

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسعد مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (يشار إليها فيما بعد بـ "الشركة") أن يعرض على السادة المساهمين تقريره السنوي المرفق بالقوائم المالية المدققة وإيضاحاتها، عن السنة المالية المنتهية في ٣١-٢٠١٢ م.

تمهيد

أبدت الشركة خلال مرحلة الإكتتاب العام، رغبتها في الدخول في إتفاقية لتحويل محفظة التأمين (يشار إليها فيما بعد بـ "محفظة المملكة العربية السعودية")، من شركة روبيال آند صن الالينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب - عمليات المملكة العربية السعودية (يشار إليها فيما بعد بـ "شركة آر أس ايه الشرق الأوسط") وال موجودات من الشركة العالمية للتجارة والخدمات، وكيل شركة آر أس ايه الشرق الأوسط بالمملكة العربية السعودية سابقا (يشار إليها فيما بعد بـ "الوكيل"). قامت الشركة أثناء إنتظار الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لنقل المحفظة التأمينية- بإصدار قوائمها المالية وتقرير مجلس الإدارة للفترة من تاريخ التأسيس وحتى ١٢-٣١ ٢٠١٠ م والقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ١٢-٣١ ٢٠١١ م والبيانات المالية لكل ربع سنوي للسنة المالية ٢٠١١ م دون الأخذ في الإعتبار قائمة المركز المالي المتعلق بالعمليات التأمينية، قائمة العمليات التأمينية وتدفقاتها النقدية، حيث اقتصرت القوائم المالية على المركز المالي لعمليات المساهمين، قائمة عمليات المساهمين الشاملة وبيان التدفقات النقدية الخاصة بالمساهمين.

لقد إستلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لنقل محفظة المملكة العربية السعودية بموجب خطاب المؤسسة المؤرخ ١٤٣٣/٣/٢٦ هـ الموافق ٢٠١٢/٢/١٨ م . إثر ذلك، قامت الشركة بإعادة إصدار بياناتها المالية السنوية و الرابع سنوية ونشرها في موقع "تداول". البيانات المالية التي أعيد إصدارها للفترة من بداية التأسيس وحتى ١٢/٣١ ٢٠١٠ م وذلك الخاصة بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ٢٠١١/١٢/٣١ م تم عرضها على الجمعية العمومية وتمت الموافقة عليها بتاريخ ٥/٢٥ ١٤٣٣ هـ الموافق ٢٠١٢/٤/١٧ م . ومنذ ذلك التاريخ، استمرت الشركة في إصدار بياناتها المالية مكتملة وشاملة كل من البيانات المالية لعمليات المساهمين والعمليات التأمينية. وفقا لذلك فإن تقرير مجلس الإدارة هذا يغطي كافة عمليات الشركة بما يشمل عمليات المساهمين والعمليات التأمينية.

(أ) الأداء والخطط المستقبلية

(١) الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في فنادق التأمين العام، التأمين الطبي، تأمين الحماية والإدخار. تم تجديد هذا الترخيص بنجاح لثلاثة سنوات إضافية بتاريخ ٢٦/١٢/١٤٣٣هـ الموافق ٢٠١٢/١١/١١م . لقد تواصل عمل إدارة الشركة مع مؤسسة النقد العربي السعودي للحصول على موافقتها على المنتجات التأمينية للشركة. وقد حصلت الشركة على موافقة النهاية على ١٤ منتج (بما يشمل الموافقة على منتجات التأمين على المركبات إلى تاريخ ٣١/٣/٢٠١٣م) وتمديد إضافي مدته ستة أشهر للموافقة المؤقتة على عدد ٢٧ منتج تأميني.

وتتوزع أنشطة الشركة بين قطاعات و مجالات الأعمال الرئيسية على النحو الآتي:

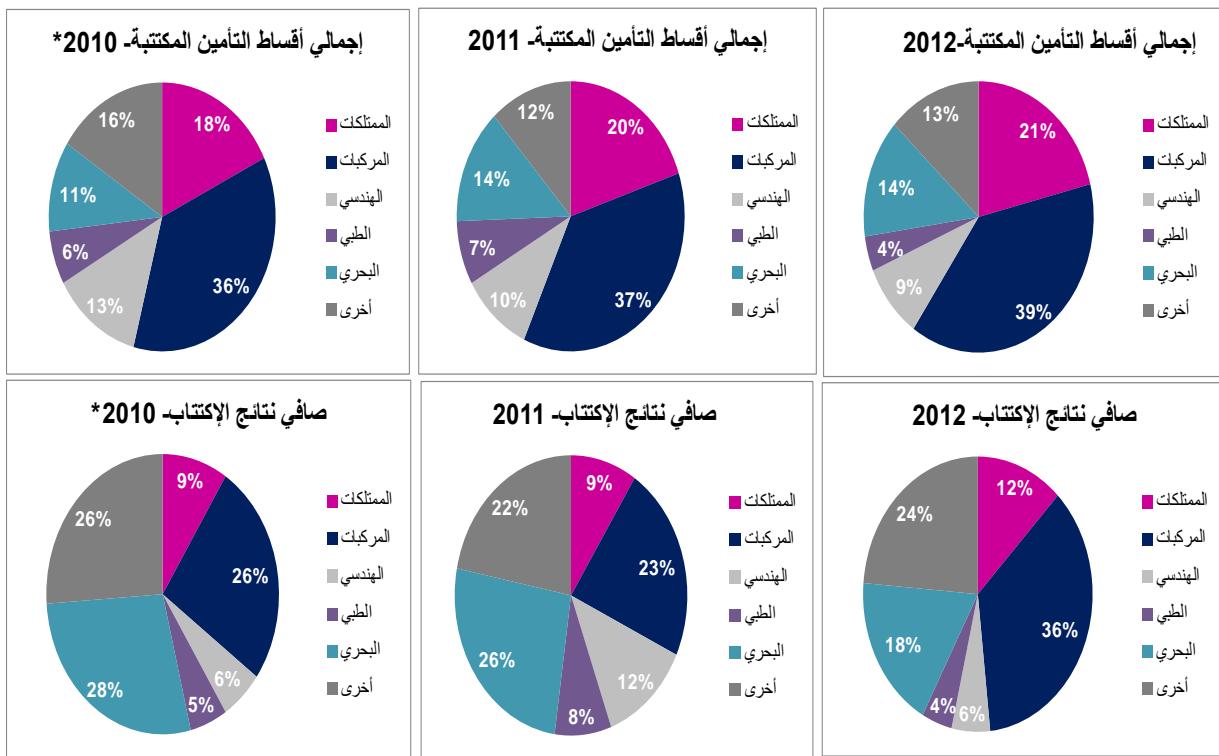
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

مليون ريال سعودي

الممتلكات	المركيبات	الهندسي	الطبي	البحري	آخرى	الإجمالي
٥٢٣٧	٩٥٤٥	٢٢٢٠	.٣٠	.٢٨	.٣٢٤٦	٢٤٨٠٦
٤٥١٧	٨٤٠٥	٢٢٩٠	.٥١	.٦٦	.٢٦٦٤	٢٢٧٩٣
٧٣٦٧	١٥٠٦٩	٥٢٨٨	.٨٠	.٤٦	.٦٥٥٤	٤١٥٠٤
٣٦٤	٩١١٠	١٠٥٨	.٧٥٥	.٦٠	.١٥٨٥	١٣١٣٢
٢٥٣	٨٢٤٤	٣٤٨	.٩٤	.٩٤	.١٢٤١	١٢١٣٣
٤٠٣	١٤٥١١	١٠٥٧	.٦٧	.٣٢	.٢٢٦٠	٢٣٤٣٠
٢٣٤	٨١٠٦	٢٣٨	.٨١	.٩١	.١٤٣٣	١٢٠٢٣
٢٠٤	٧٣٤٨	٥٥١	.٧٦٨	.٦٩	.١١٧١	١١٤١١
٤٠٤	١٥٦٢٠	١٢٢٦	.٠٧	.٦٢	.٢٢٢١	٢٤٨٦٢
٧٢٣	٢١١٩	٣١٩	.٢٥٣	.٧٨	.١٣٩٦	٥٨٨٨
٤٠٤	١٠٠٤	٥٤٧	.٣٤٥	.٣٨	.٩٦٤	٤٤٠٢
٧٥٥	٢١٦٥	٤٨٩	.٤٣٣	.١٤	.٢١٧٣	٨٣٢٩
صاريف التشغيل غير المخصصة - ٢٠١٢م						
صاريف التشغيل غير المخصصة - ٢٠١١م						
صاريف التشغيل غير المخصصة - ٢٠١٠م *						
الزيادة / العجز من عمليات التأمين - ٢٠١٢م						
الزيادة / العجز من عمليات التأمين - ٢٠١١م						
الزيادة / العجز من عمليات التأمين - ٢٠١٠م *						

* ٢٠١٠م تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية والتي تم إدراجها اعتباراً من ١١/١/٢٠٠٩م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

اجمالي اقساط التأمين المكتبة وصافي نتائج الإكتتاب - لكافة الفنادق حسب كل فئة



* تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ٢٠٠٩-١١-١٥ م وحتى ٢٠١٠-١٢-٣١ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

* (٢) الخطط المستقبلية

سوف تستمر الشركة في تحديث وتطوير إستراتيجيتها بما يكفل إنماء وتطوير الأعمال بالتركيز على أربعة محاور رئيسية – المخاطر الكبيرة والمعقدة، التجزئة / المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التأمين المصرفي وإدارة كبار العملاء.

إن النمو في المخاطر الكبيرة والمعقدة والتجزئة / المؤسسات الصغيرة والمتوسطة سوف يرتكز على إستراتيجية الوساطة استقادة من الأهمية المتزايدة لوسطاء التأمين في إبرام صفقات التأمين في السوق. سوف تكيف الشركة نفسها عبر تقوية عملياتها وإمكانياتها الداخلية لتكون أكثر استجابة للأعمال واحتياجات السوق و تمييزها من خلال نوعية الخدمة المقدمة، وتسهيل القيام بالأعمال من خلال تطبيق التحديثات التقنية وتحسين تجربة العملاء. ومع زيادة درجة التعقيد في مخاطر التأمين و تفضيل غالبية الشركات التركيز على أعمالها الأساسية لتحسين ربحية أعمالها، تتوقع الإدارة بأن يحوز وسطاء التأمين على اهتمام أكبر و سوف يلعبون دوراً أكثر أهمية في طرح مخاطر التأمين، خاصة للقطاعات التجارية من الأعمال.

الهدف من نشاط التأمين المصرفي يتمثل في المشاركة في أجنده النمو للبنوك ووكالات السفر. ويمثل ذلك في الوقت الحالي تقريراً ٥ % من إجمالي سوق التأمين ويتركز حول أعمال تأمين المركبات المرتبط بالتأجير المنتهي بالتملك وأعمال تأمين الممتلكات المرتبط بالرهن العقاري. إن إدارة كبار العملاء تركز على العملاء المباشرين، وتسعى الشركة لبناء علاقة أكثر قوة مع عملائها المباشرين الحاليين بعرض تقديم خدمة وتنظيمية تأمينية مميزة لإحتياجاتهم التأمينية. ولضمان ذلك، فقد كانت الشركة فريق عمل مستقل لإدارة وتعزيز علاقاتها مع عملائها المباشرين لضمان الاحتفاظ بهذه الفئة من العملاء.

كما أن الشركة تعمل أيضاً على تحديث وتطوير نموذج عملياتها وأطر تنظيمها الداخلي لاستبعاد الاستخدام غير الفعال للموارد وتحويل تركيز المبيعات من التوجّه نحو العملاء المباشرين إلى تتبع قوات التوزيع من خلال وسطاء التأمين والتأمين المصرفي. حيث تهدف هذه المبادرة أيضاً لتقديم قاعدة تكلفة فعالة من خلال مركزية أنشطة العمليات.

* ملحوظة: قد يحتوي هذا التقرير على بعض البيانات التي تتطلع إليها الشركة فيما يخص بعض الخطط المستقبلية المتعلقة بالوضع المالي والأداء والنتائج المتوقعة للشركة. وبطبيعة الحال، فإن تلك البيانات قد تكون غير مؤكدة نظراً لتعلقها بالمستقبل وبملابسات وأحداث قد تكون خارجة عن سيطرة الشركة، ومن بين تلك البيانات ما يتعلق بتحويل المحفظة التأمينية من شركة آر إس أيه الشرق الأوسط، المتغيرات الاقتصادية على الصعيدين المحلي والعالمي، مخاطر السوق ومنها التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الصرف، اللوائح والأعمال الرقابية، تأثير المنافسة، التضخم، الإنكماش، آثار الوقت والأمور الغير مؤكدة الأخرى مثل آثار الإستحوذات المستقبلية أو الإندماجات في الأنشطة والصناعات ذات العلاقة، فضلاً عن آثار الضرائب وغيرها من الأنظمة واللوائح ذات العلاقة بنشاط الشركة. ونتيجة لما تقدم فإن الأوضاع المالية المستقبلية وكذا الأداء والنتائج قد تختلف اختلافاً جوهرياً عن الخطط والأهداف والتوقعات الموضوعة سلفاً والتي تطبع إليها الشركة، لذا فإن الشركة ومجلس الإدارة لا يتعهدون بتحديث التطلعات المستقبلية، إلا فيما يتعلق بالمتطلبات النظامية التي تفرضها القوانين ولوائح واجبة التطبيق، مع التأكيد على أنه لا يوجد بهذا التقرير ما يمكن تفسيره بأنه توقع بتحقيق أرباح.

(٣) بيان بنتائج الأعمال، الأصول والالتزامات.

قائمة المركز المالي للشركة كما في ٢٠١٢ - ١٢-٣١ م وقائمة عمليات المساهمين الشاملة عن الفترة المنتهية في ١٢/٣١ م، وكذلك قائمة التغيرات التي طرأت على حقوق المساهمين موضحة بالجدول الوارد أدناه.

ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ م

مليون ريال سعودي

*م٢٠١٠	م٢٠١١	م٢٠١٢	
٢١٤.٩٨	٣٣٠.٩٥	٣٢٤.١١	موجودات عمليات التأمين
١٧٧.٥٦	١٧٤.١٢	١٧٣.٦٧	موجودات المساهمين
٣٩٢.٥٥	٥٠٥.٠٧	٤٩٧.٧٨	إجمالي الموجودات

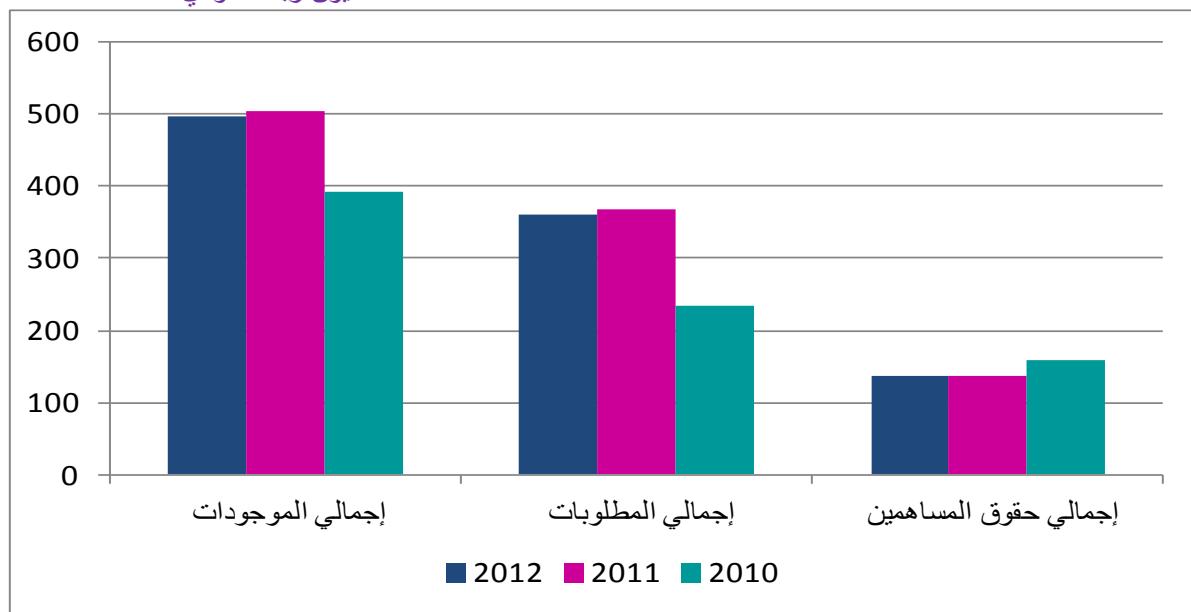
مليون ريال سعودي

*م٢٠١٠	م٢٠١١	م٢٠١٢	
٢١٤.٩٨	٣٣٠.٩٥	٣٢٤.١١	مطلوبات عمليات التأمين
٢٠.٠٣	٣٧.٨٠	٣٦.٢٥	مطلوبات المساهمين
٢٣٥.٠١	٣٦٨.٧٥	٣٦٠.٣٦	إجمالي المطلوبات
١٥٧.٥٤	١٣٦.٣٢	١٣٧.٤٢	إجمالي حقوق المساهمين

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١١-١٥ م ٢٠٠٩-٢٠١٠ م وحتى ١٢-٣١ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

قائمة المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١١-١٥ م ٢٠٠٩-٢٠١٠ م وحتى ١٢-٣١ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة عمليات التأمين للفترة المنتهية في ٢٠١٢-١٢-٣١ م

مليون ريال سعودي

*م٢٠١٠	م٢٠١١	م٢٠١٢	
٤١٥.٠٤	٢٢٧.٩٣	٢٤٨.٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢٤.٣٠	١٢١.٣٣	١٣١.٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤٨.٦١	١١٤.١٢	١٢٠.٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦٦.٩٩)	(٧٣.٠٣)	(٦٩.٦٠)	صافي المطالبات المتحملة
٧٩.٦٧	٤٢.١٩	٥٧.٦٩	صافي نتائج الإكتتاب
(٩٦.٧٠)	(٥٩.١٣)	(٥٣.٢٢)	مصاريف منسوبة لعمليات التأمين (راتب تشغيلية وإدارية و مصاريف إدارية و عمومية أخرى)
(١٥.٣٩)	(١٦.٦٦)	٤.٨٨	فائض عمليات التأمين / (العجز)
-	-	٠.٤٩	فائض عمليات التأمين / (العجز) بعد حصة المساهمين

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٢٠١٠-١٢-٣١ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ١١/١/٢٠٠٩ م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة دخل المساهمين الشامل للسنة المنتهية في ٢٠١٢-١٢-٣١ م

مليون ريال سعودي

*م٢٠١٠	م٢٠١١	م٢٠١٢	
(١٣.١٣)	(١٥.٥٧)	٥.٦٨	العائد
(٢٦.٠٧)	(٢.٤٣)	(١.٩٢)	تكليف ومصاريف
(٣٩.٢٠)	(١٨.٠١)	٣.٧٦	صافي الربح / (الخسارة)
(٤٢.٤٦)	(٢١.٢٢)	١.١٠	إجمالي الربح / (الخسارة)
(١.٩٦)	(٠.٩٠)	٠.١٩	الربح (الخسارة) للسهم (بالريال السعودي)
٢٠.٠٠	٢٠.٠٠	٢٠.٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالمليون سهم)

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٢٠١٠-١٢-٣١ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ١١/١/٢٠٠٩ م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٢٠١٢-١٢-٣١ م

مليون ريال سعودي

*م٢٠١٠	م٢٠١١	م٢٠١٢	
٢٠٠.٠٠	٢٠٠.٠٠	٢٠٠.٠٠	رأس المال
(٤٢.٤٦)	(٦٣.٦٨)	(٦٢.٩٩)	خسائر متراكمة
-	-	٠.٤١	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
١٥٧.٥٤	١٣٦.٣٢	١٣٧.٤٢	الإجمالي

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٢٠١٠-١٢-٣١ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ١١/١/٢٠٠٩ م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

(٤) التحليل الجغرافي والفرق الجوهرية عن العام السابق.

