# شركة

# الإنماء طوكيو مارين

# تقرير مجلس الإدارة الأول

# للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م

**شركة الإنماء طوكيو مارين**

**تقرير مجلس الإدارة الأول**

**للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م**

يسر مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين أن يقدكم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الأول للشركة مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة للفترة من 9 يونيو عام 2012م (تاريخ قرار وزارة التجارة والصناعة بالموافقة على تأسيس الشركة) وحتى 31 ديسمبر 2013م. ويشمل هذا التقرير عرضاً عن التطورات الهامة والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإيضاحات وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

## 1- الأنشطة الرئيسية

شركة الإنماء طوكيو مارين "الشركة" هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم (309/ق بتاريخ 19 رجب 1433هـ – الموافق 9 يونيو 2012م)، وبموجب السجل التجاري رقم (1010342537) الصادر بتاريخ 28 رجب 1433هـ – الموافق 18 يونيو 2012م.

يتمثل نشاط الشركة في أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة التأمين أو توكيلات، أو التمثيل، أو المراسلة أو أنشطة الوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

## 2- خطط الشركة الرئيسية وقراراتها المهمة والتطورات خلال الفترة

### 2-1 التوجه الاستراتيجي

في عام 2012م وافق مجلس إدارة الشركة على خطة عمل الشركة ومدتها خمسة سنوات. وشملت الخطة العناصر الرئيسية لتنمية وتطوير وتحسين الأنشطة التجارية الأساسية وغير الأساسية كالتعامل مع الكيانات الاقتصادية وقنوات توزيع التأمين المصرفي وإقامة الشراكات الاستراتيجية وإعادة التأمين والاكتتاب التأميني وإدارة المطالبات والتميز في خدمة العملاء وسياسة الإدارة القوية

في الحوكمة وإدارة المخاطر والأنشطة الاستثمارية. هذا ويراقب مجلس الإدارة عن كثب التقدم في تحقيق الأهداف التجارية للشركة.

### 2-2 إطار حوكمة الشركة

وضعت الشركة سياسات وإجراءات رئيسية بما فيها حوكمة الشركات والالتزام وإدارة المخاطر ومكافحة الغش ومكافحة غسل الأموال وسياسات الاستعانة بمصادر خارجية وسياسة تضارب المصالح ومبادئ توجيه الاستثمار وصلاحيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويتم مراجعة هذه السياسات بصورة دورية لكل متطلبات الأعمال المستقبلية وذلك لتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر.

### 2-3 شبكة توزيع الفروع

خلال هذه الفترة المالية افتتحت الشركة عدد ثلاثة فروع (وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 2012م)، حيث تتماشى خطط التوسع المستقبلية مع نمو وتطور الاعمال التجارية للشركة، وتخضع هذه الخطط للمراجعة الدورية.

### 2-4 خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث

وضعت الشركة خطط استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث التي يتم اختبارها بشكل دوري لضمان تحقق الحد الأدنى من التأثير على العمليات في حالة وقوع الكوارث.

### 2-5 إطار الالتزام بالشريعة الإسلامية

وضعت الشركة إطاراً قويا للالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية والتي تشرف عليها اللجنة الشرعية ، حيث اعتمدت واجازت اللجنة جميع المنتجات التأمينية والسياسات وإعادة التأمين واستراتيجيات الاكتتاب التأميني. وتستند الشركة على مبادئ الشريعة الاسلامية بشكل صارم في توجهاتها الاستثمارية، حيث تم وضع جميع استثمارات الشركة التي تمت خلال الفترة في أدوات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وتتكون اللجنة الشرعية من ثلاثة أعضاء جميعهم متخصصون في فقه الاقتصاد والمال الإسلامي وهم:

| | |
|---|---|
| 1- سعادة الدكتور / عبدالله بن محمد المطلق | رئيساً |
| 2- سعادة الدكتور / محمد بن على القاري | عضواً |
| 3- سعادة الدكتور / يوسف بن عبدالله الشبيلي | عضواً |

## 3- التوقعات المستقبلية والمخاطر والتطورات

### 3-1 التوقعات الاقتصادية

لاتزال التوقعات المتفائلة للاقتصاد السعودي قائمة كما أنه من المتوقع نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لعام 2014م بنسبة 3.4%، كما يستعد الاقتصاد لأداء جيد على خلفية المكاسب التي تحققت في انتاج النفط مع استمرار قوة النشاط الاقتصادي في القطاع الخاص في مجال المنتجات الغير نفطية. وستستمر السياسة المالية للحكومة بدعم النمو الاقتصادي، مع كل هذا الإنفاق الجاري والإنفاق الرأسمالي فإن هناك انخفاض ضئيل في تأثر سوق الاستهلاك الذي يُحرك الطلب على التأمين، وخاصة في مجال تأمين المركبات والتأمين الطبي والتأمين التجاري وأيضاً هناك أثراً ايجابياً في مجال تأمين الحماية والادخار .

### 3-2 المنافسة وبيئة الأعمال

تستمر الشركة في التركيز على تصنيف العملاء في تقديم منتجاتها وخدماتها من أجل تحقيق أقصى قدر من الاستفادة من انخفاض معدلات انتشار التأمين، والنمو الاقتصادي الكبير ونظم جهات الرقابة المحلية التي جعلت تأمين مسؤولية الطرف الثالث في تأمين المركبات والتأمين الصحي للعاملين في القطاع الخاص إلزامياً. إن المنافسة بين عدد كبير من شركات التأمين في السوق وتركيز المنافسة على كبار العملاء يمثل ضغطاً لتخفيض الأسعار، ومع ذلك فإن النهج العلمي لملاءمة الأسعار التي أوصت بها الجهات التنظيمية لاحتواء هذا الوضع يزيد من الضغط على النتائج المالية والتكاليف الإضافية والمطالبات، ومن اسباب هذه الضغوط المتصاعدة ندرة الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وانخفاض العائد على الاستثمار.

### 3-3 البيئة التنظيمية

وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تقرير الوضع المالي لعام 2013م، فقد وضعت الشركة احتياطي فني إضافي قدره 2.1 مليون ريال سعودي. ويستند هذا الاحتياطي على تقرير الخبير الاكتواري المستقل الصادر بتاريخ 7 يناير 2014م، وهذا وفقاً لأحكام اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. مما أثر على القوائم المالية للشركة في الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. ويعتبر هذا الاحتياطي بمثابة إضافة وتعزيز لقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.

### 3-4 التوقعات المستقبلية

إن الشركة لديها منهج متميز لتصنيف العملاء والسعي لكسب ثقتهم عن طريق مشاركة العميل في حل المخاطر التي يتعرضون لها وذلك وفقاً لأعلى معايير الخدمة، مع المحافظة الحكيمة على الاكتتاب وضوابط إدارة المطالبات لتحقيق الاستقرار على المدى الطويل في عملياتهما والمقدرة على الوفاء بالالتزامات من خلال ما تكونه من احتياطيات، فضلاً عن تحقيق العوائد والأرباح لمساهميها.

وتخطط الشركة لإطلاق المنتجات الطبية وتوفير منتجات الحماية والادخار للأفراد من خلال قنوات مباشرة منها التأمين المصرفي في المستقبل القريب وذلك بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة لذلك. وهذا من شأنه أن يسهم إسهاما كبيراً في نمو الأعمال التجارية وتعظيم الربحية الإجمالية للشركة.

## 4- <u>عرض القوائم المالية</u>

التزاماً بلائحة هيئة سوق المال الصادرة بتاريخ 25 شعبان 1429هـ (الموافق 27 أغسطس 2008م) والخاصة بإصدار القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية فقد تم إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. هذا وتؤكد الشركة أن هذه القوائم المالية لم تتأثر جوهرياً من جراء هذه الممارسة.

## 5- التأكيد على الأمور التي تم الإفصاح عنها في تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين المستقلين

يوضح تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين المستقلين أنه على المساهمين النظر بعناية للتوصية المقدمة من مجلس ادارة الشركة بعدم تحويل المحافظ التأمينية للشركة "العربية الشرقية للتأمين" وشركة "طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين المحدودة". ومن الجدير بالذكر أن هذه التحويلات كانت مقررة في البداية عند إصدار نشرة اكتتاب الشركة ولكن تمشياً مع توصية مجلس الإدارة فأن الشركة بصدد الحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي والمساهمين وغيرها من السلطات التنظيمية في المملكة العربية السعودية لاستكمال الإجراءات القانونية. ومع ذلك يجب على الشركة أن تسدد لشركة "حسين العويني المحدودة" المبالغ المستحقة على الأصول الثابتة بالقيمة المتفقة عليها.

الشركة حالياً في مرحلة الحصول على الموافقات التنظيمية الخاصة بالشأن المذكور أعلاه.

## 6- النتائج المالية

6-1 بما أنه التقرير المالي الأول للشركة المعد عن الفترة التالية للتأسيس وحتى 31 ديسمبر 2013م فأنه لا يوجد أرقام مقارنة بسنوات سابقة. فيما يلي ملخص قائمة المركز المالي:

**عمليات التأمين**

| الموجودات | 31 ديسمبر 2013 (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| النقد وما في حكمه | 8,924 |
| أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة، صافي | 16,750 |
| حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية | 20,784 |
| موجودات أخرى | 18,264 |
| **إجمالي الموجودات** | **64,722** |

| المطلوبات | 31 ديسمبر 2013 (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية | 37,204 |
| أرصدة إعادة تأمين دائنة وعمولة تأمين غير مكتسبة | 13,918 |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى | 13,600 |
| **إجمالي المطلوبات** | **64,722** |

**عمليات المساهمين**

| الموجودات | 31 ديسمبر 2013 (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| النقد وما في حكمه | 51,431 |
| استثمارات وودائع مرابحة | 60,767 |
| موجودات أخرى | 18,263 |
| **إجمالي الموجودات** | 132,341 |

| المطلوبات وحقوق المساهمين | 31 ديسمبر 2013 (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| **المطلوبات** | |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى | 11,757 |
| زكاة مستحقة | 1,809 |
| **اجمالي المطلوبات** | 13,566 |
| | |
| **حقوق المساهمين** | |

| | |
|---|---|
| رأس المال | 200,000 |
| الخسائر المتراكمة | (81,225) |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | 118,775 |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين** | 132,341 |

### 6-2 ملخص نتائج الأعمال

| المطلوبات | الفترة من 9 يونيو 2012م حتى 31 ديسمبر 2013م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة | 51,252 |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة | 8,697 |
| إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين) | 11,359 |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | 56,132 |
| صافي المطالبات المدفوعة | 12,469 |
| إجمالي المصروفات (عمليات التأمين) | 39,670 |
| العجز في عمليات التأمين | 40,780 |
| صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات) | 73,050 |

### 6-3 الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي

| | الفترة من 9 يونيو 2012م حتى 31 ديسمبر 2013م |
|---|---|

| | (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| المنطقة الوسطى | 25,120 |
| المنطقة الشرقية | 4,363 |
| المنطقة الغربية | 21,769 |
| **المجموع** | **51,252** |

أ- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مبلغ 51.2 ريال سعودي مقسمة وفقاً لأنواع التأمين على النحو التالي:

- أعمال التأمينات العامة (الحريق والبحري والحوادث العامة والمشروعات الهندسية والمركبات) بقيمة 40.3 مليون ريال سعودي.
- تأمين الحماية والإدخار (الحماية من مخاطر الائتمان – جماعي) بقيمة 10.9 مليون ريال سعودي.

خلال الفترة من 2012 وحتى يونيو 2013م حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على بعض المنتجات التأمينية العامة (الحريق، البحري، الحوادث العامة والمشروعات الهندسية والمركبات)، الحماية والإدخار (الحماية من مخاطر الائتمان- جماعي) في ديسمبر 2013م، كما حصلت الشركة على الموافقة الخاصة على منتج التأمين الطبي ومنتج الحماية الجماعي للشركات الذي سيتم إطلاقه خلال عام 2014م.

ب-بلغ صافي الأقساط المتسبة بعد خصم الأقساط المستحقة لمعيدي التأمين والاحتياطيات مبلغ 8.7 مليون ريال سعودي. وقد أسفر النهج الحذر وسياسات للاكتتاب المعتمدة عن انخفاض صافي الأقساط المكتسبة لتصبح أقل من تأمين الممتلكات والحريق. وفي تامين "الحماية من مخاطر الائتمان – جماعي" تم الحفاظ على اعلى مستوى من الأعمال المسندة وذلك بسبب الأحكام والشروط التي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا المنتج.

ج- بلغ إجمالي المطالبات المدفوعة مبلغ 56 مليون ريال يتضمن المطالبات الخاصة بالتأمينات العامة بقيمة 52.6 مليون ريال سعودي والحماية والإدخار بقيمة 3.5 مليون ريال سعودي. وضمن المطالبات الخاصة بالتأمينات العامة بلغت قيمة مطالبات التأمين البحري 50 مليون ريال سعودي

والذي يتضمن مطالبة واحدة كبيرة بقيمة 48.2 مليون ريال سعودي وهذا أثر على التحمل النهائي بمبلغ 2.6 مليون ريال سعودي.

