



**تقرير مجلس الإدارة
لللفترة من 1 يناير 2013 م إلى 31 ديسمبر 2013 م**

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الأول مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2013 م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

1- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010270371 بتاريخ 05/07/1430 هـ مصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ن م/22/200911 بتاريخ 29/11/1430هـ.

تمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي:

- التأمين العام: ويشمل على عدد من المنتجات منها على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، الحريق، وثائق الحوادث العامة، التأمين البحري.
 - التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي للأفراد والمجموعات تتماشى مع احتياجات السوق وبما ينلأء مع نظام الضمان الصحي التعاوني.
 - تأمين الحياة والادخار: ويشمل تقديم برامج تأمين وادخار للأفراد والمجموعات منها على سبيل المثال لا الحصر الاستثمار، التعليم، التقاعد، تأمين المجموعات وتأمين المديونيات.
- وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها على حجم الاعمال وإسهامها في نتائج الشركة لعام 2013م:

بالملايين السعوديين

القطاع التشغيلي				
المجموع	صحي	مركبات	عام	
689.662	189.407	437.698	62.557	إجمالي المساهمات المكتسبة
555.809	107.714	435.090	13.005	صافي المساهمات التكافل المكتسبة
506.444	82.697	410.236	13.511	صافي المساهمات المكتسبة
14.373	1,205	1.139	12.029	عمولات إعادة تأمين و إيرادات أخرى
520.817	83.902	411.375	25.540	إيرادات الاكتتاب
(366.764)	(42.160)	(323.106)	(1.498)	صافي المطالبات المدفوعة
(427.807)	(45.698)	(380.429)	(1.680)	صافي المطالبات المتકبدة
(4.873)	(2.494)	(2.174)	(205)	رسوم إشراف وتفتيش
(23.504)	(8.777)	(7.276)	(7.451)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(580)	489	(594)	(475)	مصاريف أخرى
(456.764)	(56.480)	(390.473)	(9.811)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
64.053	27.422	20.902	15.729	فائض عمليات الاكتتاب لل فترة
1300				إيرادات الاستثمار
(65.353)				أتعاب إدارة
				صافي نتيجة السنة



المركز الرئيسي: بلايتينيوم سنتر، الطابق الثالث شارع السبعين الملز ص.ب. ٦٧٧٩٦، الرياض ٢١٥١١، المملكة العربية السعودية. هاتف: +٩٦٦ ٤٧٥٥٥٠٧، فاكس: +٩٦٦ ٤٧٥٥٠٧٤.
Head Office: Platinum Centre, 3rd Floor, Setteen Street, Al Malaz, P. O. Box 67791, Riyadh 11517, KSA. Tel: +966 1 4752211; Fax: +966 1 4755017



2- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

تماشياً مع الاستراتيجية العامة للشركة وتوجيهات مجلس الإدارة فإن إدارة الشركة تبذل قصارى جهودها لتعزيز قدراتها الفنية وتنمية الموارد البشرية والعمل على تطبيقات الأعمال الإلكترونية ورفع كفاءة البنية التحتية وذلك لتحقيق قدرتها الفنية وزيادة حصتها في السوق المحلي، والانتشار الجغرافي، والعمل على تحسين الأداء في كل من إدارات الاتصال والمطالبات والتسويق والمبيعات بما يضمن تحقيق نتائج أفضل.

كما اهتمت إدارة الموارد البشرية باستقطاب الكفاءات من أجل تدعيم الجهاز الفني والإداري للشركة، مع الالتزام بالنسب المحددة من قبل الجهات الرقابية بخصوص السعودية وفقاً لخطة مدروسة، مع تطبيقها على كافة المستويات الإدارية بالشركة.
وتتوقع الشركة أن تواجه مخاطر مستقبلية عدّة يمكن أن تؤثّر على أعمالها وهي:

A- مخاطر إعادة التأمين.
على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة ، وحيث أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق لذا تعمل الشركة من أجل تقليل مخاطر الخسائر الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين إلى تقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

B- مخاطر إدارة رأس المال.
تحدد مخاطر رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفير السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توافر نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

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

C- المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.
تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المعتمول بها في المملكة العربية السعودية، وإن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاط فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.





3 - النتائج المالية
فيما يلي تحليلياً بإجمالي الموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2013
بألاف الريالات مقارنة بالسنوات السابقة.

2010/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	1-3 قائمة الأصول والخصوم كما في
206,671	482,446	522,789	633,674	موجودات عمليات التكافل
232,255	323,144	325,904	305,245	موجودات المساهمين
438,926	805,590	848,693	938,919	إجمالي الموجودات
206,671	482,446	522,789	633,674	مطلوبات عمليات التكافل
88,869	213,808	217,145	218,781	مطلوبات المساهمين
143,386	109,336	108,759	86,464	حقوق الـ ساهمين
232,255	323,144	325,904	305,245	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
438,926	805,590	848,693	938,919	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

1-3 قائمة نتائج عمليات التكافل

2010/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	قائمة نتائج عمليات التكافل
229,864	493,344	600,864	689,662	إجمالي المساهمات المكتسبة
161,876	346,666	446,303	555,809	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
71,443	269,434	406,084	506,444	صافي المساهمات المكتسبة
8,373	8,732	14,244	14,373	عمولات إعادة تأمين و ايرادات أخرى
79,816	278,166	420,328	520,817	أيرادات الاكتتاب
(36,054)	(163,276)	(284,040)	(366,765)	صافي المطالبات المدفوعة
(43,886)	(191,724)	(316,141)	(427,807)	صافي المطالبات المتبقية
(2,131)	(4,478)	(3,916)	(4,873)	رسوم اشراف وتفتيش
(3,436)	(18,472)	(26,482)	(23,504)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(2,336)	(8,557)	(2,078)	(580)	مصاريف أخرى
(51,789)	(223,231)	(348,617)	(456,764)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
28,027	54,935	(71,711)	(64,053)	فائض عمليات الاكتتاب للفترة
11	274	670	1,300	أيرادات استثمارات
(103,439)	(176,630)	(72,381)	(65,353)	أتعاب الوكالة
(75,401)	(121,421)	-	-	صافي نتيجة الفترة



3
المركز الرئيسي: بلايتينيوم سنتر، الطابق الثالث شارع الستبان، الملازم ص. ب. ٦٧٧٩١، الرياض ٢٥٥٦٣، المملكة العربية السعودية. هاتف: +٩٦٦ ٤٧٥٥٤٧٩٩ +٩٦٦ ٤٧٥٥٠١٧
Head Office: Platinum Centre, 3rd Floor, Setteen Street, Al Malaz, P. O. Box 67791, Riyadh 11517, KSA. Tel: +966 1 4752211; Fax: +966 1 4755017



2-3 قائمة عمليات المساهمين

قائمة عمليات المساهمين				
أتعاب وكالة	103,439	176,630	72,381	65,353
إيرادات استثمار	3,635	4,393	9,243	14,350
إجمالي الإيرادات	107,074	181,023	81,624	79,703
مصاريف عمومية وإدارية	(70,501)	(91,577)	(80,839)	(101,046)
مصاريف ما قبل التأسيس، صافي	(15,174)			
صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية	(75,401)	(121,421)	-	-
صافي الدخل / الخسارة (لل فترة قبل الزكاة)	(54,002)	(31,975)	785	(21,343)
الزكاة	(3,757)	(930)	(1,362)	(1,001)
صافي الدخل / الخسارة (لل فترة)	(57,759)	(32,905)	(577)	(22,344)
ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي)	(2,88)	(1.65)	(0.03)	(1.12)

4- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة
تم أنشطة الشركة بوجه عام داخل المملكة العربية السعودية، أي أن أقساط التأمين المكتسبة هي لعملاء داخل المملكة و لا يوجد شركات تابعة لها في الخارج.