أ) التحليل الجغرافي

يتذكر نشاط الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المالية المختلفة منذ التأسيس وحتى ٢٠١٢-٣١ م مبنية على النحو الآتي:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المناطق	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	إجمالي المملكة العربية السعودية
١٨٣.٧٦	٩٢.٩١	٩٣.٥٢		٤١٥.٠٤
٩٤.٤٩	٥٦.٣٥	٦٣.٩٣		٢٢٧.٩٣
١٣٦.٧٩	٧٨.٦٧	٩٠.٦٢		٢٤٨.٠٧
٢٠١٠ *	٢٠١١	٢٠١٢		

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠١٠ م حتى ٢٠١٢-٣١ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ١١/٩/٢٠٠٩ م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ب) الفرق الجوهرية

لقد أكملت الشركة مؤخراً ثلاثة سنوات لعملياتها. إن المعلومات المقدمة في الجداول أدعلاه تغطي الثلاثة فترات للتقارير من تاريخ التأسيس وحتى ٢٠١٢-٣١ م. التحليل أدناه يوضح التغيرات المهمة في نتائج التشغيل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢-١٢-٣١ م وال السنة السابقة المنتهية في ٢٠١١-١٢-٣١ م. لم تعلن الشركة عن أية توقعات بخصوص النتائج التشغيلية خلال الفترة من ٢٠١٢/١٠١ م حتى ٢٠١٢/٣١ م، وبناءً على ذلك فلا يوجد أية تفسيرات لاختلافات بين النتائج التشغيلية الخاصة بالفترة المعد عنها التقرير و أية توقعات تم الإعلان عنها.

يرتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٨.٨٤ % من ٩٣.٨٤ مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م إلى ٢٤٨.٠٧ مليون ريال سعودي في ٢٠١٢ م. تعزى الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أساساً للنمو القوي في قطاعات تأمين المركبات والممتلكات. لقد أسهمت الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في زيادة صافي الأقساط المكتتبة وصافي أقساط التأمين المكتتبة، بنسبة ٨.٢٤ % و ٣٥.٥ % على التوالي في ٢٠١٢ م.

انخفاض صافي المطالبات المتحملة بنسبة ٦٩.٤ % من (٦٩.٦٠) مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م إلى (٦٩.٧٣) مليون ريال سعودي في ٢٠١٢ م. إن أسلوب التركيز على إدارة المطالبات قد ساعد في تقليل المطالبات الجارية.

زاد صافي نتائج الإكتتاب بنسبة ٧٤.٣٦ % من ١٩.٤ مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م إلى ٦٩.٥٧ مليون ريال سعودي في ٢٠١٢ م بسبب تحسن صافي المطالبات المتحملة وتحسن صافي العمولات.

إنخفضت مصاريف عمليات التأمين بنسبة ٤٥.٤٥ % من (٥٩.١٣) مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م إلى (٥٣.٢٢) مليون ريال سعودي في ٢٠١٢ م. وقد ساهم التحسن في مخصص الديون المشكوك فيها بشكل أساسي في إنخفاض مصاريف عمليات التأمين.

حققت نتائج عمليات التأمين للعام ٢٠١٢ م فائضاً وقدره ٨٨.٤ مليون ريال سعودي مقابل عجز وقدره (٦٦.١٦) مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م. ويعزى هذا الفائض في عمليات التأمين إلى زيادة صافي نتائج الإكتتاب مع إنخفاض مصاريف إجمالي عمليات التأمين.

بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠١٢ م ٢٠١٢ .١٠ .١١ مليون ريال سعودي مقابل خسارة (٢١.٢٢) مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م. ليس للشركة أية شركات تابعة تعمل سواء في داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

(٥) أساسيات التقارير

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية المحاسبية (IFRS) ووفقاً لحكم المادة (١٢٣) من نظام الشركات التجارية، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SCOPA). أسس إعداد وعرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة تم إيضاحها بمزيد من التفصيل بالإيضاح رقم (٣) من إيضاحات البيانات المالية.

(٦) سياسة توزيعات الأرباح

باستثناء السنوات الأولى، تعتزم الشركة توزيع أرباح سنوية على الأسهم بناء على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. وعلى الرغم من ذلك، لا تتوقع الشركة توزيع أرباح على المساهمين خلال السنوات الأولى للتأسيس، كما لا تقدم أية ضمانات على أن هناك أرباح سوف يتم توزيعها فيما بعد، كما لا تضمن قيمة محددة سوف يتم توزيعها في نهاية أي سنة مالية. وعلى الرغم من ذلك وباستثناء السنوات الأولى فإن الشركة تعتزم توزيع أرباح سنوية على الأسهم بما لا يتعارض مع متطلبات رأس المال اللازم لدعم عمليات الشركة.

وفقاً لما ورد بالمادة رقم (٤٣) من النظام الأساسي للشركة، فإن نسبة ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين سوف يتم توزيعها على حملة الوثائق، والباقي وقدره ٩٠٪ سوف يتم إحالته إلى قائمة دخل المساهمين.

من وقت إلى آخر سيتم سداد أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح المحققة، بعد الالتزام بالمحددات الواردة بالمادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة والمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وهي كالتالي:

- ١ - استبعاد قيمة الزكاة واجبة السداد وكذلك قيمة الضرائب على الدخل.
- ٢ - تخصيص نسبة ٢٠٪ من صافي الربح لتكون الإحتياطي النظامي، وللجمعية العامة العادية أن تقرر عدم الإستمرار في تخصيص هذا الإحتياطي متى بلغت قيمته نسبة ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع.
- ٣ - للجمعية العامة العادية بناء على توصية مجلس الإدارة أن تجنب نسبة محددة من صافي الأرباح لتكون احتياطيات إضافية تخصص لأغراض محددة أو لأغراض تحددها الجمعية العامة.
- ٤ - يتم توزيع المتبقى على المساهمين كدفعه أولى وبما لا يقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع.
- ٥ - يتم توزيع الباقى على المساهمين كحصة في الأرباح أو يتم تحويله إلى حساب الأرباح المحتجزة.
- ٦ - لمجلس الإدارة أن يصدر قرار بتوزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المشار إليها بالبند (٤) أعلاه، وفقاً للأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة.

أي إعلان عن توزيع أرباح سوف يعتمد على ما حققه الشركة من فائض وعلى وضعها المالي وعلى وضع السوق والمناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة لفرص الاستثمار واحتياجات إعادة الاستثمار، والسيولة اللازمة ومتطلبات رأس المال، وفرص الأعمال وغيرها من الأعتبارات القانونية والتنظيمية.

سوف تقوم الشركة بإبلاغ هيئة السوق المالية بصفة فورية عن أية قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح، ويتم توزيع الأرباح على المساهمين في المكان والزمان المحددين من قبل مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والصناعة وبشرط الحصول على الموافقة الكتابية لمؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لحكم المادة رقم ٧٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

(٧) المخاطر التي تواجه الشركة

لقد أسمت الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لتحقيق الإدارة الفعالة للمخاطر المختلفة التي تواجه الشركة، والتي يمكن تصنيفها إلى التالي:

(أ) المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الديمومة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، النقد وما يعادل النقد، الودائع لدى البنوك والإستثمار في الصكوك. لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

١. مخاطر الإنتمان: تسعى الشركة للتقليل من مخاطر الإنتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى (العملاء، وسطاء التأمين ومعيدي التأمين) وذلك من خلال سياسة إنتمان واضحة والتي تحدد مؤشرات وضع حدود الإنتمان للأطراف النظرية وكذا لاختيار الأطراف النظيرة لإعادة التأمين.
٢. مخاطر السيولة: تتم الرقابة على متطلبات السيولة على أساس منتظم ويتم اتخاذ الإجراء لضمان كفاية سيولة مالية للوفاء بالالتزامات الحالية والمستقبلية متى ما كان ذلك مطلوباً.
٣. مخاطر سعر السوق: تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر السوق من خلال سياسة إستثمار متحفظة.
٤. مخاطر نسبة العمولة: تقوم الشركة بالحد من نسبة العمولة من خلال مراقبة التغيرات في نسب العمولة المتعلقة بندد واستثمارات الشركة.
٥. مخاطر أسعار صرف العملات: ليس لدى الشركة أي مخاطر أسعار صرف العملات هامة و ذلك لمحدودية تعاملاتها بالعملات الأجنبية.
٦. مخاطر التأمين: إن طبيعة محفظة أعمال الشركة تتميز بمدتها القصيرة وسرعة تسوية المطالبات. كما أن الشركة تعتمد سياسة تسعير مخاطرها بناء على عوامل فنية وتقوم بالتنسيق مع مجموعة آر أس آيه في الجوانب الفنية متى ما كانت تراه ضرورياً. كما أن الشركة تقوم بمراجعة دورية لكافة محافظها الرئيسية في مجالات الأعمال المختلفة لتقييم أدائها وإتخاذ الإجراء التصحيحي متى ما كان مطلوباً. كما أن الشركة تتميز بقدرة تحمل مخاطر واضحة وتقوم بمراقبة متواصلة لاجمالى تعرضها للمخاطر. وقد قامت الشركة بترتيب عقود إعادة تأمين مناسبة لإدارة الآثار المتوقعة للمخاطر الكبيرة والكوارث.
٧. إدارة رأس المال: تشمل حقوق المساهمين رأس المال والخسائر المترادمة. لم تقم الشركة بأي تغيير في هيكل رأس المال خلال العام.

(ب) المخاطر الإستراتيجية

تتم إدارة المخاطر الإستراتيجية بفعالية من خلال إجراءات منتظمة لوضع ومراجعة الإتجاه الإستراتيجي للشركة، بناء على دراسة متحفظة لبيئة الاقتصاد الكلي، التطورات في سوق التأمين، تحليل المنافسين وتقييم الشركة لقدرة تحملها للمخاطر. كما أن الشركة تستفيد أيضاً من المدخلات من منظور عالمي من خلال المعلومات التي تستلمها من مجموعة آر أس آيه.

(ت) مخاطر التشغيل

تم توجيه موارد هامة لحفظ على بيئة تشغيل فعالة من خلال توظيف التقنية الحديثة وإطار السياسات التي تتناول جوانب مثل مسؤوليات الشركة، مبادئ الأعمال وميثاق السلوك المهني. إن الفريق التنفيذي للشركة يراقب عن كثب التعرض التراكمي لمخاطر التشغيل ويقدم تقارير للجنة التدقير ومجلس الإدارة.

(ث) المخاطر النظمية

قامت الشركة بتعيين مسؤول التزام بمستوى مناسب من الإستقلالية تابع للجنة المراجعة. كما تم تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر النظمية وذلك لضمان الالتزام بكافة المتطلبات التنظيمية ومتابعة ومراقبة التغيرات النظمية وتمكين الشركة من أن تظل ملتزمة بالتغيرات النظمية و الشفافية اللازمة للإفصاح لمجلس إدارة الشركة عن ذلك.

(ب) الأسهم، الأوراق المالية المتعلقة بتعاقدات، حقوق الاقتراض ، أدوات الدين

(١) من لهم مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أطفالهم القصر)

لا يوجد مساهمون أفراد يملكون ٥٪ أو أكثر في أسهم الشركة.

(٢) من لهم مصلحة في الأسهم، الأوراق المالية التعاقدية، حقوق الاقتراض، أدوات الدين من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر

نسبة التغيير	التغيير	الأسهم بنهاية المدة	الأسهم عند التأسيس أو عند التعين	إسم المستفيد
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد / علي حسين علي رضا
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	الدكتور / محمد سعود البليهد
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ عادل أحمد الشيخ
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/أسامة عبد الباقى البخارى
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/شون ويليام لوثر
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/مايكول ويليام جاكيمان #
%١٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	السيد/أندرو بوراك
%١٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
(%١٠٠)	(١,٠٠٠)	-	١,٠٠٠	السيد/سيوارت بوردي*
(%١٠٠)	(١,٠٠٠)	-	١,٠٠٠	السيد/مارك ميتشيل*

* أعضاء مجلس الإدارة الذين إستقالوا خلال العام
السيد / مايكول ويليام جاكيمان استقال اعتباراً من ٢٠١٣ - ١-٣٠ م

تم تخصيص الأسهم المشار إليها أعلاه إلى أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة والذي يتطلب أن يمتلك عضو مجلس الإدارة أسهم في الشركة تبلغ قيمتها الإسمية ١٠,٠٠٠ ريال غير قابلة للتفاوض، وفي حالة التقاعد أو الإستقالة لأي عضو من أعضاء المجلس فإن الأسهم المشار إليها يتم تحويلها إلى عضو مجلس الإدارة الجديد الذي سيعين ليحل محل العضو الذي إنتهت عضويته بالمجلس.

لا يوجد لأي من كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أبنائهم أية مصالح في أسهم الشركة.

الشركة لم تصدر أية أدوات دين كما لم تدخل في أية تعاقدات تتعلق بالأوراق المالية، كما لا يوجد للشركة أية شركات تابعة تعمل داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

(٣) الإقتراض، إصدار / إسترداد الضمانات

الشركة لم تفترض أية أموال كما لم تصدر ولم تمنح أية أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أية حقوق أخرى مشابهة. كما لم تصدر أو تمنح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة. و لا تملك و لم تقم بأي إسترداد أو شراء أو إلغاء لأية أدوات دين قابلة للإسترداد.

(ج) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خصصت الشركة مبلغ ٣٠،١٠٠ ريال سعودي في قائمة دخل المساهمين الشامل بتاريخ ٢٠١٢-٣١ م كمقابل لاستخدام العلامة التجارية الخاصة بمجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع ، مستحق السداد للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢ - ١٢-٣١ م . و تعتبر مجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع، طرف ذو علاقة بالشركة و ذلك من خلال أحد مساهميها الرئيسيين روיאל آند سن الالينس (الشرق الأوسط) المحدودة.

كما قامت الشركة بترتيبيات إعادة تأمين خلال الفترة، بشروط السوق، مع مجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع وذلك بقيمة ٤٤ مليون ريال تمثل أقساط إعادة تأمين حصلت الشركة من خلالها على دخل تمثل في عمولة إعادة تأمين وقدرها ٨٦ مليون ريال.

من جهة أخرى و خلال الفترة المعد عنها التقرير، كونت الشركة مبلغ ٦٦ مليون ريال في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية في مختلف مجالات الأعمال بموجب إتفاقية الأعمال الفنية التي دخلت فيها مع مجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع.

خلال الفترة المعد عنها التقرير دخلت الشركة كذلك في عقود تأمين مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة، وتحديداً توفير التغطية التأمينية المتعلقة ببرامج تأجير المركبات وقروض السكن وتأمين الحماية والإدخار وذلك بقيمة ١٣٦ مليون ريال سعودي تمثل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حيث تم ذلك بشروط السوق.