**د- إجمالي المصروفات (عمليات التأمين وعمليات المساهمين)**

| | الفترة من 9 يونيو 2012م حتى 31 ديسمبر 2013م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| عمليات التأمين | 39,670 |
| عمليات المساهمين | 34,799 |
| **المجموع** | **74,469** |

تم تصنيف نفقات عمليات التأمين كما يلي :

| | الفترة من 9 يونيو 2012م حتى 31 ديسمبر 2013م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| تكاليف الموظفين | 30,345 |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | 1,172 |
| أخرى | 8,153 |
| **مجموع** | **39,670** |

مصروفات عمليات المساهمين

| | الفترة من 9 يونيو 2012م حتى 31 ديسمبر 2013م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| مصروفات ما قبل التأسيس | 24,695 |
| المصروفات العمومية والإدارية | 10,104 |
| **المجموع** | **34,799** |

تمثل مصروفات ما قبل التأسيس جميع النفقات التي تكبدتها الشركة خلال فترة التأسيس حتى تاريخ القرار الوزاري بالموافقة على تأسيس الشركة الصادر في 9 يونيو 2012م بالإضافة إلى النفقات السابقة، حيث تم التعامل مع نفقات ما قبل التأسيس والبالغة 5.9 مليون ريال سعودي على أنها تكاليف خاصة بعمليات الاكتتاب العام ولهذا تم تحميلها مباشرة على حقوق المساهمين.

## 7- إيضاحات إضافية (وفقا للأنظمة واللوائح)

**الهيكل التنظيمي للمساهمين**

بلغ رأس المال المصرح به 200 مليون ريال سعودي مقسم إلى 200 ألف سهم عادي قيمة السهم الواحد 10 ريال سعودي. ويبين الجدول التالي الهيكل التنظيمي للمساهمين:

| المساهم | الجنسية | عدد الحصص | نسبة الملكية (%) | رأس المال |
|---|---|---|---|---|
| بنك الإنماء | سعودي | 5,750,000 | 28.75 | 57,500,000 |
| شركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين المحدودة | ياباني | 5,750,000 | 28.75 | 57,500,000 |
| شركة سابك للإستثمار الصناعي | سعودي | 1,000,000 | 5 | 10,000,000 |
| المؤسسة السعودية للتجارة والتوزيع | سعودي | 1,000,000 | 5 | 10,000,000 |
| الشيخ / عبدالله الرميزان | سعودي | 400,000 | 2 | 4,000,000 |
| شركة جينت السعودية المحدودة | سعودي | 100,000 | 0.5 | 1,000,000 |
| الاكتتاب العام | - | 6,000,000 | 30 | 60,000,000 |
| **المجموع** | | **20,000,000** | **100** | **200,000,000** |

لا يوجد تغير في تكوين المساهمين الذين يحتفظون بنسبة اكثر من (5)% من أسهم الشركة خلال الفترة المنتهية في
31 ديسمبر 2013م.

**8- <u>مجلس الإدارة والأعضاء في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى</u>**

يتكون مجلس إدارة الشركة خلال الفترة من الأعضاء التالي أسماؤهم وتفاصيل عضويتهم في مجالس إدارات شركات المساهمة الأخرى:

| اسم المدير | العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى |
|---|---|
| عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (رئيس مجلس الإدارة) | بنك الإنماء، NTCC ، ديار الخوزاما ، شركة التطوير العقاري |
| مطلق حمد المرشيد | كيان السعودية ، ينساب |
| خالد محمد العبودي | شركة فرص للاستثمارات الدولية |
| هيساتو حمادا | لا يوجد |
| عبد الرفيق هارون جيدافي | لا يوجد |
| فهد محمد السمري | لا يوجد |
| عصام بن عبد العزيز بانجا | لا يوجد |
| خالد بن عبد الله الرميح | لا يوجد |

**8-1 مميزات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين**

البدلات المحددة لأعضاء مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين تستحق الدفع بمجرد موافقة أعضاء الجمعية العمومية، بالإضافة إلى ذلك دفعت الشركة بدلات حضور الاجتماع والمصروفات ذات الصلة المطبقة على أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وفقاً للقوانين واللوائح المحلية المعمول بها بالمملكة العربية السعودية، كما دفعت الشركة مستحقات كبار التنفيذيين وفقاً لشروط عقد العمل. ويظهر تحليل الحساب ذات الصلة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م بالجدول التالي:

| الوصف | أعضاء المجلس | أعلى خمس مسئولين تنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي |
|---|---|---|
| | الفترة من 9 يونيو 2012م حتى 31 ديسمبر 2013م | الفترة من 9 يونيو 2012م حتى 31 ديسمبر 2013م |
| | | |
| المرتبات والمكافآت | - | 10,337 |
| بدلات أعضاء مجلس الإدارة | 1,615 | - |

| | | |
|---|---|---|
| بدلات حضور اجتماعات | 399 | - |

### 8-2 الأسهم المملوك لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم

| رقم | اسم العضو | الأسهم في بداية ونهاية الفترة |
|---|---|---|
| 1 | عبدالمحسن بن عبد لعزيز الفارس (رئيس مجلس الإدارة) | 1,000 |
| 2 | هيساتو حمادا | 1,000 |
| 3 | عبد الرفيق هارون جيدافي | 1,000 |
| 4 | فهد محمد السمري | 1,000 |
| 5 | مطلق حمد المرشيد | 1,000 |
| 6 | خالد محمد العبودي | 140 |
| 7 | خالد بن عبدالله الرميح | 125 |
| 8 | عصام بن عبدالعزيز بانجا | 110 |

لا يوجد أي علاقة لكبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أطفالهم بأسهم الشركة.

الشركة لا تملك أي وثيقة دين أو سندات ضمان مرتبطة بتعاقدات تم إصدارها، كما لا يوجد للشركة شركات تابعة لها تعمل سواء داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها.

### 8-3 اجتماع مجلس المديرين والحضور

خلال الفترة المعد عنها التقرير تم انعقاد عدد (9) اجتماعات لمجلس الإدارة. وفيما يلي بيان الحضور كل مدير:

| اسم المدير | عضوية | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|---|---|---|
| عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (رئيس مجلس الإدارة) | غير تنفيذي | 9 |
| هيساتو حمادا | غير تنفيذي | 9 |
| عبد الرفيق هارون جيدافي | غير تنفيذي | 9 |
| فهد محمد السمري | غير تنفيذي | 8 |

| | | |
|---|---|---|
| مطلق حمد المرشيد | غير تنفيذي | 8 |
| خالد محمد العبودي | مستقل | 7 |
| عصام بن عبدالعزيز بانجا | مستقل | 9 |
| خالد بن عبدالله الرميح | مستقل | 8 |

### 8-4 اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة

أنشأ مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين لجان تتكون من أعضاء المجلس وأعضاء مستقلين.

**اللجنة التنفيذية**

| الاسم | الاجتماع | الغرض |
|---|---|---|
| هيساتو حمادا<br>فهد محمد السمري<br>عبد الرفيق هارون جيدافي<br>خالد بن عبد الله الرميح | عقدت اللجنة التنفيذية عدد (11) اجتماع خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. | الغرض من تشكيل اللجنة التنفيذية يتمثل في وضع الموازنة السنوية تمهيداً لاعتمادها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، وتدعم اللجنة مجلس الإدارة في إدارة الاعمال من خلال استعراض ورصد جميع جوانب الأداء التشغيلي للشركة (لضمان عدم وجود معوقات تحول دون تحقيق الأهداف المرجوة). |

**لجنة الترشيحات والمكافآت**

| الاسم | الاجتماع | الغرض |
|---|---|---|
| خالد بن عبدالله الرميح<br>هيساتو حمادا<br>عصام بن عبدالعزيز بانجا | عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. | الغرض من تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت يتمثل في توفير الموافقات للمكافآت (بما في ذلك العلاوات والحوافز طويلة الأجل وتعديلات الرواتب لتتناسب مع معدلات التضخم) لكل من الرئيس التنفيذي وغيره من كبار المسئولين التنفيذيين. كما تراجع وتوافق اللجنة على المكافآت والحوافز وخطط الحوافز طويلة |

| | |
|---|---|
| | الأجل للشركة. وايضاً توافق اللجنة على سياسات وإجراءات الموارد البشرية وتقدم التوصيات بشأن تعيينات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. |

**لجنة الاستثمار**

| الاسم | الاجتماع | الغرض |
|---|---|---|
| فهد محمد السمري<br>خالد محمد العبودي<br>أجمل بهاتي<br>فريد فاروق خيماني | عقدت لجنة الاستثمار عدد (6) اجتماعات خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. | الغرض من تشكيل لجنة الاستثمار يتمثل في مساعدة الشركة في تطوير سياساتها الاستثمارية والإشراف على تنفيذ هذه السياسات وذلك لتحقق الشركة أفضل عائد في ظل المخاطر المحددة على النحو الذي أقره مجلس الإدارة، مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة والملاءة المالية والمعوقات. كما تراقب اللجنة أداء الاستثمارات لضمان توافق الاستثمارات مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص، وكذا التوافق التام مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما تقدم اللجنة المشورة والموافقات اللازمة لمجلس الإدارة في كل ما يتعلق بالاستثمارات الكبيرة. |

**لجنة المراجعة**

| الإسم | الاجتماع | الغرض |
|---|---|---|
| مطلق حمد المرشيد (الرئيس)<br>فهد العيسى | عقدت لجنة المراجعة عدد (7) اجتماعات خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر | الغرض من تشكيل لجنة المراجعة يتمثل في التأكد من سلامة القوائم المالية للشركة، ومراجعتها عند الحاجة وتقديم التوصيات إلى |

| | | |
|---|---|---|
| عبدالله الرويس | 2013م. | مجلس الإدارة بشأن الضوابط والمراجعة الداخلية والخبير الاكتواري والالتزام وإعادة النظر في إجراءات المراجعة لدى الجهات الخارجية. كما توافق اللجنة على الخطط السنوية لمراجعة الحسابات ومراقبة الالتزام بهذه الخطط. |

## 9- امتيازات الموظفين

دفعت الشركة امتيازات وتعويضات للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل السعودي كما في 31 ديسمبر 2013م، حيث بلغ الرصيد التراكمي لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين مبلغ 1.6 مليون ريال سعودي. لم تقم الشركة بإجراء أية استثمارات لصالح الموظفين.

## 10- سياسة توزيع الأرباح

تنوي الشركة توزيع أرباح من صافي الأرباح السنوية للمساهمين، بعد دفع الزكاة واجبة السداد إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل والتي سوف يتم حسابها من صافي ارباح الشركة بعد توزيع الفائض على حملة الوثاق وفقاً لسياسة توزيع الفائض للشركة على النحو الوارد بالمادة رقم (70) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

يمكن أيضاً للجمعية العامة العادية وبناء على اقتراح من مجلس الإدارة أن توافق على استقطاع نسبة مئوية من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتحيله للأغراض التي تساهم في تعزيز المركز المالي للشركة، وزيادة إمكانيات التوسع في استثمار مقومات النجاح المستقبلية.

أن أي إعلان عن الأرباح يعتمد على موقف الشركة المالي وحالة السوق والظروف الاقتصادية العامة وغيرها من العوامل بما في ذلك توافر فرص الاستثمار وإعادة استثمار الأرباح وحاجة الشركة للنقد ورأس المال، بالإضافة إلى الاعتبارات القانونية والرقابية الضامنة لقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية. وسيتم توزيع الأرباح بالريال السعودي.

على الرغم من أن الشركة تعتزم توزيع أرباح على مساهميها، فإنها لا تضمن أن يكون هناك توزيع فعلي للأرباح في أي سنة، كما انها لا تضمن المبلغ الذي سيتم توزيعه في أي سنة قادمة.

توزيع الأرباح يخضع لبعض القيود المنصوص عليها في النظام الداخلي للشركة واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، ويتم توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي:

1- استبعاد مخصصات الزكاة وضريبة الدخل.
2- يتم استقطاع 20% من صافي الأرباح لتكوين احتياطي قانوني. يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا الاستقطاع من صافي الأرباح عندما يتساوى هذا الاحتياطي مع رأس المال المدفوع بالكامل.
3- يجوز للجمعية العامة العادية، وبناء على طلب من مجلس الإدارة، استقطاع نسبة مئوية إضافية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي لتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة العادية.
4- يتم سداد الرصيد الباقي إلى المساهمين كدفعة أولى بحيث لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
5- يتم توزيع الرصيد الباقي على المساهمين وفقاً لحصة كل منهم في الأرباح أو تحويلها إلى حساب الارباح المتبقية.
6- وفقاً لقرار مجلس الإدارة، فأن الأرباح الدورية التي تخصم من الأرباح السنوية المذكورة بالفقرة رقم (4) أعلاه يمكن توزيعها وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها والصادرة من السلطات المختصة.