- 5- النتائج التشغيلية والفوروقات الجوهرية**
- 5.1 بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة خلال عام 2013م **21,343** ألف ريال، مقابل صافي ربح قبل الزكاة **785** ألف ريال للعام السابق.
 - 5.2 بلغت خسارة السهم خلال عام 2013م **1.12** ريال، مقابل خسارة للسهم **0.03** ريال للسهم للعام السابق.
 - 5.3 بلغ فائض عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام 2013م **64,053** ألف ريال، مقابل **71,711** ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره **%10.68**.
 - 5.4 بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة (GWP) خلال عام 2013م **689,662** ألف ريال، مقابل **600,864** ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره **14.78** %. و بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة (NWP) خلال عام 2013م **555,809** ألف ريال، مقابل **446,303** ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره **%24.54**.
 - 5.5 بلغ صافي المطالبات المتحمدة خلال عام 2013م **427,807** ألف ريال، مقابل **316,141** ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره **%35.32**.
 - 5.6 بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2013م **1,300** ألف ريال، مقابل **670** ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره **94.03** %، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2013م **14,350** ألف ريال، مقابل صافي أرباح استثمارات قدرها **9,243** ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره **%55.25**.
 - 5.7 يعود سبب انخفاض النتائج خلال عام 2013م مقارنة للعام السابق لزيادة قيمة المطالبات المتحمدة بنسبة **35.32** % نتيجة تعزيز الاحتياطيات الفنية تماشياً مع لوائح وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي و زيادة المصروفات العمومية والإدارية بنسبة **25** % على الرغم من زيادة صافي المساهمات المكتسبة بنسبة **24.71** % و زيادة صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين وحملة الوثائق بنسبة **57.87** %.



المركز الرئيسي: بلاكبيوم سنتر، الطابق الثالث شارع السبعين، الملز، ب. ٦٧٧٩١، الرياض ٢٤٠٢٢، المملكة العربية السعودية. هاتف: +٩٦٦ ٤٧٥٢٢١١؛ فax: +٩٦٦ ٤٧٥٥٠١٧

Head Office: Blackbiom Centre, 3rd Floor, Setteen Street, Al Malaz, P. O. Box 67791, Riyadh 11517, KSA. Tel: +966 1 4752211; Fax: +966 1 4755017

Al Rajhi Takaful Corporate Secretary

alrajhitakaful.com

شركة الراجحي للتأمين التعاوني



6- معايير المحاسبة المتبعة للقواعد المالية

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتؤكد الشركة عدم وجود أي اختلافات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

7- الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي

تمارس الشركة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية فقط ولا يوجد لها شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها . باستثناء مساهمتها بشركة نجم لخدمات التأمين على النحو الآتي:

نجم لخدمات التأمين	اسم الشركة التابعة
شركة سعودية مساهمة مغلقة	الشكل القانوني
خدمات تأمين	النشاط الرئيسي
المملكة العربية السعودية	الدولة محل الرئيسي لعملياتها
المملكة العربية السعودية	الدولة محل التأسيس
50 مليون وثمانون ريال سعودي	رأس المال
%3.846	حصة الشركة

8- سياسة توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن المواد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، والنظام الأساسي للشركة والذي تم اعتماده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، حيث تحدد المادة (44) من النظام الأساسي سياسة الشركة في توزيع الأرباح كالتالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع
 5. يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.
 6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والمصادرة من الجهات المختصة.
- علمًا بأنه لم توزع أية أرباح حتى الآن نظرًا لعدم تحقيق الشركة لأرباح مالية.

- 9- لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بذلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعون من قواعد التسجيل والإدراج، ولا توجد تغييرات في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.





10- وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو شركاتها التابعة

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	عدد الأسهم المملوكة بداية الفترة	عدد الأسهم المملوكة نهاية الفترة	نسبة الملكية في الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر
عبدالله بن سليمان الراجحي (ممثل شركة الراجحي للتأمين المحدودة - البحرين)	رئيس مجلس الادارة	4,500,000	4,500,000	% 22.5	0
مؤيد بن عيسى القرطاس	عضو مجلس الادارة	1000	1000	%0,00005	0
وليد بن عبدالله المقبل (ممثل مصرف الراجحي)	عضو مجلس الادارة	4,500,000	4,500,000	% 22.5	0
محمد بن عمران العمران (ممثل شركة قمة الرايماتان)	عضو مجلس الادارة	1,000,000	850,000	% 4.25	0
احمد سامر بن حمدي الزعيم	عضو مجلس الادارة	1000	1000	%0.00005	0
عبدالعزيز بن صالح العثيم	عضو مجلس الادارة	1000	1000	%0,00005	0
احمد بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الادارة	300,000	300,000	%1.5	0
سعود بن عبدالله الراجحي	عضو مجلس الادارة	300,000	300,000	%1.5	0

ملحوظه: أنه لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأي من كبار التنفيذيين في الشركة.

11- لا يوجد على شركة الراجحي للتأمين التعاوني أيه قروض حتى نهاية عام 2013م.

12- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2013م.

13- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

14- لا توجد أي استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

15- اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات دورية خلال الفترة من 01/12/2013 م إلى 31/12/2013 م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

اسم العضو	الجتماع السادس عشر 2013/04/16	الجتماع الخامس عشر 2013/02/18	الاجتماع الرابع عشر 2013/07/24	الاجتماع الثالث عشر 2013/10/29	الاجتماع الثاني عشر 2013/12/16	عدد الاجتماعات
عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	5
مؤيد بن عيسى القرطاس	✓	✓	✓	✓	✓	5
وليد بن عبدالله المقبل	✓	✓	✓	✓	✓	5
عبدالعزيز بن صالح العثيم	-	✓	✓	✓	✓	3
محمد بن عمران العمران	✓	✓	✓	✓	✓	5
احمد سامر بن حمدي الزعيم	✓	✓	✓	✓	✓	5
احمد بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	4
سعود بن عبدالله الراجحي	-	✓	✓	✓	✓	4





-16-

العقود مع ذوي العلاقة

- لا يرتبط أي من أعضاء المجلس بأية عقود توريد للشركة، ولا عقود تأجير، ولكن بطبيعة الحال يرتبط البعض من أعضاء المجلس بالشركة بعقود تأمين ، حيث أن الشركة تقدم خدماتها التأمينية لجميع فئات المجتمع ، مع الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي، وأحكام المادة (25) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على " لا يجوز لأعضاء المجلس أن يبرموا عقود تأمين لهم مصلحة فيها إلا بموافقة مؤسسة النقد".
- لا توجد عقود بين الشركة وكلًا من الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو مع أي شخص ذي علاقة بأى منها باستثناء عقود العمل .