خلال الفترة المعد عنها التقرير دخلت الشركة في عقود تأمين بشروط السوق مع أعضاء مجلس إدارة الشركة أو مع مؤسسات تجارية يمتلك فيها أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة مباشرة، و بيانها كالتالي:-

إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة	إسم المؤسسة	إسم عضو المجلس
٤٣٩	<ul style="list-style-type: none"> • مجموعة شركات عبر الخليج. • مجموعة شركات الخليج لأعمال الصلب. • الشركة السعودية لصناعة الصمامات. 	السيد / خالد عبد العزيز الحمدان
٠١٣	<ul style="list-style-type: none"> • مجموعة سيدار. 	السيد / محمد سعود البليهد
٠٠٢	-	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
٠٠٠٤	-	السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري

بجانب ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معاملات أو عقود دخلت فيها الشركة عن عمليات أو أنشطة يكون فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي، أو المدير المالي أو أي طرف آخر مصلحة فيها.

(د) المبالغ النظامية مستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية

١) لا يوجد للشركة أية مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد كما في ٢٠١٢-٣١ م، باستثناء ما يلي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	٢٠١٢-٣١	٢٠١١-٣١
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٢ م (مستحقة السداد في يناير ٢٠١٣ م)	١٥٨,٨٢٠	١١٠,٥٣١
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة للربع ٤ للعام ٢٠١٢ م (مستحقة السداد في يناير ٢٠١٣ م)	٣٠٢,١٨٣	٢٤٧,٠٦٨
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل – الضريبة المقطعة (مستحقة السداد في يناير ٢٠١٣ م)	٤٥,٢٨٤	٦٨٢,٢١٧
الزكاة (مخصص للعام ٢٠١٢ م، مستحق السداد عند إثبات العائد بحلول ٣٠ أبريل ٢٠١٣ م)	٣,٠٧٢,٦٤٣	٣,٢١١,٧٩٧
الإجمالي	٣,٥٧٨,٩٣٠	٤,٢٥١,٦١٣

٢) بيان بالمبالغ المسددة إلى الجهات الحكومية خلال الفترة من ١-١-٢٠١٢ حتى ٢٠١٢-٣١ م

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	٢٠١٢	٢٠١١
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل – الضريبة المقطعة (بما في ذلك ديسمبر ٢٠١١ م المسددة في يناير ٢٠١٢ م).	٤,٢٩٢,١٣٥	٢,٠٢٥,٧٠٩
زكاة (مسددة في ٢٠١٢ م عند إثبات العائد ٢٠١١ م)	٤٦٩,٤٨٣	٢,٩٠٤,١٦٤
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (بما في ذلك ديسمبر ٢٠١١ م المسددة في يناير ٢٠١٢ م)	١,٨٩٥,٧٥٩	٩٩٧,٧٤٥
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار.	٤٦٢,٩٨٢	٣٠٩,٣٧٨
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ربع سنوية (من الربع السنوي الأول إلى الثالث ٢٠١٢ م مع الربع السنوي الرابع ٢٠١١ م المسددة في ٢٠١٢ م).	١,٠٩٥,٧٨٣	١,٠٢٩,١٦٢
دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني	١٧٥,٠٦٩	١٨٨,٣٦٩
الإجمالي	٨,٣٩١,٢١١	٧,٤٥٤,٥٢٧

(هـ) مزايا العاملين

لم تستثمر الشركة أو تكون أية مخصصات تتعلق بمزايا العاملين بخلاف المتطلبات التي تفرضها الأنظمة واللوائح.

(و) إقرارات

- (١) تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- (٢) تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- (٣) لا يوجد لدى الشركة أي شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

(ز) تقرير مراقب الحسابات الخارجي

أصدر مراقبو الحسابات تقريرهم الذي يبينون فيه أنه في رأيهم واعتقادهم أن البيانات المالية بصفة عامة:

- تظهر بصورة عادلة كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢٠١٢ - ١٢٣١ م، نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية وذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، و
- كما أنها تلتزم بمتطلبات نظام الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض البيانات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن مراقي الحسابات قد لفتوا الانتباه أيضاً إلى حقيقة أن الإدارة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (٤) من إيضاحات البيانات المالية.

(ح) استمرار مراقبي الحسابات الخارجيين

سيأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار مراجعة تعيين المراقبين الحاسبيين لسنة ٢٠١٣ م و تقديم المقترنات الخاصة بذلك للمساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

(ط) قواعد الحكومة (١) الالتزام بالقوانين واللوائح

التزمت الشركة بتنفيذ كافة الأحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بـاستثناء ما يلي:-

تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات (المادة رقم ٤/ب)

تقوم الشركة بتوفير المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه في التقارير السنوية، الصحف المحلية و موقع تداول و يتم ذلك في المواعيد النظامية المحددة. و حيث أن توفير المعلومات على موقع الشركة منوط بالمراجعة والتحديث الذي تقوم به الشركة على هذا الأخير.

نشر الدعوة إلى إجتماع الجمعية العامة على موقع الشركة الإلكتروني (المادة رقم ٥/ج)

تم نشر الدعوة إلى إجتماع الجمعية العامة السنوي الذي انعقد في عام ٢٠١٢ م في الصحف وفي موقع تداول، ولم يتم نشرها على موقع الشركة، وجارى المراجعة والتحديث في هذا الخصوص.

حقوق التصويت (المادة رقم ٦ / ج)

تم إعداد النظام الأساسي للشركة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ويتتيح للمساهم في الشركة أن يعين مساهم آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ليحضر اجتماع الجمعية العامة نيابة عنه. ولا يتطلب النظام الأساسي أن يكون هذا المساهم (الحاضر بالإلإابة) من غير العاملين بالشركة.

لجنة الترشيحات والمكافآت (المادة رقم ١٥ ج "٤" و "٥")

إن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت لا تتضمن صراحة مسؤوليات اللجنة كما هي مبينة في المادة ١٥ (ج) (٤) والمادة ١٥ (ج) (٥) بخصوص تحديد جوانب الضعف و القوة في مجلس الإدارة و التأكيد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين

وغياب تعارض المصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. غير أن لجنة الترشيحات والمكافآت قد طورت ووضعت قيد التنفيذ إطار لإدارة الأداء لمجلس الإدارة والذي يقوم بموجبه المجلس بإجراء تقييم ذاتي لأدائه. كما أن الشركة عند التعيين وبنهاية كل سنة تتتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة. و تخطط الشركة لمراجعة مهام جميع لجان مجلس الإدارة وتعديلها متى ما كان ذلك مناسباً.

(٢) مجلس الإدارة

أ. تشكيل مجلس الإدارة

وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من عدد (٩) أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاثة سنوات. خلال الفترة من ٢٠١٢-١٠-١م وحتى ٢٠١٢-١٠-١م، طرأت التغييرات التالية:

- إستقالة السيد / مارك ميتشيل من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٢-١-٢٨ م
- إستقالة السيد / ستيفارت بوردي من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٢-٦-٢٣ م
- تعيين السيد / أندرو بورك اعتباراً من ٢٠١٢-٨-٢٨ م

بإكمال فترة الثلاثة سنوات الأولى لمجلس الإدارة تم عقد اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٢-١٠-٢ م حيث تم انتخاب الأعضاء التالية أسماؤهم للفترة الثانية للمجلس وذلك لمدة ثلاثة سنوات بدأت في ١٤-١٠-١٤ م. لاحقاً وبتاريخ ١٢-٢٦-٢٠١٢ م إستقال السيد / مايكل ويليام جاكيمان من منصبه كعضو مجلس الإدارة المنتدب المؤقت وتم تعيين السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني خلفاً له كعضو مجلس إدارة منتخب، مع استمرار السيد / مايكل ويليام جاكيمان عضواً غير تنفيذياً بالمجلس. إن عضوية المجلس كما في ١٢-٣١ ٢٠١٢ م بعد عملية الانتخاب بتاريخ ٢٠١٢-١٠-٢ م وتغيير عضو مجلس الإدارة المنتدب بتاريخ ٢٠١٢-١٢-٢٦ ٢٠١٢ م ، كالتالي:-

الصفة	العضوية	اسم عضو مجلس الإدارة
عضو مستقل	رئيساً	السيد / علي حسين علي رضا
عضو مستقل	عضوأ	الدكتور / محمد سعود البليهد
عضو مستقل	عضوأ	السيد / خالد عبد العزيز الحمدان
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضوأ	السيد / عادل أحمد الشيخ
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك البحرين	عضوأ	السيد / أسامة عبد الباقى البخاري
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس أيه*	عضوأ	السيد / شون ويليام لوثر
عضو غير تنفيذي ، ممثل آرأس أيه*	عضوأ	السيد / أندرو بورك
عضو غير تنفيذي ، ممثل آرأس أيه*	عضوأ	السيد / مايكل ويليام جاكيمان *
عضو تنفيذي ، ممثل آرأس أيه*	العضو المُنتدب	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني

* إستقال السيد / مايكل ويليام جاكيمان من المجلس اعتباراً من ٢٠١٢-١-٣٠ م.

** آرأس أيه يقصد بها رؤيال أند صن الالينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقضي به الأنظمة واللوائح.

بـ. أسماء الشركات المساهمة التي يكون أيًّا من أعضاء مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها

عضو مجلس الإدارة	العضوية في مجلس إدارة شركة مساهمة أخرى	الوظيفة	الشكل القانوني للشركة
السيد / علي حسين علي رضا	مجموعة سامبا المالية	عضو مجلس الإدارة	شركة مساهمة سعودية
	العربية للتوريدات البترولية	عضو مجلس الإدارة	شركة مساهمة سعودية مغلقة

جـ. مهام مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسئول عن توجيه ومراقبة أداء الشركة نيابة عن مساهميها. وهو المسئول أمامهم عن نشاطات وأعمال الشركة من كافة الأوجه، ومن مسؤوليات مجلس الإدارة إعداد الخطط المستقبلية، مراقبة الأداء التشغيلي، ضمان توافر سياسات فعالة لإدارة المخاطر، التحقق من إلتزام الشركة بكلمة القوانين واللوائح واجهة التطبيق.

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان لتساعده على أداء المهام الموكلة إليه، وبيانها كالتالي:-

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الاستثمار
- لجنة الإفصاح
- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

تلزم الشركة بتنفيذ إطار متكامل من لوائح حوكمة الشركات والذي يمكنها من تحديد ومراقبة الأداء اللازم لتحقيق أهداف وخطط الشركة. ولتحقيق ذلك فإن الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ الحوكمة بالإضافة إلى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سوياً مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

دـ. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إنقسام المسؤوليات والمهام بين رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب محدد بدقة ووضوح بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة بما يتواءم مع القوانين واللوائح المطبقة بالمملكة العربية السعودية، حيث لا يتدخل رئيس مجلس الإدارة في أعمال الإدارة اليومية للشركة، باعتبارها من المسؤوليات والمهام المباشرة التي يتصدى لها عضو مجلس الإدارة المنتدب.

٥. الإجتماعات

عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٢ م عدد أربعة إجتماعات، تم حضورها من قبل أعضاء المجلس كالتالي:-

ملاحظات	تاريخ الإجتماع				
	٢٠١٢-١١-٢٨	٢٠١٢-١٠-٢	٢٠١٢-٦-١٣	٢٠١٢-٣-٢١	
	✓	✓	✓	✓	السيد / علي حسين علي رضا
	✓	✓	✗	✓	الدكتور / محمد سعود البليهد
	✓	✓	✓	✓	السيد / خالد عبد العزيز الحمدان
	✓	✓	✓	✓	السيد / عادل أحمد الشيخ
ممثلًا في إجتماع ٦-١٣ ٢٠١٢ م بالسيد / عادل الشيخ بنيابة عنه.	✓	✓	✗	✓	السيد / أسامة عبد الباقي البخاري
	✓	✓	✓	✓	السيد / شون ويليام لوثر
إستقال من المجلس بتاريخ ٢٠١٢-١-٢٨	☒	☒	☒	☒	السيد / مارك ميتتشيل *
ممثلًا في إجتماع ٢١-٢١ ٢٠١٢-٣ م بالسيد / مايكيل جاكيمان بنيابة عنه. إستقال من المجلس بتاريخ ٢٠١٢-٦-٢٣	☒	☒	✓	✗	السيد / ستيفارت بوردي *
	✓	✓	✓	✓	السيد / مايكيل ويليام جاكيمان
تعيين جديد بتاريخ ٨-٢٨ ٢٠١٢ م	✓	✓	☒	☒	السيد / أندره بوراك #
تعيين جديد بتاريخ ١٤-١٠ ٢٠١٢ م	✓	☒	☒	☒	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني #

✓ - حضر شخصيا

✗ - لم يحضر

☒ - لم يكن قد عين أو إستقال

* - مستقيل خلال الفترة

- معين جديد خلال الفترة

(٣) لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

أ. التشكيل

تشكل اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، واللجنة الحالية مشكّلة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني *	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / تومي لوبيسا #	المدير المالي	عضوأ
السيد / أحمد خليفة	مدير الإكتتاب	عضوأ
السيد / ميرزا أنصاري بايج	مدير تقنية المعلومات	عضوأ
السيد / محمد رشدي يحياوي	رئيس المراقبة النظامية	عضوأ

* قبل تعيين السيد / خالد جعفر اللقاني عضواً منتدباً بتاريخ ٢٠١٢-١٢-٢٦م، شغل السيد / مايكل ويليام جاكيمان رئيساً للجنة
إستقال السيد / تومي لوبيسا من الشركة بتاريخ ٢٠١٢-١٢-٣١م

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء المهام الموكولة إليه، والتي تتضمن:-

- تطوير وتنفيذ الخطط والسياسات وضع خطط العمل والإجراءات والموازنة التقديرية،
- مراقبة عمليات التشغيل والأداء المالي،
- التقييم والسيطرة على المخاطر،
- تحديد الأولويات وتخصيص الموارد،
- رصد القوى التنافسية في كافة جوانب التشغيل،

ج. المجتمعات

اجتمعت اللجنة بصفة دورية، حيث عقدت ستة اجتماعات خلال الفترة من ٢٠١٢-١٢-٣١م و حتى ٢٠١٢-١٢-١١م .

لجنة الاستثمار

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى ، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني *	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / تومي لوبيسا #	المدير المالي	عضوأ
السيد / عادل أحمد الشيخ	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضوأ

* قبل تعيين السيد / خالد جعفر اللقاني عضواً منتدباً بتاريخ ٢٦-١٢-٢٠١٢م، شغل السيد/ مايكل ويليام جاكيمان رئيساً للجنة.

إستقال السيد/ تومي لوبيسا من الشركة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢م

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في إدارة كافة أوجه إستثمار الأصول المملوكة للشركة مع الإلتزام بمراعاة التوجيهات الإستثمارية، والحدود والضوابط المحددة من قبل الشركة و ذلك بمراعاة القوانين واللوائح الواجبة التطبيق في المملكة العربية السعودية.

ج. المجتمعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من ٣١-١٢-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٣م .

لجنة الإفصاح

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة الإفصاح من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني *	رئيساً	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
السيد / تومي لوبيسا #	عضوأ	المدير المالي
السيد/ شون ويليام لوثر	عضوأ	عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أيه*

* قبل تعيين السيد / خالد جعفر اللقاني عضواً منتدباً بتاريخ ٢٠١٢-٢٦-١٢، عمل السيد/ مايكيل ويليام جاكيمان رئيساً للجنة.

** آر أس أيه يقصد بها روبيال أند صن الاليفس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.
إستقال السيد/ تومي لوبيسا من الشركة بتاريخ ٢٠١٢-٣١-١٢ م

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في ضمان التزام الشركة بكافة المتطلبات الرقابية والقانونية ذات العلاقة بالإعلانات والإفصاحات وتقديم الطلبات المترتبة على القيد بنظام تداول.

ج. المجتمعات

قامت اللجنة عن طريق الإتصالات الهاتفية والمراسلات الإلكترونية بمراجعة وإعتماد الإعلانات الخاصة بتداول، حيث بلغ عدد الإعلانات التي تم نشرها خلال الفترة من ٢٠١٢-١-١ و حتى ٢٠١٢-٣١ م ثلثون إعلاناً.

لجنة المراجعة

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ شون ويليام لوثر	عضو غير تنفيذي ممثل آر إس أيه*	رئيساً
السيد / هوج ماك جريجور #	مستشار عام ، منطقة أوروبا الوسطى والشرقية و الشرق الأوسط، مجموعة آر إس أيه	عضوأ
السيد / محمد علي قريشه	نائب الرئيس التنفيذي، قسم إدارة المعالجات ، بنك الرياض	عضوأ
السيد / فيليب مايكل سميث**	رئيس إدارة المخاطر منطقة أوروبا الوسطى والشرقية و الشرق الأوسط، مجموعة آر إس أيه	عضوأ

* آر إس أيه يقصد بها رويداً أند صن الاینس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.

إستقال السيد / هوج ماك جريجور من اللجنة بتاريخ ٢٠١٢-٣١

** تم تعيين السيد/ فيليب مايكل سميث بتاريخ ٢٠١٣-١١

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مراجعة وظائف إدارة المخاطر، تقييم العمليات المرتبطة بأنظمة المخاطر، المراقبة النظامية ونظم الرقابة الداخلية، علاوة على ذلك تراقب اللجنة سلامة البيانات المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية نظم مراقبة الحسابات التي تتم من قبل مراقبى الحسابات الخارجيين والمراجعين الداخليين.

ج. المجتمعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من ٢٠١٢-٣١ م حتى ٢٠١٢-١١ م.