سوف تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة السوق المالية بأية قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح. ولذلك سيتم دفع الأرباح المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد من قبل مجلس الإدارة ووفقاً للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والصناعة وبعد الحصول على موافقة كتابية من مؤسسة النقد العربي السعودي.

## 11- نظام الرقابة الداخلية وفاعليته:

إدارة الشركة مسئولة عن إنشاء وتطوير نظام ملائم وفعال للرقابة الداخلية على تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات على النحو الذي أقره مجلس الإدارة. ويستند نظام الرقابة الداخلية على ما تراه الإدارة مناسباً لأنشطة الشركة وأهمية المخاطر المالية وغيرها من المخاطر الاخرى ذات التأثير على تلك الأنشطة وتكاليف وفوائد تنفيذ ضوابط رقابية محددة. وهو مصمم لغرض إدارة المخاطر وليس لإعاقة تحقيق اهداف العمل بذريعة خشية الوقوع في الفشل، كما يوفر ضمانة معقولة وليست مطلقة ضد الأخطاء الجسيمة والخسائر. بالإضافة إلى ذلك شكّل مجلس الإدارة لجنة مراجعة تتولى المراجعة الدورية لتقارير المراجعة والتقارير المقدمة من مراجعي الحسابات الخارجيين إن وجدت.

في ضوء ما سبق فإننا نعتقد أن الشركة لديها نظم رقابة داخلية قوية وتتسم بالمعقولية والفاعلية سواء في التصميم أو التنفيذ.

## 12- الاحتفاظ بسجلات مناسبة

كما هو مطلوب بموجب لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تؤكد أنها تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما تؤكد انها تُمسك سجلات محاسبية منتظمة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

## 13- مواصلة الأعمال اساس مبدأ الاستمرارية

تؤكد الشركة أنه لا يوجد شكوك حول قدرتها على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

## 14- الأطراف ذات العلاقة

بصرف النظر عن المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (20) حول القوائم المالية، فأنه لا يوجد عقود أبرمتها الشركة بواسطة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي طرف آخر له مصالح مادية.

## 15- المدفوعات النظامية

خلال هذه الفترة قامت الشركة بسداد المدفوعات، كما يوجد مبالغ مستحقة مقابل المدفوعات النظامية كما هو وارد في الجدول ادناه:

| | المدفوع خلال الفترة | مستحق في 31 ديسمبر 2013م |
|---|---|---|
| الزكاة وضريبة الدخل | 424 | 1,809 |
| رسوم إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي | 158 | 84 |
| الرسوم وأتعاب الترخيص | 457 | 735 |
| التأمينات الاجتماعية | 1,534 | - |
| **المجموع** | **2,573** | **2,627** |

## 16- العقوبة التنظيمية

دفعت الشركة غرامة قدرها 100,000 ريال سعودي إلى هيئة السوق المالية في يوليو 2013م بسبب التأخير في إبلاغ الهيئة والمساهمين عن التطورات والتوصيات التي أقرها مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد في 12 فبراير 2013م والمتعلقة بالاستحواذ على المحافظ التأمينية لكل من شركة "طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين المحدودة" و"الشركة العربية الشرقية للتأمين"، وموجودات "شركة حسن العويني المحدودة" كما هو مبين في نشرة اكتتاب الشركة.

## 17- المراجعين الخارجيين:

وافقت الجمعية التأسيسية للشركة المنعقدة بتاريخ 1433/6/14هـ (الموافق 5 مايو 2012م) بالاتفاق مع مجلس الإدارة على تعيين "ديلويت آند توش" بالإشتراك مع "كي بي أم جي الفوزان والسدحان" كمراجعين خارجيين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. ولم يصدر مجلس الإدارة أية توصية بتغيير المراجعين الخارجيين.

## 18- الشركات التابعة

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تؤكد على عدم وجود شركات تابعة، وبناء عليه فلا يوجد أسهم صادرة أو سندات دين لأي شركة تابعة.

## 19- الاقتراض أو القروض

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة السوق المالية، تؤكد الشركة على أنها لم تقترض أو تحصل على قروض أو يوجد لها معلقات مستحقة في نهاية الفترة، كما لم يطلب منها تقديم أي مدفوعات مقابل اقتراض أو قروض خلال الفترة.

## 20- توضيحات اضافية

تؤكد الشركة على ما يلي:

- لا يوجد أي قروض سواء مستحقة الدفع عند الطلب أو غير ذلك، والشركة لم تدفع أي مبالغ لتسوية قروض.
- لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل أو ضمانات أو قضايا حقوق مماثلة أو منحتها الشركة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.
- لا يوجد مصلحة لفئة في الأنصبة التصويتية التي عقدت بواسطة أشخاص آخرين بخلاف مديري شركة الإنماء طوكيو مارين، وكبار المسئولين التنفيذيين وأقاربهم والذي تم إخطار الشركة بممتلكاتهم وفقاً للمادة (45) من قواعد القيد.
- ليس هناك استرداد أو شراء أو الغاء من قبل الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد أو بقيمة هذه الأوراق المالية المعلقة.
- لا يوجد أي حالات خاصة بأي ترتيبات أو اتفاقيات يكون من شأنها تنازل أي مدير أو مسئول تنفيذي كبير عن أجر أو تعويض.
- لا يوجد أي حالات خاصة بأي ترتيبات أو اتفاقيات يكون من شأنها تنازل أي مساهم عن حقوقه في أي أرباح.

بشكل عام، تعمل الشركة وفقاً لأحكام وتوجيهات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي. ومع ذلك فإن الشركة لم تنفيذ لوائح هيئة السوق المالية المتعلقة بحوكمة الشركات في الحالات التالية:

| المادة | المطلوب | سبب عدم التنفيذ |
|---|---|---|
| **6(ب)** | استخدام أسلوب التصويت التراكمي في الجمعية العامة لترشيح أعضاء مجلس الإدارة. | اتبعت الشركة طريقة تصويت بسيطة على النحو المنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة. |
| **10(د)** | وضع سياسات ومعايير وإجراءات محددة وصريحة لعضوية مجلس الإدارة وتنفيذها بعد موافقة الجمعية العامة عليها. | ستقوم الشركة بالحصول علي الموافقة المطلوبة عند انعقاد الجمعية العامة الأولى لها في عام 2014م. |
| **10(هـ)** | وضع الخطوط العريضة لسياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح بهدف حماية حقوق كل منهم. | جاري إعداد السياسة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة خلال السنة المالية القادمة. |
| **14(ب)** | إصدار قواعد تعيين أعضاء لجنة المراجعة وتحديد فترة مناصبهم والإجراءات الواجب اتباعها من قبل اللجنة. | ستقوم الشركة بالحصول علي الموافقة المطلوبة عند انعقاد الجمعية العامة الأولى لها في عام 2014م. |
| **15(ب)** | إصدار قواعد تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وتحديد فترة مناصبهم والإجراءات الواجب إتباعها من قبل اللجنة. | ستقوم الشركة بالحصول علي الموافقة المطلوبة عند انعقاد الجمعية العامة الأولى لها في عام 2014م. |

**شكر**

أن مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين يغتنم هذه الفرصة ليشكر عملائه على ثقتهم الغالية في الشركة والشكر موصول للسادة المساهمين الذين لم يدخروا وسعاً في سبيل تأسيس الشركة ودعم مركزها المالي. ويعرب المجلس ايضا عن امتنانه العميق لجميع موظفي الشركة لتحقيقهم الأسس الفنية السليمة للشركة خلال هذه الفترة.

وندعو الله تعالى بأن يمنح شركتنا الرخاء والنجاح.

**شركة الانماء طوكيو مارين**
(شركة مساهمة سعودية)

**القوائم المالية**
**وتقرير مراجعي الحسابات**
**للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية وتقرير المراجعين المستقلين المشترك**
**للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

---

| **فهرس** | **صفحة** |
|---|---|
| تقرير مراجعي الحسابات | ١ |
| قائمة المركز المالي | ٢ــ٣ |
| قائمة عمليات التأمين | ٤ |
| قائمة عمليات المساهمين | ٥ |
| قائمة الدخل الشامل للمساهمين | ٦ |
| قائمة التغيرات في حقوق المساهمين | ٧ |
| قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين | ٨ |
| قائمة التدفقات النقدية للمساهمين | ٩ |
| إيضاحات حول القوائم المالية | ١٠ - ٣٥ |

KPMG
كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

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

# تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة مساهمي
# شركة الانماء طوكيو مارين (شركة مساهمة سعودية)

## نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الانماء طوكيو مارين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والتي قدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

ان مسئوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية بناء على مراجعتنا. لقد قمنا بمراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وتتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة بخلو القوائم المالية من أية أخطاء جوهرية. تشتمل إجراءآت المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية، كما تشتمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

## رأي مطلق

في رأينا إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

## لفت إنتباه

نلفت الانتباه الى ما يلي:

١) إن هذه القوائم المالية قد تم اعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

٢) نلفت الانتباه إلى الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية، والذي يظهر توصية مجلس الإدارة إلى المساهمين في الشركة، عدم استكمال نقل محفظة التأمين كما تم الإفصاح عنها في نشرة إصدار الطرح الأولي من قبل الشركة. إن الشركة بصدد متابعة الموافقة اللازمة من قبل المساهمين في الشركة، مؤسسة النقد العربي السعودي و الجهات الرقابية الاخرى في المملكة العربية السعودية لإستكمال الإجراءآت القانونية.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاهم

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٨

١٩ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ
١٩ فبراير ٢٠١٤م

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
محاسبون ومراجعون قانونيون
ش.م رقم ٤٦
CR 46
KPMG
Certified Public Accountants
KPMG Al Fozan & Al Sadhan

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٩٦١٦
Lic. 96
C.P.A
Deloitte & Touche
Bakr Abulkhair & Co.

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة المركز المالي**
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

| | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م |
|---|---|---|
| | | (ألف ريال سعودي) |
| **موجودات عمليات التأمين** | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | ٥ | ٨,٩٢٤ |
| اقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي | ٦ | ١٦,٧٥٠ |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | ١١ | ١١,٩٥٨ |
| حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة | ١٢ | ٨,٨٢٦ |
| تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة | | ١,٢١٨ |
| مستحق من عمليات المساهمين | | ٩,٢٢٣ |
| مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى | ٧ | ٣,٣٧٤ |
| الاثاث، التركيبات والمعدات المكتبية | ٩ | ٤,٤٤٩ |
| **مجموع موجودات عمليات التأمين** | | ٦٤,٧٢٢ |
| **موجودات المساهمين** | | |
| نقد وما في حكمه | ٥ | ٥١,٤٣١ |
| ودائع مرابحة | | ١٥,٣٨٤ |
| استثمارات | ٨ | ٤٥,٣٨٣ |
| مستحق من طرف ذي علاقة | ٢٠ | ١١٧ |
| مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى | ٧ | ٢٦ |
| وديعة نظامية | ١٠ | ٢٠,٠٠٠ |
| **مجموع موجودات المساهمين** | | ١٣٢,٣٤١ |
| **مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين** | | ١٩٧,٠٦٣ |

مدير تنفيذي

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

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

| | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|
| **مطلوبات عمليات التأمين** | | |
| إجمالي المطالبات تحت التسوية | ١١ | ١٩,١٣٨ |
| أرصدة اعادة تأمين دائنة | | ١٢,٢٥٣ |
| اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة | ١٢ | ١٨,٠٦٦ |
| عمولة تأمين غير مكتسبة | | ١,٦٦٥ |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى | ١٤ | ١١,٩٨٥ |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | | ١,٦١٥ |
| **مجموع مطلوبات عمليات التأمين** | | ٦٤,٧٢٢ |
| **المطلوبات وحقوق المساهمين** | | |
| **مطلوبات المساهمين** | | |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى | ١٤ | ٢,٥٣٤ |
| مستحق لعمليات التأمين | | ٩,٢٢٣ |
| زكاة وضريبة دخل مستحقة | ١٩ | ١,٨٠٩ |
| **مجموع مطلوبات المساهمين** | | ١٣,٥٦٦ |
| **حقوق المساهمين** | | |
| رأس المال | ١٥ | ٢٠٠,٠٠٠ |
| خسائر متراكمة | | (٨١,٢٢٥) |
| **مجموع حقوق المساهمين** | | ١١٨,٧٧٥ |
| **مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين** | | ١٣٢,٣٤١ |
| **مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين** | | ١٩٧,٠٦٣ |

