

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقرير مراجع الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صفحة

الفهرس

٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם
٦	قائمة عمليات التأمين الشاملة
٧	قائمة عمليات المساهمين
٨	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦٠ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية



البيان

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراجع الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية (" الشركة ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات التأمين الشاملة وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقواعد المالية . باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنتنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل :

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

البسـام

محاسبون قانونيون واستشاريون



لفت الانتباه

نلتف الأنبعاـه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

البسـام

محاسبون قانونيون واستشاريون

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

١٥٥٧

الرياض

المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

إرنست و يونغ

صندوق بريد ٢٧٣٢

١١٤٦١

الرياض

المملكة العربية السعودية

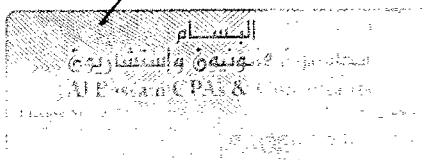
فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

١٧ ربيع الآخر ١٤٣٥

٢٠١٤ فبراير ١٧



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

موارد عمليات التأمين	إيضاحات	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
نقدية وشبه نقدية		١٩٩,٩٣٨,٣٠٢
ودائع لأجل		٥٤,٦١٩,١٨٥
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي		٢٨٩,٦٤٩,٥٠٠
استثمارات متاحة للبيع	(١٧)	١٢٩,٣٩٩,١٠٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٢٢	١٧,٣٧٤,٨٣٦
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	(١٨)	١٥,٠٧٨,٠٩٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٤	١٠,١٠١,٩١٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٠	٦٣,٩٨٣,٥٢٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١١	٣١١,٤٤٢,٤٧١
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٣	٢٥,٥٠١,١٩٣
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين		٧,٢٢٤,٠٩٤
ممتلكات ومعدات ، صافي		٦,٦٤٦,٧٠٩
مجموع موجودات عمليات التأمين		١,١٣٠,٩٥٨,٩٣٤
		٨٣٠,٠٤٦,٣٠٨

موارد المساهمين		
نقدية وشبه نقدية		١٣,٦٨٩,٤١٢
ودائع لأجل		٨٧,٩٤٤,٦٣٧
استثمارات متاحة للبيع	(١٧)	٣٤,٩٠٥,٧٣٥
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	(١٨)	١٩,٦٤٥,٣٨٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٤	٢,٣٠٤,٧٣٨
وديعة نظامية	٢٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين		١٧٨,٤٨٩,٩١٠
مجموع الموجودات		١,٣٠٩,٤٤٨,٨٤٤
		١,٠٠٩,٩١٤,٥٢٨

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١٨,٢٤٨,٨٦٥	٥١,٠٠٦,٥٤٢
١٨,٣٦٨,٦٤٤	٦٩,٦٦٣,٠٠٤
٤١٩,٧٩٩,٤٨٦	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨
٣١,٦١٢,٥٣٢	٢٦,٧٤٢,٤٤٦
٣٢٢,٢٤٨,١٠١	٢٩٥,٢٨٣,٢٢٢
١١,٩٩٢,٢٥٥	١٢,٦٠٤,١٨١
٤,٢٧٨,٥١٨	٦,١٢٠,٢٢٠
<u>١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١</u>	<u>٨٢٧,٣١٥,٣٦٣</u>

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٣
١,٦٧٩,٥٨٨	-	(١٧)
<u>١,١٣٠,٩٥٨,٩٣٤</u>	<u>٨٣٠,٠٤٦,٣٠٨</u>	

فائض عمليات التأمين

توزيعات الفائض المستحقة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١,٣٩٧,٤٨٤	١,٢٧٧,٦٥١	١٦
٧,٢٢٤,٠٩٤	١١٢,٦٩٢,٠٨٦	
٢,٧٥٠,٠٠٩	١,٨٥٨,٥٣٢	٢١
<u>١١,٣٧١,٥٨٧</u>	<u>١١٥,٨٢٨,٢٦٩</u>	

مطلوبات وحقوق المساهمين

دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
زكاة وضريبة دخل مستحقة
مجموع مطلوبات المساهمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣
(٣٣,٣٩٤,٦٧٦)	(١٣٦,٧٢٦,٣٤٢)	
٥١٢,٩٩٩	٧٦٦,٢٩٣	(١٧)
<u>١٦٧,١١٨,٣٢٣</u>	<u>٦٤,٠٣٩,٩٥١</u>	

حقوق المساهمين

رأس المال
خسائر متراكمة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع حقوق المساهمين

١٧٨,٤٨٩,٩١٠	١٧٩,٨٦٨,٢٢٠	
<u>١,٣٠٩,٤٤٨,٨٤٤</u>	<u>١,٠٠٩,٩١٤,٥٢٨</u>	

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	إيضاحات
٦٥٣,٩٤٥,٢٧١	٥٨٦,٣٢٦,٨٠٣		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤٨,٦٠٦,٠٢٩)	(١٩٩,٧٨٠,٢٠٦)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٠٢٨,٦٧٢)	(٨,٩٢١,٩٨٧)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٩٨,٣١٠,٥٧٠	٣٧٧,٦٢٤,٦١٠		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٩,٨٥٤,٨١٤)	٧٠,٤٢٦,٢٢٨	١٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
٤٠٨,٤٥٥,٧٥٦	٤٤٨,٠٥٠,٨٣٨		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٧٦,٣٦٩,٨١٣)	(٦٠٧,٢٢٧,٢٨٣)	١١	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٧٨,٩٨١,٤٦٧	١٤٧,١٤١,٠٦٣	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٠٦٤,٠٩٥)	(١,٨٠٢,٦٦٢)	١١	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٣١٥,٤٥٢,٤٤١)	(٤٦١,٨٨٨,٨٨٢)		صافي المطالبات المتکبدة
(٥٤,١٨٣,٥١٠)	(٥٢,٠٦٣,٤٥٧)	١٣	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٦,١٨٠,٥٨٥	٢٩,٣٦٨,٨٢٣	١٩	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
٦٥,٠٠٠,٣٩٠	(٣٦,٥٣٢,٦٧٨)		صافي نتائج الاكتتاب
(٨٢,٧٢٥,٨٢٢)	(٨٧,٩٢٥,٤٤٠)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٣٤٣,٤٢٥	-	(١) ٢٢	إيرادات تأمين أخرى
٣,٠٢٨,٤٣٤	٧,٦٩١,٤٨٣		إيرادات أخرى
(٨,٣٥٣,٥٧٤)	(١١٦,٧٦٦,٦٣٥)		عجز عمليات التأمين
٨,٣٥٣,٥٧٤	١١٦,٧٦٦,٦٣٥		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
-	-		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥		الفائض المتراكם في بداية السنة
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥		الفائض المتراكם في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر

إيضاح

صافي نتيجة السنة

إيرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في

قائمة الدخل:

١,٤٦٦,٤٥٩	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (١٧)
<u>١,٤٦٦,٤٥٩</u>	-	اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

ص

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريل السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٢٠١٢ ديسمبر ٣١ إيضاحات

(٨,٣٥٣,٥٧٤)	(١١٦,٧٦٦,٦٣٥)		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٣,٢١٠,٠٦٠	١١,١٥٢,٨٥١	١٧ (ب)	ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٣,٥٦٨,٦٣٠	٥,٢١٠,٦٠١		دخل عمولات
(١,٢٨٣,٨٢٠)	(١,٤٢٨,٤٨٣)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٨٥٨,٧٠٤)	(١٠١,٨٣١,٦٦٦)		صافي خسارة السنة
(٠,١٤)	(٥,٠٩)	٢٦	خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صادر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	إيضاح	صافي خسارة السنة
(٢,٨٥٨,٧٠٤)	(١٠١,٨٣١,٦٦٦)		(مصاريف) شاملة أخرى لن يتم تحويلها لاحقاً في قائمة الدخل :
(٣,٥١٥,٥٣٣)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	٢١	الزكاة وضريبة الدخل
			<u>إيرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في قائمة الدخل:</u>
١,٩٩٨,٥٠٤	٢٥٣,٢٩٤		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٣٧٥,٧٣٣)	(١٠٣,٠٧٨,٣٧٢)		<u>اجمالي الخسارة الشامل للسنة</u>

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

محمد

٨

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالريل السعودي

التغير في القيمة

المجموع	العادلة للمستثمارات	إضاحات	رأس المال	الخسائر المتراكمة	المتحركة للبيع	المتحركة للربح	النوع
٧٣٣,٨٠,٨٥,٤ (٤)	٨٢,٨٠,٢ (٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٨٠,٢ (٢)	٤٣,٤٠,٢٠,٩ (٢)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ صافي خسارة السنة <u>مصاريف) الإيرادات شاملة أخرى</u>
٩٩٨,٥,٠٤ (١)	١,٩٩,٨,٥٠ (١)	١٧ (ب)	-	٥٣,٥٥,٥٣ (٢)	-	-	الزكاة وضريرية الدخل التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع <u>اجمالي (مصاريف) الإيرادات شاملة أخرى لسنة</u>
٦٣٣,٣٢,٨٥,٨ (٢)	١,٩٩,٨,٥٠ (١)	١٧ (ب)	-	٣٢,٧٥,٣٤ (٤)	-	-	تحويلات إلى قائمة عمليات المساهمين الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٣٣,٣٢,٨٥,٨ (٢)	١,٩٩,٨,٥٠ (١)	١٧ (ب)	-	٣٢,٢٣,٣٢ (٢)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ صافي خسارة السنة <u>مصاريف) الإيرادات شاملة أخرى</u>
٦٣٣,٣٢,٨٥,٨ (٢)	١,٩٩,٨,٥٠ (١)	١٧ (ب)	-	٣٢,٢٣,٣٢ (٢)	-	-	الزكاة وضريرية الدخل التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع <u>اجمالي (مصاريف) الإيرادات شاملة أخرى لسنة</u>
٦٣٣,٣٢,٨٥,٨ (٢)	١,٩٩,٨,٥٠ (١)	١٧ (ب)	-	٣٢,٢٣,٣٢ (٢)	-	-	تحويلات إلى قائمة عمليات المساهمين الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٣٣,٣٢,٨٥,٨ (٢)	١,٩٩,٨,٥٠ (١)	١٧ (ب)	-	٣٢,٢٣,٣٢ (٢)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ صافي خسارة السنة <u>مصاريف) الإيرادات شاملة أخرى</u>
٦٣٣,٣٢,٨٥,٨ (٢)	١,٩٩,٨,٥٠ (١)	١٧ (ب)	-	٣٢,٢٣,٣٢ (٢)	-	-	الزكاة وضريرية الدخل التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع <u>اجمالي (مصاريف) الإيرادات شاملة أخرى لسنة</u>
٦٣٣,٣٢,٨٥,٨ (٢)	١,٩٩,٨,٥٠ (١)	١٧ (ب)	-	٣٢,٢٣,٣٢ (٢)	-	-	تحويلات إلى قائمة عمليات المساهمين الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً يتجزأ من هذه القوائم المالية