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 1/1/2013 م ولغاية 31/12/2013 م ، كما وردت في إيضاحات القوائم المالية:

الرصيد بألاف الريالات السعوية	مبلغ المعاملة بألاف الريالات السعوية	طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة
18,332	396,129	مساهمات الوثائق المكتبة	- مصرف الراجحي (مساهم مؤسس)
74,813	313,494	مطالبات متکبدة والمبلغ عنها	
272,618	-	نقدية وأرصدة لدى البنك لعمليات النكافل و عمليات المساهمين	
5,828	12,544	مساهمات الوثائق المكتبة	- مجموعة الراجحي القابضة
6,936	14,088	مساهمات الوثائق المكتبة	- شركات مملوكة لرئيس مجلس الإدارة أو مساهم في ملكيتها
31,385		الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات النكافل والمساهمين.	شركة الراجحي للخدمات المالية
42,107		الاستثمارات في الأسهم المصنفة كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.	منشأة خاصة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة
	1,298	دخل بيع استثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعمليات النكافل	
	1,243	دخل بيع استثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعمليات المساهمين	
400	1,327	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة مستحقة من طرف ذو علاقة	شركة الراجحي للتأمين المحدودة (البحرين (مساهم مؤسس))
(505)	(1,079)	عمولات مستحقة لطرف ذو علاقة	وكالة نكافل الراجحي (ARTA) منشأة خاصة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة



المركز الرئيسي بالرياض، ستار، الطابق الثالث شارع السبعين، الملز، بـ ٦٧٧٩١، الرياض ٢٤٥٠٣، المملكة العربية السعودية. هاتف: +٩٦٦ ١١ ٤٧٥٢٢١١؛ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤٧٥٥٠١٧
Head Office, Platinum Centre, 3rd Floor, Setteen Street, Al Malaz, P. O. Box 67791, Riyadh 11517, KSA. Tel: +966 1 4752211; Fax: +966 1 4755017



- 17- المدفوعات النظامية والمديونيات
لم توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع في حين يبين الجدول التالي المدفوعات والمستحقات النظامية خلال العام.

المبلغ بآلاف الريال السعودي	بيان
1,001	الزكاة والدخل
3,240	رسوم الاشراف من قبل مؤسسة النقد
1,1944	رسوم الاشراف من قبل مجلس الضمان الصحي إضافة إلى رسوم التحميل
3,105	التأمينات الاجتماعية
9,240	الإجمالي

- 18- استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة
لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 4,868 ألف ريال، وتأمين الحماية 218 الف ريال

- 19- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم وتم تفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.

- 20- لائحة حوكمة الشركات

تسعي الشركة ومن منطلق حرصها واهتمامها بمصالح المساهمين إلى تطبيق أعلى مستويات الشفافية والافصاح والمشاركة في اتخاذ القراء بما يحقق اهداف الشركة وتطبعات عملائها ، لذا فإن الشركة تتلزم بتطبيق الاحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية .
وفيما يتعلق بالأحكام الإرشادية (الغير الزامية) فإن الشركة متزنة بتطبيقها بشكل كامل باستثناء ما تعكس الشركة على تحقيقها مستقبلاً وهي :

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
السادسة / ب	استخدام طريقة التصويت التراكمي عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم استخدام طريقة التصويت العادي بناءً على النظام الأساسي للشركة .
السادسة / د	قيام المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم بالإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية.	لا تملك الشركة الصلاحية في الزام هذه الجهات بمتطلبات هذه الفقرة .
الثانية عشر / ط	الزام الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية ممن يحق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلي لهم في مجلس الادارة بعدم التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في المجلس	لا يمنع النظام الأساسي للشركة من قيام ممثلي الجهات الاعتبارية من التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في المجلس



المركز الرئيسي: بلاجبيوم سنتر، الطارق الثالث شارع السنتين الملز، ص.ب. ٦٧٧٩١، الرياض ٢٥١٧، المملكة العربية السعودية، هاتف: +٩٦٦ ١٤ ٩٧٦١٤٩٦٣٦ | مجلس الادارة: ٩٦٦ ١٤ ٩٧٦١٤٩٦٣٦
Head Office: Blagbiom Platinum Centre, 3rd Floor, Setteen Street, Al Malaz, P. O. Box 67791, Riyadh 11517, KSA. Tel: +966 14 97614963 | Fax: +966 14 9765017



21- مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 8 أعضاء، وقد تم إعادة انتخابه في اجتماع الجمعية الغير عادية الاولى بتاريخ 16/04/2012م، لمدة ثلاث سنوات.
كما يتكون مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات المادة الثانية عشر من لائحة حوكمة الشركات على النحو الآتي:

الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	فئة العضوية			الاسم
	مستقل	غير تنفيذي	التنفيذي	
مصرف الراجحي -1 شركة الراجحي القابضة -2 شركة الفارابي للبتروكيماويات -3		✓		عبدالله بن سليمان الراجحي
شركة الراجحي للقابضة -1 شركة الفارابي للبتروكيماويات -2 شركة أسممنت حائل -3	✓			أحمد بن سليمان الراجحي
		✓		وليد بن عبدالله المقبل
شركة الاتصالات السعودية -1 شركة كرتد سويس السعودية -2 بنك سب -3 سعودي أورิกس للتأجير التمويلي -4	✓			محمد بن عمران العمران
شركة التصنيع الوطنية -1 الشركة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية) -2 الشركة السعودية للأثاث المخالفة -3	✓			مؤيد بن عيسى القرطاس
مجموعة الطيار للسفر والسياحة -1	✓			أحمد سامر بن حمدي الرعيم
شركة لازوردي -1	✓			عبدالعزيز بن صالح العنيم
		✓		سعود بن عبدالله الراجحي

22- لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين ، فيما عدا لجنة المراجعة والتي يتكون غالبيتها أعضائها من خارج المجلس .

1.22- اللجنة التنفيذية والاستثمار

تتكون اللجنة من السادة كل من رئيس مجلس الإدارة الاستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضو كل من الأستاذ / محمد عمران العمران والدكتور / وليد عبدالله المقبل. وتقوم اللجنة بت تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص الموضوعات الحيوية مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل المتعلقة بسير العمل والأعمال وخطط الاستثمار ، ويقوم المجلس بتفويض اللجنة التنفيذية ل القيام بمهامه في بعض الحالات . وقد عقدت اللجنة التنفيذية ثلاثة اجتماعات خلال عام 2013م.





2.22- لجنة المراجعة

ت تكون من السادة كل من الدكتور / وليد عبدالله المقبل رئيساً وعضويه كل من الدكتور / فهد صالح العليان والاستاذ / فهد عبدالرحمن الرميبي، وتقوم لجنة المراجعة بدور أساس وهام في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤوليات الإشراف والحكمة فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية للشركة، وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة، وكفاءة واستقلال وأداء المراجعين الخارجيين والداخليين، كما تعمل على تحسين وتطوير نظم الرقابة وبالتالي حماية حقوق المساهمين والمستثمرين من خلال عدد من المهام ومنها : دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعه ونظام الرقابة الداخلية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها ، الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها ، التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعين للحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإفالتهم وتحديد أنواعهم. وقد عقدت اللجنة 10 اجتماعات خلال عام 2013م.

3.22- لجنة الترشيحات والمكافآت

ت تكون من الاستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من الدكتور / مؤيد عيسى القرطايس و الدكتور / وليد عبدالله المقبل . وتقوم اللجنة بالمهام المنطة بها وفق لأنجتها التنفيذية، وأهمها: التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس أو اللجان أو لشغل المراكز القيادية وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة ، المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك ، وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة ورفع اقتراح سنوي لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز الخاصة بكبار التنفيذيين . وقد عقدت اللجنة اجتماعا واحدا خلال عام 2013م.

4.22- الهيئة الشرعية

ت تكون من الدكتور/ صالح منصور الجريوع رئيساً ، وعضويه كل من الدكتور/ صالح عبدالله اللحدان والشيخ/ سعد محمد السيف ، وتقوم الهيئة بالإشراف على التزام الشركة بأحكام الشريعة في جميع معاملاتها ، الإشراف والمصادقة على تطوير منتجات تأمينية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد عقدت الهيئة 3 اجتماعات خلال عام 2013 م .