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة عمليات التأمين**
**للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

| | إيضاح | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|
| **الايرادات** | | |
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة | ١٢ | ٥١,٢٥٢ |
| اقساط اعادة التأمين المسندة | ١٢ | (٢٨,٤٩١) |
| فائض خسارة أقساط التأمين | ١٢ | (٤,٨٢٤) |
| **صافي اقساط التأمين المكتتبة** | | ١٧,٩٣٧ |
| التغيرات في إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة | ١٢ | (١٨,٠٦٦) |
| التغيرات في حصة اعادة التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة | ١٢ | ٨,٨٢٦ |
| صافي التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة | | (٩,٢٤٠) |
| **صافي اقساط التأمين المكتسبة** | ١٢ | ٨,٦٩٧ |
| عمولة اعادة تأمين مكتسبة وايرادات اخرى | | ٢,٦٦٢ |
| **مجموع ايرادات التأمين** | | ١١,٣٥٩ |
| **المطالبات والمصاريف** | | |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | ١١ | (٥٦,١٣٢) |
| حصة معيدي التامين من المطالبات المدفوعة | ١١ | ٥٠,٨٤٣ |
| **صافي المطالبات المدفوعة** | | (٥,٢٨٩) |
| التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية | | (١٩,١٣٨) |
| التغير في حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية | | ١١,٩٥٨ |
| **التغير في صافي المطالبات تحت التسوية** | ١١ | (٧,١٨٠) |
| **صافي المطالبات المتكبدة** | | (١٢,٤٦٩) |
| تكاليف إكتتاب وثائق التأمين | | (٦٩١) |
| أتعاب فحص وإشراف | | (٢٤١) |
| مصاريف عمومية وادارية | ١٦ | (٣٨,٧٣٨) |
| **مجموع المطالبات والمصاريف** | | (٥٢,١٣٩) |
| **صافي العجز للفترة من عمليات التامين** | | (٤٠,٧٨٠) |
| توزيع صافي العجز المحول لعمليات المساهمين | ٣ | ٤٠,٧٨٠ |
| **صافي نتيجة الفترة من عمليات التامين** | | - |

مدير تنفيذي

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة عمليات المساهمين**
**للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

| | إيضاح | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|
| **الدخل** | | |
| إيراد إستثمار | | ٢,١١٣ |
| إيرادات أخرى | | ٤١٦ |
| **مجموع الإيرادات** | | ٢,٥٢٩ |
| **المصاريف** | | |
| صافي العجز المحول من عمليات التأمين | | (٤٠,٧٨٠) |
| مصاريف عمومية وادارية | ١٦ | (١٠,١٠٤) |
| مصاريف ما قبل التأسيس، صافي | ١٧ | (٢٤,٦٩٥) |
| **مجموع المصاريف** | | (٧٥,٥٧٩) |
| **صافي الخسارة للفترة من عمليات المساهمين** | | (٧٣,٠٥٠) |
| خسارة السهم (بالريال السعودي) | ٢٣ | (٣,٦٥) |

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة الدخل الشامل للمساهمين**
**للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| صافي الخسارة للفترة من عمليات المساهمين | (٧٣,٠٥٠) |
| **مصاريف شاملة اخرى** | |
| الزكاة للفترة (إيضاح ١٩) | (٢,٢٣٣) |
| **صافي الخسارة الشاملة للفترة من عمليات المساهمين** | (٧٥,٢٨٣) |

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

إن الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**
**للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣**

| | إيضاح | رأس المال (ألف ريال سعودي) | خسائر متراكمة (ألف ريال سعودي) | المجموع (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|---|---|
| رأس المال | | ٢٠٠,٠٠٠ | - | ٢٠٠,٠٠٠ |
| تكاليف عمليات متعلقة بإصدار رأس المال | ١٥-٢ | - | (٥,٩٤٢) | (٥,٩٤٢) |
| صافي الخسارة للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | | - | (٧٣,٠٥٠) | (٧٣,٠٥٠) |
| الزكاة للفترة | ١٩ | - | (٢,٢٣٣) | (٢,٢٣٣) |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣** | | ٢٠٠,٠٠٠ | (٨١,٢٢٥) | ١١٨,٧٧٥ |

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين**
**للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

| | *ايضاح* | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية** | | |
| صافي نتيجة الفترة من عمليات التامين | | - |
| تعديلات على: | | |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | ٦ | ١,١٧٢ |
| خسائر استبعاد الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية | | ٢ |
| إستهلاك | ٩ | ٢,١٥٩ |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي | | ١,٦١٥ |
| **الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | ٤,٩٤٨ |
| **التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:** | | |
| حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة | | (٨,٨٢٦) |
| إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة | | ١٨,٠٦٦ |
| أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينةأ صافي | | (١٧,٩٢٢) |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | | (١١,٩٥٨) |
| تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة | | (١,٢١٨) |
| مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى | | (٣,٣٧٤) |
| اجمالي المطالبات تحت التسوية | | ١٩,١٣٨ |
| المستحق من عمليات المساهمين | | (٩,٢٢٣) |
| أرصدة أعادة تأمين دائنة | | ١٢,٢٥٣ |
| عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة | | ١,٦٦٥ |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | | ١١,٩٨٥ |
| **صافي النقد من الأنشطة التشغيلية** | | ١٥,٥٣٤ |
| **الأنشطة الاستثمارية** | | |
| شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية | | (٦,٦١١) |
| المتحصل من استبعاد الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية | | ١ |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية** | | (٦,٦١٠) |
| **النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة** | ٥ | ٨,٩٢٤ |

مدير تنفيذي

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة الانماء طوكيو مارين**
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين**
**للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

| | ايضاح | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية** | | |
| صافي الخسارة للفترة | | (٧٣,٠٥٠) |
| تعديلات على: | | |
| الربح المحقق من استثمارات بغرض المتاجرة | ١٨ | (٨٤٧) |
| الربح غير المحقق من استثمارات بغرض المتاجرة | ١٨ | (١٩١) |
| **الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | (٧٤,٠٨٨) |
| **التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:** | | |
| مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى | | (٢٦) |
| المستحق من طرف ذو علاقة | | (١١٧) |
| وديعة نظامية | | (٢٠,٠٠٠) |
| المستحق إلى عمليات التأمين | | ٩,٢٢٣ |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | | ٢,٥٣٤ |
| زكاة مدفوعة خلال الفترة | | (٤٢٤) |
| **صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية** | | (٨٢,٨٩٨) |
| **الأنشطة الاستثمارية** | | |
| شراء استثمارات | | (٢٩٤,٤١٠) |
| ودائع مرابحة | | (٣٠,٣٨٤) |
| استحقاق ودائع مرابحة | | ١٥,٠٠٠ |
| المتحصل من بيع استثمارات | | ٢٥٠,٠٦٥ |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية** | | (٥٩,٧٢٩) |
| **الأنشطة التمويلية** | | |
| إصدار رأس المال | | ٢٠٠,٠٠٠ |
| تكاليف عمليات إصدار رأس المال | | (٥,٩٤٢) |
| **صافي النقد من الأنشطة التمويلية** | | ١٩٤,٠٥٨ |
| **النقد وما في حكمه في نهاية الفترة** | ٥ | ٥١,٤٣١ |

مدير تنفيذي

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١ - التكوين والنشاط

ان شركة الانماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩/ق بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢م)، والسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٤٢٥٣٧ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢م). إن العنوان المسجل لمكتب الشركة هو:

مركز الموسى
ص . ب ٦٤٣
الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

إن الشركة مرخص لها بمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أسس تعاونية طبقا للمرسوم الملكي الكريم رقم ٢٥/م بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠٠٩م) واستنادا الى قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ١٤٠ بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠٠٩م). ادرجت الشركة في سوق الاسهم السعودية (تداول) بتارخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢م.

ان اغراض الشركة هي القيام بأعمال التأمين التعاوني والانشطة ذات الصلة بما في ذلك اعادة التأمين والتوكيلات والتمثيل والمراسلات وانشطة الوساطة في المملكة العربية السعودية وفقا للنظام الاساسي و الانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

تبدأ السنة المالية الاولى للشركة طبقا لانظمة و النظام الاساسي بتاريخ اصدار القرار الوزاري الذي أعلن تأسيس الشركة، وكان بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢م) وتنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر من السنة القادمة أي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. ان هذه القوائم المالية تغطي الفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ("الفترة").

إن هذه هي أول قوائم مالية للشركة ولذلك لا يتم عرض معلومات مقارنة في هذه القوائم المالية.

## ٢ - محفظات التأمين واتفاقيات تحويل الموجودات

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى المساهمين في الشركة، بعد دراسة متأنية، عدم إستكمال تحويل محافظ التامين للشركة العربية الشرقية للتأمين وشركة طوكيو مارين آند نيشيدو فاير للتأمين المحدودة. إن هذا التحويل و الاستحواذ كان مخططا له مبدئيا وتم الافصاح عنة في نشرة اصدار الطرح الاولي من قبل الشركة، وتماشيا مع توصية مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، إن الشركة في صدد متابعة الموافقة اللازمة من قبل المساهمين في الشركة، مؤسسة النقد العربي السعودي و الجهات النظامية الاخرى في المملكة العربية السعودية لإستكمال الإجراءات القانونية ذات الصلة. ومع ذلك، فإن على الشركة القيام بالدفع للأصول المستخدمة لشركة حسين عيوني حسب السعر المتفق عليه بين الطرفين.

## ٣ - اسس الاعداد

### بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة طبقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

### اساس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة ليشمل قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة.

## ٣ - اسس الاعداد - تتمة

### اسس العرض

كما هو مطلوب من قبل انظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات منفصلة لحسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ان العُهد الملموسة لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها لدى الشركة. الايرادات والمصاريف العائدة بوضوح الى أي نشاط مسجلة في دفاتر الحسابات ذات الصلة. ان أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة محددة من قبل الإدارة ومجلس الادارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة أن العجز الناجم عن عملية التأمين يتم تخصيصه بالكامل على عمليات المساهمين بينما يتم توزيع اي فائض ناجم عن عمليات التأمين تتم توزيعها ٩٠٪ على المساهمون و١٠٪ على المساهمين وحاملوا وثائق التأمين.

### العملة الوظيفية وعرضها

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية لدى الشركة. ويتم عرض كافة المعلومات المالية - بالريال السعودي ويجري تقريبها لأقرب ألف ما لم يشار إلى غير ذلك.

### استخدام التقديرات والاحكام

*الشك في التقدير*
يتطلب اعداد القوائم المالية ان تقوم الادارة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدونة للايرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والافصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ اعداد التقرير. ومع ذلك قد ينتج عدم تيقن حول هذه التقديرات والافتراضات في محصلة يمكن ان تتطلب تعديلات مادية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل.

ان الافتراضات الرئيسية بخصوص المستقبل والموارد الرئيسية الاخرى للشك في التقدير بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي يوجد بها مخاطرة حدوث تعديلات مادية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية التي جرى مناقشتها ادناه:

*الإحتياطي الفني لأنشطة التأمين*

إن الحكم من قبل الادارة مطلوب عند تقدير المبالغ المطلوبة لحاملي وثائق التأمين وأطراف ثالثة نشأت من مطالبات حدثت بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات تبنى بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متعددة للاحكام وعدم التيقن والنتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الادارة مما ينتج عن ذلك تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناء على خبرتها في محفظتها التأمينية. يجري تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم – ان وجدت- كل بمفردها. تقوم الادارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على اساس ربع سنوي. يتم ادراج أي اختلاف بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في الفترة القادمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكمة للفترة. ان مخصص المطالبات تحت التسوية - كما بتاريخ ٣١ ديسمبر- ايضا يتم التحقق منه وتصديقه من قبل الخبير الاكتواري الخارجي المعين للشركة.

*إحتياطي عجز أقساط التأمين*

إن تقدير عجز أقساط التأمين لعمليات التأمين هو حساس بدرجة كبيرة لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية لأنه يقوم على أساس نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر لوثائق التأمين المكتتبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى خبرة الشركة في المطالبات الفعلية للقطاع.

## ٣ - اسس الاعداد – تتمة

**استخدام التقديرات والاحكام - تتمة**

*العمر الانتاجي للاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية*

تقوم ادارة الشركة بتحديد الاعمار الانتاجية التقديرية للاثاثها وتركيباتها ومعدات مكتبها لغرض احتساب الاستهلاكات. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الاخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الادارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية سنويا و تقوم بتعديل الاستهلاك المستقبلي المحمل حينما تعتقد الادارة ان الاعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

*القيمة العادلة للادوات المالية*

ان القيمة العادلة هي المبلغ الذي بموجبه يمكن ابدال اصل أو تسديد التزام فيما بين اطراف مطلعة راغبة في اجراء معاملة تتم بشروط تجارية.

ان القيمة العادلة للادوات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وكشف القيمة العادلة للادوات المالية:

المستوى الاول: الاسعار المتداولة في اسواق نشطة لنفس الاداة (أي: بدون تعديل أو اعادة صفقة).
المستوى الثاني: الاسعار المتداولة في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو اساليب تقييم اخرى بشأنها تبنى كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الاسواق الممكن ادراكها.
المستوى الثالث: اساليب التقييم التي بشأنها لا يبنى أي مدخل جوهري على معطيات الاسواق الممكن ادراكها.

**معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة**

اختارت الشركة عدم تطبيق المبكر تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: عرض مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الذي لن يتم تفعيله حتى ١ يناير ٢٠١٤.

تم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية من ١ يناير ٢٠١٥ ولكن تم تأجيل تاريخ تفعيله.

تقوم إدارة الشركة حاليا بتقييم تطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه وكذلك توقيت تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩.

## ٤ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

أن أهم السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية مبينة على النحو التالي:

**النقد وما في حكمه**

يشمل النقد وما في حكمه النقد والارصدة لدى البنوك وودائع المرابحة ذات فترة استحقاق اساسية لاتتجاوز ثلاثة أشهر.

**ودائع المرابحة**

يتم مبدئيا ادراج ودائع المرابحة ذات الاستحقاق الاساسي لاكثر من ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بقيمتها العادلة وتقاس لاحقا بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصا أي انخفاض في القيمة.

**الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية تحصيلها**

يتم إجراء تقييم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك ذمم التأمين المدينة). وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم اثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

**٤ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتمة**

- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة – يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة – يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة – يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

**الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية تحصيلها - تتمة**
يتضمن الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي تثير انتباه الشركة إلى الأمور التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المصدر أو المدين.
- مخالفة بنود العقد كالعجز أو التاخر في السداد.
- وجود احتمال بإفلاس المصدر أو المدين أو اعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق مالي نشط لذلك الأصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.
- معطيات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة موجودات مالية منذ الاثبات الأولي لتلك الموجودات وذلك على الرغم عدم امكانية تحديد الانخفاض حتى الآن مع الموجودات المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في موقف السداد للمصدرين أو المدينين في الشركة.
- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية في بلد المصدرين ترتبط بعجز الموجودات.

**اقساط التأمين المدينة**

يتم اثبات اقساط التأمين المدينة عند اصدار البوالص. تتم مراجعة القيمة الدفترية للاقساط المدينة بخصوص أي انخفاض في القيمة حينما تشير الاحداث أو الظروف بان القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد وتكون خسارة الانخفاض مسجلة في قائمة عمليات التأمين.

**اعادة التأمين**

تقوم الشركة بتخلي عن مخاطر التأمين في ظروف العمل الاعتيادية من جميع اعمالها. تمثل موجودات اعادة التأمين الارصدة المطلوبة من شركات اعادة التأمين. يتم تقرير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصصات المطالبات تحت التسوية وطبقا لعقود اعادة التأمين.

ان ترتيبات اعادت التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزامتها امام حاملي وثائق التأمين.

تمثل مطلوبات اعادة التأمين الارصدة المطلوبة لشركات اعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتوافق مع عقود اعادة التأمين المرتبطة.

يتم عرض الاقساط والمطالبات على اساس اجمالي.

**التقارير القطاعية**

يمثل القطاع جزء اساسي من محفظة الشركة المعنية ويقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع النشاط) وتكون عرضة لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك القطاعات الاخرى.

## ٤ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتمة

### عقود الايجار

ان عقود الايجار حيث يقوم المؤجر بشكل جوهري باستبعاد كافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات يتم تصنيفها بمثابة عقود ايجار تشغيلي، ويجري اثبات دفعات عقود الايجار التشغيلي بمثابة مصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الايجار.

### العملات الاجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الاجنبية الى الريال السعودي باسعار التحويل السائدة بتاريخ اجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الاجنبية الى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي.البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية تم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل اساسي بالدولار الأمريكي فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

### المخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة (التزام قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام متوقعة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا يتم اثبات المخصصات بخصوص خسائر التشغيل المستقبلية.

### الاستثمارات

*الاستثمارات بغرض المتاجرة*
تتمثل الاستثمارات بغرض المتاجرة في صندوق المرابحة قصير الاجل والتي تكون قابلة للتداولة، ويتم اثباتها في بادئ الامر بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة ويعاد قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع الى صافي قيمة الموجودات المحدد سعرها من قبل مدير الصندوق، ويتم اثبات المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات المساهمين.

*الاستثمارات المتاحة للبيع*
ان الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع يتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ان الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي صنفت اما في هذه الفئة أو التي لم تصنف في أية فئة اخرى. بالنسبة للاستثمار المتاح للبيع فان اي مكسب أو خسارة ناجم عن تغير في قيمته العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الاخر إلى ان يتم بيع أو تحصيل أو ا ستبعاد أو إلى ان يتم تحديد الاستثمار بانخفاض قيمته في الوقت الذي يكون فيه المكسب او الخسارة سبق اثباته في الدخل الشامل الاخر فيجب تحويله واثباته في قائمة عمليات المساهمين للفترة.

### الاثاث، التركيبات ومعدات المكتب

يقاس الاثاث، التركيبات ومعدات المكتب بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وأي انخفاض في القيمة. ويجري احتساب الاستهلاكات على اساس العمر الافتراضي للموجودات وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. إن الاعمار الانتاجية المقدرة لهذه للموجودات فيما يتعلق بالاستهلاك هي كمايلي:

| | السنوات |
|---|---|
| تحسينات على عقار مستأجر | ٥ |
| الاثاث ومعدات المكتب | ٥ |
| تطبيقات الحاسب الالي | ٣ - ٥ |

ان القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاكات يتم فحصها وتعديلها ان كان ذلك ملائما. تحدث مراجعات انخفاض القيمة عندما تشير الاحداث أو الظروف الى ان القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. ويجري اثبات تحميل الاستهلاكات للفترة في قائمة عمليات التأمين. تقيد مصاريف الاصلاح والصيانة على قائمة التأمين أما مصاريف التحسينات التي تزيد القيمة أو جوهريا تمدد الحياة العملية للموجودات ذات الصلة فيتم رسملتها.

## ٤ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتمة

**مكافاة نهاية الخدمة للموظفين**

تقوم الشركة بإحتساب مخصص مكافاة نهاية الخدمة لموظفيها، وعادة يتم استحقاق هذه المنافع على مدة خدمة الموظف واكتمال مدة الحد الادنى للخدمة. ويجري عمل مخصص للمبالغ المستحقة الدفع بموجب نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بخصوص فترات الخدمة المتراكمة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المحمل للفترة الى قائمة عمليات التأمين.

**مصاريف ما قبل التأسيس**

تقيد المصاريف التي تكبدتها الشركة خلال فترة التأسيس و إجراءت استخراج التراخيص والاكتتاب للطرح الاولي و التي ليس لها منافع مستقبلية على قائمة عمليات المساهمين.

**تكاليف المعاملات**

ان تكاليف المعاملات لزيادة رأس المال هي التكاليف الاضافية التي تعزى مباشرة الى اصدار رأس المال وتتم المحاسبة عنها بمثابة تخفيض من حقوق الملكية.

**عقود التأمين**

تعرف عقود التأمين بانها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها سيناريو ذو قيمة تجارية، عند نشأة العقد حيث يكون مستوى خطر التأمين جوهريا مع مرور الوقت. تعتمد اهمية خطر التأمين على كل من احتمال وقوع أحداث تأمينية وحجم الاثر المحتمل المتعلق به.

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

**اختبار كفاية المطلوبات**

بتاريخ كل قائمة مركز مالي تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، واذا أظهر ذلك التقييم ان القيمة الدفترية لمطلوباتها التأمينية كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية فان النقص الكلي يتم اثباته مباشرة في قائمة عمليات التأمين ويتم تكوين مخصص للخسائر غير المتوقعة.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها بخصوص المطالبات غير المدفوعة حيث من الناحية الجوهرية يتوقع دفع كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

**الزكاة وضريبة الدخل**

يتم تقديم الزكاة وضريبة الدخل وفقا للانظمة المالية في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة على الوعاء الزكوي للممول السعودي و المساهم العام بينما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الموليين غير السعوديين على أساس صافي الدخل المعدل.
يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل وتقيد على الخسارة المتراكمة تحت قائمة حقوق المساهمين.

**تحقق الإيرادات**

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم ترحيل الأقساط والعمولات إلى الإيرادات حسب شروط السياسات التي تتصل بها على أساس تناسبي. ويتم ترحيل التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة إلى قائمة عمليات التأمين، خلال فترة المخاطر.

الأقساط والعمولات غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط والعمولات المكتتبة في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم احتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي، ما عدا الشحن البحري. إن النسبة التي تعود إلى فترات لاحقة يتم تأجيلها على أنها مخصص الأقساط غير المكتسبة. يكون الجزء غير المكتسب للشحن البحري بمثابة القسط المكتتب خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة المالية.
تتكون أقساط إعادة التأمين المكتتبة من إجمالي الأقساط المستحقة للتغطية الكاملة الواردة في العقود المبرمة للفترة، ويتم إثباتها من تاريخ بدأ بوليصة التأمين.

## ٤ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتمة

### تحقق الإيرادات - تتمة

إن أرباح أو خسائر الاستثمار تتكون من أرباح وخسائر غير محققة على الاستثمارات. وتتحقق إيرادات العمولات على ودائع المرابحة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم التقرير عن الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم عمليات التامين المتعلقة أو قوائم الدخل الشامل أو التوزيعات، ايرادات العمولات ومكاسب/خسائر فروق العملة على الاستثمارات المتاحة للبيع تتم الاعتراف بها في قوائم عمليات التأمين او قوائم الدخل الشامل كجزء من صافي ايرادات/خسائر الاستثمار. ويتم تحميل حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة البوالص وعقود التأمين ورسوم العقود الأخرى. تم إثبات هذه الرسوم كإيرادات على الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة. وإذا كانت هذه الرسوم هي مقابل الخدمات المقدمة في فترات مستقبلية، يتم حينئذ تأجيلها وإثباتها على مدى الفترات في المستقبل.

### المطالبات

المطالبات، التي تشمل المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين وأطراف ثالثة ونفقات التسويات ذات الصلة بعد خصم القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، يتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين عند تكبدها. إن إجمالي المطالبات المستحقة تشمل المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم الاحتفاظ بمخصص مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها بناء على تقدير الادارة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم للمقاصة وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الايرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين أو في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً او مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها على النحو الموضح في السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة.

### المحاسبة بتاريخ التداول

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

### تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

إن العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الإضافية المتكبدة فيما يتعلق بشراء وتجديد عقود التأمين يتم رسملتها كأصل غير ملموس، ويتم إطفاء تكاليف اكتتاب وثائق التامين المؤجلة في وقت لاحق حسب شروط عقود التأمين التي تتعلق بها بحيث تكون أقساط التأمين مكتسبة.

### عمولات اعادة التأمين غير المكتسبة

العمولة المدينة الناتجة عن اعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفاؤها على مدى فترات عقود التامين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

## ٥ - النقد وما في حكمه

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| **عمليات التأمين** | |
| نقد في الصندوق | ٤٢ |
| نقد في البنوك - حسابات جارية | ٨,٨٨٢ |
| | ٨,٩٢٤ |

يتضمن النقد في البنوك مبلغ ٨,٨٧ مليون ريال سعودي مودع في مصرف الإنماء، طرف ذو علاقة.

| | |
|---|---|
| **عمليات المساهمين** | |
| نقد في البنوك - حسابات جارية | ١,٤٣١ |
| ودائع مرابحة قصيرة الأجل | ٥٠,٠٠٠ |
| | ٥١,٤٣١ |

يمثل النقد في البنوك الحساب الجاري لدى مصرف الإنماء، طرف ذو علاقة.

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لدى مصرف الإنماء، طرف ذو علاقة، لفترات تتراوح بين ٨ أيام إلى ثلاثة أشهر إعتماداً على المتطلبات النقدية الفورية للشركة.

## ٦ - أقساط تأمين وإعادة تامين مدينة، صافي

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| **عمليات التأمين** | |
| أقساط تأمين مدينة – حاملي الوثائق | ١١,٥٩٨ |
| أقساط مدينة - طرف ذي علاقة (إيضاح ٢٠) | ١,٨٣٧ |
| أقساط إعادة التإمين المدينة | ٤,٤٨٧ |
| | ١٧,٩٢٢ |
| يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | (١,١٧٢) |
| | ١٦,٧٥٠ |

تتكون الذمم المدينة من عدد من العملاء الأفراد وشركات التأمين وكذلك شركات التأمين وشركات إعادة التأمين تعمل بصورة رئيسية في المملكة العربية السعودية. وتتطلب شروط أعمال الشركة أن يتم دفع المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوما من تاريخ المعاملة. كما تتطلب الإتفاقيات مع شركات إعادة التأمين عادة القيام بالتسوية خلال فترة معينة متفق عليها.

تصنف الشركة الأرصدة كـ 'متأخرة ومنخفضة القيمة' على أساس كل حالة على حدة. يتم تسجيل التعديل في إنخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين، وليست مهمة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة.