جذع

AA

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من (عجز) عمليات التأمين

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

استهلاك

أرباح من بيع ممتلكات ومعدات

مخصص (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، صافي

نهم دائنة

نهم معيدي التأمين الدائنة

مطالبات تحت التسوية

أقساط تأمين غير مكتسبة

دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل، الصافي

شراء استثمارات متاحة للبيع

شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(النص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معاملات غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(٨,٣٥٣,٥٧٤)	(١١٦,٧٦٦,٦٣٥)
(٩٥٣,٢٣٢)	(٥,٠٧٢,٤٧١)
١,٩٨٦,٨٤٣	٢,٤٤٨,٩٧٦
٤٩,٢١٥	-
(١,٦٢٦,٨٦٣)	١,٨١٣,٩٦٢
(٨,٩٤٧,٦١١)	(١١٧,٥٧٦,١٦٨)

(١٠٦,٩٠١,٠٣٣)	١١٠,٢٢٨,٨٠٦
(٣,٧٤٠,٤٥٥)	١٥,١٣٦,٢١١
٢,٦٥٧,٤١٦	(٢٢٥,٥٠١)
٥٣,٩٥٨,٩٧٧	(٤٣,٤٦١,٣٤٩)
١٣٣,٤٢٦,٤٥٩	٥٥,٧٠٦,٤٠٠
(٢,٨٤٨,١٦٦)	٨,٥٩٥,٨٢٢
(١٠,٨٧٩,١٤٢)	١١,٢٩٨,٦٤٣
٢٨٩,٢١٠,٩٤٦	(٢٦٧,٢٤٢,٣٢٣)
(٥٨,٧٦٨,٠٢٢)	٥١,٢٩٤,٣٦٠
(١١٥,٣٦٢,٣٦٤)	(٥٣,٩٠٣,٧٣٨)
٣٥,٨٩٥,٨٣٧	(٢٦,٩٦٤,٨٧٩)
(٨,٠٧٥,٧٦٧)	(٤,٨٧٠,٠٨٦)
(٢,٣٩٩,١٤٥)	٦١١,٩٢٦
١,٠٧٢,٥٤٣	١,٨٤١,٧٠٢
١٩٨,٣٠٠,٤٧٣	(٢٥٩,٥٣٠,١٧٤)

(٥٤,٦١٩,١٨٥)	٨,٧٥٢,٢٤٧
(٢٢٦,١٩٠,٢٥٠)	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
(٣,٣٧٥,٠٠٠)	-
١٤٥,٣٨٧,٨٣٧	٢٣٨,٧٩١,٩٨٧
(٢,٢١٠,٣٥١)	(٢,٦٦١,٨٩٤)
١٤,٨١٠	-
(١٤٠,٩٩٢,١٣٩)	١٣٨,٨٨٢,٣٤٠

٥٧,٣٠٨,٣٣٤	(١٢٠,٦٤٧,٨٣٤)
١٤٢,٦٢٩,٩٦٨	١٩٩,٩٣٨,٣٠٢
١٩٩,٩٣٨,٣٠٢	٧٩,٢٩٠,٤٦٨

١,٤٦٦,٤٥٩	(١,٦٧٩,٥٨٨)
-----------	-------------

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية

صحيحة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١٢ ديسمبر
(٢,٨٥٨,٧٠٤)	(١٠١,٨٣١,٦٦٦)		
٨,٣٥٣,٥٧٤	١١٦,٧٦٦,٦٣٥		
(٣,٢١٠,٠٦٠)	(١١,١٥٢,٨٥١)		
<u>٢,٢٨٤,٨١٠</u>	<u>٣,٧٨٢,١١٨</u>		
(١,٠٧٧,٦٢١)	٦٣٢,٢١٤		
(٧٨٨,٩١٨)	(١١٩,٨٣٢)		
١٠,٨٧٩,١٤٢	(١١,٢٩٨,٦٤٣)		
(٥,١٥٣,٤٥٢)	(٢,٣٩١,٤٧٧)		
<u>٦,١٤٣,٩٦١</u>	<u>(٩,٣٩٥,٦٢١)</u>		
(٥٥,١٩٢,١٣٣)	(٤٢,٨٠٥,٥٩١)		
(٨٧,٩٤٤,٦٣٧)	١٨,٧٠٣,٩٠٦		
٦٥,٦١٩,٣٢١	٥٣,٥٥٤,٩٢٣		
(١٣,٥٩١,٢٣١)	-		
<u>(٩١,١٠٨,٦٨٠)</u>	<u>٢٩,٤٥٣,٢٣٨</u>		
(٨٤,٩٦٤,٧١٩)	٢٠,٠٥٧,٦١٧		
٩٨,٦٥٤,١٣١	١٣,٦٨٩,٤١٢		
<u>١٣,٦٨٩,٤١٢</u>	<u>٣٣,٧٤٧,٠٢٩</u>		
<u>١,٩٩٨,٥٠٤</u>	<u>٢٥٣,٢٩٤</u>		

٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة دخل السنة
التعديلات لـ :

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
دائنوں ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، صافي
ركاوة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات متاحة للبيع
ودائع لاجل، صافي
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معاملات غير النقدية :
التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والإدخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية للشركة بواسطة الإدارة ووفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة.

- ٣ - توزيع (العجز) / الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق وتحصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ وقدره ١١٦.٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : عجز ٨.٣ مليون ريال سعودي). ووفقاً لذلك، تم تحويل ١٠٠٪ (٢٠١٢ : ١٠٠٪) من العجز البالغ ١١٦.٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : عجز ٨.٣ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين لسنة).

- ٤ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١). استحدث التعديلات مجموعة من البنود التي تم عرضها في بنود الإيرادات الشاملة الأخرى. يجب عرض البنود الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها (تدويرها) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً (مثل صافي مكاسب أو خسائر الموجودات المالية المتاحة للبيع) بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (مثل إعادة تقويم الأراضي والمباني). تؤثر التعديلات على طريقة العرض فقط، وليس لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – توضيح متطلبات معلومات المقارنة (التعديل)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الفرق بين معلومات المقارنة الإضافية المقدمة طواعية والحد الأدنى من معلومات المقارنة المطلوبة. يجب على المنشأة إدخال معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة حول القوائم المالية وذلك عندما تقوم طواعية بتقديم معلومات مقارنة أكثر من الحد الأدنى المطلوب لفترة المقارنة. توضح التعديلات بأن قائمة المركز المالي الافتتاحية (كما في ١ يناير ٢٠١٢ في حالة الشركة) – التي تم عرضها نتيجة لتعديل أو إعادة تصنيف بنود القوائم المالية بأثر رجعي – لا داعي بأن يرفق بها معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة. ونتيجة لذلك، لم تقم الشركة بإدراج معلومات المقارنة المتعلقة بقائمة المركز المالي الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٢. يؤثر التعديل على طريقة العرض ولم ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

٤ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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

لقد حدد هذا المعيار مصدر واحد للإسترشاد به بخصوص كافة طرق قياس القيمة العادلة. لم يتغير هذا المعيار عندما يطلب من المنشآء استخدام القيمة العادلة، وبدلاً من ذلك فإنه يقدم إرشادات بخصوص كيفية قياس القيمة العادلة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. يعرف المعيار القيمة العادلة بأنها السعر النهائي. ونتيجة للإرشادات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣)، قامت الشركة بإعادة تقويم سياساتها بشأن قياس القيمة العادلة وعلى الأخص مدخلات التقويم مثل مخاطر عدم الأداء المتعلقة بقياس القيمة العادلة للمطلوبات. كما تطلب المعيار إبداء إفصاحات إضافية.

لم يؤثر تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) بصورة جوهرية على طرق قياس القيمة العادلة للشركة. تم إبداء إفصاحات إضافية، عند الضرورة، في الإيضاحات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي تم تحديد قيمتها العادلة. تم تبيان التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم (١٧).

المعايير الصادرة ولكن ليست سارية المفعول

لقد اختارت الشركة عدم الإتباع المبكر للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التالية:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية

بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩): الأدوات المالية (محاسبة تغطية المخاطر وتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính رقم (٩) و (٧)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). إن المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩) (العام ٢٠١٣) الذي يشتمل على متطلبات جديدة بشأن محاسبة تغطية المخاطر وبعض التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الإثبات والقياس، والمعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم ٧: الأدوات المالية – الإفصاحات، يكرر تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بشأن تبديل المشتقات. لا يوجد للمعيار تاريخ سريان إلزامي، لكنه متاح الآن للتطبيق. سيتم تحديد تاريخ سريان إلزامي جديد عند انتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسة الانخفاض في القيمة. يجوز للمنشآت أن تقرر فقط المحاسبة عن الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بها بدون أن تطبق في نفس الوقت المتطلبات الأخرى المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩). إن اختيار السياسة المحاسبية بشأن الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) متاحة الآن لمحاسبة تغطية المخاطر. ويمكن تغيير تلك السياسة وتطبيق محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩) قبل أن تصبح إلزامية بشكل نهائي. يتم التوقف عن اختيار هذه السياسة عند انتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسته بشأن تغطية المخاطر الكلية

٤ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) - مقاصلة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)

توضح هذه التعديلات المقصد بـ "يوجد لديها حالياً حق ملزم للمقاصلة" وكذلك أسس ومعايير آليات التسويات غير المتزامنة الخاصة ببيوت المقاصلة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصلة. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ وبتوقع بالآن تتعلق هذه التعديلات بالشركة.

التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية، بالنسبة للرسوم التي تفرض عند وصول الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية إلتزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. يسري التفسير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤. لا تتوقع الشركة بأن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على القوائم المالية المستقبلية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

تنص التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تقي بمعايير معينة. يسري مفعول هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤. لم تقم الشركة بتبديل مشتقاتها خلال الفترات المالية. سيتمأخذ هذه التعديلات بعين الاعتبار بشأن عمليات تبديل المشتقات مستقبلاً

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتتبعة بشأن إعداد هذه القوائم المالية :

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وشيكات برسم الإيداع والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء .

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات ، في الأصل ، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات .

إن الاعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي :

السنوات	تحسينات المباني المستأجرة
٤	الأثاث والمفروشات
١٠	المركبات
٥	أجهزة الحاسوب الآلي والمعدات المكتبية
٥ - ٣	

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي إنخفاض في قيمتها وذلك عند وحدوث أحد أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. إذا وجد مثل هذا المؤشر وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية الممكن إستردادها، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن إستردادها. يتم إثبات أرباح أو خسائر إستبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي يتم إحتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع يتم اظهارها في تاريخ الشراء بالتكلفة كجزء من استثمارات الشركة وبعد ذلك يتم إظهارها بالقيمة العادلة ما لم يتغير قياس قيمتها العادلة . يتم اظهار التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين / حقوق المساهمين، ويتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين .

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتناصها حتى تاريخ الاستحقاق ، بعد اقتناصها ، بالتكلفة المطافأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحتسب التكلفة المطافأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم او العلامة عند الشراء. يتم إثبات الأرباح او الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات او انخفاض قيمتها.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين . يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكالفة والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين .

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

ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي .

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية ، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام بينما يتم تحويل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير السعوديين.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة 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 حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي . تتحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

دخل عمولات

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

الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمة المستلمة ، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال . ونظراً للخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل .

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 موضوعي . لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية .

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) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المتعارف عليها في السوق .

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 قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם / عمليات المساهمين .

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويرجع صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نيه لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي او بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם / عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسمواً من قبل المعايير المحاسبية او تفسيراتها .

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفاءها بطريقة القسط الثابت على فترة عقود إعادة التأمين.

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

- عدد الأيام الفعلية لكافحة فنات التأمين الأخرى.
- بالنسبة للشحن البحري، فإن الأقساط غير المكتسبة تمثل الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية الحالية .

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم 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 نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)
اجمالي المطالبات تحت التسوية

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

يشتمل اجمالي المطالبات تحت التسوية على اجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات المتراكدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، سواء تم التبليغ عنها أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده . كما يجب مخصص ، وفقاً لتغيرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكاليف سداد المطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي . ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب ل تلك 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 التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم ، ويجب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها ، بطريقة مماثلة للأقساط غير المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمحضوف عند تكبدها. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الاقتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكلفة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم ، بتاريخ إعداد القوائم المالية ، إجراء تقويم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشرات انخفاض في قيمة الموجودات. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي تستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

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

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تم التعهد بها.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد الحقوق التعاقدية، أو إنتهاءها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

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

تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين جزءاً كبيراً من مخاطر التأمين الناتجة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الكبرى بأنها تمثل إمكانية دفع تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات وال موجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (١٧). القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تمويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو

- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلاً للوصول إليه من قبل الشركة. تفاصيل القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراض أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وبافتراض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة والقابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات الغير قابلة للملاحظة.

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الافصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل :-

▪ المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.

▪ المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

▪ المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)
القيم العادلة (نتمة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة.

يقوم خبراء تقويم خارجيين بتقويم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العرض المحتمل. يتحدد قيام خبراء التقويم الخارجيين بعملهم سنويًا بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالشركة والحصول على موافقتها. تشتمل أسس ومعايير الاختيار على المعرفة بالسوق، والسمعة، والاستقلالية وفيما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية. يتم تغيير خبراء التقويم عادة كل ثلاثة سنوات. وبعد التفاوض مع خبراء التقويم الخارجيين بالشركة، تقرر لجنة التقويم ما هي طرق التقويم والدخلات الواجب إثباتها في كل حالة. وفي نهاية كل فترة مالية، تقوم لجنة التقويم بتحليل التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يجب إعادة قياسها أو تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للشركة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم لجنة التقويم بالتأكد من المدخلات الرئيسية المستخدمة في آخر عملية تقويم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في إحتساب التقويم مع العقود والمستندات الأخرى ذات العلاقة.

تقوم أيضاً لجنة التقويم وبالتعاون مع خبراء التقويم بالشركة بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بالمصادر الخارجية ذات العلاقة للتأكد فيما إذا كانت التغيرات معقولة. وبشكل مرحلٍ، تقوم لجنة التقويم وخبراء التقويم بالشركة بعرض نتائج التقويم على لجنة المراجعة ومراجعى الحسابات الخارجيين للشركة. ويشمل ذلك مناقشة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في عمليات التقويم.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينبع عنه إيرادات وتنبأ عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقديرها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية ، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية كما يلي :

- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات المستلزمات الطبية والعلاجية .
- تأمين المركبات ، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل .
- تأمين الحريق، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذه الفئة.
- فروع التأمين الأخرى ، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفًا.

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة . وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات ، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

الالتزامات النهائية الناجمة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناجمة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتبعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها تقديرأً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي . إن الطرق الفنية المتتبعة من قبل الإداره في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقفة المركز المالي لمعيدي التأمين.

٦ - التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتظام مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقدير خصائص الانتظام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخلاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كنكماليف اكتتاب موجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الأفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם.

٧ - النقدية وشبكة النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

باليوم السعودي		٢٠١٣			
٢٠١٢		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	٣٩,٦٣٦	-	-	١٩٨,٩٤٤	نقد في الصندوق
-	٦,١٦١,٥٥٧	-	-	٣,٩٨٢,٥٧٣	شيكات برسم الإيداع
-	٤,٠٧٩,٢٦٦	٤٣,٤٦٠,٤٢٥	-	-	ودائع لأجل
١٣,٦٨٩,٤١٢	١٨٩,٦٥٧,٨٤٣	٢٨٦,٦٠٤	٧٥,١٠٨,٩٥١	٧٩,٢٩٠,٤٦٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٣,٦٨٩,٤١٢	١٩٩,٩٣٨,٣٠٢	٣٣,٧٤٧,٠٢٩	٣٣,٧٤٧,٠٢٩	٣٣,٧٤٧,٠٢٩	

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣٪ سنوياً (٢٠١٢ : ٣٪).

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

٨ - الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتناها الأصلي ، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣.٢٧ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣.٣١ %)

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصحة عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٩ - أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

بالريال السعودي			
٢٠١٢	٢٠١٣	حاملي وثائق تأمين	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٤,٥٢٥,٠٠٠	١٧٦,٨٩١,٨٤١		
(٤٠,٣٧٥,٢٣٨)	(٣٥,١٤٣,٥٣٨)		
١٦٤,١٤٩,٧٦٢	١٤١,٧٤٨,٣٠٣		
		أرصدة إعادة تأمين مدينة	
		ناقصاً: مخصص الدين المشكوك في تحصيلها	
١٢٥,٧٤٩,٧٣٨	٤٣,١٥٤,٠٩١		
(٢٥٠,٠٠٠)	(٧,٢٩٥,٦٦٢)		
١٢٥,٤٩٩,٧٣٨	٣٥,٨٥٨,٤٢٩		
٢٨٩,٦٤٩,٥٠٠	١٧٧,٦٠٦,٧٣٢	إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي	

إن الحركة في مخصص الدين المشكوك في تحصيلها خلال السنة لحاملي وثائق التأمين ومعيدي التأمين هي كالتالي:

بالريال السعودي			
٢٠١٢	٢٠١٣	المخصص بداية السنة	المتحمل / (المسترد) خلال السنة
٤٨,١١٢,٩٧٨	٤٠,٦٢٥,٢٣٨		
(١,٤٢٦,٨٦٣)	١,٨١٣,٩٦٢		
(٦,٠٦٠,٨٧٧)	-		
٤٠,٦٢٥,٢٣٨	٤٢,٤٣٩,٢٠٠	المشطوب خلال السنة	

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	بالريال السعودي		
	٣٠ يوماً	٩٠ يوماً	٣١ إلى
متاخرة السداد ومنخفضة القيمة			
١٢٠,٢١٧,٩٤٦	٣٤,٨٩٢,٢٣٩	٦٤,٩٣٥,٧٤٧	٢٢٠,٠٤٥,٩٣٢
٩٧,٥٤٠,٤٣١	٣٣,٤١٣,٧٧٧	١٩٩,٣٢٠,٥٨٠	٣٣٠,٢٧٤,٧٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

٩ - أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي (نهاية)

تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية . لا تتضمن الأقساط المدينة أية مبالغ مستحقة بالعملات الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٣ % من الأقساط المدينة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٦ %) . بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ١٠ عمالء ٤٨ % من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤٦ %)

توقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

١٠ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريلال السعودي	
٢٠١٢	٢٠١٣
٢٨٦,٣٥٢,٢٦٤	٣٢٢,٢٤٨,١٠١
٣٢٢,٢٤٨,١٠١	٢٩٥,٢٨٣,٢٢٢
(٣٥,٨٩٥,٨٢٧)	٢٦,٩٦٤,٨٧٩
١١٧,٩٤٢,٥٠٤	٦٣,٩٨٣,٥٢٧
٦٣,٩٨٣,٥٢٧	١٠٧,٤٤٤,٨٧٦
(٥٣,٩٥٨,٩٧٧)	٤٣,٤٦١,٣٤٩
(٨٩,٨٥٤,٨١٤)	٧٠,٤٢٦,٢٢٨

اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية السنة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، اجمالي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في نهاية السنة
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي

١١ - المطالبات

بالريلال السعودي	
٢٠١٣	
الصافي	حصة معيدي التأمين
٤٦٠,٠٨٦,٢٢٠	(١٤٧,١٤١,٠٦٣)
(١٣,٢٠١,٣٧٣)	٦٢,٧٨٣,١٠٧
١٥,٠٠٤,٠٣٥	(٧,٠٧٦,٧٠٦)
٤٦١,٨٨٨,٨٨٢	(٩١,٤٣٤,٦٦٢)
٧٩,٤٦١,٠٩٤	(٢٨٠,٨٨٥,٦١٨)
٢٨,٨٩٥,٩٢١	(٣٠,٥٥٦,٨٥٣)
١٠٨,٣٥٧,٠١٥	(٣١١,٤٤٢,٤٧١)
٦٦,٢٥٩,٧٢١	(٢١٨,١٠٢,٥١٢)
٤٣,٨٩٩,٩٥٦	(٣٧,٦٣٣,٥٥٩)
١١٠,١٥٩,٦٧٧	(٢٥٥,٧٣٦,٠٧١)
(١,٨٠٢,٦٦٢)	(٥٥,٧٠٦,٤٠٠)

مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
مطالبات مجانية خلال السنة
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
المطالبات المتکبدة خلال السنة
مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
متکبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير

مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
متکبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

١١- المطالبات (نهاية)

بالي ريال السعودي		
٢٠١٢		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
٢٩٧,٣٨٨,٣٤٦	(٤٧٨,٩٨١,٤٦٧)	٧٧٦,٣٦٩,٨١٣
١٣,١١٦,٦٢٧	١٣١,٢٥٢,٢٥٥	(١١٨,١٣٥,٦٢٨)
٤,٩٤٧,٤٦٨	٢,١٧٤,٢٠٤	٢,٧٧٣,٢٦٤
٣١٥,٤٥٢,٤٤١	(٣٤٥,٥٥٥,٠٠٨)	٦٦١,٠٠٧,٤٤٩
٦٦,٣٤٤,٤٦٧	(٤١٢,١٣٧,٨٧٣)	٤٧٨,٤٨٢,٣٤٠
٢٣,٩٤٨,٤٥٣	(٣٢,٧٣١,٠٥٧)	٥٦,٦٧٩,٥١٠
٩٠,٢٩٢,٩٢٠	(٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠)	٥٣٥,١٦١,٨٥٠
٧٩,٤٦١,٠٩٤	(٢٨٠,٨٨٥,٦١٨)	٣٦٠,٣٤٦,٧١٢
٢٨,٨٩٥,٩٢١	(٣٠,٥٥٦,٨٥٣)	٥٩,٤٥٢,٧٧٤
١٠٨,٣٥٧,٠١٥	(٣١١,٤٤٢,٤٧١)	٤١٩,٧٩٩,٤٨٦
(١٨,٠٦٤,٠٩٥)	(١٣٣,٤٢٦,٤٥٩)	١١٥,٣٦٢,٣٦٤

مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
مطالبات مجنبة خلال السنة
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
المطالبات المتکدة خلال السنة

مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
متکدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير

مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
متکدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

١٢- جدول متابعة المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتکدة المتراكمة والتي تشمل كلًا من المطالبات المتکدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه .
تهدف الشركة إلى الإحتفاظ باحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية . كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها . تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المطافأة إلى الاحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهريّة متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات .

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
٢٠١٣ ديسمبر

١١ - جدول متتابعة المطالبات (تنمية)
إن تحويل المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالتالي :

٢٠١٣ المجموع	٢٠١٢ باليارات السعودية	٢٠١١ باليارات السعودية	٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٣ الحالات
-	-	-	-	٣٢٧,٤٣٥ ٣٢٨,٤١٥٠١٢ ٣٢٨,٤١٥٠١٢ في نهاية سنة الحادث
-	-	-	-	٣٢٧,٤٣٥ ٣٢٨,٤١٥٠١٢ بعد سنة
-	-	-	-	٣٢٧,٣٧٥٣٦١ ٣٣٢,١٠٠٥٦٩ ٣٣٢,١٠٠٥٦٩ بعد ستين
-	-	-	-	٣٢٩,٠٣٣٢٢ ٣٢٩,٠٣٣٢٢ ٣٢٩,٠٣٣٢٢ بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	٣٢٧,١٣٩,٠٨٥ ٣٢٧,١٣٩,٠٨٥ ٣٢٧,١٣٩,٠٨٥ بعد أربع سنوات
-	-	-	-	٣٢٧,٣٢١٧٧ ٣٢٧,٣٢١٧٧ ٣٢٧,٣٢١٧٧ النفقةالية للمطالبات المترافقه
-	-	-	-	٣٢٧,٣٢١٧٧ ٣٢٧,٣٢١٧٧ ٣٢٧,٣٢١٧٧ يخصم: المدفوعات المترافقه حتى تاريخه
-	-	-	-	٣٢٦,٤٦٤,٣٨٥ ٣٢٦,٤٦٤,٣٨٥ ٣٢٦,٤٦٤,٣٨٥ المطالبات المعترف بها في قائمة المركز
-	-	-	-	٣٢٥,٨٩٥,٧٤٨ ٣٢٥,٨٩٥,٧٤٨ ٣٢٥,٨٩٥,٧٤٨ إجمالي المطالبات المعترف بها في قائمة
-	-	-	-	٣٢٥,٨٩٥,٧٤٨ المركز المالى

١٢ - تكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة

٢٠١٣ باليارات السعودية	٢٠١٢ باليارات السعودية
٢٢٦٥٣,٢٧	٢٠١٣
٢٠٥٠١٩٣	٢٠١٢
٥٧,٠٣١,٦٧٦	
(٥٢,٦٣٤٥٧)	
٢٥٠,١٨٣,٥١٠	
٢٥٠,١٩٣,١٩٣	
١٦٩,٠٥٣٧١	

الرصيد في ١ يناير
تكاليف إكتتاب متحدة خلال السنة
تكاليف إكتتاب محملة للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤- المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
- ٤,٩٥٢,٣٦٤	-	- ٥,٠١٩,٩٥٣	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
- ٢,٢٥٥,٨٩٦	-	- ٢,٢٣٦,١٩٨	-	دفعات مقدمة لموردين
- ٥٣٦,٥٨٥	-	- ٥٤٥,٥٢٠	-	نفقات موظفين
١,٧٦٤,٧٣٨	٦٩٥,٥٣٠	١,٦٧٢,٥٢٤	٤٤٣,٢٠٢	عمولات مستحقة
٥٤٠,٠٠٠	١,٦٦١,٥٤٠	-	٢,٠٨٢,٥٤٣	أخرى
٢,٣٠٤,٧٣٨	١٠,١٠١,٩١٥	١,٦٧٢,٥٢٤	١٠,٣٢٧,٤١٦	

٥- الممتلكات والمعدات ، صافي

المجموع	أجهزة الحاسوب الآلي والمعدات المكتبية	المركبات	الاثاث والمفروشات	تحسينات المباني المستأجرة	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٢٤٧,٥٤٠	٥,٨٠٩,٤١٤	٢٠٤,٤٢٣	٢,٩٨٩,١٨٩	١,٢٤٤,٥١٤	٢٠١١ ديسمبر ٣١
٢,٢١٠,٣٥١	١,٣٤٦,٦٦٣	٨٢,٥٦٧	٧٨١,١٢١	-	الإضافات خلال السنة
(٦٤,٦٢٦)	(٥٠,١٢٤)	-	(١٤,٥٠٢)	-	الاستبعادات خلال السنة
١٢,٣٩٣,٢٦٥	٧,١٠٥,٩٥٣	٢٨٦,٩٩٠	٣,٧٥٥,٨٠٨	١,٢٤٤,٥١٤	٢٠١٢ ديسمبر ٣١
٢,٦٦١,٨٩٤	١,٩٧٠,٦٩٨	-	٦٠٥,٤٧٥	٨٥,٧٢١	الإضافات خلال السنة
(٥,٤١٤)	-	-	(٥,٤١٤)	-	الاستبعادات خلال السنة
١٥,٠٤٩,٧٤٥	٩,٠٧٦,٦٥١	٢٨٦,٩٩٠	٤,٣٥٥,٨٦٩	١,٣٣٠,٢٢٥	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
٣,٧٦٠,٣١٤	٢,٧٠٢,٧٣٣	٩١,٢٣٩	٨٦٩,٣٧٨	٩٦,٩٦٤	الاستهلاك المتراكم
١,٩٨٦,٨٤٣	١,٣٣٠,٤٣٢	٥٦,٩٥٣	٥٣٨,٤٨١	٦٠,٩٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٦٠١)	(١٨٣)	-	(٤١٨)	-	المحمل للسنة
٥,٧٤٦,٥٥٦	٤,٠٣٢,٩٨٢	١٤٨,١٩٢	١,٤٠٧,٤٤١	١٥٧,٩٤١	الاستبعادات خلال السنة
٢,٤٤٨,٩٧٦	١,٧٥٩,٠٣٠	٤٢,١٣٥	٥٨٢,٠٩٩	٦٥,٧١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٥,٤١٤)	-	-	(٥,٤١٤)	-	المحمل للسنة
٨,١٩٠,١١٨	٥,٧٩٢,٠١٢	١٩٠,٣٢٧	١,٩٨٤,١٢٦	٢٢٣,٦٥٣	الإضافات خلال السنة
٦,٨٥٩,٦٢٧	٣,٢٨٤,٦٣٩	٩٦,٦٦٣	٢,٣٧١,٧٤٣	١,١٠٦,٥٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦,٦٤٦,٧٠٩	٣,٠٧٢,٩٧١	١٣٨,٧٩٨	٢,٣٤٨,٣٦٧	١,٠٨٦,٥٧٣	صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٦ - الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

بالي ريال السعودي

	٢٠١٢	٢٠١٣	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
-	٢٤,١١١,٣٢٥	١٧,٤٨٢,٣٨٨	مستحق لموردين ووسطاء
-	٤,٦٩٤,٤٦٨	٦,٣١٢,٥٤٩	ضريبة استقطاع مستحقة
-	٢,٠٥٥,٠٥٤	١,٨٧٥,٦٩٣	مستحقات مجلس الضمان الصحي
٩٠٨,٢٦٥	-	٥٣٦,٥٤٣	مكافآت مجلس الإدارة
٤٨٩,٢١٩	٧٥١,٦٨٥	٧٤١,١٠٨	أخرى
١,٣٩٧,٤٨٤	٣١,٦١٢,٥٣٢	١,٢٧٧,٦٥١	
		٢٦,٧٤٢,٤٤٦	

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	إضافات خلال السنة
استثمارات في صناديق محفظة أسهم محلية (متداولة)	استبعادات خلال السنة
الإجمالي ٣١ ديسمبر	أرباح محققة خلال السنة
ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة
٤٦,١٧٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٢٦,١٩٠,٢٥٠	إضافات خلال السنة
(١٤٥,٣٨٧,٨٣٧)	استبعادات خلال السنة
٩٥٣,٢٢٢	أرباح محققة خلال السنة
١,٤٦٦,٤٥٩	التغير في القيمة العادلة
١٢٩,٣٩٩,١٠٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(٢٣٨,٧٩١,٩٨٧)	استبعادات خلال السنة
٥,٠٧٢,٤٧١	أرباح محققة خلال السنة
(١,٦٧٩,٥٨٨)	التغير في القيمة العادلة
-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تم بيع جميع الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك لا يوجد تغير في القيمة العادلة المترافق
(٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٦٧٩,٥٨٨ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
أ) عمليات التأمين (تتمة)

أ - ١) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

بالي ريال السعودي		بنوك ومؤسسات مالية	الإجمالي
٢٠١٢	٢٠١٣		
١٢٩,٣٩٩,١٠٤	-		
١٢٩,٣٩٩,١٠٤	-		

أ - ٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

بالي ريال السعودي		" أ " إلى " + أ "	الإجمالي
٢٠١٢	٢٠١٣		
١٢٩,٣٩٩,١٠٤	-		
١٢٩,٣٩٩,١٠٤	-		

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد آند بورز " للاستثمارات أو المصدر إذا كانت
الاستثمارات غير مصنفة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمية)
أ) عمليات التأمين (تنمية)

أ - ٣) يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في

٣١ ديسمبر:

بالريال السعودي			
٢٠١٣			
المستوى الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق استثمارية
محفظة أسهم
اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريال السعودي			
٢٠١٢			
المستوى الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
١١٧,٤١٩,٠٧١	-	-	١١٧,٤١٩,٠٧١
١١,٩٨٠,٠٣٣	-	-	١١,٩٨٠,٠٣٣
<u>١٢٩,٣٩٩,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٩,٣٩٩,١٠٤</u>

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق استثمارية
محفظة أسهم
اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة وأي تحويلات من وإلى المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ .

بيانات حول المؤامنة المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٧ - الاستثمارات المتداولة للبيع (تنمية)
ب) عمليات المساهمين

السنة	أرباح محققة خلال السنة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	الاستثمارات في صناديق غير صناديق استثمارية محلية	الاستثمارات في صناديق استثمارية محلية	الاستثمارات في سندات محلية و غير محلية واخرى غير محلية و اسهم شركة محلية	الاستثمارات في سندات محلية و غير محلية (متداولة)	الاجمالي
	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠١٣	٦٥٦١٩,٣٢١	١١,٩٨٠,٦٩٩	٥٢,٣١٣	٣٩٥,٥١	٣٧,٢٤٨	٣٠٧,٨٠٣	ريال سعودي
٢٠١٢	٧٠٦,٠٣٠	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠١١	-	٣٤,٦٥٦,٣١٢	-	٣٣,١٠,٧٠٣	٣,٢١٧,٤٠٦	٥٠,١١٨,٤٥٣	ريال سعودي
٢٠١٠	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٩	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٦	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٥	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٤	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٣	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٢	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠١	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٩	٢١٤,٣٨٩	٢٠٦,٦٢٤	١,١٩٣٥,٨٣٨	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٨	٩٥,٧٥٠	١١٣,١١٣	٦٠,٧٥٠	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٧	١٩٢٣,٥٧٧	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٦	١,٩٢٣,٦٨١	١٦,٤١٩,٦٨١	٣٤,٣٤٥,٥٧١	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٥	٨٥,٧٨٨	٨٥,٧٨٨	٧,٧٧٠,٩٢٥	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٤	٣٣,٩٣٦,٧٥٠	٤٤٢,٩١٨	٣٣,٩٩٩,٨٨٨	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٣	٣٦٠,٨٣٨	(١٦,٢٨٧,٤١٧)	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٢	-	(٣٠٥٩,٨١,٣٩٧)	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠١	-	(١٦,٢٨٦,٢٠٩)	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٩	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٦	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٥	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٤	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٣	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٢	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠١	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي
٢٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي

يتم إظهار التغير في القيمية العادلة للممتلكات المستدمرة للبيع والبالغ ٧٧٦,٢٩٣٣ ريال سعودي كفا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩٩٩,٩٩٩ : ١٢,١٥١ ريال سعودي) الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٣ : ٢٠١٣ : ٣١ ديسمبر ٣١ ديسنبر ٢٠١٣) يبلغ ٣٥٥٦٣٥٤٨ ريال سعودي.

ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (نتمة)

ب) عمليات المساهمين (نتمة)

يمثل الاستثمار في أسهم شركة محلية والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية راس المال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٦٩,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٦٩,٧٪). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الاستثمار بالكلفة بعد تأكيد الإدارة من عدم وجود أي انخفاض في قيمتها.

ب - ١) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

بالي ريال السعودي	
٢٠١٢	٢٠١٣
-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٩٨٢,٦٥٨	٣١,٦٣٩,٤٧١
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٣٤,٩٠٥,٧٣٥	٣٥,٥٦٢,٥٤٨

حكومة وشبه حكومية
بنوك ومؤسسات مالية
شركات
الإجمالي

ب - ٢) إن جودة الإنقمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

بالي ريال السعودي	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣١,٦٨٢,٤٣٩	١٦,٨٣٧,١٨٧
١,٣٠٠,٢١٩	٣,٥٥٢,٢٨٤
١,٩٢٣,٠٧٧	١٥,١٧٣,٠٧٧
٣٤,٩٠٥,٧٣٥	٣٥,٥٦٢,٥٤٨

" - أ " إلى " + أ "
" ب " إلى " + ب "
جودة الإنقمان غير متاحة
الإجمالي

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد آند بورز " للاستثمارات وفيتش أو المصدر إذا كانت الاستثمارات غير مصنفة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
ب) عمليات المساهمين (تتمة)

ب - ٣) يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة :

بالريال السعودي ٢٠١٣				الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	صناديق استثمارية
١١,٢٥٩,١١٣	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	٩,١١٣	محفظة أسهم
١٢,٩٣٦,٧٥٠	-	-	١٢,٩٣٦,٧٥٠	سندات
٩,٤٤٣,٦٠٨	-	-	٩,٤٤٣,٦٠٨	أسهم
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٥,٥٦٢,٥٤٨	١,٩٢٣,٠٧٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٤٧١	

بالريال السعودي ٢٠١٢				الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	صناديق استثمارية
١٦,٤١٩,٦٨١	-	-	١٦,٤١٩,٦٨١	محفظة سندات وأخرى
١٣,٣٤٥,٥٧١	-	-	١٣,٣٤٥,٥٧١	سندات
٣,٢١٧,٤٠٦	-	-	٣,٢١٧,٤٠٦	أسهم
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٤,٩٠٥,٧٣٥	١,٩٢٣,٠٧٧	-	٢٢,٩٨٢,٦٥٨	

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة وأي تحويلات من وإلى المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ .

١٨ - الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق
أ) عمليات التأمين

٢٠١٢	٢٠١٣	سندات مؤسسات مالية
ريال سعودي	ريال سعودي	سندات مؤسسات مالية
١٥,٠٧٨,٠٩٨	١٥,٠٧٨,٠٩٨	جميع السندات أعلى مدرجة ومصنفة (ب ب / أ) حسب وكالة ستاندرد آند بورز أو فيتش أو موديز باستثناء
سندات بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي حيث أن جودة ائتمانها غير متاحة. بلغ معدل سعر الفائدة ١٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢,٩٦%). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠١٧ . تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإسثمارات المقننة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ١٥,٥٦٦,٣٥٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٥,٦٤٠,٢٠٣ ريال سعودي).		ويتم تصنيفها في المستوى الأول في التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

١٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٢	٢٠١٣	سندات مؤسسات مالية وحكومية
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	

جميع السندات أعلاه مرددة ومصنفة (ب ب ب / ١١) حسب وكالة ستاندرد آند بورز أو فيتش أو موديز، بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٨٣ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٣,٥٧ %). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٢ . تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطافرة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٢٠,٠٨٨,١٠٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢١,٦٦٠,٧٧٤ ريال سعودي). ويتم تصنيفها في المستوى الأول في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٩- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بالريال السعودي	
٢٠١٢	٢٠١٣
١٤,٣٩١,٤٠٠	١١,٩٩٢,٢٥٥
٢٣,٧٨١,٤٤٠	٢٩,٩٨٠,٧٤٩
(٢٦,١٨٠,٥٨٥)	(٢٩,٣٦٨,٨٢٣)
١١,٩٩٢,٢٥٥	١٢,٦٠٤,١٨١

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

٢٠- المصارييف العمومية والإدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
-	٤٢,٢٣٩,٧٤٩	-	-	٤٧,١٥٣,٣٣١	تكليف موظفين
-	١٨,٥٣٢,٢٦٠	-	-	١٢,٤٧٤,٥٦٧	تكليف إشراف ورقابة
-	٣,٥٣٧,٢٣٨	-	-	٢,٥٨٥,٢١٦	قرطاسية ومطبوعات
-	٣,٦١,١٦١	-	-	١,٢٢٦,٢٤٣	دعائية واعلان
٨٦,٥٠٠	٢,٦٥٠,٤٦٦	١٧٥,٠٠٠	-	٣,٤٥٦,٩٥٤	أتعاب قانونية ومهنية
٤٠٩,٢٥٦	٢,٢٣٩,٦٧٥	٤٠٩,٢٥٦	-	٢,٥٧٦,٠٦٥	إيجارات
-	١,٩٨٦,٨٤٣	-	-	٢,٤٤٨,٩٧٦	استهلاك (إيضاح ١٥)
-	١,٩٥٦,٣٦٣	-	-	٢,١٩٩,٧٦٥	مصاريف تأمين
-	١,٥٣١,٠٠١	-	-	١,٦١٢,١٧٥	اتصالات
-	١,١٨٠,٦٣٢	-	-	١,٤١٩,٩١٥	سفر واقامة
-	(١,٦٧٦,٨٦٣)	-	-	١,٨١٣,٩٦٢	مخصص / (المسترد) ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٩)
-	-	-	-	٤,٥٨٦,٥٨٦	ديون معدومة
٦٠٢,٢٩٢	-	٤٢٣,١٨٤	-	-	مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة
١٤١,٩١٠	-	٣٣٩,٣٨٠	-	-	أتعاب بنكية
٤٣,٨٦٢	٥,٤٨٧,٢٩٨	٨١,٦٦٣	٤,٣٧١,٦٨٥	-	أخرى
١,٢٨٣,٨٢٠	٨٢,٧٢٥,٨٢٣	١,٤٢٨,٤٨٣	٨٧,٩٢٥,٤٤٠	-	

٤١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٢٦,٧٧٧	٣٠,٩٩٢,٣٢٩
(٦,٦٤٦,٧٠٩)	(٦,٨٥٩,٦٢٧)
(٢٧,٢٤٨,٦٨١)	(١٤,٨٥٩,٨٢٧)
(٢٢,٠٢٠,٤٣٩)	(٣٣,٣٩٤,٦٧٦)
١٤٣,١١٠,٩٤٨	١٧٥,٨٧٨,١٩٩
(٨٣٥,٢٨١)	(٩٧,٩٢٦,٠٠٣)
١٤٢,٢٧٥,٦٦٧	٧٧,٩٥٢,١٩٦

رأس المال
مخصصات
ممتلكات ومعدات ، صافي
استثمارات متاحة للبيع
خسائر متراكمة

(خسارة) / دخل السنة المعدل
وعاء الزكاة

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحمولة للسنة من الآتي :

حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء
الزكاة بواقع %٦٨,٦٠
الزكاة للسنة بواقع %٢,٥

ب) ضريبة الدخل

ت تكون ضريبة الدخل المحمولة للسنة من الآتي :

حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة المعدل
بواقع %٣١,٤٠ (بعد احتساب الخسائر المتراكمة)
ضريبة الدخل بواقع %٢٠

الزكاة وضريبة الدخل للسنة

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
-	-
-	-
٢,٤٤٠,٠٢٨	-

- ٤١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٣٨٧,٩٢٨	٢,٧٥٠,٠٠٩	المخصص بداية السنة
٢,٤٤٠,٠٢٨	١,٥٠٠,٠٠٠	المحمل للسنة
١,٠٧٥,٥٥٥	-	تعديلات سنوات سابقة
(٥,١٥٣,٤٥٢)	(٢,٣٩١,٤٧٧)	المدفوع خلال السنة
<u>٢,٧٥٠,٠٠٩</u>	<u>١,٨٥٨,٥٣٢</u>	

أصدرت المصلحة خلال سنة ٢٠١٢ الربط الزكوي الخاص بالإعوام من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١ والمتينية في ٣١ ديسمبر، حيث طالبت المصلحة بموجب إضافي قدره ٤,٨ مليون ريال سعودي وقد قامت الشركة بالإعتراض على المبلغ، علماً بأن الشركة قد سددت مبلغ وقدره ٣,٩ مليون ريال سعودي من المبلغ الإضافي المذكور أعلاه. وتعتقد الشركة أن نتيجة الإعتراض سوف تكون في صالحها. فيما يخص الربط الزكوي الخاص بالسنة المتينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قدمت الشركة الإقرار ولم تستلم الربط بعد.

- ٤٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها
أ) عمليات التأمين

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

٢٠١٢	٢٠١٣	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٧,٧١٩,٠٤٨	٨,٥٠٦,٢٥٤	- أقساط التأمين	- أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٢,٧٢٥,٣٨٥	٦,٩٠٧,٠٢٠	- مطالبات	
٥٢,٥٠٩	٩١٠,٥٣٤	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية	- شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)
٢,٦٦١,٤٧٩	١,٦٣٤,٠١٤	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
٦,٣٤٣,٤٢٥	-	- حصص إعادة التأمين تم تحصيلها من قبل شركة التأمين العربية	
-	١٤,٤٢٣,١٥٦	- مبالغ مسدة إلى الشركة عن ذمم مدينة مختلفة	
٦,٠٠٠	-	- شركة التأمين الأردنية	- شركة التأمين الأردنية (مساهم)
٤٠٩,٨٢٧	١٥٦,٩٨٨	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين الأردنية عن الشركة	
		عمليات إعادة التأمين ، صافي	

٤٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها (تتمة)

أ) عمليات التأمين (تتمة)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٦٠١,٥٨٤	٣,١٢١,٢٧٣
١٦,٣٨٥,٦٧٢	١,٢٣٩,٠٣٦
٩٨٩,١٦٤	٩٩٩,٥٨٩
(١,٠٨٠,٥٦٠)	(٩٢٣,٥٧٢)

أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
شركة التأمين العربية - لبنان - مساهم
شركة التأمين الأردنية - مساهم
نمرة إعادة تأمين مستحقة إلى شركة التأمين الأردنية

ب) عمليات المساهمين

مزايا كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً لمزايا مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة :

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٥٦١,٣٨٣	٤,٨١٠,٠٨٠
١٤٧,٦٨٣	١٦٣,٥٤٥
٤,٧٠٩,٠٦٦	٤,٩٧٣,٦٢٥

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة

٤٥ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون ريال سعودي، ويكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

٤٦ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ % من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٤٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقديّة وشبكة النقديّة، والودائع لأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدينين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقييد بالتكلفة.