لجنة المخاطر

أ. التشكيل

تشكل لجنة المخاطر من سبعة أعضاء على النحو التالي:-

- عضو مجلس الإدارة المنتدب
- المدير المالي
- مدير إدارة المراقبة النظامية
- مدير إدارة المخاطر
- مدير إدارة المطالبات
- مدير إدارة الإكتتاب
- مدير إدارة الموارد البشرية
- مدير الإدارة القانونية

يتولى عضو مجلس الإدارة المنتدب رئاسة اللجنة.

التشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	الإسم
رئيساً	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني *
عضوأ	المدير المالي	السيد / تومي لوبيسا #
عضوأ	رئيس المراقبة النظامية	السيد / محمد رشدي يحياوي
عضوأ	مدير التنفيذي للإكتتاب والتعويضات وإعادة التأمين	السيد / أحمد خليفة
عضوأ	مدير إدارة الموارد البشرية	السيد / معنر الحميدي
عضوأ	مدير إدارة المخاطر	السيد / عبد الرحمن الشعبان
عضوأ	مدير الإدارة القانونية	السيد / علي نيتول
عضوأ	مدير إدارة التعويضات	السيد / محمد أنور #

* قبل تعيين السيد / خالد جعفر اللقاني عضو منتدباً بتاريخ ٢٦-١٢-٢٠١٢م، عمل السيد/ مايكيل ويليام جاكيمان رئيساً للجنة.

إستقال السيد/ تومي لوبيسا من الشركة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢م
إستقال السيد/ محمد أنور من الشركة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢م

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مسؤولية الإشراف على ترتيبات إدارة المخاطر بالشركة وضمان توافر النظم الملائمة لتحديد المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم السيطرة عليها وإدارتها.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعه اجتماعات خلال الفترة من ١-١٢-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م .

لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. التشكيل

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	الاسم
رئيساً	عضو غير تنفيذي، ممثل آر إس أيه*	السيد/ شون ويليام لوثر
عضوأ	عضو مستقل	الدكتور/ محمد سعود البليهد
عضوأ	عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	السيد/ عادل أحمد الشيخ
عضوأ	عضو غير تنفيذي، ممثل آر إس أيه*	السيد / أندره بورك

* آر إس أيه يقصد بها رويداً أند صن الالينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.

ب. المهام

الهدف من اللجنة هو ضمان توافق الشفافية في إجراءات اختيار وتعيين وتحفيظة أعضاء مجلس الإدارة، علماً بأن كافة التعيينات والاستقالات يجب التصديق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة.
اللجنة مسؤولة عن إعداد اللوائح الخاصة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. المجتمعات

عقدت اللجنة عدد أربع إجتماعات خلال الفترة من ٢٠١٢-٣١ م حتى ٢٠١٢-١١ م .

٤) المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المبالغ التي تدفع إلى رئيس مجلس الإدارة، بما فيها بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان محددة بموجب النظام الأساسي للشركة، والمستحقات الواردة بالبيانات المالية تمت وفقاً لأحكام هذه المواد، وبعد مراعاة تنازل أعضاء مجلس الإدارة الغير التنفيذيين عن مستحقاتهم كما سيرد لاحقاً.

تفاصيل المكافآت المسددة لرئيس مجلس الإدارة ولأعضاء المستقلين خلال الفترة من ٢٠١٢-٣١ م و حتى ٢٠١٢-١٢-١١ م والواردة بالبيانات المالية، بيانها كالتالي:-

الإسم	المكافأة السنوية	بدلات المجلس	بدلات اللجان	الإجمالي (بالريال)	الإجمالي (بالريال)	٢٠١١ م	٢٠١٢ م
السيد / علي حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة)	١٨٠ ,٠٠٠	١٢ ,٠٠٠	-	١٩٢ ,٠٠٠	١٩٢ ,٠٠٠	١٩٢ ,٠٠٠	١٩٢ ,٠٠٠
الدكتور / محمد سعود البليهـ (عضو مجلس الإدارة)	١٢٠ ,٠٠٠	٩ ,٠٠٠	٤٥٠٠	١٣٣ ,٥٠٠	١٣٣ ,٥٠٠	١٣٦ ,٥٠٠	١٣٣ ,٥٠٠
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان (عضو مجلس الإدارة)	١٢٠ ,٠٠٠	١٢ ,٠٠٠	-	١٣٢ ,٠٠٠	١٣٢ ,٠٠٠	١٣٢ ,٠٠٠	١٣٢ ,٠٠٠

أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين (ممثلي بنك الرياض و آر أس ايه) تنازلوا عن حقهم في المكافآت وبدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

المبالغ المسددة لعدد خمسة كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي خلال الفترة المعد عنها التقرير بلغت ٦,٣٤١,٧٦٣ ريال سعودي، وذلك على النحو التالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

البيان	٢٠١٢ م	الإجمالي	٢٠١١ م	الإجمالي
مرتبات			٤ ,٤٧٧ ,٠٩٤	٤ ,٤٧٧ ,٠٩٤
بدلات			١ ,٩٤٥ ,٥٨١	١ ,٩٤٥ ,٥٨١
حوافز دورية وسنوية			٥٨٥ ,٤٨٨	٧٩٦ ,٢١٩
أية مبالغ أو منافع أخرى دفعت شهرياً أو سنوياً			٧٨٤ ,٧٨٦	٥٨٣ ,٣٢٨
الإجمالي			٧٦٣ ,٧٦١ ,٣٤١	٨٠١ ,٢٢٠ ,٦

٥) تأكيد

خلال الفترة المعد عنها التقرير لم تتعرض الشركة لأية عقوبات أو جزاءات أو قيود من قبل هيئة السوق المالية أو مؤسسة النقد العربي السعودي أو أي جهات رقابية أو إشرافية أو قضائية أخرى.

٦) نتائج المراجعة السنوية لنظم الرقابة الداخلية للشركة

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنتي المراجعة والمخاطر بهدف دعم المجلس في الإضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات التقارير المالية الخاصة بالشركة، لتقييم مدى كفاية وفعالية نظم وترتيبات المراجعة والإشراف على نشاطات الشركة في مجال إدارة المخاطر وضمان توافر النظم الملائمة للسيطرة على المخاطر والتي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم تحديد تلك المخاطر وإدارتها.

أجرت لجنة المراجعة، مراجعة شاملة لنظم الرقابة الداخلية للشركة خلال العام ٢٠١٢م بإستخدام طريقة تبني على المخاطر لضمان أن إطار وجودة إدارة المراجعة المستمرة على المخاطر ووظائف المراجعة الداخلية والخارجية والالتزام من شأنها أن توفر الثقة بخصوص قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

كما قام كل من المراجعين الداخليين والمراقبين الخارجيين بعدد من المراجعات خلال عام ٢٠١٢م وتمت دراسة نتائج تلك المراجعات من قبل لجنة المراجعة لبناء حكم حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.

بناء على ما ذكر أعلاه، فقد إطمأنّت لجنة المراجعة للمراجعات التي تمت وخُلصت إلى أنه ليست هناك جوانب ضعف في نظم الرقابة التي يمكن اعتبارها هامة للحد الذي يؤدي لنتائج غير متوقعة أو إحتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثر جوهري على أداء الشركة أو نشاطها.

و لقد أبلغت لجنة المراجعة مجلس الإدارة عن كافة المسائل الناشئة عن مراجعة نظم الرقابة الداخلية مع التوصيات حول الإجراءات اللازم تطبيقها من قبل إدارة الشركة بذات الخصوص.

و خلال الفترة من ٢٠١٢-١١٢٠١٢-٣١م وحتى ٢٠١٢-١٢٠١٢-٣١م عقدت لجنة التدقيق عدد أربعة إجتماعات. خلال تلك الإجتماعات قامت اللجنة بالتالي إضافة إلى العديد من النشاطات الأخرى:-

- إستعراض ومراجعة ترتيبات المراجعة الداخلية والخارجية والتأكيد من ضمان استقلاليتها.
- إستعراض وإعتماد خطط عمل المراجعة الداخلية، فضلاً عن مدى كفاية موارد المراجعة الداخلية لتنفيذ خططها المعتمدة.
- تقييم فعالية وظيفة المراجعة الداخلية ومراجعة نتائج وتقارير المراجعة وكذا تقييم الإجراءات التي اتخذتها الإدارة للتصدي للنتائج التي أسفرت عنها أعمال المراجعة.
- التأكيد من أن الشركة توفر كافة المعلومات اللازمة لمراجعي الحسابات الخارجيين، وتجيب على كافة الإيضاحات المطلوبة من قبلهم وللإزمة لإجراء المراجعة وإبداء الرأي.
- مراجعة وإعتماد البيانات المالية المؤقتة والنهائية والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على النشر.
- مراجعة مدى قبول الشركة للمخاطر المختلفة وكذلك مجموع المخاطر التي تواجهها الشركة.
- تقييم أنشطة إدارتي المخاطر والمراقبة النظامية في تطوير وتنفيذ إجراءات تحديد المخاطر وإدارتها والحد من خطورتها.
- تقييم الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الالتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإتباع.

الله لـ AMM

خالد جعفر مصطفى اللقاني
العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



علي حسين علي رضا
رئيس مجلس الإدارة

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين
٦	قائمة دخل المساهمين الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

د. عيسى بن ناصر بن شهاب، شهادته رقم
بسند الأمانة المعتبرة وشيكها مصدق

ديلويت

تقرير مراجع الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة العالمية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وقوائم عمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإضافات من ١ إلى ٣٢ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد قمنا بمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً تستند عليه في إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل :

- ١ تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- ٢ تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين - (نتمة)
 إلى السادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

للتانتهاء

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون
 صندوق بريد ٤٦٣٦

١٩٥٠ الخبر

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاه

١٨٢ صندوق بريد

٣١٤١١ الدمام

المملكة العربية السعودية

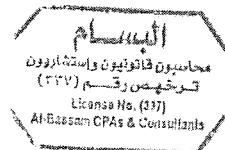
ناصر الدين محمد السقا

محاسب قانوني

٣٢٢ ترخيص رقم

٣ ربى الثاني ١٤٣٤ هـ

٢٠١٣ فبراير



شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
٤٤,٠٠٧,١٩٩	٥٧,٧٨٣,٣٤٣	٦	موجودات عمليات التأمين
٢,٤٧٣,٠٧٩	٢,٤٧٣,٠٧٩	(١٣)	نقد وما في حكمه
٩١,٣٦٣,٢٥٦	٧٣,٠٥٦,٤٣٧	٧	استثمارات
٣٦,٤٢٥,٨٨٩	٣٨,٨٥٦,٢١٧	٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٩٠,٣٧٣,٦٢٨	٨٤,٤٧٦,٩٠٦	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٩٧,٧٠٩	٤,٦٨٩,٦٩٩	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٧٦٨,٥٩	٤,٥٩٧,١٤٦	١١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٥,٥٠٤,٨٦٦	٢٩,٣٧٨,٣٧٠		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٢,٠٤٨,٤٦٢	٢٧,٦٥٦,٤٥٤		مطلوب من جهات ذات علاقة
٩٨٦,٩٦٩	١,١٣٩,٨٩٧	١٢	مطلوب من عمليات المساهمين
٣٣٠,٩٤٩,٥٦٦	٣٢٤,١٠٧,٥٤٨		ممتلكات ومعدات
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٤,٤٥٥,٦٧١	٣٠,٨٧٨,٨٢٦	٦	نقد وما في حكمه
١١٨,٢٠٥,٠١٧	٩٠,٧٤٢,٧٢٥		ودائع لأجل
٦٩,٣٩٨	٤٣٠,١٢٧	١١	موجودات أخرى
-	٢٧,١٨٥,٨٨٧	(١٣)	استثمارات متاحة للبيع
١١,٣٨٦,٨٢٧	٤,٤٣٣,٧٧٨		المطلوب من عمليات التأمين - الحساب الجاري
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
١٧٤,١١٦,٩١٣	١٧٣,٦٧١,٣٤٣		مجموع موجودات المساهمين
٥٥,٠٦٦,٤٧٩	٤٩٧,٧٧٨,٨٩١		مجموع الموجودات