## ٦ - أقساط تأمين وإعادة تامين مدينة، صافي - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إن القيمة الاسمية للذمم المدينة البالغة ١,١٧ مليون ريال سعودي منخفضة القيمة. فيما يلي الحركة في مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة:

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م |
|---|---|
| | (ألف ريال سعودي) |
| الرصيد في بداية الفترة | - |
| المكون خلال الفترة | ١,١٧٢ |
| الرصيد في نهاية الفترة | ١,١٧٢ |

فيما يلي تحليل اعمار أقساط التأمين المدينة الناشئة من عقود التأمين:

| | غير متأخرة او منخفضة القيمة | حتى ثلاثة اشهر | من ثلاثة إلى ستة اشهر | من ستة إلى اثنى عشر شهر | أكثر من اثنى عشر شهر | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٤,٠١٢ | ٥,٤٩٢ | ٦,٣٦٦ | ٢,٠٥٢ | - | ١٧,٩٢٢ |

## ٧ - مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م |
|---|---|
| | (ألف ريال سعودي) |
| **عمليات التأمين** | |
| مدفوعات مقدماً | ٢,٧٧٥ |
| مدينون آخرون | ٥٩٩ |
| | ٣,٣٧٤ |
| **عمليات المساهمين** | |
| دخل مستحق على ودائع المرابحة | ٢٦ |

## ٨ - الاستثمارات

***عمليات المساهمين***

يتمثل في الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (المتاحة للبيع) وفي صناديق المتاجرة بالسلع غير المقيدة (استثمارات بغرض المتاجرة):

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م |
|---|---|
| | **(ألف ريال سعودي)** |
| استثمارات متاحة للبيع | ١,٩٢٣ |
| استثمارات بغرض المتاجرة | ٤٣,٤٦٠ |
| | **٤٥,٣٨٣** |

إن حركة الإستثمارات خلال الفترة هي كما يلي:

| | **للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م** |
|---|---|
| ***استثمارات متاحة للبيع*** | **(ألف ريال سعودي)** |
| المشتراة خلال الفترة | ٢,٤٢٣ |
| المباعة خلال الفترة | **(٥٠٠)** |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | **١,٩٢٣** |
| ***استثمارات بغرض المتاجرة*** | |
| المشتراة خلال الفترة | ٢٩١,٩٨٧ |
| المباعة خلال الفترة | **(٢٤٩,٥٦٥)** |
| الربح المحقق، صافي | ٨٤٧ |
| الربح غير المحقق | ١٩١ |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | **٤٣,٤٦٠** |

كافة الاستثمارات التي تمت بواسطة الشركة مع أطراف غير مصنفة.

## ٩ - الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

***عمليات التأمين***

| | تحسينات على عقار مستأجر | أثاث ومعدات مكتبية | أجهزة حاسب آلي | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | **(ألف ريال سعودي)** | **(ألف ريال سعودي)** | **(ألف ريال سعودي)** | **(ألف ريال سعودي)** |
| الإضافات والرصيد خلال الفترة | ٥١٤ | ٤٢٤ | ٥,٦٧٣ | ٦,٦١١ |
| الاستبعادات/التحويلات خلال الفترة | - | - | (٣) | (٣) |
| **الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣** | **٥١٤** | **٤٢٤** | **٥,٦٧٠** | **٦,٦٠٨** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | |
| المحمل خلال الفترة | ١٠٢ | ١٠٩ | ١,٩٤٩ | ٢,١٦١ |
| ما تم شطبه عند الاستبعاد | - | - | (١) | (١) |
| **الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣** | **١٠٢** | **١٠٩** | **١,٩٤٨** | **٢,١٥٩** |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٣** | **٤١٢** | **٣١٥** | **٣,٧٢٢** | **٤,٤٤٩** |

## ١٠ - وديعة نظامية

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| ***عمليات المساهمين*** | |
| وديعة نظامية | ٢٠,٠٠٠ |

طبقاً للائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

## ١١ - مطالبات مستحقة

### أ) مطالبات متكبدة

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | | | |
|---|---|---|---|---|
| | سيارات (ألف ريال سعودي) | عام (ألف ريال سعودي) | حماية وادخار (ألف ريال سعودي) | الإجمالي (ألف ريال سعودي) |
| مطالبات مدفوعة | ١,٣١٥ | ٥١,٢٨٥ | ٣,٥٣٢ | ٥٦,١٣٢ |
| حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة | -- | (٤٨,٠١٧) | (٢,٨٢٦) | (٥٠,٨٤٣) |
| صافي المطالبات المدفوعة | ١,٣١٥ | ٣,٢٦٨ | ٧٠٦ | ٥,٢٨٩ |
| التغيرات في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الاخرى | ٣,٠٠٤ | ١٣,٧٢٦ | ٢,٤٠٨ | ١٩,١٣٨ |
| التغيرات في حصة اعادة التامين من المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الاخرى | -- | (١٠,٠٣٢) | (١,٩٢٦) | (١١,٩٥٨) |
| | ٣,٠٠٤ | ٣,٦٩٤ | ٤٨٢ | ٧,١٨٠ |
| إجمالي المطالبات المتكبدة | ٤,٣١٩ | ٦,٩٦٢ | ١,١٨٨ | ١٢,٤٦٩ |

تتكون قطاع أعمال التأمينات العامة والطبية من بحري وحريق وهندسة وقطاعات أعمال أخرى.

### ب) مطالبات مستحقة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | | |
|---|---|---|---|
| | إجمالي (ألف ريال سعودي) | حصة إعادة التأمين (ألف ريال سعودي) | صافي (ألف ريال سعودي) |
| *مطالبات تأمين السيارات المستحقة* | | | |
| - احتياطيات المطالبات تحت التسوية | ٨٨٣ | - | ٨٨٣ |
| - احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها | ٥٤٩ | - | ٥٤٩ |
| - احتياطيات أخرى | ١,٥٧٢ | - | ١,٥٧٢ |
| *مطلبات عامة تحت التسوية* | | | |
| - احتياطيات المطالبات المستحقة | ٨,٥٥٦ | (٨,١٧٥) | ٣٨١ |
| - احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها | ٢,٣٥٧ | (١,٨٥٧) | ٥٠٠ |
| - احتياطيات أخرى | ٢,٨١٣ | - | ٢,٨١٣ |
| *مطالبات حماية وادخار مستحقة* | | | |
| - احتياطيات المطالبات المستحقة | ١٥٣ | (١٢٣) | ٣٠ |
| - احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها | ٢,٢٥٥ | (١,٨٠٣) | ٤٥٢ |
| **إجمالي المطالبات تحت التسوية** | ١٩,١٣٨ | (١١,٩٥٨) | ٧,١٨٠ |

## ١١ - مطالبات مستحقة - تتمة

خلال الفترة، قامت الشركة بتكوين مخصص يتعلق بعجز أقساط التامين بمبلغ ٢,١٥ مليون ريال سعودي وذلك لقطاعات السيارات والبحري والحوادث العامة. وقامت الشركة بتكوين هذا المخصص على أساس إفتراض أن أقساط التأمين غير المكتسبة لهذه القطاعات لن تكون كافية لتوفير المطالبات المتوقعة والنفقات الأخرى ذات الصلة والتي تتعلق بالفترات المتبقية من السياسات المعمول بها في تاريخ قائمة المركز المالي.

## ١٢ - أقساط تأمين مكتسبة – صافي

| | **للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م** |
|---|---|
| | **(ألف ريال سعودي)** |
| ***عمليات التأمين*** | |
| إجمالي الأقساط المكتتبة | ٥١,٢٥٢ |
| إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة | (١٨,٠٦٦) |
| **إجمالي الأقساط المكتسبة** | ٣٣,١٨٦ |
| أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها | (٢٨,٤٩١) |
| فائض خسارة أقساط التامين | (٤,٨٢٤) |
| | (٣٣,٣١٥) |
| حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة | ٨,٨٢٦ |
| **أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين** | (٢٤,٤٨٩) |
| **صافي الأقساط المكتسبة** | ٨,٦٩٧ |

## ١٣ - الحركة في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

| | **٣١ ديسمبر ٢٠١٣م** | | |
|---|---|---|---|
| | **إجمالي** | **حصة إعادة التأمين** | **صافي** |
| | **(ألف ريال سعودي)** | **(ألف ريال سعودي)** | **(ألف ريال سعودي)** |
| أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة | ٥١,٢٥٢ | (٣٣,٣١٥) | ١٧,٩٣٧ |
| أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة | (٣٣,١٨٦) | ٢٤,٤٨٩ | (٨,٦٩٧) |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م** | ١٨,٠٦٦ | (٨,٨٢٦) | ٩,٢٤٠ |

## ١٤ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| ***عمليات التأمين*** | |
| مصاريف مستحقة | ٦,٤١٨ |
| عمولات تأمين مشتركة | ٢,٨٧١ |
| عمولات وسطاء | ١,٥٤٩ |
| المستحق للسلطات المحلية والتنظيمية | ٨١٤ |
| مستحق لحاملي وثائق التأمين | ٢٧٨ |
| مطلوبات أخرى | ٥٥ |
| | ١١,٩٨٥ |
| ***عمليات المساهمين*** | |
| مصاريف مستحقة | ٢,٥٣٤ |

## ١٥ - رأس المال

١٥-١) يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٢٠٠ مليون ريال سعودي والمكون من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد .

١٥-٢) إن التكاليف الإضافية البالغة ٥,٩٤٢ ألف ريال سعودي العائدة مباشرة إلى إصدار أسهم عادية يتم إثباتها كخصم من حقوق المساهمين.

## ١٦ - المصاريف العمومية والادارية

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| ***عمليات التأمين*** | |
| تكاليف الموظفين | ٣٠,٣٤٥ |
| استهلاكات | ٢,١٥٩ |
| صيانة | ١,٦١٨ |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (ايضاح ٦) | ١,١٧٢ |
| إيجار | ٧٤٨ |
| أتعاب قانونية ومهنية | ٢١٧ |
| أخرى | ٢,٤٧٩ |
| | ٣٨,٧٣٨ |

## ١٦ - المصاريف العمومية والادارية - تتمة

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م |
|---|---|
| | **(ألف ريال سعودي)** |
| ***عمليات المساهمين*** | |
| تكاليف الموظفين | ٥,٠٢٤ |
| اتعاب قانونية ومهنية | ١,٧٦٩ |
| مكافأة المدراء التنفيذيين (إيضاح ٢٠) | ١,٦١٥ |
| صيانة | ٣٩٠ |
| مصاريف اجتماعات أعضاء مجلس الادارة واللجان الفرعية (إيضاح ٢٠) | ٣٩٩ |
| إيجار | ٢٥١ |
| اخرى | ٦٥٦ |
| | ١٠,١٠٤ |

## ١٧ - مصاريف ما قبل التأسيس – صافي

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م |
|---|---|
| | **(ألف ريال سعودي)** |
| تكاليف الموظفين | ١٣,٠٥٢ |
| استهلاكات | ٢,٣٨٨ |
| عمولات لضمانات بنكية | ٣,٦٩٥ |
| أتعاب قانونية ومهنية | ١,٢٧٩ |
| مصاريف سفر | ٧٥٩ |
| إيجار | ١,٢٠٢ |
| أخرى | ٢,٧٩٦ |
| **إجمالي المصاريف** | ٢٥,١٧٠ |
| ناقصا: | |
| دخل متحقق من استثمارات في ودائع مرابحة قصيرة الأجل حتى تاريخ إصدار القرار الوزاري (٩ يونيو ٢٠١٢م) | **(٤٧٥)** |
| | ٢٤,٦٩٥ |

تتمثل مصاريف ما قبل التأسيس في التكاليف التي تكبدها المساهمين المموليين نيابة عن الشركة، و التي قاموا بإعادة تحميلها في وقت لاحق على الشركة، للفترة من سبتمبر ٢٠٠٤ وحتى ٩ يونيو ٢٠١٢ (تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة).

## ١٨ - دخل استثمار، صافي

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| ***عمليات المساهمين*** | |
| استثمارات تجارية: | |
| - أرباح محققة خلال الفترة، صافي | ٨٤٧ |
| - أرباح غير محققة خلال الفترة | ١٩١ |
| **إجمالي دخل الاستثمار** | **١,٠٣٨** |

## ١٩ - الزكاة وضريبة الدخل

**الزكاة**

تم إحتساب الزكاة المستحقة على الشركة للفترة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية.

وحيث أن الوعاء الزكوي للسنة أعلى من الدخل الزكوي يتم إحتساب الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي للفترة.

الفروقات بين النتائج المالية والزكوية تعود بصورة رئيسية إلى المخصصات التي غير المسموح احتسابها في الدخل الخاضع للزكاة.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| مخصص الزكاة خلال الفترة | ٢,٢٣٣ |
| المدفوع خلال الفترة | **(٤٢٤)** |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م** | **١,٨٠٩** |

*موقف الربط الزكوي*

قدمت الشركة إقرارها الزكوي الأول إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة) للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٨ يونيو ٢٠١٣م إلا أنه لم يتم الربط النهائي عليها حتى تاريخه.