٤٦- خسارة السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب خسارة السهم للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على متوسط عدد الاسهم العادي المتصدر بها والمصدرة خلال السنة وبالبالغة ٢٠ مليون سهم.

٤٧- تعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعوى القضائية

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

ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مبني الشركة ٢٥٢٨,٣٥٠ ريال سعودي (٢٠١٢ : ٢,٣٧٣,٩٠١ ريال سعودي) ، وتستحق السداد بقسط سنوي واحد للسنة المقبلة .

ج) الإلتزامات المحتملة

قدمت الشركة ضمانات بنكية بقيمة مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٨,٠ مليون ريال سعودي).

٢٨- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصاريف العمومية والإدارية، وإيرادات التأمين الأخرى والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقديه وشبه النقديه ، والودائع لأجل ، والإستثمارات المتاحة للبيع ، والإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، وذمم معيدي التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ، والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين ، والمتلكات والمعدات ، صافي ، على القطاعات التشغيلية .

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة ، وذمم معيدي التأمين ، والدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية .

إضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٨ - المعلومات القطاعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية

المجموع	الحرفي	المركبات	الصحي	الهندسي	بالياباني السعودي
---------	--------	----------	-------	---------	-------------------

٢٠١٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
ناتج عمليات التأمين					
إجمالي إقراض التأمين المكتتبة					
يخصم: إضافة التأمين المستدنة					
أقساط تأمين فالضر الحسارة					
صافي إقساط التأمين المكتتبة،					
التغير في إقساط التأمين غير المكتتبة،					
صافي إقساط التأمين المكتتبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف					
الأخرى					
صافي مدیدي التأمين من إجالى المطالبات					
المدفوعة					
المطالبات تحت التسوية ، صافي					
التغير في المطالبات المكتتبة					
صافي المطالبات المكتتبة					
تکاليف اكتتاب رائق التأمين					
عمولات إضافة التأمين المكتتبة					
صافي تدليس الائتمان					
مصاريف عمومية وإدارية					
إيرادات أخرى					
غير عمليات التأمين					
(١١٣,٧٦٦,٥٤٥)					

٢٤
٢٤

صافي إقساط التأمين المكتتبة
صافي تدليس الائتمان
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات أخرى
غير عمليات التأمين

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤٨٠ - المعلومات المطابعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية (تنمية)

الصحي	المركيات	الحريق	الهندسي	بالريل السعودي	المجموع
الأخرى	الآخرى	الآخرى	الآخرى	الآخرى	المجموع
٢٠١٢ ديسمبر ٣١ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٣٩,٠٤٧,٨٥١	٣٥٧,٥٣٣	٣٥٦,٩٠٦	٣٥٤,٤٦٥	٦٥٣,٩٤٥,٢٧١
إجمالي اقساط التأمين المكتبة	١٦,٣٢٦,٩٣٠	٣١,٨٩٢,٥٢٠	٣١,٨٩٢,٥٢٠	٣١,٨٩٢,٥٢٠	(١٤٨,٦٠٦,٢٩)
بعضم إقساط إعادة التأمين المستددة	٣٣٩,٠٤٧,٨٩٠	٣٥٧,٥٣٣	٣٥٧,٥٣٣	٣٥٧,٥٣٣	(١٤٨,٦٠٦,٢٩)
إقساط يامن فالضر الحسارة	٥٤,١٤١,٨٩٠	٥٤,١٤١,٨٩٠	٥٤,١٤١,٨٩٠	٥٤,١٤١,٨٩٠	(٦٠,٢٨٨,٦٧٣)
إقساط التأمين المكتبة ، صافي في اقساط التأمين غير المكتبة ، صافي اقساط التأمين المكتبة	١٤٥,٧١٤,٠١٠	٤,٧٤٣,٨٠٣	٤,٧٤٣,٨٠٣	٤,٧٤٣,٨٠٣	(٤٩٨,٣١١,٥٧٠)
صافي اقساط التأمين غير المكتبة ، صافي اقساط التأمين المكتبة	٥٠,٧٨٥,٥٩٤	٩٢٩,٥٨٦	٩٢٩,٥٨٦	٩٢٩,٥٨٦	(٨٩,٨١٤)
الغير في اقساط التأمين غير المكتبة ، صافي اقساط التأمين المكتبة	٢٥٣,٩١١	٣٢١,٣٢٠	٣٢١,٣٢٠	٣٢١,٣٢٠	(٨٣,٧٣,٤٦٣)
إجمالي اقساط التأمين المكتبة والمحض	٤,٩٩٦,٧١٤	٩,٠٤٢,٨٧٧	٩,٠٤٢,٨٧٧	٩,٠٤٢,٨٧٧	(٤٠,٨,٤٥٥,٧٥٦)
إجمالي اقساط التأمين المكتبة والمحض	٥٠,٧٣٨	٥٨٨,٧٣٨	٥٨٨,٧٣٨	٥٨٨,٧٣٨	(٨٩,٨٠٨,٨١٤)
الآخرى	٢٣٠,٧١٠,٥٥٣	٢٣٠,٧١٠,٥٥٣	٢٣٠,٧١٠,٥٥٣	٢٣٠,٧١٠,٥٥٣	(٧٧٦,٣٦٩,٨١٣)
حصة معدى التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦,٩٢٣,٠٩١	٧,٤١٧,٥٧١	٧,٤١٧,٥٧١	٧,٤١٧,٥٧١	(٣١٩,٤٠٠,٣٢٦)
الغير في المطالبات المدفوعة والمصروف	٢٣٠,٧١٠,٥٥٣	٢٣٠,٧١٠,٥٥٣	٢٣٠,٧١٠,٥٥٣	٢٣٠,٧١٠,٥٥٣	(٣١٩,٤٠٠,٣٢٦)
صافي اقساط التأمين تحت التسوية ، صافي المطالبات المدفوعة ، صافي التغير في المطالبات المدفوعة ، صافي تكاليف الكتاب والتأمين التأمين	١١٣,٥١٩,٢٩٧	١١٣,٥١٩,٢٩٧	١١٣,٥١٩,٢٩٧	١١٣,٥١٩,٢٩٧	(٣١٥,٤٥٣,٤٤١)
صافي إعادات إعادة التأمين المكتبة	٦,٠٣٤,٣٦٣	٦,٠٣٤,٣٦٣	٦,٠٣٤,٣٦٣	٦,٠٣٤,٣٦٣	(٦,٠٣٤,٣٦٣)
صافي نتائج الأداء	١٥٣٦١,١٨٢	١٦٦٩٩٧,٩٨٨	١٦٦٩٩٧,٩٨٨	١٦٦٩٩٧,٩٨٨	(٨٢,٧٣٥,٨٢٣)
مساريف عمومية وإدارية	٦,٠٠,٣٩٤	١٣,٣٧,٢٢٣	١٣,٣٧,٢٢٣	١٣,٣٧,٢٢٣	(٦,٣٤٣,٤٤٢)
إيرادات تأمين أخرى	٣,٢٨,٤٣٤	٦,٦٧,٤٨,١٦	٦,٦٧,٤٨,١٦	٦,٦٧,٤٨,١٦	(٣,٢٨,٤٣٤)
غير عمليات التأمين	٨,٣٥٣,٥٧٤	٨,٥٦٩,١٦٩	٨,٥٦٩,١٦٩	٨,٥٦٩,١٦٩	(٨,٣٥٣,٥٧٤)

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ناتج عمليات التأمين

بعضم إقساط إعادة التأمين المستددة

صافي إقساط يامن فالضر الحسارة

صافي في اقساط التأمين غير المكتبة ، صافي اقساط التأمين المكتبة

صافي اقساط التأمين المكتبة والمحض

إجمالي اقساط التأمين المكتبة والمحض

الآخرى

حصة معدى التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

الغير في المطالبات المدفوعة ، صافي تكاليف الكتاب والتأمين التأمين

صافي إعادات إعادة التأمين المكتبة

صافي نتائج الأداء

مساريف عمومية وإدارية

إيرادات تأمين أخرى

غير عمليات التأمين

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- ٤٨ - المعلومات الفضاعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية (تنمية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع
المجموع

آخرى

الججرى

البيانى

الصحي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجودات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من الاموال المتقطعة غير المكتسبة
نكايف الائتمان واتفاق تأمين موحلة

موجودات غير مكتسبة
مطابقات عمليات التأمين
عمولات إجادة تأمين غير مكتسبة

مطابقات تحكيم التسوية
مطابقات غير مكتسبة

مطابقات عمليات التأمين
عمولات إجادة تأمين غير مكتسبة

مطابقات تحكيم التسوية
مطابقات غير مكتسبة

مطابقات عمليات التأمين
عمولات إجادة تأمين غير مكتسبة

مطابقات تحكيم التسوية
مطابقات غير مكتسبة

مطابقات عمليات التأمين
عمولات إجادة تأمين غير مكتسبة

مطابقات تحكيم التسوية
مطابقات غير مكتسبة

مطابقات عمليات التأمين
عمولات إجادة تأمين غير مكتسبة

مطابقات تحكيم التسوية
مطابقات غير مكتسبة

مطابقات عمليات التأمين
عمولات إجادة تأمين غير مكتسبة

مطابقات تحكيم التسوية
مطابقات غير مكتسبة

مطابقات عمليات التأمين
عمولات إجادة تأمين غير مكتسبة

مطابقات تحكيم التسوية
مطابقات غير مكتسبة

مطابقات عمليات التأمين
عمولات إجادة تأمين غير مكتسبة

٤٩ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

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

أ) مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات ومبالغها

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

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح المركبات . تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة . وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٦٨,٧٥٠ ريال سعودي.