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجرأ من هذه القوائم المالية .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
١١,٣٥,١٥٧	١٥,٣٤٢,٢٨٠		مطلوبيات عمليات التأمين
٣١,٨٣٩,٢٣٦	٢٨,٧٥٩,٠١٧		ذمم دائنة
٤,٥٤٤,١٤٣	٧,٨٣٩,١٣٤	١٧	ارصدة اعادة تأمين دائنة
٩٠,٢٥١,٨٨٧	١٠٣,٧٩٢,٠٠٠	٨	ابرادات عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
١٥١,١٧٦,٤١٩	١٣٤,٦٣٥,٢٦٦	٩	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣,٩٠٢,٨٣٠	٢٠,٢٧٩,٨٧٧	١٥	اجمالي مطالبات تحت التسوية
١١,٣٨٦,٨٢٧	٤,٤٣٣,٧٧٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٨٨,٠٠١		المطلوب لعمليات المساهمين - الحساب الجاري
٦,٨١٣,٠٦٧	٨,٥٣٨,١٩٥	١٦	توزيعات فائض مستحقة
٣٣٠,٩٤٩,٥٦٦	٣٢٤,١٠٧,٥٤٨		مكافأة نهاية الخدمة
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين			مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين
مطلوبيات وحقوق المساهمين			مطلوبيات المساهمين
مطلوب لعمليات التأمين			مطلوبيات المساهمين
مطلوب لجهة ذات علاقة			مطلوب لجهة ذات علاقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مجموع مطلوبيات المساهمين			مجموع حقوق المساهمين
حقوق المساهمين			رأس المال
ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع			رأس المال
خسائر متراكمة			خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين			مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين			مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبيات وحقوق المساهمين			مجموع المطلوبيات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الإيرادات
٢٢٧,٩٣٠,٢٧١	٢٤٨,٠٦٩,٧١١	٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٧,٥٦٤,٨١٢)	(١٠٤,٦١٩,٨٥٠)	٢٢	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,٠٤٠,٣٢١)	(١٢,١٢٣,١٤٨)		فائض خسارة أقساط التأمين
١٢١,٣٢٥,١٣٨	١٣١,٣٢٦,٧١٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٢٠٧,٩٩٨)	(١١,١٠٩,٧٨٥)	٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
١١٤,١١٧,١٤٠	١٢٠,٢١٦,٩٢٨		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١١٧,٢١٨,٤٤٩)	(١١٥,٠٩٦,١٨١)	٢٢٩	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٦,٤٤٦,٨٣٣	٣٤,٨٥٣,٠٧١	٢٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٥٥,٨٣٦)	١٠,٦٤٤,٤٣١	٩	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٧٣,٠٢٧,٤٥٢)	(٦٩,٥٩٨,٦٧٩)		صافي المطالبات المتبدلة
(١٦,٣٩٠,٤٧١)	(١٣,٢١١,٣٤٥)	١٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٩,٣٢٥,٥٤٧	٢١,٤٦٨,١٢٢	٢٢١٧	إيراد عمولات إعادة تأمين
(١,٨٣٣,٣٨٩)	(١,١٨٠,٦٦٧)		مصاريف اكتتاب أخرى
٤٢,١٩١,٣٧٥	٥٧,٦٩٤,٣٥٩		صافي نتائج الاكتتاب
(٣١,٣٠١,٩٢٧)	(٣٦,٨٥٢,٧٦٢)	١٨	رواتب تشغيلية وإدارية
(٢٧,٨٢٥,٩٣٥)	(١٦,٣٦٧,٣٣١)	٢٢١٩	مصاريف إدارية و عمومية أخرى
٩٦,٤٧٩	٣٤٧,٥٥٨		إيراد عمولات خاصة
١٨١,٦٦٨	٥٨,١٨٥		إيرادات أخرى، صافي
(١٦,٦٥٨,٣٤٠)	٤,٨٨٠,٠٠٩		فائض (عجز) عمليات التأمين
١٦,٦٥٨,٣٤٠	(٤,٣٩٢,٠٠٨)		(فائض) عجز عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
-	٤٨٨,٠٠١		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>إيضاح</u>	
		(بالريالات السعودية)	
(١٦,٦٥٨,٣٤٠)	٤,٣٩٢,٠٠٨		فائض (عجز) عمليات التأمين
١,٠٨٣,٤٦٦	١,٢٩٠,٨٦٠		ايراد استثمار
(١٥,٥٧٤,٨٧٤)	٥,٦٨٢,٨٦٨		
(٢,٤٣٢,٨٢٧)	(١,٩٢٠,٠٣٧)	٢٠	مصاريف ادارية وعمومية
(١٨,٠٠٧,٧٠١)	٣,٧٦٢,٨٣١		صافي الربح (الخسارة) للسنة
-	٤١٠,٩٣٦	٢١	ايرادات (مصروفات) شاملة أخرى
(٣,٢١١,٧٩٧)	(٣,٠٧٢,٦٤٣)		ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
(٢١,٢١٩,٤٩٨)	١,١٠١,١٢٤		زكاة وضريبة دخل
(٠,٩٠)	٠,١٩	٢٤	مجموع الربح (الخسارة) الشامل للسنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		ربحية (خسارة) السهم للسنة
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	ربح غير محقق من استثمارات خسائر متراكمة	متاحة للبيع (بالريالات السعودية)	رأس المال	
١٥٧,٥٣٥,٠٦٠	(٤٢,٤٦٤,٩٤٠)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١
(١٨,٠٠٧,٧٠١)	(١٨,٠٠٧,٧٠١)	-	-	صافي الخسارة للسنة
(٣,٢١١,٧٩٧)	(٣,٢١١,٧٩٧)	-	-	زكاة وضريبة دخل
١٣٦,٣١٥,٥٦٢	(٦٣,٦٨٤,٤٣٨)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,٧٦٢,٨٣١	٣,٧٦٢,٨٣١	-	-	صافي الربح للسنة
٤١٠,٩٣٦	-	٤١٠,٩٣٦	-	ربح غير محقق للسنة
(٣,٠٧٢,٦٤٣)	(٣,٠٧٢,٦٤٣)	-	-	زكاة وضريبة دخل
١٣٧,٤١٦,٦٨٦	(٦٢,٩٩٤,٢٥٠)	٤١٠,٩٣٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
		(بالريالات السعودية)
-	٤٨٨,٠٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٤٦,٣٠٦	٧٠١,٠٠٦	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢,٠١٣,٩٤٢	٢,٢٧٦,٤٣٢	تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(١٥٩,٠٥٢)	-	استهلاكات
٢,٧٠١,١٩٦	٣,٤٦٥,٤٣٩	مكافأة نهاية الخدمة
(٢٥,٥٣٤,٢٠٠)	١٨,٣٠٦,٨١٩	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٠,٦٨,٨٨٩)	(٢,٤٣٠,٣٢٨)	
(٥١,٢٢٠,٠٠٠)	٥,٨٩٦,٧٢٢	
٣٧٥,٩١١	١,٣٠٨,٠١٠	
(٢٢٣,٩٦٨)	(٢,٨٢٨,٦٣٧)	
(٩,٠٤٠,٣٨٠)	(٣,٨٧٣,٥٠٤)	
(١٦,٦٥٨,٣٤٠)	٤,٣٩٢,٠٠٨	
٧٢٧,١٥٦	-	
٢,١١٥,١٢٦	٤,٣٠٧,١٢٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢٢,١٧٣,٦١٤	(٣,٠٨٠,٢١٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٩٥,١٤١	٣,٢٩٤,٩٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٢٧٦,٨٨٧	١٣,٥٤٠,١١٣	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٣,٤٧٥,٨٣٦	(١٦,٥٤١,١٥٣)	مدفوعات مقدمة موجودات أخرى
٨,٨٢٦,٣٧٨	(٣,٦٢٢,٩٥٣)	مطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٣٨٦,٨٢٧	(٦,٩٥٣,٠٤٩)	مطلوب من عمليات المساهمين
٧,٧٩٨,٢٩٥	١٥,١٨١,٣٨٢	مطلوب من عمليات المساهمين - الحساب الجاري
(٢,٨٨٨,٦٦٤)	(٥٥١,٣٠٤)	ذمم دائنة
٤,٩٠٩,٦٣١	١٤,٦٣٠,٠٧٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٣٧٤,١٦٢)	(٨٥٣,٩٣٤)	إيراد عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٢٥١,٩٢١	-	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥٠,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٧٢,٢٤١)	(٨٥٣,٩٣٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٧٣٧,٣٩٠	١٣,٧٧٦,١٤٤	المطلوب لعمليات المساهمين - الحساب الجاري
٣٩,٢٦٩,٨٠٩	٤٤,٠٠٧,١٩٩	النقد من العمليات
٤٤,٠٠٧,١٩٩	٥٧,٧٨٣,٣٤٣	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
٨٩,٧٤٨	-	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
		استثمار
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		نقد وما في حكمه في ١ يناير
		نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
		معاملات غير نقدية:
		مكافأة نهاية الخدمة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
		(بالريلات السعودية)
(١٨,٠٠٧,٧٠١)	٣,٧٦٢,٨٣١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الربح (الخسارة) للسنة
		تعديلات عن :
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٧١,٥٤٧	(٣٣,٣٢٨)	موجودات أخرى
(١١,٣٨٦,٨٢٧)	٦,٩٥٣,٠٤٩	المطلوب من عمليات التأمين - الحساب الجاري
٦٧٨,٦٨٣	٣٧٨,٣٢٧	المطلوب لجهة ذات علاقة
١٦,٦٥٨,٣٤٠	(٤,٣٩٢,٠٠٨)	المطلوب لعمليات التأمين
(٧٢٧,١٥٦)	-	المطلوب لعمليات التأمين - الحساب الجاري
٨٥٧,٧٨٤	(١٣٦,١٧٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٨٥٥,٣٣٠)	٦,٥٣٢,٦٩٨	النقد من (المستخدم في) العمليات
(٢,٩٠٤,١٦٤)	(٤٦٩,٤٨٣)	زكاة مدفوعة
(١٤,٧٥٩,٤٩٤)	٦,٠٦٣,٢١٥	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١١,٨٠٢,٠٦١	٢٧,٤٦٢,٢٩٢	ودائع لأجل
-	(٢٧,١٠٢,٣٥٢)	استثمارات متاحة للبيع
١١,٨٠٢,٠٦١	٣٥٩,٩٤٠	صافي النقد من عمليات الاستثمار
(٢,٩٥٧,٤٣٣)	٦,٤٢٣,١٥٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٧,٤١٣,١٠٤	٢٤,٤٥٥,٦٧١	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
٢٤,٤٥٥,٦٧١	٣٠,٨٧٨,٨٢٦	نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر
-	٤١٠,٩٣٦	معاملات غير نقدية:
-	٣٢٧,٤٠١	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
		اطفاء علاوة استثمارات متاحة للبيع تمت تسويتها مقابل ذمم مدينة أخرى

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١ - التنظيم والعمليات

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) تحت رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني لاحتئه التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩) ، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية .

يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية.

٢ - تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١/٢ معايير أثرت على العرض والإفصاح للعام الحالي

لم تؤثر أي من المعايير المعدلة التي تم تبنيها خلال السنة الحالية والسارية لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢ على الأفصاحات والعرض القوائم المالية . تم عرض تفاصيل المعايير المتبقية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصحة عنها في إيضاح (٢/٢).

- ٢ - تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تتمه)

٢/٢ معايير مبنية بدون أثر على القوائم المالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية . إن هذا التطبيق لم يكن له أثر جوهري على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية، ولكنه قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات والترتيبات المستقبلية.

أ) تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (يسري اعتبارا من ١

يوليو ٢٠١١) :

- استبدال "التاريخ الثابتة" لبعض الحالات المستثناة بـ "تاريخ التحويل للمعايير الدولية للتقارير المالية" .
- اعفاء اضافي للمنشآت التي لم تعد تعاني من التضخم الشديد .

ب) تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية : تحويل الموجودات المالية :

يسري هذا التعديل اعتبارا من ١ يوليо ٢٠١١ ويطلب افصاحات اضافية فيما يتعلق بالعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة ، يتضمن التعديل متطلبا للافصاح بحسب فئة الموجودات وطبيعتها والقيمة الدفترية ووصف المخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها الى طرف آخر ولكنها لازالت في قائمة المركز المالي للمنشأة ، ان الافصاحات هي ايضا مطلوبة لتمكن المستخدم من فهم مبالغ المطلوبات المتعلقة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المتعلقة بها .

ج) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ " ضرائب الدخل " على الضريبة المؤجلة (يسري اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١١) :

إن معيار المحاسبة الدولي الحالي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" ، يتطلب من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالاصل اعتمادا على ما إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الاستخدام او البيع ، قد يكون من الصعب تقييم ما إذا كان الاسترداد سيكون من خلال الاستخدام او من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات في الممتلكات" ، ولذلك يقدم هذا التعديل استثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية المؤجلة او المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات والمقومة بالقيمة العادلة ، نتيجة لهذه التعديلات ، فإن التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) رقم ٢١ "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك" ، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات المسجلة بالقيمة العادلة ، كما تضيف هذه التعديلات الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية الواردة سابقا في التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) رقم ٢١ والذي تم سحبه .

- ٢ - تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تتمة)

٣ / ٢ معايير قيد الاصدار الا انها غير متبناه بعد

كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية ، كانت المعايير والتفسيرات التالية قيد الاصدار ولكن لم تكن مفعلاً :

تسري للفترات

السنوية التي

تبدأ في أو بعد

معايير وتفسيرات جديدة :

١ يناير ٢٠١٣	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩
١ يناير ٢٠١٣	القوائم المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٣	ترتيبات المشاريع المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١١
١ يناير ٢٠١٣	الافصاح عن الحصة في الكيانات الأخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٣	قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٣
١ يناير ٢٠١٣	تكاليف الازالة في مرحلة الانتاج للمناجم السطحية	التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRIC) رقم ٢٠

تعديلات على المعايير :

١ يونيو ٢٠١٢	عرض القوائم المالية	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١
١ يناير ٢٠١٣	منافع الموظفين	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩
١ يناير ٢٠١٣	القوائم المالية المنفصلة	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
١ يناير ٢٠١٣	الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٣	الوسائل المالية : الافصاحات	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧
١ يناير ٢٠١٥	- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	-
١ يناير ٢٠١٤	- الافصاح عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (او عند تطبيق المعايير الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩ لأول مرة	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٤	القوائم المالية الموحدة	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
٢٠١٤	عرض الوسائل المالية - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	-

توقع إدارة الشركة أن هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها (عند امكانية ذلك) في القوائم المالية للشركة لفترات المستقبلية . وإن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ٣ - أسس الاعداد واهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

تم اعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.

ان السياسات المحاسبية الهامة التي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية هي كالتالي:

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكالفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأصول المالية.

أساس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها .

العملة المستخدمة وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي حيث انها العملة المستخدمة من قبل الشركة.

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر او اقل من تاريخ الاقتضاء.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات اساساً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية التالية المقدرة لها :

السنوات

٣

٣

الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية

السيارات

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

استثمارات

يتم اثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمار . يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناتجة عن معاملات الاستثمار وفق اسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها . بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية المنتظمة ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغفال كما في تاريخ المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات .

(أ) استثمارات متاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المصنفة على انها (متاحة للبيع) بالقيمة العادلة لاحقاً . ان الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو بغرض المتاجرة . بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم تتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة دخل المساهمين الشامل لحين التوقف عن اثباتها أو إنخفاض قيمتها ، وعندها يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة دخل المساهمين الشامل في قائمة دخل المساهمين الشامل للسنة . يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق ، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة .

(ب) الاستثمارات في أوراق مالية محفظة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتناها حتى تاريخ الاستحقاق ، بعد اقتناها ، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها . تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء . يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة دخل المساهمين الشامل عند التوقف عن اثبات هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها .

(ج) الاستثمارات المحفظة بها للمتاجرة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في اوساق مالية منتظمة ، يتم قياس القيمة العادلة بالرجوع الى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي دون خصم تكاليف المعاملات تصنف بالاستثمارات في صناديق السلع كأدوات مالية محفظة بها للمتاجرة وتظهر بالقيمة السوقية . يتم قيد التغير في القيمة العادلة في قائمة دخل المساهمين الشامل .

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة دخل المساهمين الشامل . يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة ، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة ، ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة والمثبتة سابقاً في قائمة دخل المساهمين الشامل .

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمه)

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل .
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاص الفعلي الأصلي .

زكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل على أساس الاستحقاق في نهاية السنة وتحمل على قائمة دخل المساهمين الشامل بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . تحتسب الزكاة المحملة على حصة المساهمين السعوديين في وعاء الزكاة وتحسب ضريبة الدخل على حصة الشرك الأجنبي من صافي الدخل المعدل. تقييد أي فروقات في التقديرات عن الربط النهائي عند الموافقة عليه وعندما يتم تسوية المخصص .

ان ضريبة الدخل المؤجلة ، ان وجدت ، والناتجة من اثر الضريبة للفروقات المؤقتة بين الدخل الخاضع للضريبة والدخل المالي تقييد خلال السنة التي تظهر فيها هذه الفروقات . تحدد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المستخدمة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتوقع تطبيقها عندما تتحقق موجودات ضريبة الدخل المؤجلة او عند تسديد التزامات الضريبة المؤجلة .

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ، ويمكن قياسها بشكل موضوع . لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية .

إيراد عمولات خاصة

يتم إثبات إيراد العمولات الخاصة من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي.

نجم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تظهر الدعم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف يدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء قدمت أو لم تقدم بها فواتير للشركة.

تاريخ التداول

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

-٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر المستخدم في تعاملات السوق المباشرة. تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وأقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة ، مطلوب من جهات ذات علاقة ، مطلوب من عمليات المساهمين ، الاستثمارات ، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، موجودات أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من ذمم دائنة وارصدة اعادة تأمين دائنة واجمالي المطالبات تحت التسوية ، والمطلوبات الى جهات ذات علاقة ، ومطلوبات أخرى .

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
- المستوى ٣ : طرق تقدير لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

مكافأة نهاية الخدمة

يجنب مخصص لكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقود عملهم . يحسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في تاريخ قائمة المركز المالي . تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتبهم الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكם ودخل المساهمين الشامل .

الاحتياطي النظمي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ولنظامها الأساسي ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠% من صافي دخل المساهمين السنوي إلى الاحتياطي النظمي إلى ان يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال .

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتم)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المسجلة وعندما يكون لدى الشركة نيه للتسوية على اساس الصافي او تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن معا . لا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكם ودخل المساهمين الشامل إلا اذا كان ذلك مطلوبأ أو مسموحاً به من قبل أي من المعايير المحاسبية او تفسيراتها.

الأقساط المكتسبة وايراد دخل عمولات اعادة التأمين

ترحل أقساط التأمين الى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تظهر أقساط التأمين ودخل عمولة اعادة التأمين والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة باستخدام الطرق التالية :

- الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية بالنسبة للشحن البحري .
- عدد الأيام الفعلية لكافه فئات التأمين الأخرى .

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. تم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين . يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

احتياطي العجز في الأقساط

نقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة للفترات المنقضية. يتم الأخذ في الإعتبار مخصص المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد احتياطي العجز في كل نشاط .

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

إجمالي المطالبات تحت التسوية

ت تكون المطالبات من المبالغ المطلوبة إلى حاملي وثائق التأمين ، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها ، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى ، وتحمل على قائمة عمليات التأمين عند تكبدها .

تشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتباعدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، سواء تم التبليغ عنها أم لا . يتم تحنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده . كما يجب مخصص ، وفقاً لقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتباعدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي . ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تحنيبه .

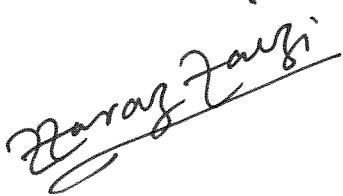
يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمسدد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة . لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي .

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها . وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة المتعلقة بها) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، فإنه يتم إثبات كامل النقص مباشرة في قائمة عمليات التأمين ، ويجب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول .

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين ، وتطأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها ، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة .



- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمه)

إعادة التأمين

يتأثر برنامج إعادة التأمين الشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية واختيارية بناءً على سياسة الشركة في صافي الاحتياز وحدود وطبيعة وحجم المخاطر . تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية . تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين . تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين .

يتم إجراء تقييم لانخفاض القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية او بشكل اكثراً تكراراً في السنة عند ظهور مؤشرات انخفاض في قيمة الموجودات خلال فترة القوائم المالية . يحدث الانخفاض في قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند امكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به . تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين .

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق .

يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المتعهد بها كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكأن عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين .

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة لمعيدي التأمين . تقدر المبالغ الدائنة المطلوبة بطريقة مماثلة لذاك المتعلقة بعقود إعادة التأمين .

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة لاعمال إعادة التأمين المسندة او التي تم التعهد بها .
يتم التوقف عن إثبات موجودات او مطلوبات إعادة التأمين عند استفاذ الحقوق التعاقدية، او إنتهائها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى .

يتم الاعتراف بالمطالبات القابلة للاسترداد من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي تؤدي إلى حق الاسترداد كالترام وتقادس بالمبلغ المقدر لاسترداده .

توزيعات الفائض المستحقة

ان توزيعات الفائض المستحقة تمثل حصة حاملي وثائق التأمين من فائض عمليات التأمين خلال السنة وتحسب بنسبة ١٠٪ من إجمالي الفائض المحقق .

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عقود الإيجار

ان عقد الإيجار الرأسمالي هو الذي يترتب عليه تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية موضوع العقد إلى المستأجر . ان عقود التأجير الأخرى يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. ان الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجارات التشغيلية تحمل على قائمة عمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل باستعمال طريقة القسط الثابت على مدة الإيجار التشغيلي .

القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل متخذ القرارات التشغيلية والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء . ولأغراض إدارية ، تكون الشركة من وحدات عمل بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية كما يلي :

- التأمين على الممتلكات، والذي يغطي مخاطر الحرائق وما يتعلق به، وجميع مخاطر الممتلكات.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- الهندسة، الذي يوفر التغطية ضد كافة مخاطر المقاولين (CAR) ، كل مخاطر التثبيت (EAR) ، وجميع مخاطر الماكينات وغيرها .
- التأمين الصحي ويشمل التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية .
- التأمين البحري والذي يغطي الشحن البحري.
- فروع التأمين الأخرى ويشمل الحوادث العامة ، والتي توفر تغطية ضد خسارة المال ، والحوادث الشخصية ، وتعويض العمال ، والسفر ، وعدم الامانة والتأمين الشخصي الشامل وكافة فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفًا.