**ضريبة الدخل**

بما أن الشركة تكبدت خسائر خلال هذه الفترة، لم يتم تحميل أية ضريبة دخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

## ٢٠ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

٢٠ – ١ بالاضافة الى الايضاحين رقم ٥ و ٦ فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والارصدة ذات الصلة بنهاية الفترة.

| طبيعة المعاملة | الطرف ذو العلاقة | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|---|
| تكلفة متعلقة بالإكتتاب للطرح الأولي | مساهم | ٥,٩٤٢ | - |
| مصاريف ما قبل التأسيس | مساهمين | ٢٣,٥٦٦ | - |
| | شركة زميلة | ٤٠٠ | - |
| أقساط تأمين | مساهم | ١٣,٥٧٠ | ١,٨٣٧ |
| أقساط إعادة تأمين | مساهم | ٦,٩٠٦ | ٤,٦٦٢ |
| مطالبات مدفوعة | مساهم | ٣,٥٩٩ | - |
| شراء موجودات ثابتة | مساهمين | ٣,٣٧٢ | - |
| | شركة زميلة | ٦ | - |
| عمولة اعادة تأمين | مساهم | ٧٢٧ | - |
| مصاريف عمومية وادارية | مساهمين | ٨,٧٩٤ | - |
| | شركة زميلة | ٥,٣٥٠ | ١١٧ |
| ودائع مرابحة | مساهم | ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |

٢٠ – ٢ معلومات تتعلق بمسئولي الادارة الرئيسيين:

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| منافع قصيرة الاجل | ٩,٩٠٩ |
| منافع طويلة الاجل | ٤٢٨ |

تتضمن المنافع قصيرة الاجل الرواتب والبدلات بينما تتضمن المنافع طويلة الاجل مكافأة نهاية خدمة الموظفين.

٢٠ – ٣ مصاريف مجلس الادارة واللجان الفرعية ذات الصلة:

| | للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) |
|---|---|
| مكافأة اعضاء مجلس الإدارة | ١,٦١٥ |
| اتعاب مجلس الادارة وحضور اللجان الفرعية | ٣٩٩ |

تتمثل اتعاب مجلس الادارة واللجان الفرعية في بدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان الفرعية.

## ٢١ - إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر من قبل الادارة:

***مخاطر السيولة***

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهريا وتقوم الادارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

تتكون المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وإلتزامات أخرى معينة. إن جميع الإلتزامات المالية ما عدا مكافأة نهاية خدمة الموظفين والتي هي غير متداولة في طبيعتها ولا تحمل عمولات ومن المتوقع سدادها خلال إثنى عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

إن كافة موجودات الشركة باستثناء ودائع المرابحة والأثاث والتركيبات ومعدات المكتب والوديعة النظامية هي متداولة في طبيعتها.

**٣١ ديسمبر ٢٠١٣م**

**معلومات الاستحقاق**

| | أقل من سنة واحدة | بدون أجل | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| **مطلوبات عمليات التأمين** | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |
| أرصدة أعادة تأمين دائنة | ١٢,٢٥٣ | - | ١٢,٢٥٣ |
| اجمالي مطالبات تحت التسوية | ١٩,١٣٨ | - | ١٩,١٣٨ |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | ١١,٩٨٥ | - | ١١,٩٨٥ |
| | ٤٣,٣٧٦ | - | ٤٣,٣٧٦ |

**مطلوبات المساهمين**

| | أقل من سنة واحدة | بدون أجل | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | ٢,٥٣٤ | - | ٢,٥٣٤ |

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطلوبات المالية أعلاه، تمتلك الشركة موجودات سائلة تتكون من النقد وما في حكمه والاستثمار في الأوراق المالية التي توجد في سوق نشط. هذه الموجودات يمكن بيعها بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

***مخاطر الائتمان***

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المتحفظ بها لدى الشركة فان التعرض الأعلى لمخاطر الإئتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يرتكز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والودائع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية.

تسعى الشركة الى تحديد مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء بإتباع الشركة سياسة رقابة الإئتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة وذلك بصفة مستمرة من أجل تخفيض تعرض الشركة لديون معدومة. تقوم الشركة بتقدير مخصص خسائر الإنخفاض لكل حالة على حده. تسعى الإدارة لتحديد مخاطر الإئتمان فيما يتعلق بأطراف مقابلة اخرى وذلك بوضع ودائع لدى بنوك ذات تصنيف إئتماني جيد. كما تقوم الشركة بإبرام عقود تأمين واعادة تأمين مع معيدي التأمين الذين لديهم الحد الأدنى المقبول لتصنيفات الائتمان لدى وكالات تصنيف معترف بها وليست أقل من بي بي بي (لدى ستاندرد اند مورز) و اية ايه – (لدى اية ام بست).

**٢١ - إدارة المخاطر - تتمة**

يعرض الجدول ادناه الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الإئتمان بخصوص مكونات قائمة المركز المالي:

| | **٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي)** |
|---|---|
| **موجودات عمليات التأمين** | |
| نقد وما في حكمه | ٨,٨٨٢ |
| أقساط تامين واعادة تأمين مدينة، صافي | ١٦,٧٥٠ |
| حصة اعادة التامين من المطالبات تحت التسوية، صافي | ١١,٩٥٨ |
| | ٣٧,٥٩٠ |
| **موجودات المساهمين** | |
| نقد وما في حكمه | ٥١,٤٣١ |
| ودائع مرابحة | ١٥,٣٨٤ |
| وديعة نظامية | ٢٠,٠٠٠ |
| | ٨٦,٨١٥ |

*تركيز مخاطر الائتمان*

يكون تركيز مخاطر الائتمان قائما عندما تؤثر التغيرات في العوامل الإقتصادية أو الصناعية على مجموعات من الأطراف الأخرى التي تعتبر مخاطرها الإئتمانية الكلية جوهرية بالنسبة لإجمالي مخاطر الإئتمان للشركة. لم يتم تنويع محفظة الشركة للأدوات المالية بشكل كبير لأن عملياتها في مرحلة مبكرة، غير أن المعاملات تمت مع جهات ذات ائتمان عالي وبالتالي خفضت من تركيزات مخاطر الائتمان الهامة.

**مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات**

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات في السوق أو أسعار الأوراق المالية في السوق أو الأداة، والتغير في ميل السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في سوق.

يقوم مجلس إدارة الشركة بالتأكد من الحفاظ على مخاطر السوق الكلية ضمن مستويات معقولة ومتفقة مع رأس المال المتاح. وبينما يقدم المجلس التوجيهات والأهداف الاستراتيجية، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي أساسا مسؤولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد توقعات تظهر آثار التغيرات المختلفة الممكنة حدوثها في ظروف السوق المتعلقة بالمخاطر. يتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بإجراء مراقبة منتظمة للتطورات الحاصلة في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على التغيرات في سوق الأسهم والسندات بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

تضم مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار العمولات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار السوق.

## ٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

**مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات - تتمة**

***مخاطر أسعار العمولات***

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن إحتمالية التغير في اسعار العمولات والتي سوف تؤثر على ربحية القيمة العادلة للادوات المالية وقد تتعرض الشركة لمخاطر اسعار العمولات على ارصدتها البنكية وودائع المرابحة

تقوم الشركة بوضع ودائع يمكن تحقيقها خلال ثلاثة أشهر فأكثر من ذلك باستثناء الودائع المقيدة التي يتطلب الابقاء عليها طبقا للانظمة في المملكة العربية السعودية والتي بموجبها لا تكسب الشركة اية عمولات. تحدد الادارة مخاطر اسعار العملات بمراقبة التغيرات في أسعار العملات التي تحول بها ودائعها.

إن الزيادة/الانخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في عائدات الفائدة سيؤدي إلى تغيير في خسارة السنة بمبلغ ٠,١٥ مليون ريال سعودي.

فيما يلي استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير المحملة بعمولة واستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر:

| | أقل من سنة واحدة (ألف ريال سعودي) | من سنة إلى خمسة سنوات (ألف ريال سعودي) | أكثر من خمسة سنوات (ألف ريال سعودي) | غير محملة بعمولة (ألف ريال سعودي) | الإجمالي (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|---|---|---|
| **عمليات المساهمين** | | | | | |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٣م** | ١٥,٣٨٤ | -- | -- | ٤٣,٤٦٠ | ٥٨,٨٤٤ |

لا توجد فروقات جوهرية بين تواريخ اعادة التسعير والاستحقاق المتعاقد عليها.

*مخاطر أسعار العملات*

ان مخاطر أسعار العملات هي المخاطر بان قيمة اداة مالية سوف تتذبذب بسبب تغييرات في اسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد الادارة بانه يوجد مخاطر بسيطة للخسائر الجوهرية بسبب تقلبات أسعار الصرف طالما ان الشركة بصفة رئيسية تتعامل بالريال العربي السعودي.

*مخاطر أسعار السوق*

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

إن استثمارات الشركة البالغة ٤٣ مليون ريال سعودي معرضة لمخاطر اسعار السوق الناشئة من عدم التأكد من القيمة المستقبلية للإستثمار في الأوراق المالية. تقوم الشركة بالحد من هذا النوع من مخاطر السوق عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية ومن خلال المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق.

وفيما لم تم قياس كافة الاستثمارات، بخلاف المحملة بعمولة، بالقيمة العادلة حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، فإن تأثير التغير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في صافي قيمة موجودات الصناديق، مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين لمبلغ ٤,٣ مليون ريال سعودي.

إن تحليل الحساسية المقدم يعتمد على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وعليه فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة أن يكون مؤشرا على التأثير على موجودات الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

## ٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

*مخاطر أسعار السوق - تتمة*

**تحليل الحساسية**

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في القوائم المالية. تعتبر التزامات مطالبات التأمين حساسة للافتراضات مختلفة. من الصعب قياس حساسية متغيرات محددة مثل التغييرات التشريعية أو حالات عدم التأكد في عملية التقدير. إلا أنه يتم تحليل الحساسية للتغيرات في التزامات المطالبات بعد خصم إعادة التأمين بنسبة ١٠ في المئة بشكل منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

| أثر التغير في التزامات المطالبات بنسبة ١٠% +/- | صافي الخسارة (ألف ريال سعودي) | حقوق المساهمين (ألف ريال سعودي) |
|---|---|---|
| سيارات | ٣٠٠ | ٣٠٠ |
| عام | ٣٦٩ | ٣٦٩ |
| الحماية والادخار | ٤٨ | ٤٨ |

ومن السمات الرئيسية لإختبار مدى كفاية المطلوبات هو أن تأثير التغيرات في الافتراضات على قياس المطلوبات والموجودات ذات الصلة ليست متساوية. أي تحسنات في التقديرات ليس لها أي تأثير على قيمة المطلوبات والموجودات ذات الصلة حتى يتم استبعاد المطلوبات، في حين يتم إثبات التدهور الكبير بما فيه الكفاية في التقديرات فوراً لجعل المطلوبات كافية.

***مخاطر التأمين***

إن المخاطر بموجب عقد التأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. يخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات بشكل محتمل أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالأقساط والاكتتاب وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين بالمسؤولين عن اختيار عقود التأمين وإعادة التأمين ووفقاً لأية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي. إذا ما تطلب الأمر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس وقواعد الاكتتاب. إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر إلى طرف ثالث من خلال إعادة التأمين.

يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الأعمال. تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين في ضوء ثبات الافتراضات المستخدمة للتأكد من منفعة الوثائق ويتم عرضها في المركز المالي لموجودات معيدي التأمين.
وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

تعتبر التزامات مطالبات التأمين حساسة للافتراضات مختلفة. من الصعب قياس حساسية متغيرات محددة مثل التغييرات التشريعية أو حالات عدم التأكد في عملية التقدير.

## ٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

*مخاطر التأمين - تتمة*

*مخاطر إعادة التأمين*
كما هو الحال بالنسبة لشركات التأمين الأخرى، ولكي يتم تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة تقوم الشركة من خلال السير المعتاد للعمل بإبرام اتفاقيات مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ومن أجل أن تقلل الشركة تعرضها لخسائر جوهرية من حالات عسر مالي لدى شركات إعادة التأمين، فإنها تقوم بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين لديها وتراقب تركزات مخاطر الإئتمان الناجمة عن مناطق جغرافية أخرى أو أنشطة أو ميزات اقتصادية لمعيدي التأمين.

ويتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المؤشرات والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعها مجلس ادارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى المقبول من التصنيف الائتماني الصادر عن وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (ستاندرد آند بورز) بحيث يجب ألا يقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة بعض شركات اعادة التأمين.
- العلاقة الاقتصادية الحالية أو الماضية مع معيدي التامين.