23- تفصيل عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين . فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2013 وخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 01/01/2013 م إلى 31/12/2013 م بآلاف الريالات:

يوجد بدلات حضور جلسات

بيان	المكافآت الدورية والسنوية	البدلات	الرواتب والتعويضات	أعضاء مجلس الادارة	كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
-					3,428 ريال
147 ريال	970 ريال	1,100 ريال	1,030 ريال	1,177 ريال	5,498 ريال



المركز الرئيسي، باتينيوم سنتر، الطابق الثالث شارع الستبان، الملز، بـ ٦٧٧٩، الرياض ٢١٥٠٢، المملكة العربية السعودية. هاتف: +٩٦٦ ١٤٧٥٣٢١١؛ فاكس: +٩٦٦ ١٤٧٥٥١٧
Head Office: Platinum Centre, 3rd Floor, Setteen Street, Al Malaz, P. O. Box 67791, Riyadh 11517, KSA. Tel: +966 1 4752211; Fax: +966 1 4755017



- 24- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أساس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:
 - وجود إدارات متخصصة في مجال المراجعة ومراقبة الالتزام.
 - وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تماشياً مع لائحة الحكومة، تساهم في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين ويقدم إليها تقارير عن الوحدات والأنشطة محل المراجعة بشكل ربع سنوي بما يمكن توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.
 - يتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية من قبل المراجعين الخارجيين ، ويتم رفع تقارير دورية للجنة المراجعة وفقاً لمواعيد اجتماعاتها المحددة مسبقاً ، والتي تقوم بدورها برفع تقارير ملاحظاتها وإجراءات التصحيح لمجلس الإدارة لمناقشتها واعتماد التوصيات الالزمة ، كما أن لجنة المراجعة الداخلية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة ولم تبدي أي ملاحظات جوهرية حيالها.
 - يتم النظر في نتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية و مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية بجدية تامة والعمل على متابعة أي ملاحظات وتصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.

- 25- مراجعو الحسابات الخارجيين وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 16/04/2013م على اقتراح مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بالتجديد للسادة/ كي بي إم جي الفوزان والسعادة/ أرنست أند يونغ ل القيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية 2013م.

الخاتمة

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم الشكر والتقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم المساعدة لأعمال وأنشطة قطاع التأمين بشكل عام، كما يسر مجلس الإدارة أن يقدم شكره وامتنانه لمساهمي الشركة وعملائها على منحهم ثقتهم الغالية للشركة ولأعضائهم وموظفي الشركة على جهودهم المستمرة.



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقدير مراجع الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجع الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل لعمليات التكافل
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٥٢-١١	إيضاحات حول القواعد المالية

كى بي ام جي الفوزان والسدحان

KPMG

EY

لين عالمياً
أفضل للمعلم

تقرير مراجعى الحسابات
إلى السادة / مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقوائم الدخل والدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التكافل وصلبات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقدير المالي، ولنص المادة (١٢٢) من نظام الشركات وقدمتها لنا مع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداع رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهريّة. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم البيانات المحاسبية المتباينة والتقديرات الهامة المطلقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من الثقة تمكننا من إيداع رأينا حول القوائم المالية.

رأى المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

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

للتذكرة

نلت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقدير المالي وليس وفقاً للمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كى بي ام جي الفوزان والسدحان
ص.ب. ٩٢٨٧٦
١١٦٣٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

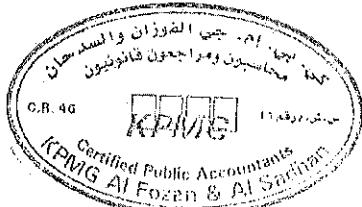
إرنست و يونغ

ص.ب. ٢٧٣٢
١١٤٦١
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
٣٤٨ ترخيص رقم

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
٣٦٦ ترخيص رقم

١٨ ربى الآخر ١٤٣٥ هـ
١٨ فبراير ١٤٢٠ م



٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	إيضاحات	موجودات عمليات التكافل
٥٠,٤١٣	١٧٩,٦٢١	٧	أرصدة لدى البنك ونقد في الصندوق
٢٠٢,٨٦٧	٢٠٢,٨٠١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١١١,٢٩٦	٧٠,٩٠٣	٦	اشتراكات تكافل مدينة، صافي
-	٤٠٠	٢٠	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
-	١,٥٧٥	١١	سلف ومدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤٠,٨٩٨	٦٤,١٦٩	(١٢)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٦,٢٣٩	٨٩,٤٢٩	(١٣)	حصة معيدي التكافل من إشتراكات التكافل غير المكتسبة
٣٠,٢٠٠	١٥,٩٤٥	(١)(١)(ب)	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٨٧٦	٨,٨٣١	(١٣)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٢٢,٧٨٩	٦٣٣,٦٧٤		اجمالي موجودات عمليات التكافل
 موجودات عمليات المساهمين			
١٠٩,٧٤٠	١٠٧,١٣٠	٧	أرصدة لدى البنك ونقد في الصندوق
١,٢٧٤	-	٢٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٨,٨٦٦	١١,٦٧٣		أتعاب إدارة مدينة
١١,٤٠٩	١٢,٦٥٤	١١	سلف ومدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٣١,٩١٨	٤٢,١٠٧	(١٠)(٢)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٧٢	١٧,٣٦٤	(١)(٢)(ب)	استثمارات متاحة للبيع
١١٢,٧١٠	٧٦,٨٠٠	(١٠)(٢)(د)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٧,٤١٥	١٧,٥١٧	٨	ممتلكات و معدات، صافي
٣٢٥,٩٠٤	٣٠٥,٢٤٥		اجمالي موجودات عمليات المساهمين
٨٤٨,٦٩٣	٩٣٨,٩١٩		اجمالي الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	إيضاحات	
مطلوبات وفائض عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
١١٩,٢٦٣	٢٠٣,٥٧٦	(١٢)	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٢٧	-	٢٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٨,٨٦٦	١١,٦٧٣		أتعاب إدارة دائنة
٣٠,٥٩٧	٣٣,٠٤٣	١٤	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٦٦,٥٠٠	٣٧,٩٦٦		أرصدة إعادة تكافل دائنة
٢٨٠,٥٦٥	٣٤٣,١٢١	(١٣) (ج)	اجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥,٩٦٧	٤,٢٦٤	(١٣) (ب)	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
<u>٥٢٢,٦٨٥</u>	<u>٦٣٣,٦٢٣</u>		فائض عمليات التكافل
١٠٤	٥١	(١٠) (١)(ب)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>٥٢٢,٧٨٩</u>	<u>٦٣٣,٦٧٤</u>		اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل
مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين			
مطلوبات عمليات المساهمين			
١,٣٦٨	٢,٣٦٩	١٥	مخصص الزكاة
٩,٤٥٥	٨,٧٤٣	١٤	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٢٠٢,٨٦٧	٢٠٢,٨٠١		مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٣,٤٥٥	٤,٨٦٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢١٧,١٤٥</u>	<u>٢١٨,٧٨١</u>		اجمالي مطلوبات عمليات المساهمين
حقوق المساهمين			
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
(٩١,٢٤١)	(١١٣,٥٨٥)		خسائر متراكمة
-	٤٩	(١٠) (٢) (ب)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١٠٨,٧٥٩</u>	<u>٨٦,٤٦٤</u>		اجمالي حقوق المساهمين
اجمالي مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين			
<u>٣٢٥,٩٠٤</u>	<u>٣٠٥,٢٤٥</u>		اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات عمليات
<u>٨٤٨,٦٩٣</u>	<u>٩٣٨,٩١٩</u>		وحقوق المساهمين

