣٨٣	٤٨,٩٧٨,٣٧٨	دخل عمولة
صافي المطالبات المتبددة	(٥٦,٣٠٢,٣٤٣)	(٦٢,٦٨٠,٢٥٤)	صافي فائض الأكتتاب
صافي فائض الأكتتاب	٧٦,٩٦٨,٠٠٣	(٢٥٧,٨٧٣,٢٧٢)	صافي فائض الأكتتاب
	٧٦,٩٦٨,٠٠٣	٥١,١٣٠,٦٥٦	

٤٨ - ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة

تم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) السنة على الأسهم العادية المصدرة والمقدمة في نهاية السنة والتي بلغ عددها ١٠ ملايين سهم (٢٠١١ : ١٠ ملايين سهم) .

٤٩ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ ربیع الآخر ١٤٣٤ هـ الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٣ .