يعتبر دخل المساهمين قطاعا غير تشغيلي . ان ايراد الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات . ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب . ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب .

- ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة التي تغطيها القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند على أفضل ما يتتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. كذلك فإن التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والأحكام المحددة التي قامت بها الإدارة قد تم ذكرها ضمن إيضاح السياسات المحاسبية.

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

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تتسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القائمة .

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق المتتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكاليف المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس منهج سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

نقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. يقوم مقيمو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکيدة، والمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة بشكل ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين ومدى قوتها .

-٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تتمه)

خسائر الانخفاض في قيمة النعم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة النعم المدينة التي تعتبر هامة بمعندها، وكذلك النعم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر انتقام مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن النعم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة اجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتقام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات عدم السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة عمليات التأمين على مدى سنة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين .

-٥- إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء الأنشطة

بدأت الشركة في ممارسة أعمال التأمين في ١٣ فبراير ٢٠١٠ . وافق مجلس إدارة الشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٠ على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة رویال أند سن الایانس للتأمين ("الشرق الأوسط") المحدودة (شركة مقلة معفاة) - عمليات المملكة العربية السعودية والشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة للشركة بعد استكمال الإجراءات المتعلقة بها والمطلوبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الموجه للشركة في ٢٤ مارس ٢٠١٠ . وافق المساهمون على تحويل المحفظة التأمينية وصافي الأصول خلال اجتماع الجمعية العمومية.

دخلت الشركة في اتفاقية شراء تم بموجبها شراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة رویال أند سن الایانس للتأمين ("الشرق الأوسط") المحدودة (شركة مقلة معفاة) - عمليات المملكة العربية السعودية ، والشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة . استند سعر الشراء على دراسة التقييم التي تمت وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالتقدير والتقارير النافية للجهالة . وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ ("الخطاب") ، فإن قيمة الشهرة المجمعة تم تقديرها بمبلغ ٦٤,١٤ مليون ريال سعودي. بعد الحصول على موافقة الجهات المختصة على التحويل خلال عام ٢٠١٢ ، قامت الإدارة بإعادة إصدار القوائم المالية منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وذلك لتضمين أثر هذا التحويل .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

-٦ نقد وما في حكمه

٢٠١١		٢٠١٢		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	٧٧,٦٠٤	-	٤٢,٥٠٠	نقد بالصندوق
٢٤,٤٥٥,٦٧١	١٣,٨٧٣,٣٦٨	٣٠,٨٧٨,٨٢٦	١٢,٤٦٠,٧٠٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
-	٣٠,٠٥٦,٢٢٧	-	٤٥,٢٨٠,١٤٣	- ودائع لأجل
٢٤,٤٥٥,٦٧١	٤٤,٠٠٧,١٩٩	٣٠,٨٧٨,٨٢٦	٥٧,٧٨٣,٣٤٣	

يتضمن النقد وما في حكمه مبلغ ٢٦,٤٨ مليون ريال سعودي (٣٤,٦٤ مليون ريال سعودي عام ٢٠١١) يتعلق بعملية تحويل المحفظة والمحفظ بها حالياً باسم جهة ذات علاقة بالنيابة عن الشركة.

-٧ أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٢٠١١		٢٠١٢		
(بالريالات السعودية)				
٤٩,٢٨٠,٥٨٤		٥٤,٨٥٨,٤٥٢		أقساط تأمين مدينة
٧,٩٩١,٥٧٩		٦,٣٣٧,٣٤٣		مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٤,٣٧٧,٠٤١		٢٧,٥٧٦,٢٦٣		أقساط تأمين مدينة مطلوبة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٢)
١١١,٦٤٩,٢٠٤		٨٨,٧٧٢,٠٥٨		
(٢٠,٢٨٥,٩٤٨)		(١٥,٧١٥,٦٢١)		ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩١,٣٦٣,٢٥٦		٧٣,٠٥٦,٤٣٧		

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣,٨٠٩,٨٤٦ ريال سعودي (١٧١,٧٢٤٠ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) مقابل المطلوب من جهات ذات العلاقة.

فيما يلي بيان بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة

المجموع	أكثر من ٩١ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
(بالريالات السعودية)				
٥٤,٨٥٨,٤٥٢	١٨,٩٦٨,٧٥٢	١٢,١٤٢,٠٩٧	٢٢,٧٤٦,٦٠٣	أقساط تأمين مدينة
٦,٣٣٧,٣٤٣	٤,١٦٣,١٥٢	٢٠٢,٤٥١	١,٩٧١,٧٤٠	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٧,٥٧٦,٢٦٣	٦,٠٦٧,٧٥٨	٥,٢٧٦,٤٦٨	١٦,٢٣٢,٠٣٧	أقساط إعادة تأمين مدينة مطلوبة من جهات ذات علاقة
٨٨,٧٧٢,٠٥٨	٢٩,١٩٩,٦٦٢	١٧,٦٢٢,٠١٦	٤١,٩٥٠,٣٨٠	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

-٧ أقساط وأرصدة تأمين مدينة - (تتمه)

تتألف أقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والجهات ذات العلاقة أغلبها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين في العادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو شركة او ل وسيط يزيد عن ١٩ % من الأقساط او ارصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١١). بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء / وسطاء ، ٤٠ % من الأقساط وارصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٤٦ % عام ٢٠١١).

من المتوقع ، وبناءً على الخبرة السابقة، ان يتم تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل . ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات .

-٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	

٧٢,٩٧٥,٠٠٠	٩٠,٢٥١,٨٨٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة- الرصيد الافتتاحي
(٩٠,٢٥١,٨٨٧)	(١٠٣,٧٩٢,٠٠٠)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة - الرصيد الخاتمي
(١٧,٢٧٦,٨٨٧)	(١٣,٥٤٠,١١٣)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة ، الإجمالي
(٢٦,٣٥٧,٠٠٠)	(٣٦,٤٢٥,٨٨٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة- الرصيد الافتتاحي
٣٦,٤٢٥,٨٨٩	٣٨,٨٥٦,٢١٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة- الرصيد الخاتمي
١٠,٠٦٨,٨٨٩	٢,٤٣٠,٣٢٨	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٢٠٧,٩٩٨)	(١١,١٠٩,٧٨٥)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة ، الصافي

-٩ المطالبات

٢٠١٢

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
(بالريالات السعودية)		

٨٠,٢٤٣,١١٠	(٣٤,٨٥٣,٠٧١)	١١٥,٠٩٦,١٨١	مطالبات مدفوعة
٣٢,٨١٠,٥٩٥	(٦٦,٧٢١,٨٧٧)	٩٩,٥٣٢,٤٧٢	مطالبات مجنبة خلال السنة
١٧,٣٤٧,٧٦٥	(١٧,٧٥٥,٠٢٩)	٣٥,١٠٢,٧٩٤	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها مجنبة خلال السنة
١٣٠,٤٠١,٤٧٠	(١١٩,٣٢٩,٩٧٧)	٢٤٩,٧٣١,٤٤٧	

ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:

٤٥,٠٦٥,٧٩١	(٧٤,٢٠٠,٦٢٨)	١١٩,٢٦٦,٤١٩	مطالبات تحت التسوية
١٥,٧٣٧,٠٠٠	(١٦,١٧٣,٠٠٠)	٣١,٩١٠,٠٠٠	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٦٠,٨٠٢,٧٩١	(٩٠,٣٧٣,٦٢٨)	١٥١,١٧٦,٤١٩	
٦٩,٥٩٨,٦٧٩	(٢٨,٩٥٦,٣٤٩)	٩٨,٥٥٥,٠٢٨	المطالبات المتکدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

٣٢,٨١٠,٥٩٥	(٦٦,٧٢١,٨٧٧)	٩٩,٥٣٢,٤٧٢	مطالبات تحت التسوية
١٧,٣٤٧,٧٦٥	(١٧,٧٥٥,٠٢٩)	٣٥,١٠٢,٧٩٤	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٥٠,١٥٨,٣٦٠	(٨٤,٤٧٦,٩٠٦)	١٣٤,٦٣٥,٢٦٦	

ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:

٤٥,٠٦٥,٧٩١	(٧٤,٢٠٠,٦٢٨)	١١٩,٢٦٦,٤١٩	مطالبات تحت التسوية
١٥,٧٣٧,٠٠٠	(١٦,١٧٣,٠٠٠)	٣١,٩١٠,٠٠٠	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٦٠,٨٠٢,٧٩١	(٩٠,٣٧٣,٦٢٨)	١٥١,١٧٦,٤١٩	
(١٠,٦٤٤,٤٣١)	٥,٨٩٦,٧٢٢	(١٦,٥٤١,١٥٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

-٩- المطالبات - (تتمه)

٢٠١١

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
٧٠,٧٧١,٦١٦	(٤٦,٤٤٦,٨٣٣)	١١٧,٢١٨,٤٤٩
٤٥,٠٦٥,٧٩١	(٧٤,٢٠٠,٦٢٨)	١١٩,٢٦٦,٤١٩
١٥,٧٣٧,٠٠٠	(١٦,١٧٣,٠٠٠)	٣١,٩١٠,٠٠٠
١٣١,٥٧٤,٤٠٧	(١٣٦,٨٢٠,٤٦١)	٢٦٨,٣٩٤,٨٦٨

مطالبات مدفوعة

مطالبات مجوبة خلال السنة

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها مجوبة خلال السنة

نقصاً: الرصيد الافتتاحي:

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

المطالبات المتکدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

نقصاً: الرصيد الافتتاحي:

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

-١٠- تكاليف الابتكاب المؤجلة

٢٠١١ ٢٠١٢

(بالريالات السعودية)

٦,٣٧٣,٦٢٠	٥,٩٩٧,٧٠٩
١٦,٠١٤,٥٦٠	١١,٩٠٣,٣٢٥
(١٦,٣٩٠,٤٧١)	(١٣,٢١١,٣٤٥)
٥,٩٩٧,٧٠٩	٤,٦٨٩,٦٩٩

١ يناير

تكاليف متکدة خلال السنة

المحمل للسنة

٣١ ديسمبر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ١١ المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١١		٢٠١٢		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)	
-	١٠٤,٠٢٨	-	٢٩٣,٢٢٣	إيجار مدفوع مقدما
-	٤٢٣,٣٣٧	-	٩١٧,٥١٣	سلف بدل سكن للموظفين
-	٣٥٤,٩٠٢	-	٤٠٢,٥٧٩	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
٦٩,٣٩٨	٨٨٦,٢٤٢	٤٣٠,١٢٧	٢,٩٨٣,٨٣١	موجودات أخرى
٦٩,٣٩٨	١,٧٦٨,٥٠٩	٤٣٠,١٢٧	٤,٥٩٧,١٤٦	

- ١٢ الممتلكات والمعدات

المجموع	السيارات	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية	التكلفة
(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)	
٧,٨٨٣,٣٦٦	٩٤٣,١٥٠	٦,٩٤٠,٢١٦	١ يناير ٢٠١١
٣٧٤,١٦٢	-	٣٧٤,١٦٢	الإضافات
(٥٥٨,٧٠٠)	(٥٥٨,٧٠٠)	-	الاستبعادات
٧,٦٩٨,٨٢٨	٣٨٤,٤٥٠	٧,٣١٤,٣٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٨٥٣,٩٣٤	-	٨٥٣,٩٣٤	الإضافات
٨,٥٥٢,٧٦٢	٣٨٤,٤٥٠	٨,١٦٨,٣١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الاستهلاكات			
٦,٣٣١,٣٨٤	٥٨٩,٥٧٧	٥,٧٤١,٨٠٧	١ يناير ٢٠١١
٨٤٦,٣٠٦	١٨٠,٥٥١	٦٦٥,٧٥٥	المحمل خلال السنة
(٤٦٥,٨٣١)	(٤٦٥,٨٣١)	-	الاستبعادات
٦,٧١١,٨٥٩	٣٠٤,٢٩٧	٦,٤٠٧,٥٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٧٠١,٠٠٦	٦٤,٤٢٤	٦٣٦,٥٨٢	المحمل خلال السنة
٧,٤١٢,٨٦٥	٣٦٨,٧٢١	٧,٠٤٤,١٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
صافي القيمة الدفترية			
١,١٣٩,٨٩٧	١٥,٧٢٩	١,١٢٤,١٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩٨٦,٩٦٩	٨٠,١٥٣	٩٠٦,٨١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ١٣ - استثمارات

أ) عمليات التأمين - استثمار

يتضمن الاستثمار مبلغ ١,٩٢٣,٠٧٩ ريال سعودي يتعلق بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية .

ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

القيمة السوقية (بالريالات السعودية)	التكلفة المطفأة	سندات
٤,٠٠٣,١٢٥	٣,٩٥٧,٤٤٢	شركة تطوير السياحة للاستثمار (مملوكة بنسبة ١٠٠ % لحكومة ابو ظبي)
٣,٨٥١,٧٠٠	٣,٨٤٦,٥٤٠	شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة (مملوكة بنسبة ٥١ % لحكومة ابو ظبي)
١٩,٣٣١,٠٦٢	١٨,٩٧٠,٩٦٩	stocks
٢٧,١٨٥,٨٨٧	٢٦,٧٧٤,٩٥١	الشركة السعودية للكهرباء

يتراوح ايراد العمولة الخاص الفعلي بين ٢,١ % و ٢,٧ % بالنسبة للسندات و ٢,٤ % و ٢,٦ % بالنسبة للصكوك .

- ١٤ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ % من رأس المال المدفوع والمحفظ بها وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية . لمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في عائدات هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحب الوديعة بدون موافقتها .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتم)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ١٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

	٢٠١١	٢٠١٢	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	
(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)		
٦٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٥,٠٦٢	-	٣,٣٤٨,٥٤٠
-	٤٣٤,٣٩٠	-	٤٣١,٤١٥
٥٠٠,٠٠٠	-	٤٨٨,٠٠٠	-
٣,٥٧٤,٥٥٨	-	٦,١٧٧,٢١٨	-
-	٣,٥٠١,٠١٦	-	٤,٠٣٣,٣١٧
-	٢,٣٧٨,٤٩٦	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
-	١,٨٧٢,١٦٩	-	٧٠٠,٠٠٠
-	٧,٧٦٨,٨٢٧	-	٦,٩٠٠,٠٠٠
٤٠٠,١٤٨	٥,٢٢٢,٨٧٠	٨٧٥,٩٧٥	٢,٣٦٦,٦٠٥
٥,٠٧٤,٢٠٦	٢٢,٩٠٢,٨٣٠	٧,٥٤١,١٩٣	٢٠,٢٧٩,٨٧٧

- ١٦ مكافأة نهاية الخدمة

	٢٠١١	٢٠١٢	
(بالريلات السعودية)			
٧,٥٩٨,٠٤١	٦,٨١٣,٠٦٧		١ ينایر
٢,٠١٣,٩٤٢	٢,٢٧٦,٤٣٢		المحمل خلال السنة (إيضاح ١٨)
٨٩,٧٤٨	-		محول من جهة ذات علاقة
(٢,٨٨٨,٦٦٤)	(٥٥١,٣٠٤)		المدفوع خلال السنة
٦,٨١٣,٠٦٧	٨,٥٣٨,١٩٥		٣١ ديسمبر

- ١٧ إيرادات عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

	٢٠١١	٢٠١٢	
(بالريلات السعودية)			
٣,٠٤٩,٠٠٢	٤,٥٤٤,١٤٣		١ ينایر
٢٠,٨٢٠,٦٨٨	٢٤,٧٦٣,١١٣		عمولة إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(١٩,٣٢٥,٥٤٧)	(٢١,٤٦٨,١٢٢)		عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٤,٥٤٤,١٤٣	٧,٨٣٩,١٣٤		٣١ ديسمبر

Zaraz Zarz

[Signature]

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ١٨ رواتب إدارية وتشغيلية - عمليات التأمين

٢٠١١	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	
٢٩,٢٨٧,٩٨٥	٣٤,٥٧٦,٣٣٠
٢,٠١٣,٩٤٢	٢,٢٧٦,٤٣٢
٣١,٣٠١,٩٢٧	٣٦,٨٥٢,٧٦٢

رواتب ومزايا
مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ١٦)

- ١٩ مصاريف إدارية وعمومية أخرى - عمليات التأمين

٢٠١١	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	
٦,٩٧٦,٨٤٣	٦,٩٠٠,٠٠٠
١,٤٨٧,٢٤٩	١,٧٤٥,٤٣١
٨,٥٦١,٧٢١	(٤,٥٧٠,٣٢٧)
٨٤٦,٣٠٦	٧٠١,٠٦٨
٣,٠٣٤,١٠٩	٧٢٣,٩٢٦
٢,٢٨٦,٥٠٣	٣,٩٦٧,٤١٠
١,٣٨٩,٨٨٢	٤,٠٠٨,٩٥٨
٩٩٥,١٧١	١,٣٤٨,٥٨٣
٢١٨,٥٤٢	٤٠١,٦٨٢
٢٧,٩٢٥	-
١,١٩٩,٩٩٣	١٠٨,٨٩٩
٨٠١,٦٩١	١,٠٣١,٧٠١
٢٧,٨٢٥,٩٣٥	١٦,٣٦٧,٣٣١

أتعاب خدمات خارجية (إيضاح ٢٢)
إيجارات (إيضاح ٣٠)
(عكس) مخصص ديون مشترك في تحصيلها
استهلاكات
أتعاب مهنية
رحلات عمل وتنقلات
خدمات متعلقة بـتكنولوجيا المعلومات
منافع
قرطاسية
رسوم واشتراكات
ترويج ودعائية
أخرى

- ٢٠ مصاريف إدارية وعمومية - عمليات المساهمين

٢٠١١	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	
٦٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٤٨٨,٠٠٠
٩٠٠,٠١١	٦٣٩,٤٩٣
٤٣٢,٨١٦	٤٤٢,٥٤٤
٢,٤٣٢,٨٢٧	١,٩٢٠,٠٣٧

رواتب ومزايا
مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ٢٢)
أتعاب قانونية ومهنية
أخرى

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ٢١ الزكاة وضريبة الدخل
(أ) الوعاء الزكوي

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
		(بالريالات السعودية)
٢٠,٩٨٦,٩٦٩	٢١,١٣٩,٨٩٧	موجودات غير متداولة
١٥٧,٥٣٥,٠٦٠	١٣٦,٣١٥,٥٦٢	الرصيد الافتتاحي لحقوق المساهمين
٢,٤٧٣,٠٧٩	٢٩,٦٥٨,٩٦٦	استثمارات
(١٨,٠٠٧,٧٠١)	٣,٧٦٢,٨٣١	صافي الربح (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

يتم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول للزكاة المحملة خلال السنة .