٤٤٤

Signature

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٢	٢٠١٣		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	إيضاحات	
٦٠٠,٨٦٤	٦٨٩,٦٦٢	(ج) ١٣	إجمالي إشتراكات التكافل المكتتبة
(١٥١,٠٧٢)	(١٣١,١٧٧)	(ج) ١٣	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٣,٤٨٩)	(٢,٦٧٦)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٤٦,٣٠٣	٥٥٥,٨٠٩		صافي إشتراكات التكافل المكتتبة
(٤٠,٢١٩)	(٤٩,٣٦٥)	(ج) ١٣	التغير في إشتراكات التكافل غير المكتتبة، صافي
٤٠٦,٠٨٤	٥٠٦,٤٤٤		صافي إشتراكات التكافل المكتتبة
١,٢٨٤	١,٠٣٨		رسوم وثائق وإيرادات أخرى
١٢,٩٦٠	١٢,٣٣٥	(ب) ١٣	عمولات إعادة التكافل
٤٢٠,٣٢٨	٥٢٠,٨١٧		إجمالي إيرادات الإكتتاب
(٣٧٤,٠٢٤)	(٤٤١,٠٢٦)	(أ) ١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٩,٩٨٤	٧٤,٢٦١	(أ) ١٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢٨٤,٠٤٠)	(٣٦٦,٧٦٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢,١٠١)	(٢١,٠٤٢)	(أ) ١٢	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣١٦,١٤١)	(٤٢٧,٨٠٧)		صافي المطالبات المتبدلة
(٣,٩١٦)	(٤,٨٧٣)		أتعاب إشراف وتفتيش
(٢٦,٤٨٢)	(٢٣,٥٠٤)	(أ) ١٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٠٥٢)	(٢,١٧٢)	٦	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
(٢٦)	(٢٩٩)		مصاريف أخرى
-	١,٨٩١		إيرادات أخرى
(٣٤٨,٦١٧)	(٤٥٦,٧٦٤)		إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٧١,٧١١	٦٤,٠٥٣		صافي فائض الإكتتاب
٦٧٠	١,٣٠٠		إيرادات استثمار
(٧٢,٣٨١)	(٦٥,٣٥٣)		أتعاب إدارة
-	-		صافي عجز السنة
-	-		صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة السنة

كراج

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٢	٢٠١٣
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية
-	-

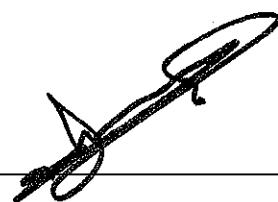
صافي نتيجة السنة

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل

١٠٤	(٥٣)	١٠ (١) (ب)
<u>١٠٤</u>	<u>(٥٣)</u>	<u>١٠</u>

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

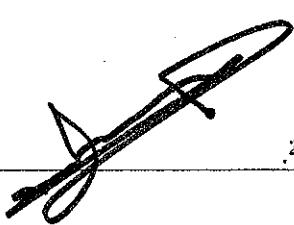


عمر

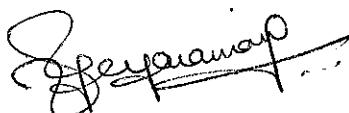


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	إيرادات أتعاب إدارة توزيعات أرباح صافي أرباح الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق إجمالي الإيرادات
(٨٠,٨٣٩)	(١٠١,٠٤٦)	١٨ مصاريف عمومية وإدارية (الخسارة) الدخل قبل الزكاة
(٥٧٧)	(٢٢,٣٤٤)	١٥ مخصص الزكاة صافي خسارة السنة
(٠٠٣)	(١,١٢)	١٩ خسارة السهم الأساسي والمفضض (ريال سعودي)



عربي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(٥٧٧)	(٢٢,٣٤٤)	صافي خسارة السنة
-	٤٩	<u>دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل</u>
<u>(٥٧٧)</u>	<u>(٢٢,٢٩٥)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالألف ريالات السعودية	الخسائر المتراكمة بالألف ريالات السعودية	رأس المال بالألف ريالات السعودية	
١٠٩,٣٣٦	-	(٩٠,٦٦٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
(٥٧٧)	-	(٥٧٧)	-	صافي خسارة السنة
(٥٧٧)	-	(٥٧٧)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٠٨,٧٥٩	-	(٩١,٢٤١)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٢٢,٣٤٤)	-	(٢٢,٣٤٤)	-	صافي خسارة السنة
٤٩	٤٩	-	-	إيرادات شاملة أخرى
(٢٢,٢٩٥)	٤٩	(٢٢,٣٤٤)	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
٨٦,٤٦٤	٤٩	(١١٣,٥٨٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه التوافر المالية.

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
٧٢,٣٨١	٦٥,٣٥٤	صافي نتيجة السنة
٢,٠٥٢	٢,١٧٢	التعديلات لـ :
<u>٧٤,٤٣٣</u>	<u>٦٧,٥٢٥</u>	أتعاب إدارة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٠٤٥)	٦٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٥١,٨٦٦)	٣٨,٢٢١	اشتراكات تكافل مدينة
١,٥٦١	(٤٠٠)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	(٩٢٧)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦,٦٢٢	(١,٥٧٥)	سلف ومدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٠٧٨	(٢٣,٢٧١)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٢,٨٩٤)	(١٣,١٩٠)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢,٥٢٣	٢,٠٤٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجله
٢٩,٠٢٣	٨٤,٣١٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٩١	٢,٤٤٦	دائعون، وبالمبالغ المستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
(١٩,٤٢٥)	(٢٨,٥٣٤)	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٤٣,١١٣	٦٢,٥٥٦	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٤٤٢	(١,٧٠٣)	عمولات غير مكتسبة
(٣,٤٧٨)	(٤,٥٧٣)	تأمينات خطابات ضمان
(٨٩,١٣٥)	(٧٢,٥٤٦)	أتعاب إدارة مدفوعة
<u>(٩,٠٥٧)</u>	<u>١١٠,٤٣٣</u>	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٧,٠٠٠	-	إستحقاق إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
(١٩٥,٠٠٠)	(٤٣٨,٥٠٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١٩٥,٠٤٢	٤٥٢,٧٠٢	بيع إستثمارات متاحة للبيع
<u>٧,٠٤٢</u>	<u>١٤,٢٠٢</u>	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠١٥)	١٢٤,٦٣٥	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤٣,٩٠٠	٤١,٨٨٥	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
<u>٤١,٨٨٥</u>	<u>١٦٦,٥٢٠</u>	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		المعلومات الإضافية غير النقدية:
<u>١٠٤</u>	<u>(٥٣)</u>	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

عر (٢٣)

٢٠١٢ بألف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألف الريالات السعودية	إيضاح	
(٥٧٧)	(٢٢,٣٤٤)		الأنشطة التشغيلية صافي خسارة السنة
٥,٤١٥	٥,٧٠٠		التعديلات لـ: استهلاك
(٧٢,٣٨١)	(٦٥,٣٥٣)		أتعاب إدارة
١,٣٦٢	١,٠٠١		مخصص الزكاة
١,٠٤٥	١,٤١٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٤٣٣)	(٨,٤١٢)		صافي أرباح الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٧,٥٦٩)	(٨٧,٩٩٥)		صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣١٧)	١,٢٧٤		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨,٣٨٤	(١,٢٤٥)		سلف ومدفوعات مقدمة وموارد أخرى
(٣,٢٦٢)	(٧١٢)		دالنون، وبالمبالغ المستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٦,٠٤٥	(٦٦)		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
(٥٦,٧١٩)	(٧٤٩)		
٨٩,١٣٥	٧٢,٥٤٦		أتعاب إدارة مستلمة
(١,٨٥٣)	-	(١٥)	زكاة مدفوعة
٣٠,٥٦٣	(١٦,١٩٨)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٧,٧٩٠)	(٥,٨٠٢)		شراء ممتلكات ومعدات ، صافي
(١٢٢,٧٠٠)	(٤٥٩,٥٠٠)	(٢)	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٢٢,٣٥١	٤٤٤,٧٥٧	(٢)	بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٥,٩١٩)	(٢٠,٨٠٩)	(٢)	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٥٥٩	١٩,٠٣٢	(ج)	بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٧,١٧٥	١٢٤,٧١٠	(ج)	استحقاق استثمارات مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق
(١١٢,٧١٠)	(٨٨,٨٠٠)	(د)	شراء استثمارات مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق
٧٧,٩٦٦	١٣,٥٨٨		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
١٠٨,٥٢٩	(٢,٦١٠)		(النص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٢١١	١٠٩,٧٤٠		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٠٩,٧٤٠	١٠٧,١٣٠	٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
(١,١٤٥)	٤٩		المعلومات الإضافية غير النقدية
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ وتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩. أن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

ص ب ٦٧٧٩١

الرياض ١١٥١٧

المملكة العربية السعودية.