الاستثناء من هذه القاعدة هو في الشركات المحلية التي لا تحمل أي تصنيف ائتماني من هذا القبيل. إلا أن ذلك يقتصر على تلك الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات التنظيمية المسؤولة عن التأمين المحلي.

وعلاوة على ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة شاملة للقوة المالية والخبرة الإدارية والفنية، فضلا عن الأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقتها مع قائمة من المتطلبات المحددة مسبقا من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة البوالص ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من مطالبات إعادة التأمين المستحقة إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين بتلبية الالتزامات بموجب عقود إعادة التأمين.

**وتيرة وشدة المطالبات**

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، والفيضانات، والعوامل البيئية والاقتصادية، واضطرابات في الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبينة أعلاه. قامت الشركة بالحد من تعرضها لأحداث كارثية ومكافحة الشغب باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

**تركيز مخاطر التأمين**

تقوم الشركة بمراقبة التركيز في مخاطر التأمين بصورة أساسية بواسطة فئة الأعمال. يكمن التركيز الرئيسي في تأمين السيارات والحماية والادخار.

## ٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

### تركيز مخاطر التأمين - تتمة

كما تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر تأمين الفيضانات أو الزلازل، تصنف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر تامين الحريق والممتلكات، إن المبنى المحدد والمباني المجاورة له والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، تعتبر مكان واحد. وبالمثل، بالنسبة لمخاطر التأمين البحري، تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتحدد سياستها لإعادة التأمين للحد من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

وبما ان الشركة تعمل بشكل كبير في المملكة العربية السعودية السعودية فقط فإن كافة مخاطر التأمين تتعلق بسياسات مكتوبة في المملكة العربية السعودية.

**مصادر عدم التأكد في تقدير قيمة المطالبات المستقبلية**
تتعلق المصدر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ الميزانية العمومية في تقييم المطالبات تحت التسوية سواء تم التبليغ عنها أم لا وتشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الإدارة مطالبة بإصدار حكم هام في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي بوالص التأمين الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن ربما درجة عالية من الحكم ومتفاوتة وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. وتستخدم الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي بموجبه طبقت الاتجاهات السابقة وقد لا تطبق في المستقبل، من الأمثلة على حدوث ذلك لمرة واحدة، تغيرات في عوامل السوق مثل مواقف الناس تجاه المطالبات والأحوال الاقتصادية. كما يستخدم الحكم لتقييم حجم العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية والتي تؤثر على التقديرات.

وبالتحديد، يجب أن تتم التقديرات سواء بالنسبة للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ الميزانية العمومية والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية. وقد تم توضيح التفاصيل حول تقدير المطالبات المستحقة والاحتياطيات الفنية في إيضاح ١١.

**العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات**
تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى انتاج تقديرات محايدة من النتائج الأكثر ترجيحا أو المتوقعة. إن طبيعة الاعمال تجعل تنبؤ النتائج المرجحة لأي مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها امراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكد من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً وذلك في حالة توفر المعلومات التي حول مناسبة المطالبة. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في البداية على المستوى الإجمالي ويتم إجراء عملية حسابية منفصلة لتقدير حجم المبالغ المستردة من إعادة التأمين. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

وقد تم تحديد التزامات أقساط التأمين بحيث أن إجمالي مخصصات التزامات أقساط التأمين (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقسط التأمين الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات) ستكون كافية لخدمة المطالبات والمصاريف المستقبلية المتوقعة والتي من المرجح أن تقع على الوثائق السارية اعتبارا من تاريخ الميزانية العمومية. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات استنادا إلى الخبرة المكتسبة خلال فترة العقود المنتهية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

## ٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

**المخاطر التشغيلية**
المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخليا في الشركة أو خارجيا لدى مقدمي الخدمات للشركة، ومن العوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة كتلك المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها المتعلقة بطريقة إدارة الاستثمار. وتنشأ المخاطر التشغيلية من كافة أنشطة الشركة.

ويكمن هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها مع تحقيق الهدف من استثماراتها الذي يكمن في انتاج عوائد للمستثمرين.

تقع المسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات المطابقة ومراقبة المعاملات؛
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي تم تحديدها؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛
- تقليل المخاطر بما في ذلك مخاطر التأمين عندما يكون ذلك فعالاً.

تقوم الإدارة العليا بالتأكد من أن موظفي الشركة لديهم الخبرة الكافية والتدريب وتعزز التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

*مخاطر الأطر التنظيمية*
إن عمليات الشركة خاضعة ايضا لمتطلبات تنظيمية في المملكة العربية السعودية. إن مثل هذه الأنظمة لا تصف فقط اعتماد ومراقبة الأنشطة بل أيضاً كفرض بنود تقييدية معينة (مثل كفاءة رأس المال) من أجل الإقلال من مخاطر التعثر والعسر من جانب شركات التأمين للإيفاء بالالتزامات غير المنظورة عند نشوئها.

*مخاطر إدارة رأس المال*
تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار في القيام بأعمالها والتزامها بمتطلبات رأس مال الجهات التنظيمية في الأسواق التي تعمل فيها الشركة وتعظيم العائد للمساهمين من خلال التوازن الأمثل بين الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تضم رأس المال المدفوع والاحتياطيات والخسائر المتراكمة.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقا للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تقدم تفاصيل حول هامش الملاءة المطلوب المحافظة عليه. يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل أعلى أسلوب من الأساليب الثلاثة التالية حسب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- حد أدنى من متطلبات رأس المال يبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاءة من اقساط التأمين.
- هامش ملاءة من المطالبات.

تلتزم الشركة بالمتطلبات التنظيمية ولم يطرأ أي تغيير على قاعدة رأس المال أو على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال.

## ٢٢ - القيمة العادلة للادوات المالية

تتكون الادوات المالية من الموجودات و المطلوبات المالية. ان القيمة العادلة هي المبلغ الذي بموجبه يمكن ابدال اصل أو تسديد التزام فيما بين اطراف مطلعة راغبة في اجراء معاملة تتم بشروط تجارية. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض استمرارية المنشأه دون اي نية او الحاجة للتصفية و تقليص حجم النشاط او إجراء عمليات بشروط معاكسة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد ومافي حكمة، اقساط التأمين المدينة، ودائع المرابحة، حصة إعادة التامين من المطالبات تحت التسوية وإستثمارات وإيرادات مستحقة. وتتكون المطلوبات المالية للشركة من أرصدة إعادة التامين الدائنة، المصاريف المستحقة وإجمالي المطالبات تحت التسوية. ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لاتختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ويمثل الجدول التالي الأدوات المالية بقيمتها العادلة على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العالة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) | (ألف ريال سعودي) |
| **استثمارات بغرض المتاجرة** | | | | |
| - الاستثمارات في صندوق متاجرة بالسلع | - | ٤٣,٤٦٠ | - | ٤٣,٤٦٠ |
| **الاستثمارات المالية المتاحة للبيع** | | | | |
| - استثمارات في اسهم غير مدرجة | - | - | ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ |
| **الإجمالي** | - | ٤٣,٤٦٠ | ١,٩٢٣ | ٤٥,٣٨٣ |

لم يكن هناك تحويل من/إلى هياكل ومستويات القيمة العادلة.

تتكون الاستثمارات بالمتسوى الثالث من استثمارات في الاسهم غير المدرجة والتي تم ادراجها بمبلغ يمثل افضل تقدير لسعر الخروج (القيمة العادلة) حساب رأي الادارة.

## ٢٣ - خسارة السهم

يتم احتساب الخسارة الاساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|
| | (ألف ريال سعودي) |
| صافي الخسارة للفترة | ٧٣,٠٥٠ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (العدد بالآلاف) | ٢٠,٠٠٠ |
| **خسارة السهم** | **٣,٦٥ ريال سعودي** |

## ٢٤ - الارتباطات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م لا يوجد لدى الشركة أية ارتباطات او التزامات محتملة.

## ٢٥ - التقارير القطاعية

يجرى عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحريق والحوادث البحرية والحوادث العامة والهندسية والسيارات ومجموعة الائتمان بناءً على إدارة الشركة وبنية إعداد التقارير الداخلية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة والمستحق من عمليات المساهمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والأثاث والتركيبات ومعدات المكتب.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية أرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية.

يتم مراقبة هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك المصاريف ذات الصلة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها على أقساط التأمين المدين والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) على أساس مركزي.

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. ان المعلومات المبينة في الإيضاح هي بناء على التقارير الحالية إلى الرئيس التنفيذي كما يلي:

إن نتيجة القطاعات للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ هي كما يلي:

| | | | حوادث | | | مجموعة | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حريق | بحري | عامة | هندسة | سيارات | ائتمان | المجموع |
| | | | (ألف ريال سعودي) | | | | |
| **الإيرادات** | | | | | | | |
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة | ١٥,٩٤١ | ٨,٦٣٦ | ٣,٤٧١ | ١,٥٧٣ | ١٠,٧٦٤ | ١٠,٨٦٧ | ٥١,٢٥٢ |
| أقساط إعادة التأمين المسندة | (١٠,٨١٩) | (٧,٧١٤) | (٢,٩١٩) | (١,٤٦٩) | - | (٥,٥٧٠) | (٢٨,٤٩١) |
| فائض خسائر أقساط التأمين | (٣,٨٩٣) | (٣٣١) | (٢٥٤) | (٣٦) | (٣١٠) | - | (٤,٨٢٤) |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | ١,٢٢٩ | ٥٩١ | ٢٩٨ | ٦٨ | ١٠,٤٥٤ | ٥,٢٩٧ | ١٧,٩٣٧ |
| صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة | (١,٣٨٤) | (٣٠٨) | (٢٠٨) | (٧٥) | (٧,٢٦٥) | - | (٩,٢٤٠) |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة | (١٥٥) | ٢٨٣ | ٩٠ | (٧) | ٣,١٨٩ | ٥,٢٩٧ | ٨,٦٩٧ |
| عمولات إعادة التأمين وإيرادات أخرى | ١,٥٢٦ | ٥٥٧ | ٥٣٨ | ٣٢ | ٥ | ٤ | ٢,٦٦٢ |
| **مجموع إيرادات التأمين** | ١,٣٧١ | ٨٤٠ | ٦٢٨ | ٢٥ | ٣,١٩٤ | ٥,٣٠١ | ١١,٣٥٩ |
| **المطالبات والمصاريف** | | | | | | | |
| صافي المطالبات المتكبدة | (١,٧٧٠) | (٤,٤٢٦) | (٧٤٨) | (١٨) | (٤,٣١٩) | (١,١٨٨) | (١٢,٤٦٩) |
| تكاليف اكتتاب وثائق التأمين | (١٥٧) | (٤٥) | (٣٣) | (١٠) | (٤٤٦) | - | (٦٩١) |
| أتعاب ألفحص والإشراف | (٧٢) | (٤٢) | (١٤) | (٦) | (٥٤) | (٥٣) | (٢٤١) |
| المصاريف العمومية والإدارية | - | - | - | - | - | - | (٣٨,٧٣٨) |
| **صافي العجز من عمليات التأمين** | | | | | | | (٤٠,٧٨٠) |

## ٢٥- التقارير القطاعية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية المتعلقة بقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ هي كالتالي:

| | حريق | بحري | حوادث عامة | هندسة | سيارات | مجموعة ائتمان | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | (ألف ريال سعودي ) | | | |
| حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية | ٦,٢٨٨ | ١,٧٥٠ | ١,٩٥٤ | ٤٠ | - | ١,٩٢٦ | ١١,٩٥٨ |
| حصة معيدي تأمين لأقساط تأمين غير مكتسبة | ٣,٩٠٥ | ٢,٦٩٠ | ٨٩١ | ١,٣٤٠ | - | - | ٨,٨٢٦ |
| تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة | ٢٨٢ | ٤٥ | ٦ | ٩٨ | ٧٨٧ | - | ١,٢١٨ |
| موجودات غير موزعة | - | - | - | - | - | - | ٤٢,٧٢٠ |
| **إجمالي الموجودات** | | | | | | | ٦٤,٧٢٢ |
| اجمالي مطالبات تحت التسوية | ٨,٠٣٩ | ٢,٨٥٢ | ٢,٧٧٦ | ٥٩ | ٣,٠٠٤ | ٢,٤٠٨ | ١٩,١٣٨ |
| اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة | ٥,٢٨٨ | ٢,٩٩٨ | ١,٠٩٩ | ١,٤١٦ | ٧,٢٦٥ | - | ١٨,٠٦٦ |
| عمولة تأمين غير مكتسبة | ٩٤٨ | ٢٧٥ | ١٩٩ | ٢٤٣ | - | - | ١,٦٦٥ |
| مطلوبات غير موزعة | - | - | - | - | - | - | ٢٥,٨٥٣ |
| **إجمالي المطلوبات** | | | | | | | ٦٤,٧٢٢ |

## ٢٦ - إعتماد القوائم المالية

تم إعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١١ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ الموافق ١١ فبراير ٢٠١٤م.