التأمين الطبي

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

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
أ) مخاطر التأمين (تتمة)

الحساسيات

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي المطلوبات وصافي الدخل كالتالي :

بالي ريال السعودي

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	نسبة الخسارة النهائية
(٤٤,٨٠٥,٠٨٣)	٤٤,٨٠٥,٠٨٣	% ١٠ +		
٤٤,٨٠٥,٠٨٣	(٤٤,٨٠٥,٠٨٣)	% ١٠ -		

بالي ريال السعودي

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	نسبة الخسارة النهائية
(٤٠,٨٤٥,٥٧٦)	٤٠,٨٤٥,٥٧٦	% ١٠ +		
٤٠,٨٤٥,٥٧٦	(٤٠,٨٤٥,٥٧٦)	% ١٠ -		

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين . وفي هذا الصدد ، تتركز مخاطر الائتمان في الآتي :

بالي ريال السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣	الشرق الأوسط
١١٣,٤٨٩,٦٣٦	٨٢,٦٤١,٧٥١	أوروبا
١٩٧,٩٥٢,٨٣٥	١٧٣,٠٩٤,٣٢٠	
٣١١,٤٤٢,٤٧١	٢٥٥,٧٣٦,٠٧١	

٤٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

د) مخاطر الإنتمان

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة، وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العاملين الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط و مراقبة الذمم المدينية القائمة .
- تودع النقديّة وشبه النقديّة والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، و كشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقديّة وشبه النقديّة والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي .
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

٤٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الإنتمان (تتمة)

فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إنتمانية جيدة.

لا يوجد تركزات مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان لمكونات الموجودات ضمن قائمة المركز المالي:

		باليارى السعودي		
		٢٠١٢	٢٠١٣	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١٣,٦٨٩,٤١٢	١٨٩,٦٥٧,٨٤٣	٢٨٦,٦٠٤	٧٨,٩٩٥,٩٨٦	حسابات جارية لدى البنوك
٨٧,٩٤٤,٦٣٧	٥٨,٦٩٨,٤٥١	١٠٢,٧٠١,١٥٦	٤٥,٨٦٦,٩٣٨	ودائع لأجل
٢,٣٠٤,٧٣٨	١٠,١٠١,٩١٥	١,٦٧٢,٥٢٤	١٠,٣٢٧,٤١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٤,٩٠٥,٧٣٥	١٢٩,٣٩٩,١٠٤	٣٥,٥٦٢,٥٤٨	-	وموجودات أخرى
١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٥,٠٧٨,٠٩٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٥,٠٧٨,٠٩٨	استثمارات متاحة للبيع
-	٢٨٩,٦٤٩,٥٠٠	-	١٧٧,٦٠٦,٧٣٢	استثمارات مقتناء حتى تاريخ
-	٣١١,٤٤٢,٤٧١	-	٢٥٥,٧٣٦,٠٧٢	الاستحقاق
-	١٧,٣٧٤,٨٣٦	-	٢,٢٣٨,٦٢٥	أقساط وأرصدة إعادة تأمين
١٥٨,٤٨٩,٩١٠	١,٠٢١,٤٠٢,٢١٨	١٥٩,٨٦٨,٢٢٠	٥٨٥,٨٤٩,٨٦٤	مدينة
				حصة معيدي التأمين من
				المطالبات تحت التسوية
				مبالغ مستحقة من جهات ذات
				علاقة

ه) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهر في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب.

بيانات حول القوائم المالية (تنفس)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٩ - إدارة المخاطر (تنفس)

٢٩) مخاطر السيولة (تنفس)

تواتر الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإنترامات التعاقدية غير المخصوصة المتوفقة المتبقية. تحدد تواريخ الإستحقاق بناءً على التقديرات الازمنية لمحفظة المدفوعات التقديمة من مطلوبات التأمين المستحقة. تم إستثناء أقساط التأمين الغير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست إنترامات تعاقدية. ليس لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تاريخ إستحقاق ثابت.

بإيلال السعودي

المطلوبات المالية لممليطات التأمين	نسم ذاتية	المطلوبات المالية للتأمين
المطلوبات المالية للتجارة عن عقود التأمين وإعادة التأمين:		
نسم معدي التأمين	٦٩,٦٦٣,٥٠٤	٦٩,٣٦٨,٦٤٤
مطلوبات تحد التسوية	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	٤١٩,٧٩٩,٤٨٦
دائنون وحصلت مسحقة ومطلوبات أخرى	٢٣,٣٩٧,٣١٢	٢٨,٥٣٠,٧٨٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٣,٢٩٧,٣١٢	٢٨,٥٣٠,٧٨٤
المطلوبات المالية للمساهمين		
دائنوون وحصلت مسحقة ومطلوبات أخرى		
زكاة وضريبة دخل مستحقة		
اجمالى المطلوبات المالية		

توكيل الإستحقاق

السيولة
لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي بمنتهية على أساس التدفقات النقدية المخصوصة وإن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

٢٠١٣ بالريال السعودي

٢٠١٣ بالريال السعودي

المجموعات متقدمة وشيكية وتابع تأمين وأرصدة إئادة تأمين مدينة مسلق	استثمارات متقدمة للبيع ذات علاقة بتوكيل مذكور مذكورة ومحروقات أخرى حصة معددي للتأمين من السلطات تحت التسوية كلوفاكتيل وتألق تأمين مؤجلة بيان مستحقة من عمليات المساهمين مساكن ووحدات سمافيه وغيرها نظيرها	المجموعات متقدمة وشيكية وتابع تأمين وأرصدة إئادة تأمين مدينة مسلق	استثمارات متقدمة للبيع ذات علاقة بتوكيل مذكور مذكورة ومحروقات أخرى حصة معددي للتأمين من السلطات تحت التسوية كلوفاكتيل وتألق تأمين مؤجلة بيان مستحقة من عمليات المساهمين مساكن ووحدات سمافيه وغيرها نظيرها	المجموعات متقدمة وشيكية وتابع تأمين وأرصدة إئادة تأمين مدينة مسلق
٣٣٧٦٧٠٣٩	-	٧٩٣٩٠٤٦٨	-	٣٣٧٦٧٠٣٩
٦٥,٣٤٠,٣٩١	-	٤٥,٨٦٦٩٣٨	-	٦٥,٣٤٠,٣٩١
٣٥,٥٢٢,٥٤٨	-	٢,٣٨٦٦٢٥	-	٣٥,٥٢٢,٥٤٨
١٩,٦٤٥,٣٨٨	-	١٥,٧٨٠٩٨	-	١٩,٦٤٥,٣٨٨
١,٦٧٢,٥٤٦	-	٦٠,٧٨٠٩٨	-	١,٦٧٢,٥٤٦
١٦,٩٥٣٧١	-	٤٣٣,٨١٦	-	١٦,٩٥٣٧١
١١٢,٦٩٢,٠٨٦	-	١١٢,٦٩٢,٠٨٦	-	١١٢,٦٩٢,٠٨٦
٦,٨٥٩,٦٣٧	-	٦,٨٥٩,٦٣٧	-	٦,٨٥٩,٦٣٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧٩,٨٦٨,٢٢٠	٣٩,٦٦٥,٣٨٨	١٤٠,٢٢٢,٨٣٢	٨٣٠,٤٦٣,٥٩٥	١٧٩,٨٦٨,٢٢٠
٥١,٠٦٠,٥٤٢	-	٥١,٠٦٠,٥٤٢	-	٥١,٠٦٠,٥٤٢
٦٩,٦٦٣,٠٤	-	٦٩,٦٦٣,٠٤	-	٦٩,٦٦٣,٠٤
٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	-	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	-	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨
٢٩٥,٨٣٣,٣٢٢	١٠,١٣٠,٥٧٧	٢٩٥,٨٣٣,٣٢٢	١٠,١٣٠,٥٧٧	٢٩٥,٨٣٣,٣٢٢
١٢٦,٤٢٠,٢٠	٦,١٢٦,٤٢٠,٢٠	٦,١٢٦,٤٢٠,٢٠	٦,١٢٦,٤٢٠,٢٠	٦,١٢٦,٤٢٠,٢٠
١١٢,٦٩٢,٠٨٦	-	١١٢,٦٩٢,٠٨٦	-	١١٢,٦٩٢,٠٨٦
١,٨٥٨,٥٣٢	-	١,٨٥٨,٥٣٢	-	١,٨٥٨,٥٣٢
١١٥,٨٢٨,٢٦٩	٨٢٧,٣١٥,٣٦٣	٨٠٩,٨٦٣,٩٩	١٧,٤٥١,٤٥٧	١١٥,٨٢٨,٢٦٩

اجمالي المطلوبات
ضمانة مستحقة إلى عطليات التأمين
زكمة رضoriale دخل مستحقة
اجمالي المطلوبات المالية

تقرير الاستحقاق (تنمية)

السيولة

بال ريال السعودي

الموجودات	بيانات التأمين		
	متداولة	غير متداولة	اجمالي
ال موجودات نقدية ورتبه تقدمة ودائع للاجل أصلية تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة صافى استثمارات متاحة للبيع بيان مدققة من جهات ذات علاقة استثمارات مقتاشقى كلية مفهودات أخرى محسليون مغدوون مفهودات غير المتكتسبة حصة معدودي التأمين من المصطلح تحت التسوية كلاليف وتألق تأمين موحلة بيان مدققة من بيانات التأمين مساندات ومحاذات، صافى روبية تنظيمية مجموع الموجودات	بيانات التأمين غير متداولة - - - - - - - - - - - - - - - - - -	بيانات التأمين متداولة - - - - - - - - - - - - - - - - -	بيانات التأمين اجمالي ١٩٩,٩٣٨,٣٠٢ ٥٤,٦١٩,١٨٥ ٢٨٩,٣٤٩,٥٠٠ ١٣٩,٣٩٩,١٦٤ ١٧٣٧٤,٨٣٦ ١٥٧٨,٠٩٨ ١٠١,١٩١٥ ٦٣٩٨,٥٢٧ ٣١١,٤٤٢,٤٧١ ٢٥٥,١,١٩٣ ٧٣٢٤,٩٤ ٦٦٤٦,٧٠٩ ٢٠٠,٠٠٠ ١٧٨,٤٨٩,٩١٠ ٣٩,٦٤٥,٣٨٨ ٢٣٠٤,٧٣٨ ١٣٨,٨٤٦,٥٢٢ ١١٣,٩٥٨,٩٣٦ ٥٠ ٢٦,٥٠٦,٣٥٠ ١,١٠٦,٤٥٢,٥٧٩ ١١٠,٦٤٥٢,٥٧٩ ٥ ٢٦,٥٠٦,٣٥٠ ٣١٨,٢٤٨,٦٦٥ ١٨,٣٦٨,٦٦٦ ٤١٩,٧٩٩,٤٨٦ ٣١٦,٣٥٣ ٣٢٢,١٢٥٣ ١٠,١٠٣,٥٧٧ ١٢٣,٢٦٨,١٠١ ١١٩,٩٣٨,٢٠٥ ٤,٢٧٨,٥١٨ ٧,٢٢٤,٩٤ ٢,٧٥,٠٠٩ ١١٣٧٦,٥٨٧ ١١١٠,٩٣٨,٤٠٠ ١٥٦٠,٩٧٥ ١١١٠,٩٣٨,٤٠٠ ١١٣٧٦,٥٨٧

المطلوبات
اسم دائنة
بيانات تأمين
مطالبات تأمين التسوية
دلتون وصالب ريف مستدقة ومطلوبات أخرى
افتراض تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مكالمة نهرية الخدمة للموظفين
بيان مدققة إلى مصلحة الضرائب
ركائز ومستويات المطلوبات المالية
اجمالي

٢٩ - إدارة المخاطر (تنفسة)
و) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات المت荡لة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة باليارات السعودية . يعتقد الإدارية بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقليبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتنفيذ مخاطر العملات الأجنبية.

يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات الشركة المسجلة بالعملات الرئيسية كمايلي :

٢٠١٣		
باليارات السعودية	المجموع	دولار أمريكي
باليارات سعودي	المجموع	دولار أمريكي
٥٧٧٢,٩٨٣	٦٦٢,٧٣٦	٣٠٣,٩٤٣
٨٣٠,٣٠٨	٥٧٦,٠٣٦	١٤٣,٤٣١
١٢٩,٦١٤	٧٧٦,٣٣٦	٣١٤,٣٤٠
٦٣٨,٦٣٦	٣٣٦,٦٣٦	١٣٣,٣٣٦
١١٣,٦٩٣	٦٩٣,٦٩٣	٣٣٣,٦٩٣
٦٨٥,٧٦٧	٦٧٦,٧٦٧	٣٣٧,٧٦٧
١٢٠,٠٠٠	٦٧٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠
٤٥,٨٦٩	٤٥,٨٦٩	٣٣٩,٨٦٩
١٢٠,١٦٦	١٦٦,١٢٠	٣٣٦,١٦٦
٧٩,٣٩٠	٣٩٠,٧٩	٣٣٩,٣٩٠
٧١,١٧٣	١٧٣,٧١	٣٣٧,١٧٣
٧١,٥٧٨	٥٧٨,٧١	٣٣٨,٥٧٨
٣٥٨٦٩	٦٩٣٨	٣٣٩,٦٩٣
١٠٠,٠٠٠	٠٠٠,١٠٠	٣٣٠,٠٠٠
-	-	٣٣٠,٠٠٠
٨٤,٢٥٣	٢٥٣,٨٤	٣٣٩,٨٤
١٣٠,٧٨٠	٧٨٠,١٣٠	٣٣٩,٧٨٠
٢,٠٠٠	٠٠٠,٢	٣٣٠,٠٠٠
١٥,٥٧٨	٥٧٨,١٥	٣٣٩,٥٧٨
٢٨٩,٦٤٩	٦٤٩,٢٨٩	٣٣٩,٦٤٩
٥٠٠	٥٠٠,٥	٣٣٩,٥٠٠
١٧٧,٦٧٣	٧٣٦,١٧٧	٣٣٩,٧٣٦
٣٣٣,٦٧٣	٦٧٣,٣٣٣	٣٣٩,٦٧٣
-	-	٣٣٩,٦٧٣
٦٣٣,٥٣٧	٥٣٧,٦٣٣	٣٣٩,٥٣٧
-	-	٣٣٩,٥٣٧
٦٣٣,٩٨٣	٩٨٣,٦٣٣	٣٣٩,٩٨٣

موجودات عمليات التأمين
نقدية وشبه نقدية
ودائع لأجل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتدنة حتى تاريخ الاستحقاق
افتراض وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معدي التأمين من المطلبات تحت
التمويلية
نكاليف الكتاب والتأمين تأمين موحلة
مصاليف مدقعة مقدماً وموحدات
أخرى
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
متلكات ومعدات ، صافي
مجموع موجودات عمليات التأمين

- ٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)
و) مخاطر العمليات الأجنبية (تنمية)

بالي ريال السعودي

٢٠١٣ دلار أمريكي المجموع

٢٠١٤ دلار أمريكي ريال سعودي ريال سعودي المجموع

موجودات المساهمين

نقدية وشبه نقدية

ودائع لأجل

- ٣٣,٧٤٧,٠٢٩

- ٣٣,٧٤٧,٠٢٩

١٣,٦٨٩,٤١٢ - ١٣,٦٨٩,٤١٢

٨٧,٩٤٤,٦٣٧ - ٨٧,٩٤٤,٦٣٧

٢,٣٠٤,٧٣٨ - ٢,٣٠٤,٧٣٨

- ٢,٣٠٤,٧٣٨

٣٤,٩٥,٧٣٥ - ٣٤,٩٥,٧٣٥

٣١,٦٨١,٨٥٦ - ٣١,٦٨١,٨٥٦

٣٥,٥٦٢,٥٤٨ - ٣٥,٥٦٢,٥٤٨

١٦,٦٤٥,٣٨٨ - ١٦,٦٤٥,٣٨٨

٥,٠٠٠,٠٠٠ - ٥,٠٠٠,٠٠٠

٢,٠,٠,٠,٠,٠ - ٢,٠,٠,٠,٠,٠

١١٩,٥٠٣,٣١٦ - ١١٩,٥٠٣,٣١٦

٥٨,٩٨٦,٥٩٦ - ٥٨,٩٨٦,٥٩٦

مجموع موجودات المساهمين

٦٥,٥٦٤,٦٣٦

١٧١,٣٨٩,٦٨٢

٨٣٨,٥٣٤,٨٦٤

١,٠٠٠,٣٣١,٠٩٧

١,٠٠٠,٩١٤,٥٢٨

١,٣٠٩,٤٤٨,٢٤٩,١١٧,٧٤٧

٦٩ - إدارة المخاطر (تنمية)
و) مخاطر العملات الأجنبية (تنمية)

المجموع		دولار أمريكي	ريال سعودي	النوع	المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	النوع	المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	النوع
٣١٨,٣٤٨,٨٦٥	-	٥١,٠٠٦,٥٦٢	٣١٨,٢٤٨,٨٦٥	نعم دانة	٥١,٠٠٦,٥٦٣	٥١٨,٣٢٨,٦٤٤	٦٩,٦٦٣,٠٠٤	-	٥١,٠٠٦,٥٦٣	٥١٨,٣٢٨,٦٤٤	٦٩,٦٦٣,٠٠٤	-
١٨,٣٦٨,٣٤٤	-	٦٩,٦٦٣,٠٠٤	١٨,٣٢٨,٦٤٤	نعم دانة	٦٩,٦٦٣,٠٠٤	٣١,٦١٢,٥٣٢	٣٦,٧٤٣,٤٦٦	-	٦٩,٦٦٣,٠٠٤	٣١,٦١٢,٥٣٢	٣٦,٧٤٣,٤٦٦	-
٣١,٦١٢,٥٣٢	-	٣٦,٧٤٣,٤٦٦	٣١,٦١٢,٥٣٢	نعم دانة	٣٦,٧٤٣,٤٦٦	١١,٩٩٢,٢٥٥	١٢,٦٠٤,١٨١	-	٣٦,٧٤٣,٤٦٦	١١,٩٩٢,٢٥٥	١٢,٦٠٤,١٨١	-
١١,٩٩٢,٢٥٥	-	١٢,٦٠٤,١٨١	١١,٩٩٢,٢٥٥	نعم دانة	١٢,٦٠٤,١٨١	٣٢٢,٢٤٨,١٠١	٣٢٢,٢٤٨,١٠١	-	١٢,٦٠٤,١٨١	٣٢٢,٢٤٨,١٠١	٣٢٢,٢٤٨,١٠١	-
٣٢٢,٢٤٨,١٠١	-	٣٢٢,٢٤٨,١٠١	٣٢٢,٢٤٨,١٠١	نعم دانة	٣٢٢,٢٤٨,١٠١	٤١٩,٧٩٩,٤٨٦	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	-	٣٢٢,٢٤٨,١٠١	٤١٩,٧٩٩,٤٨٦	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	-
٤١٩,٧٩٩,٤٨٦	-	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	٤١٩,٧٩٩,٤٨٦	نعم دانة	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	٤,٢٧٨,٥١٨	٦,١٢,٠٢٢	-	٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	٤,٢٧٨,٥١٨	٦,١٢,٠٢٢	-
٤,٢٧٨,٥١٨	-	٦,١٢,٠٢٢	٤,٢٧٨,٥١٨	نعم دانة	٦,١٢,٠٢٢	١,١٢٦,٣١٥,٣٦٣	٨٢٧,٣١٥,٣٦٣	-	٦,١٢,٠٢٢	١,١٢٦,٣١٥,٣٦٣	٨٢٧,٣١٥,٣٦٣	-
١,١٢٦,٣١٥,٣٦٣	-	٨٢٧,٣١٥,٣٦٣	١,١٢٦,٣١٥,٣٦٣	نعم دانة	١,١٢٦,٣١٥,٣٦٣	١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	-	١,١٢٦,٣١٥,٣٦٣	١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	-
١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	-	١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	نعم دانة	١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	بيانات التأمين	بيانات التأمين	نعم دانة	١,١٢٦,٥٤٨,٤٠١	بيانات التأمين	بيانات التأمين	نعم دانة

مطالبات عمليات التأمين
نعم دانة
نعم معيدي التأمين
دانتون ومصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
افتراض تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطالبات عمليات التأمين

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)
 و) مخاطر العملات الأجنبية (تنمية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)			
النوع	القيمة	النوع	القيمة
النقد		النقد	
دollar		ريال سعودي	
المجموع		المجموع	
أمريكي		أمريكي	
دو拉ز أمريكي	٢٠١٣	دولاز أمريكي	٢٠١٣
ريال سعودي	٢٠١٣	ريال سعودي	٢٠١٣
بالريل السعودي	٢٠١٣	بالريل السعودي	٢٠١٣
المجموع		المجموع	
دولاز أمريكي		دولاز أمريكي	
أمريكي		أمريكي	
دollar		دولاز أمريكي	
المجموع		المجموع	
أمريكي		أمريكي	
دولاز أمريكي	٢٠١٣	دولاز أمريكي	٢٠١٣
ريال سعودي	٢٠١٣	ريال سعودي	٢٠١٣
بالريل السعودي	٢٠١٣	بالريل السعودي	٢٠١٣
مطالبات المساهمين		مطالبات المساهمين	
دائنون ومصاريف مستحقة ومطالبات أخرى		دائنون ومصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	
زكاة وضريرية دخل مستحقة		زكاة وضريرية دخل مستحقة	
مجموع مطالبات المساهمين		مجموع مطالبات المساهمين	
مجموع المطالبات		مجموع المطالبات	

دائنون ومصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
 مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
 زكاة وضريرية دخل مستحقة
 مجموع مطالبات المساهمين
 مجموع المطالبات

٤٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ز) مخاطر أسعار العوامل

تتشاً مخاطر أسعار العواملات عن تنبؤ قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العواملات السائدة في السوق . تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العواملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العواملات الناتجة من القيمة العادلة .

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العواملات بشأن بعض إستثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العواملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العواملات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات .

ح) مخاطر أسعار الصندوق

مخاطر أسعار الصندوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق نتيجة للتغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يجري تحديدها من قبل مدير الصندوق .

تحد الشركة من مخاطر الصندوق من خلال الحفاظ على محفظة متعددة تحتوي على أنواع صناديق مختلفة، ومراقبة التطورات في أسواق الصناديق .

إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق ، مع ابقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل بالزيادة / (النقصان) بمبلغ ٥٦٢,٩٥٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٦,٦٩١,٩٣٨ ريال سعودي) .

ط) مخاطر أسعار السوق

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

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ي) إدارة رأس المال

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

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

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قدلتلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال سنة القوائم المالية .

٣٠ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٤.