أن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني والخدمات ذات العلاقة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وانحصار التنفيذ في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٩ ذي القعده ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") في ١٣ يوليو ٢٠٠٩. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمنتجاتها في ١٧ يناير ٢٠١٠.

٢ - أسس الإعداد

أ) أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكافلة التاريخية باستثناء "الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" و"الاستثمارات المتاحة للبيع" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ب) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التكافل وعمليات المساهمين . تحتفظ صكوك كافة موجودات عمليات التكافل وعمليات المساهمين من قبل الشركة. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط . ، وطبقاً لسياسة الشركة، تحمل كافة المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. يتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال سعودي، مالم يرد خلاف ذلك.

٣ - المعايير الصادرة وغير السارية المعمول

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء إتباع التعديلات أدناه والتحسينات على المعايير الحالية المشار إليها أدناه والتي لم ينتج عنها أي أثر مالي على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) - قياس القيمة العادلة

لقد حدد المعيار مصدرًا وحيداً للإشارة به بخصوص كافة طرق قياس القيمة العادلة. لم يتغير هذا المعيار عندما يطلب من المنشأة 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 (١٢)، 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 إيضاحات إضافية.

لم يؤثر تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) بصورة جوهيرية على طرق قياس القيمة العادلة للشركة. تم إبداء إيضاحات إضافية، عند الضرورة، في الإيضاحات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي تم تحديد قيمتها العادلة. تم تبيان التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم (١٠).

المعيار 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.

المعيار المحاسبة الدولي رقم (١) - توضيح متطلبات معلومات المقارنة (التعديل)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الفرق بين معلومات المقارنة الإضافية المقيدة 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 الاقتصادية (كما في ١ يناير ٢٠١٢ في حالة الشركة) - التي تم عرضها نتيجة لتعديل أو إعادة تصنيف بنود القوائم المالية بأثر رجعي - لا داعي لأن يقترب بها معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة. يؤثر التعديل على طريقة العرض فقط ولم ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

المعايير الصادرة وغير السارية المعمول

إضافة للمعابر أعلاه، نقدم أدناه المعايير والتفسير الصادرة وغير السارية المعمول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها. لقد ارتأت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات والتنقيحات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تم نشرها ويتبع على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

٣ - المعايير الصادرة وغير السارية المفعول - تنمية

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (محاسبة تغطية المخاطر وتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (٩) و (٧)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الإثبات والقياس، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية - الانصافات. إن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (العام ٢٠١٣)، يكرر تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بشأن تبديل المشتقات. لا يوجد للمعيار تاريخ إلزامي، لكنه متاح الآن للتطبيق. سيتم تحديد تاريخ سريان إلزامي جديد عند إنتهاء 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 محاسبة تغطية المخاطر. ويمكن تغيير تلك السياسة لاحقاً 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 إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسته بشأن تغطية المخاطر الكلية.

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

توضح هذه التعديلات المقصود بـ"يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة" وكذلك اسس ومعايير آليات التسويات غير المتزامنة الخاصة ببيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة. تسرى هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدا في او بعد ١ يناير ٢٠١٤ ويتوقع بالا تتعلق هذه التعديلات بالشركة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

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

عقود التكافل

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل هامة من طرف اخر (حملة الوثائق) وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) وبؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين العامة بأنها تمثل احتمال سداد المزايا عند وقوع الحادث المؤمن عليه.

وحال تصنيف العقد كعقد تكافل، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه، حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال الفترة، مالم يتم استفاد أو انهاء كافة الحقوق والالتزامات.

الإيجارات التشغيلية

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ بموجبها المؤجر بمعظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

إعادة التكافل

أن عقود إعادة التكافل هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التكافل المصدرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التكافل من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل.

يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المبالغ المستحقة إلى معيدي التكافل بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التكافل وطبقاً لشروط اتفاقية إعادة التكافل.

وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التكافل. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبالغ القابلة للاسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويختفي إلى القيمة القابلة للاسترداد. يحمل الإنخفاض على قائمة الدخل لعمليات التكافل.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل لعمليات التكافل في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ القوائم المالية، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ القوائم المالية والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة الدخل لعمليات التكافل لتلك السنة.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

٤ - السياسات المحاسبية الهمامة - تتمة

تكليف الإكتتاب المؤجلة

يتم رسمة العمولات والتکالیف الأخرى المتعلقة بشكل أساسی بشراء وتتجدد عقود التکافل كموجودات غير ملموسة، وتنطأ لاحقاً على مدى فترات عقود التکافل المتعلقة بها على أساس متواافق مع فترة تغطية عقود التکافل المتعلقة بها. يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي حال عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه العقود، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التکالیف وقد يتطلب هذا أيضاً إثبات إنخفاض إضافي في قائمة الدخل لعمليات التکافل. كما تؤخذ تکالیف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التکافل، بعد خصم تکالیف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشره على قائمة الدخل لعمليات التکافل وذلك بشطب تکالیف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، وبعد ذلك يجب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات ضمن إحتياطيات عجز الأقساط.

إثبات الإيرادات

يمثل فائض الإكتتاب إشتراكات التکافل المكتسبة بعد خصم المطالبات المدفوعة ومصاريف الإكتتاب الأخرى والمطالبات المستحقة المتبقية خلال السنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التکافل، ناقصاً مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة بشأن وثائق التکافل سارية المفعول.

أتعاب ودخل العمولات

تمثل أتعاب ودخل العمولات أتعاب الإدارة المحمولة على العملاء لقاء توثيق العقود وأتعاب إدارة المطالبات التي يتم استردادها من حملة الوثائق.

أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب الإدارة لعمليات المساهمين من عمليات التکافل عند إكتسابها وفقاً لعقود التکافل التي تم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة.

عمولات إعادة التکافل

يتم تأجيل واطفاء عمولات إعادة التکافل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود التکافل. يتم إثبات العمولات على أرباح إعادة التکافل على أساس الشروط المنتفق عليها مع معيدي التکافل والتي تتضمن نسبة المطالبات أو الخسائر على عقود التکافل المسندة.

إيرادات أخرى

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها.
يتم إثبات إيرادات العمولات الخاصة على الإستثمارات على أساس طريقة معدل العمولة الفعلية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - نتمة

إشتراكات التكافل المدينة

يتم إثبات إشتراكات التكافل المدينة عند استحقاقها ، ويتم قياسها ، عند الإثبات الأولي لها ، بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمه أو المستحقة القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لاشتراكات التكافل 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 الدخل لعمليات التكافل. يتم التوقف عن إثبات إشتراكات التكافل المدينة عند عدم الوفاء بمعايير إثبات الموجودات المالية .

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة المالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في نتيجة الاكتتاب لتلك الفترة .