ب) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة :

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١١	٢٠١٢	الزكاة
		(بالريالات السعودية)
٣,٢٦٦,٤٢٥	٣,٥٧٤,٠٥٨	الرصيد الافتتاحي
٣,٢١١,٧٩٧	٣,٠٢٠,٥٦٦	المخصص للسنة
(٢,٩٠٤,١٦٤)	(٤٦٩,٤٨٣)	المدفوع خلال السنة
٣,٥٧٤,٠٥٨	٦,١٢٥,١٤١	٣١ ديسمبر

ضريبة الدخل

٢٠١١	٢٠١٢	المخصص للسنة
		(بالريالات السعودية)
-	٥٢,٠٧٧	٣١ ديسمبر
-	٥٢,٠٧٧	

ان الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة هي كالتالي :

٢٠١١	٢٠١٢	زكاة
		(بالريالات السعودية)
٣,٢١١,٧٩٧	٣,٠٢٠,٥٦٦	ضريبة الدخل
-	٥٢,٠٧٧	المحمل على قائمة دخل المساهمين الشامل
٣,٢١١,٧٩٧	٣,٠٧٢,٦٤٣	

Haraz Faiz

[Signature]

الروبوط القائمة

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وحصلت على الشهادات المطلوبة والإصالات الرسمية . لم تصدر مصلحة الزكاة والدخل الربط النهائي لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ حيث أنها لا تزال قيد الدراسة .

ضرائب مؤجلة

ان الفروقات المؤقتة والدائمة بين الدخل المالي والدخل الخاضع للضريبة كما هو محدد بموجب القوانين الضريبية السعودية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ليست جوهرية وبالتالي لم يتم الاعتراف بأية ضرائب مؤجلة .

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

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

- ٤٤

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٢	٢٠١١
(بالريالات السعودية)			
مساهمون / شركات شقيقة	إجمالي الأقساط المكتتبة	٩٣,٥٨٢,١٩٠	٩٠,١٦٢,٧٨٠
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	٦٢,٢٧١,٦٧٨	٥٩,٥٢,٤٣٢
أقساط اعادة التأمين المسندة	أقساط اعادة التأمين المسندة	٤٤,٣٣٠,١٦١	٣٧,٠٠٣,٣٤٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٩,٢١٩,٠٨٤	١٣,٧١٨,٧١٤
دخل عمولة إعادة التأمين	دخل عمولة إعادة التأمين	١٢,٨٥٦,٥٧٨	١١,٣٧٧,٨٨١
أتعاب خدمات خارجية	أتعاب خدمات خارجية	٦,٩٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٦,٨٤٣
رسوم العلامة التجارية	رسوم العلامة التجارية	٣٠,١٠٠	٣٠,١٠٠
مكافآت و وبدلات حضور اجتماعات	مكافآت و وبدلات حضور اجتماعات	٤٨٨,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
مجلس الإدارة			

تتمثل الأرصدة المطلوبة من (إلى) جهات ذات العلاقة في الآتي:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بالريالات السعودية)			
مساهمون / شركات شقيقة	أقساط التأمين المدينة	٢٧,٥٧٦,٢٦٣	٥٤,٣٧٧,٠٤١
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٥٥,٣٣٩,١٣٤)	(٥٨,١٦١,٣٣٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٤,٢٧٢,٤٨٩	٢٦,١٢٦,٦٨٣
أتعاب خدمات خارجية	أتعاب خدمات خارجية	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	(٧,٧٦٨,٨٢٧)
رسوم العلامة التجارية	رسوم العلامة التجارية	(٩٠,٣٠٠)	(٦٠,٢٠٠)
مكافآت و وبدلات حضور اجتماعات	مكافآت و وبدلات حضور اجتماعات	(٤٨٨,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
مجلس الإدارة			

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مكافآت كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافأة كبار موظفي الإدارة خلال السنة :

٢٠١١	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	
٦,٠٦٤,٠٣٥	٦,١٨٩,٠٧١
١٥٦,٧٦٦	١٥٢,٦٩٢
٦,٢٢٠,٨٠١	٦,٣٤١,٧٦٣

- ٢٣ رأس المال

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١ ريال سعودي.

- ٢٤ ربحية (خسارة) السهم

يتم إحتساب ربحية (خسارة) السهم للسنة بتقسيم صافي الربح (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال السنة .

- ٢٥ احتياطي نظامي

تشبيهً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة ان تقوم بتكونين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح. لم يتم التحويل للاحتياطي حيث ان لدى الشركة خسائر متراكمة كما في نهاية السنة .

- ٢٦ التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية.

- ٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه ، والاستثمارات ، والذمم المدينة ، والذمم الدائنة ، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى . إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الاستثمارات والمقددة بالتكلفة.

الشهرة

دخلت الشركة في اتفاقية شراء قامت بموجبها بشراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة رويدل أند صن الاليانس للتأمين "الشرق الأوسط" المحدودة (شركة مقفلة معفاة) - عمليات المملكة العربية السعودية ، والشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة . تم تحديد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم تمت طبقاً لارشادات التقارير النافية للجهالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) . وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) (بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨) ("الخطاب") ، قدرت قيمة الشهرة المجمعة بمبلغ ٦٤,١٤ مليون ريال سعودي. سيتم سداد المبلغ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الخصوص والتي تشمل ، ضمن امور اخرى الشروط التالية:

- يجب على الشركة المحافظة على نسب ملاءة كافية والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال بحسب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص .
- لن يتم سداد الشهرة في السنة التي تحقق فيها الشركة خسارة، وكذلك لا يتم الدفع من الأرباح المستبقة للأعوام السابقة .
- يقتصر السداد على نسبة ٥٥٪ من الأرباح المحققة للعام الحالي .
- تحدد مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الفترة التي سيتم السداد خلالها .

نظراً للخسائر المتراكمة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص والمبنية أعلاه ، وأن الشركة لم تكن في وضع يمكنها من سداد الدفعة الأولى من الشهرة ، لم تقم الشركة بتسجيل الشهرة ضمن المطلوبات واعتبرتها كالالتزام محتمل في القوائم المالية في انتظار الالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في هذا الصدد وانتظار الموافقة على السداد .

الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين ، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين المستقلين ، تعتقد إدارة الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مبين أدناه .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

لا تشمل نتائج القطاعات ، الرواتب التشغيلية والإدارية، المصارييف العمومية والإدارية الأخرى ويراد العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه والاستثمارات وأقساط وارصدة التأمين المدينة والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات .

لا تشمل مطلوبات القطاعات الدعم الدائنة ، وارصدة معيدي التأمين الدائنة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى، ومكافأة نهاية الخدمة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمه)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(بالريلات السعودية)							操業用資本の会計年度末 2012年12月31日
٢٤٨,٠٦٩,٧١١	٣٢,٤٦٠,٦٧٨	٣٥,٢٨٢,٦٤٧	١٠,٢٩٥,٨٩٧	٢٢,٤٠٣,٧٧٨	٩٥,٤٥٦,٢٣٥	٥٢,٣٧٢,٤٧٦	総資本の会計年度末 2012年12月31日
(١٠٤,٦١٩,٨٥٠)	(١٥,٨٧٩,٢٧٤)	(٢١,٨٦٣,٦٨١)	(٢,٣٩١,٩٧٦)	(١٨,١٧٧,٣١٨)	-	(٤٦,٣٠٧,٦٠١)	損益勘定の会計年度末 2012年12月31日
(١٢,١٢٣,١٤٨)	(٧٢٦,٦٧٥)	(١,٨٢٣,٢٨٧)	(٣٥٠,٢٢٦)	(٢,٤٤٧,١٢٣)	(٤,٣٥١,٥٢١)	(٢,٤٤٤,٣٠٦)	販売用資本の会計年度末 2012年12月31日
١٣١,٣٢٦,٧١٣	١٥,٨٥٤,٧٢٩	١١,٥٩٥,٦٧٩	٧,٥٥٣,٦٨٥	١,٥٧٩,٣٣٧	٩١,١٠٢,٧١٤	٣,٦٤٠,٥٩٩	販賣用資本の会計年度末 2012年12月31日
(١١,١٠٩,٧٨٥)	(١,٥٢٩,١٠١)	٣٠,٩,٤٤٤	٦٥٢,٩٩٤	٨,٠٢,٥٤٨	(١٠,٠٤٠,٩٠٠)	(١,٣٠٤,٧٧٠)	販賣用資本の会計年度末 2012年12月31日
١٢٠,٢١٦,٩٢٨	١٤,٣٤٥,٦٢٨	١١,٩,٠٥,١٢٣	٨,٢,٠٦,٦٧٩	٢,٣٨١,٨٨٥	٨١,٠٦١,٨١٤	٢,٣٣٥,٧٩٩	販賣用資本の会計年度末 2012年12月31日
(١١٥,٠٩٦,١٨١)	(٦,٥٤٢,٢٧٩)	(١١,٦٨٨,٨٨٣)	(٩,٨٠٠,٩٠٢)	(٥,١٢٠,٩٤٩)	(٧٠,٤٧٤,٢٨٣)	(١١,٤٦٨,٨٨٥)	総支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
٣٤,٨٥٣,٠٧١	٥,٣١٨,١٢٤	٦,٧٦٩,٣٢٢	٤,٧٥٥,٩٥٢	٣,٦٢٩,٣٦٤	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٨٨٠,٢٩٩	総支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
١٠,٦٤٤,٤٣١	(٢٨٣,٦٦١)	(١,٤٦٢,٩٨٤)	(٢٩٣,٩٩٨)	٤,٣٠١	١٢,٧١٥,٨٧٣	(٣٥,١٠٠)	総支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
(٦٩,٥٩٨,٦٧٩)	(١,٥٠٧,٨٠٦)	(٦,٣٨٢,٥٤٥)	(٥,٣٢٨,٩٤٨)	(١,٤٨٧,٢٨٤)	(٥٤,٢٥٨,٤١٠)	(٦٢٣,٦٨٦)	支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
(١٣,٢١١,٣٤٥)	(٦٩٥,٥٤١)	(١,٩٤٠,٠١٦)	(٣٢١,٦١٢)	(٢,٥٦٤,٩٨٧)	(٥,٦١٣,٨٦٨)	(٢,٠٦٥,٣٢١)	支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
٢١,٤٦٨,١٢٢	١,٨٤٢,١٩٨	٧,١٧٥,٢٢٨	-	٤,٨٦١,٤٤٨	-	٧,٥٨٩,٢٥٨	支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
٥٨,٨٧٥,٠٢٦	١٣,٩٦٤,٤٧٩	١٠,٧٥٧,٧٨٠	٢,٥٣٦,١١٩	٣,١٩١,٠٦٢	٢١,١٨٩,٥٣٦	٧,٢٣٦,٠٥	支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
(١,١٨٠,٦٦٧)	-	-	-	-	-	-	支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
٥٧,٦٩٤,٣٥٩							支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
(٣٦,٨٥٢,٧٦٢)							支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
(١٦,٣٦٧,٣٢١)							支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
٣٤٧,٥٥٨							支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
٥٨,١٨٥							支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日
٤,٨٨٠,٠٠٩							支拂用請求権の会計年度末 2012年12月31日

Baraz Zain

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمه)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(بالريالات السعودية)							موجودات عمليات التأمين
٤٨,٨٥٦,٢١٧	٦,٢٢٢,٣٢٦	٤,٩٢٠,١٩٨	٢,٠٩٦,٩٧٩	٨,٨١٤,٩١٢	-	١٦,٨٠١,٨٣٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٤,٤٧٦,٩٠٦	٧,٨٦٥,٨٧٢	١٥,٠٤٤,١٥٠	٢,٢٦٤,٩٧٧	١٢,٠٢٩,٥٨٠	٢٩٠,٩٩٧	٤٦,٩٧١,٣٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٦٨٩,٦٩٩	٢٤٥,٢٤٠	٤٦٩,٩٩٥	٣٣٤,٦٩٩	٨٩١,١٥٥	١,٧٣١,٤٣٤	١,٠١٧,١٧٦	تكليف اكتاب مؤجلة
١٩٦,٠٨٤,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٣٢٤,١٠٧,٥٤٨							مطلوبات عمليات التأمين
٧,٨٣٩,١٣٤	٥٢١,٤٢٣	١,٤٨٧,٩٨٥	-	١,٧٦٠,٩٤٠	-	٤,٠٦٨,٧٧٦	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٣,٧٩٢,٠٠٠	١١,٧١١,٩٢١	٩,١٠٥,٩٠٩	٦,٣٦٣,٩٣٦	١٠,٣٥٩,٨٩٦	٦٧,٠٤٢,٥٣٠	١٩,٢٠٧,٨٠٨	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٦,٦٣٥,٢٦٦	١٤,٢٧٣,٤٦٩	٢١,٣٧١,٧٨٦	٤,٢٢٢,٩٥٨	١٩,٣٦٢,٨٠٦	٢٤,٣٤٩,٧٥٧	٥١,٠٤٤,٤٩٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧٧,٨٤١,١٤٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٣٢٤,١٠٧,٥٤٨							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمه)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بالريلات السعودية)							操業活動在 2011 年 12 月 31 日
٢٢٧,٩٣٠,٢٧١	٢٦,٦٤١,٧٣٤	٣١,٦٦٠,٦٨٣	١٧,٥٠٥,٨٢٥	٢٢,٨٩٩,٧٧١	٨٤,٠٥٤,٧١٠	٤٥,١٦٧,٥٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٩٩,٥٦٤,٨١٢)	(١٣,٣٣٦,٨٤٢)	(١٧,٤٨٦,٤٢٥)	(٧,٦٧٥,٩٢٣)	(١٧,١٦١,٢٣٠)	-	(٤٠,٩٠٤,٣٩٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,٤٤٠,٣٢١)	(٨٩٥,٤٦١)	(٣,٢٣٦,٤٢٠)	(٣٠,٣٣٦)	(٢,٢٦٠,٨٨٨)	(١,٦١٠,٦٨١)	(١,٧٣٢,٥٥٥)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٢١,٣٢٥,١٣٨	١٢,٤٠٩,٤٣١	١٠,٩٣٧,٨٣٨	٩,٥٢٦,٥٨٦	٣,٤٧٧,٦٥٣	٨٢,٤٤٤,٠٢٩	٢,٥٢٩,٦٠١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٧,٢٠٧,٩٩٨)	(٧٠,٢٠٥)	٢,٧٥٥,٧٤٢	(١,٨٤٣,٩٨٢)	٢,٠٢٩,٤٢٤	(٨,٩٦١,٩١٩)	(٤٨٥,٢١٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، الصافي
١١٤,١١٧,١٤٠	١١,٧٠٧,٣٨٠	١٣,٦٩٣,٥٨٠	٧,٦٨٢,٦٠٤	٥,٥٠٧,٠٧٧	٧٣,٤٨٢,١١٠	٢,٠٤٤,٣٨٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١٧,٢١٨,٤٤٩)	(٥,٠٩٤,٩٤٩)	(٦,٦٨٠,٩٣٣)	(٨,٦٩,٩١٤)	(٧,٣٣٢,٩٢٧)	(٥٤,٤٤٧,٠٧٧)	(٣٥,٠٥٢,٦٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٦,٤٤٦,٨٣٣	٣,٥٩٤,٩٦٧	١,٤٩٢,٤٧٢	٤,٨٦٦,٩٥١	٤,٤٩٨,١٥٥	-	٣١,٩٩٤,٢٨٨	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٥٥,٨٣٦)	(١,٧٥٥,٤٤٥)	٢٤١,٢٩٧	(٣٩,٩٩٩)	١,٧٢٩,٩٨٢	(٧٤٣,٣٨٨)	(١,٦٨٨,٢٨٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، الصافي
(٧٣,٠٢٧,٤٥٢)	(٣,٢٥٥,٤٢٧)	(٤,٩٤٧,١٦٤)	(٣,٧٨٢,٩٦٢)	(١,١٠٤,٧٩٠)	(٥٥,١٩٠,٤٦٥)	(٤,٧٤٦,٦٤٤)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٦,٣٩٠,٤٧١)	(١,٠٤٥,٧٨٧)	(١,٥٠٥,٩٥٤)	(٤٤٩,١١٨)	(٢,٧٨٣,٦٨٣)	(٨,٢٥١,٣١٥)	(٢,٣٥٤,٦١٤)	تكاليف إكتتاب وتأيير التأمين
١٩,٣٢٥,٥٤٧	٢,٢٣٦,٦٨٩	٤,١٣٨,٠٨٤	-	٣,٨٥٣,٠٨٩	-	٩,٠٩٧,٦٨٥	إيراد عمولات إعادة تأمين
٤٤,٠٢٤,٧٦٤	٩,٦٤٢,٨٥٥	١١,٣٧٨,٥٤٦	٣,٤٥٠,٥٢٤	٥,٤٧١,٦٩٣	١٠,٠٤٠,٣٢٠	٤,٠٤٠,٨١٦	مصاريف إكتتاب أخرى
(١,٨٣٣,٣٨٩)	-	-	-	-	-	-	صافي نتائج الإكتتاب
٤٢,١٩١,٣٧٥							رواتب تشغيلية وإدارية
(٣١,٣٠١,٩٢٧)							مصاريف إدارية وعمومية أخرى
(٢٧,٨٢٥,٩٣٥)							إيراد عمولات خاصة
٩٦,٤٧٩							إيرادات أخرى ، صافي
١٨١,٦٦٨							عجز عمليات التأمين
(١٦,٦٥٨,٣٤٠)							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمه)