النقدية وشبه النقدية

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

الاستثمارات

فيما يلي السياسات المحاسبية لكل فئة من فئات الاستثمار:

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الموجودات المالية كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك في حالة تصنيفها كـ "ممتلكات لأغراض المتاجرة" أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الإثبات الأولي لها. تصنف الموجودات المالية كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل" في حالة قيام الشركة بدارتها، واتخاذ قرارات الشراء والبيع على أساس القيمة العادلة طبقاً لإدارة مخاطر الاستثمار أو استراتيجية الاستثمار المؤثقة الخاصة بالشركة. تدرج تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمار في قائمة الدخل عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم إثبات أيهـ تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. يتم إظهار دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كـ إيرادات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - في قائمة الدخل.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أساس الأسعار المتداولة في الأسواق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. تقدر القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة لينزد بنفس شروط وخصائص المخاطر.

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

تقيد الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة، المعدلـه باطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

يتم تسوية أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنه في قوائم الدخل المعنية كـ انخفاض في القيمة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الاستثمارات - تتمة

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولة.

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. وبعد الإثبات الأولي لها، تقادس هذه الاستثمارات بالقيمة ويتم إثبات التغيرات التي تطرأ عليها - فيما عدا خسائر الانخفاض في القيمة - في قائمة الدخل الشامل ويتم اظهارها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بعمليات المساهمين، وضمن فائض عمليات التكافل/مطلوبات عمليات التكافل. وعند التوقف عن إثبات الاستثمار، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة إلى قائمة الدخل. بالنسبة للأوراق المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للموجودات المداره والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنها. بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة في الأسواق النظامية، يتم إجراء تقدير مناسب لقيمة العادلة وذلك على أساس القيمة السوقية لأداه مماثلة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الأداه من صافي الموجودات المتبقية.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية.

تنازل الشركة عن حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية" وعند: (أ) قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل و (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو الإبقاء على كافة المخاطر المصاحبة لملكية الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بالتنازل عن حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية فورية، وكذلك في حالة عدم نقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر بذلك الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات المطلوبات المصاحبة له. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقيت عليها الشركة.

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية والحد الأقصى للمبلغ المطلوب من الشركة دفعه، أيهما أقل.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتهاء مدته. وفي حالة استبدال المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة وبشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، فإنه يتم اعتبار هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. بدرج الفرق بين الأقيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل.

تاريخ التداول

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض 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 قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيون عند تسجيل الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلة للملاحظة.

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 المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولأغراض الأفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة طبقاً لما هو موضح أعلاه.

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.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة**القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة**

يقوم خبراء تقويم خارجيين بتقويم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العرض المحتمل. يتقرر قيام خبراء التقويم الخارجيين القيام بعملهم سنويًا بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالشركة والحصول على موافقتها. تشمل أساس ومعايير الاختيار على المعرفة بالسوق، والسمعة، والاستقلالية وفيما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك اشتراكات التكافل المدينة المستحقة). وفي حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسائر نتيجة الانخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الانخفاض في القيمة والتي يتم لاحتسابها لإظهار التغيرات في القيمة الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، يحدد الانخفاض في القيمة عندما يكون الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة أقل من التكلفة.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشتمل على البيانات القابلة لللحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

- ١) الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
- ٢) وجود خرق في العقد مثل التغتر أو التأخير في السداد.
- ٣) أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- ٤) عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
- ٥) البيانات القابلة لللحظة التي تشير إلى وجود نقص قبل القياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الأثبات الأولي لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:
 - التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
 - الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - نتمة

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم إثبات خسائر الانهاب بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد، القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانهاب في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة مدره للنقدية).

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات في الأصل بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. تشمل التكلفة على المصارييف المتعلقة مباشرةً بشراء الموجودات. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل لعمليات المساهمين. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعنى. يحمل الإستهلاك على قائمة الدخل لعمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي:

<u>السنوات</u>	
٥	المعدات المكتبية والكهربائية
٧-٦	الآلات والتركيبات
٥	السيارات
٣ - ٥	أجهزة وبرامج الكمبيوتر

يتم إثبات أرباح أو خسائر استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، تخفض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للاسترداد.

أرصدة إعادة التكافل الدائنة

ت تكون أرصدة إعادة التكافل الدائنة من المبالغ المستحقة لمختلف شركات إعادة التكافل وذلك عن حصة معيدي التكافل من الاشتراكات بعد خصم المطالبات المدفوعة ودخل العمولة.

الدائون والمصاريف المستحقة الدفع

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم إثبات أية مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

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 / إنتهاء عقود عملهم. يحسب هذا الإلتزام قيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظفين في حالة تركه العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تحسب 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.

الزكاة

تحضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة تحسب الزكاة ويجب لها مخصص في قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

اشتراكات التكافل المكتسبة وغير المكتسبة

تظهر إشتراكات التكافل المبقاء ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كاشتراكات تكافل غير مكتسبة وتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة بالنسبة للتأمين البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة لفوات التأمين الأخرى.

عملية احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي وذلك للمخاطر التي تم التعهد بها بالزيادة عن سنة، وطبقاً لعملية الاحتساب هذه، يتم إكتساب الاشتراكات التي تقل عن سنة خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً عند نهاية فترة وثيقة التأمين.

لقد بدأت الشركة إتباع طريقة محددة سلفاً لاحتساب فئة التأمين الهندسي وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وحيث أنه تم فقط تعديل عملية احتساب تأجيل إشتراكات التكافل، فقد تم اعتبار ذلك تغيير في التقدير المحاسبي. يتوقع بأن يكون لهذا التغيير في طريقة الاحتساب أثر بسيط على صافي إشتراكات التكافل المكتسبة خلال السنوات المستقبلية لاعتقاد الإدارة بأن صافي الاشتراكات المبقاء المتعلقة بالتأمين الهندسي لن يكون هام.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من عناصر الشركة التي تقوم بالأعمال والذي ينتج عنه إيرادات وتكلف منه مصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بمعاملات مع أي من القطاعات الأخرى بالشركة ويتم مراجعة نتائجها التشغيلية بشكل منتظم من قبل لجنة الإدارة لتخاذل قرارات بشأن الموارد الموزعة على كل كل قطاع وتقييم إداءه حيث يوجد معلومات مالية منفصلة لكل قطاع. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي:

- عام
- مركبات
- طبي

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. يتم إدارة التمويل للشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية الفردية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المعلومات القطاعية - تتمة

يتم اظهار القطاعات التشغيلية بصورة مماثلة لتلك المتعلقة بإعداد التقارير الداخلية المقدمة لرئيس العمليات، صانع القرار والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية والذي تحدده كـ "رئيس تنفيذي" يقوم باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

لا تشتمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل على النقدية وشبة النقدية والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين وصافي إشتراكات التكافل المدينة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، والاستثمارات المتاحة للبيع، والمفتتاح حتى تاريخ الاستحقاق، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات الدائنة والبالغ المستحقة الدفع والأخرى، والبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، وأنتعاب الإدارة الدائنة، وأرصدة إعادة التكافل الدائنة، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة هذه إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها مركزياً.

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية، في الأصل، بأسعار العملة الوظيفية بتاريخ إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار العملة الوظيفية السائدة في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تحويل أرصدة البنود غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة الأصلية ولا يتم تعديلها. ويتم تحويل أرصدة البنود غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل لعمليات التكافل، باستثناء عندما تتعلق ببنود يتم إثبات أرباحها أو خسائرها مباشرةً ضمن الدخل الشامل ويتم إثبات الربح أو الخسارة بعد خصم العناصر التي تم تحويلها - ضمن حقوق المساهمين.