القطاعات التشغيلية

المجموع	آخر	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	المعتakات	
							(باليارات السعودية)
٣٦,٤٢٥,٨٨٩	٤,٦٤٨,٢١٠	٤,٠٩٩,٧٢٩	٤,٣٦٩,٩٥٦	٧,٥٠٤,٣٦٩	-	١٥,٨٠٣,٦٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥,٩٩٧,٧٠٩	٢٣٣,٧٨٨	٤٩٣,٠٣٠	٤٦,٣١٧	٨٧٤,١٦٨	٣,٨٣١,٨٨٣	٥١٨,٥٢٣	موجودات عمليات التأمين
٩٠,٣٧٣,٦٢٨	٦,٧٤٦,٨٦٥	٨,٣٦٦,٢١٦	٣,٣٣٧,٩٦٧	١٤,٤٥٦,٢٥٥	٣,٢٦٧,٩٦٧	٥٤,١٩٨,٣٥٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩٨,١٥٢,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٣٠,٩٤٩,٥٦٦							حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
							موجودات غير مصنفة

مطلوبيات عمليات التأمين

٩٠,٢٥١,٨٨٧	٨,٦٠٨,٧٠٤	٨,٥٩٤,٩١٤	٩,٢٨٩,٩٠٧	٩,٨٥١,٩٠١	٣٧,٠٠١,٦٣٠	١٦,٩٠٤,٨٣١	اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥١,١٧٦,٤١٩	١٢,٨٧٠,٨٠١	١٣,٢٣٠,٨٦٨	٥,٠١١,٩٥٠	٢١,٧٨٣,٧٨٢	٤٠,٠٤٢,٦٠٠	٥٨,٢٣٦,٤١٨	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٥٤٤,١٤٣	٤٩,٤٥٣	١,٢٣٠,٨٢٠	-	١,٢٧٦,٧٢٠	-	١,٩٨٧,١٥٠	إيرادات عولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٤,٩٧٧,١١٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبيات غير مصنفة
٣٣٠,٩٤٩,٥٦٦							

٣٠ - ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية

٢٠١١	٢٠١٢
عمليات التأمين	عمليات المساهمين
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	-
١,٤٨٧,٢٤٩	١,٧٤٥,٤٣١

دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلية تم قيدها

كمصاريف خلال السنة

تمثل دفعات عقود الإيجار التشغيلي بالإيجارات المستحقة على الشركة عن المكتب . إن معدل فترة عقود الإيجار المنفق عليه يبلغ سنة واحدة والإيجار ثابت خلال مدة عقد الإيجار .



- ٣١ إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تقوم الشركة بالتحقق من ادارة المخاطر لتقليل الخسائر ولاستغلال فرص زيادة الربحية، تعمل الشركة تحت اطار يتم من خلاله إدارة المخاطر والتحكم في انشطتها المختلفة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة مخاطر الشركة حيث يقوم بتحديد مدى قبول الشركة للمخاطر.

الإدارة التنفيذية

ان الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تطبيق النظم والضوابط التي تحكم حجم التعرض للمخاطر إلى الحد المقبول للمخاطر.

تضمن لجنة المخاطر أن يتم تحديد المخاطر الهامة وان يتم تطبيق الترتيبات المناسبة لادارة وتحقيق لتخفيض هذه المخاطر بشكل فعال.

لدى الشركة ثلاثة خطوط دفاع للإشراف على وإدارة المخاطر وهي على النحو التالي:

الخط الأول - الإدارة

تقوم الإدارة بوضع الاستراتيجية، وتقيم الأداء، وإنشاء والمحافظة على الرقابة الداخلية وإدارة مخاطر الأعمال.

الخط الثاني - مراقبة المخاطر

- تفعيل اطار رسمي لإدارة المخاطر يتم من خلاله وضع سياسات الشركة والحد الأدنى من المقاييس .
- الرقابة ومواجهة المخاطر في جميع أنحاء الشركة .

الخط الثالث - تأكيد مستقل (التدقيق الداخلي)

توفير ضمانات مستقلة وموضوعية لفاعلية أنظمة الشركة للرقابة الداخلية التي وضعها خط الدفاع الأول والثاني. تناقش إدارة التدقيق الداخلي نتائج كافة التقييمات مع الإدارة العليا وترفع ملاحظاتها وتصوبياتها مباشرة إلى لجنة المراجعة.

تحدد سياسة الشركة الحد الأدنى من المعايير التي يجب المحافظة عليها من قبل عمليات الشركة بغرض ادارة المخاطر التي تتعرض لها على نحو يتفق مع الحد المقبول للمخاطر .

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

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمه)

ادارة مخاطر التأمين

ان المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين ، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها . ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة . يتم تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتوسيع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد .

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والاحتجاز وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تتظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين بالقيام بابرام عقود التأمين واعادة التأمين والظروف التي يتم بها . يتم التأكيد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري ، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلی . واذا ما تطلب الامر ، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها على الفور الى اسس الاكتتاب .

ان مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال اعادة التأمين . يتم وضع عملية اعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعا لخطوط الاعمال . يتم توسيع عقود اعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد اعادة تأمين منفرد .

يستخدمن اعادة التأمين لادارة مخاطر التأمين . بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات اعادة تأمين ، الا ان هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائما بالنسبة لادارة التأمين المسندة الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات اعادة التأمين هذه . تقلل الشركة من مخاطرة الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات اعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقدير جيد يتم مراقبته على اساس دوري . تلتزم الشركة بمعايير الائتمان التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي وتتبع أفضل الممارسات الدولية لإعادة التأمين . تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم يتم تسويتها بشكل منتظم وينتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك . يتم ذلك بالنسبة للحالات المفردة وكذلك على مستوى المحفظة .

تكرار المطالبات ومباليغها

يمكن أن يؤثر تكرار المطالبات ومباليغها بالعديد من العوامل . تقوم الشركة ، بشكل رئيسي ، بتغطية مخاطر الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري . تعتبر هذه العمليات باستثناء عقود التأمين الهندسية الممتدة كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم ، في العادة ، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمه)

الممتلكات

تكتسب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل ، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بترابك الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات ، فإنه يتم تغطيتها من خلال اتفاقيات نسبية غير نسبية .

الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشديد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشديد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بإصلاح المركبات المؤمنة والاضرار الملحةة بممتلكات الجهات الاخرى. كما ان التعويضات المتعلقة بالوفاة تم حسب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تتم تغطية هذه المخاطرة عن طريق اتفاقيات أخطار الخسائر المضاعفة والتي تغطي ايضا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ان مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية.

التأمين الطبي

ان التأمين الطبي إلزامي في المملكة العربية السعودية ، وتكون الحدود والتغطيات محددة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني. ان اختيار تغطية المجموعات، التسعير المناسب وفاعلية إدارة المطالبات هو أساس ربحية الإكتتاب في هذا القطاع من الأعمال. ان التأمين الصحي يتم تغطيته من خلال اتفاقية إعادة تأمين نسبية منفصلة.

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمه)

آخر

يتم الإكتتاب لفئات متعددة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، تعويضات السفر للطرف الثالث، والتعويضات المهنية والتأمين الشخصي الشامل . إن حجم الخسائر أو الأضرار هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

التركيز على مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقود تأمين تغطي مخاطر حوادث منفردة والتي تعرض الشركة للعديد من مخاطر التأمين . قامت الشركة باعادة تأمين مخاطر التأمين التي قد تنتج عنها قضايا جوهيرية بشكل كافٍ .

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية (مخاطر عدم الالتزام)

ان المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية هي مخاطر عدم التزام الشركة مع المتطلبات القانونية والنظامية في المملكة العربية السعودية .

إن اطار الالتزام مع المتطلبات النظامية يتوافق مع مبادئ اعمال الشركة والالتزامات ويقوم بتحديد معايير وممارسات الشركة للتوفيق مع المتطلبات النظامية . انها من اولوياتنا بان تكون عملياتنا مدارة بحرص ويتم تنفيذها بمستوى عال من الاخلاقيات والالتزام بالقوانين .

مخاطر الإنتمان

تتمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف أداة مالية ما على الوفاء بالتزاماته ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية . بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الإنتمان الفصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي السياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة . وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العمال الذين يودون التعامل معها عن طريق الإنتمان للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية . إضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة المبالغ المطلوبة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وذلك طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من لجنة الاستثمار .

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمه)

- يتم ايداع النقد وما في حكمه والودائع لاجل فقط في بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني مرتفع .

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي :

٢٠١١	٢٠١٢	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	
		(بالريالات السعودية)			
٢٤,٤٥٥,٦٧١	٤٤,٠٧,١٩٩	٣٠,٨٧٨,٨٢٦	٥٧,٧٨٢,٣٤٣		نقد وما في حكمه
١١٨,٢٠٥,٠١٧	-	٩٠,٧٤٢,٧٢٥	-		ودائع لأجل
-	٢,٤٧٣,٠٧٩	٢٧,١٨٥,٨٨٧	٢,٤٧٣,٠٧٩		استثمارات
-	١١١,٦٤٩,٢٠٤	-	٨٨,٧٧٢,٠٥٨		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٩٠,٣٧٣,٦٢٨	-	٨٤,٤٧٦,٩٠٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٢٥,٥٠٤,٨٦٦	-	٢٩,٣٧٨,٣٧٠		مطلوب من جهات ذات علاقة
٦٩,٣٩٨	٤٢٢,٣٣٧	٤٣٠,١٤٧	٩١٧,٥١٣		موجودات أخرى
١٤٢,٧٣٠,٠٨٦	٢٧٤,٤٣١,٣١٣	١٤٩,٢٣٧,٥٦٥	٢٦٣,٨٠١,٢٦٩		

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في ان تواجه الشركة صعوبة في توفير الاموال الكافية لمقابلة التزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل منتظم ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات والموجودات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوفقة المتبقية :

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٢

المجموع	أكبر من سنة (بالريالات السعودية)	غاية سنة واحدة
٥٧,٧٨٣,٣٤٣	-	٥٧,٧٨٣,٣٤٣
٢,٤٧٣,٠٧٩	٢,٤٧٣,٠٧٩	-
٨٨,٧٧٢,٠٥٨	-	٨٨,٧٧٢,٠٥٨
٨٤,٤٧٦,٩٠٦	-	٨٤,٤٧٦,٩٠٦
٢٩,٣٧٨,٣٧٠	-	٢٩,٣٧٨,٣٧٠
٩١٧,٥١٣	-	٩١٧,٥١٣
٢٦٣,٨٠١,٤٦٩	٢,٤٧٣,٠٧٩	٢٦١,٣٢٨,١٩٠
٣٠,٨٧٨,٨٢٦	-	٣٠,٨٧٨,٨٢٦
٩٠,٧٤٢,٧٢٥	-	٩٠,٧٤٢,٧٢٥
٤٣٠,١٢٧	-	٤٣٠,١٢٧
٢٧,١٨٥,٨٨٧	٢٧,١٨٥,٨٨٧	-
١٤٩,٢٣٧,٥٦٥	٢٧,١٨٥,٨٨٧	١٢٢,٠٥١,٦٧٨
٤١٣,٣٨,٨٣٤	٢٩,٦٥٨,٩٦٦	٣٨٣,٣٧٩,٨٦٨

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
استثمار
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
المطلوب من جهات ذات علاقة
موجودات أخرى

الموجودات المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات أخرى
استثمارات متاحة للبيع

إجمالي الموجودات المالية

٢٠١١

المجموع	أكبر من سنة (بالريالات السعودية)	غاية سنة واحدة
٤٤,٠٠٧,١٩٩	-	٤٤,٠٠٧,١٩٩
٢,٤٧٣,٠٧٩	٢,٤٧٣,٠٧٩	-
١١١,٦٤٩,٢٠٤	-	١١١,٦٤٩,٢٠٤
٩٠,٣٧٣,٦٢٨	-	٩٠,٣٧٣,٦٢٨
٢٥,٥٠٤,٨٦٦	-	٢٥,٥٠٤,٨٦٦
٤٢٣,٣٣٧	-	٤٢٣,٣٣٧
٢٧٤,٤٣١,٣١٣	٢,٤٧٣,٠٧٩	٢٧١,٩٥٨,٢٣٤
٢٤,٤٥٥,٦٧١	-	٢٤,٤٥٥,٦٧١
١١٨,٢٠٥,٠١٧	-	١١٨,٢٠٥,٠١٧
٦٩,٣٩٨	-	٦٩,٣٩٨
١٤٢,٧٣٠,٠٨٦	-	١٤٢,٧٣٠,٠٨٦
٤١٧,١٦١,٣٩٩	٢,٤٧٣,٠٧٩	٤١٤,٦٨٨,٣٢٠

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
استثمار
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
المطلوب من جهات ذات علاقة
موجودات أخرى

الموجودات المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية

Zaraz Zaiz

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٢

المجموع	أكبر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
١٥,٣٤٢,٢٨٠	-	١٥,٣٤٢,٢٨٠
٢٨,٧٥٩,٠١٧	-	٢٨,٧٥٩,٠١٧
١٥,٨١٥,١٤٥	-	١٥,٨١٥,١٤٥
١٣٤,٦٣٥,٢٦٦	-	١٣٤,٦٣٥,٢٦٦
١٩٤,٥٥١,٧٠٨	-	١٩٤,٥٥١,٧٠٨

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ذمم دائنة
ارصدة معيدي التأمين الدائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إجمالي المطالبات تحت التسوية

المجموع	أكبر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
١١,٠٣٥,١٥٧	-	١١,٠٣٥,١٥٧
٣١,٨٣٩,٢٣٦	-	٣١,٨٣٩,٢٣٦
١٩,٨١٧,٤٢٤	-	١٩,٨١٧,٤٢٤
١٥١,١٧٦,٤١٩	-	١٥١,١٧٦,٤١٩
٢١٣,٨٦٨,٢٣٦	-	٢١٣,٨٦٨,٢٣٦

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ذمم دائنة
ارصدة معيدي التأمين الدائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إجمالي المطالبات تحت التسوية

المجموع	أكبر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
١,٥٠٠,١٤٨	-	١,٥٠٠,١٤٨
١,٥٠٠,١٤٨	-	١,٥٠٠,١٤٨
٢١٥,٣٦٨,٣٨٤	-	٢١٥,٣٦٨,٣٨٤

المطلوبات المالية لمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إجمالي المطالبات المالية

هيكل السيولة

لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

Zoray Zafri

[Signature]

- ٣١ - إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة مقومة اساساً بالريال السعودي وكذلك فإن المعاملات الرئيسية للشركة تتم بالريال السعودي باستثناء الاستثمارات خلال العام وبالنسبة ٢٧,١٨٥,٨٨٧ ريال سعودي من المساهمين والتي هي بالدولار الأمريكي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي .

مخاطر أسعار العمولات

تشمل مخاطر أسعار العمولات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق . تعرّض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرّض الشركة لمخاطر عمولة القيمة العادلة .

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض الودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات .

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العمولات على قائمة دخل المساهمين الشامل للتغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولات مع تثبيت كافة المتغيرات الأخرى .

يمثل الأثر على قائمة دخل المساهمين الشامل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر :

التأثير على الدخل الشامل للسنة	التغير في نقاط الأساس	
(بالريالات السعودية)		
-	١٠ +	٢٠١٢
-	١٠ -	٢٠١٢
٧٨٥	١٠ +	٢٠١١
(٧٨٥)	١٠ -	٢٠١١

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (خلاف 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 تؤثر على الأدوات المالية المشابهة لها المتداولة بالسوق .

تتمثل الشركة حصص في أدوات مالية غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر مؤشر البيع . يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الحصة المملوكة فقط في حالة بيع الأداة أو إنفاض قيمتها وهذا سينعكس على قائمة دخل المساهمين الشامل :

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمه)

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان هامش ملاعة كافية . كما وضعت الشركة أهدافاً أخرى لحفظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين .

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال ، قد تقوم الشركة بتعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم .

- ٣٢ اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٣ الموافق ٣ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ .



Baraz Zaiter