المقاصة

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

أتعاب الإدارة (وكالة)

تم احتساب أتعاب الإدارة الخاصة بتأمين المركبات والتامين العام (٤٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة) والتامين الطبي (٣٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة) كأتعاب ثابتة على إجمالي إشتراكات التكافل المكتتبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢، قامت الشركة بتغيير ذلك، وذلك باحتساب أتعاب الإدارة على صافي إشتراكات التكافل للفترة بعد تعديل دخل العمولة وتكليف الانتاج لتأمين المركبات والتامين العام بنسبة ٤٠٪ والتامين الطبي بنسبة ٣٪. كما قامت إدارة الشركة بوضع حدود لأتعاب الإدارة المحملة وذلك بقدر الفائض المتاح في قائمة الدخل لعمليات التكافل.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية استخدام تقديرات وافتراضات قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية وكذلك مبالغ الابرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند الى أفضل معرفة للادارة للأحداث والإجراءات الحالية، فقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم تقويم الأحكام والتقديرات باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل على توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ملائمة وفقاً للظروف. يتم إثبات التقييمات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي يتم فيها ذلك وكذلك خلال آية فترات مستقبلية قد تتأثر بذلك.

فيما يلي تفاصيل التقديرات والافتراضات الأساسية التي استخدمتها الادارة:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل من 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 المتکبدة وغير المبلغ عنها تقديرأ للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل اعداد القوائم المالية. ان الطرق الفنية المتتبعة من قبل الادارة في تقدير تکلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبیغ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل للتأكد من كفاية إحتياطيات المطالبات الخاصة بها.

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

الشركة معرضة للاختلاف مع معيدي التكافل وعدم قيامهم بسداد المستحقات. تقوم الشركة بمراقبة تطور الاختلافات مع معيدي التكافل وكذلك قدرتهم المالية، على أساس ربع سنوي.

يتم مراجعة الالتزامات الناتجة عن عقود التكافل العام، تكافل المركبات والتكافل الصحي بشكل مستقل ويتم المصادقة عليها من قبل أكتواري خارجي.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - نتمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها منخفضة عند وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكاليف. يتطلب تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر إجراء الأحكام والتقديرات. وللقيام بذلك، تقوم الشركة بتنقية عوامل أخرى تشمل على التغير العادي في أسعار الأسهم، والمركز المالي للشركة المستثمر بها، أداء القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات التقنية التشغيلية والتمويلية. إن انخفاض القيمة يمكن أن يكون مناسب عندما يكون هناك دليل على تدهور في المركز المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التقنية، والتدفقات التقنية التشغيلية والتمويلية.

خسائر الانخفاض في الديون المدينة

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

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التكافل كتكاليف إكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة الدخل لعمليات التكافل على مدى فترة التغطية التكافلية ذات العلاقة، وبنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الاشتراكات المتعلقة بوثائق التكافل. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التكافل هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي في قائمة الدخل لعمليات التكافل.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتدالة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتدالة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التقويم. وفي حالة استخدام طرق التقويم (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها ومراجعة دوريا من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستخدامها. يتم معايرة كافة طرق التقويم للتتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التقويم البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالشركة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٦ - إشتراكات التكافل المدينة، صافي

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	مستحق من حملة الوثائق - حملة وثائق خارجيين - جهات ذات علاقة
٥٢,٢٩٧	٥٤,٧٥٥	مجموع إشتراكات التكافل المدينة
٧١,٧٧٥	٣١,٠٩٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٤,٠٧٢	٨٥,٨٥١	
(١٢,٧٧٦)	(١٤,٩٤٨)	
١١١,٢٩٦	٧٠,٩٠٣	

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ١٠,٢٧٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٠,٥٢ ألف ريال سعودي) مخصص لديون مستحقة من أطراف ذات علاقة.

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	الرصيد كما في ١ يناير المحمل خلال السنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٠,٧٢٤	١٢,٧٧٦	
٢,٠٥٢	٢,١٧٢	
١٢,٧٧٦	١٤,٩٤٨	

فيما يلي بياناً بأعمار أرصدة التكافل المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

متاخرة السداد ولم تلتفض قيمتها	غير متاخرة السداد ولم تلتفض قيمتها	غير متاخرة السداد بعد تلتفض قيمتها	المجموع	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
١٧,٣٨٥	٥,٨٣٢	٢,٠١٠	٤٧,٥٣٥	١٢,٠٨٩
١٢,٤٨٨	٩,١٣٨	٧,٥٠٣	٥٧,٦٣٥	٣٧,٣٠٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تصنف الشركة الأرصدة كـ "متاخرة السداد ومنخفضة القيمة" على أساس كل حالة على حدة. تسجل تعديلات الإنخفاض في قائمة الدخل لعمليات التكافل. أنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن معظمها غير مضمون. لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف داخلي. إن الأرصدة غير المتاخرة السداد وغير المنخفضة المتعلقة بحاملي وثائق التأمين مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة.

يشكل نسبة أكبر خمس عملاً ٣٣% من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٥٦%).

-٧- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٢٠١٢		٢٠١٣		
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية		
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
المستثمرين	التكافل	المستثمرين	التكافل	
٥٩,٧٤٠	٤١,٨٨٥	١٠٧,١٣٠	١٦٦,٥٢٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع مرابحة
				نقدية وشبه نقدية مدرجة في قوائم التدفقات
١٠٩,٧٤٠	٤١,٨٨٥	١٠٧,١٣٠	١٦٦,٥٢٠	النقدية
-	٨,٥٢٨	-	١٣,١٠١	تأمينات خطابات ضمان (ايضاح ١٧) *
١٠٩,٧٤٠	٥٠,٤١٣	١٠٧,١٣٠	١٧٩,٦٢١	

تودع ودائع المرابحة لفترات متفاوتة تتراوح ما بين يوم وثلاثة أشهر وذلك حسب متطلبات النقدية للشركة. يبلغ معدل العمولة المتغيرة للودائع المرابحة %٢,٥٨ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: %٢,٢٤).

يتم إيداع النقد لدى البنوك وودائع المرابحة لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد صادر عن وكالات تصنيف عالمية.

إن القيمة الدفترية لودائع المرابحة والنقد لدى البنوك تقارب قيمتها العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية.

* ١-٧ تكون تأمينات خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى بنك محلي مقابل اصدار ضمانات لصالح مقدمي الخدمات للشركة (ايضاح ١٧). إن هذه الودائع مقيدة بطبعتها، حيث لا يمكن سحبها قبل انتهاء فترة الضمان.

٨ - الممتلكات والمعدات

الإجمالي بألف الريالات السعودية	أجهزة الكمبيوتر بألف الريالات السعودية	برامج الكمبيوتر بألف الريالات السعودية	السيارات بألف الريالات السعودية	الأثاث والتجهيزات بألف الريالات السعودية	المعدات المكتبية والكهربائية بألف الريالات السعودية	التكلفة:
٢٠,٢٤٠	٣,٨٠٢	١,١١	٥٨١	١٣,٢٦٨	١,٥٧٨	٢٠١٢ يناير ١ الرصيد في
٧,٨٠٣	٩٣٣	٦,٤٤٢	-	٨٦	٣٤٢	٢٠١٢ الإضافات خلال السنة
(٢٣)	-	-	-	-	(٢٣)	٢٠١٢ الاستبعادات خلال السنة
٢٨,٠٢٠	٤,٧٣٥	٧,٤٥٣	٥٨١	١٣,٣٥٤	١,٨٩٧	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ الرصيد في
٥,٨٠٢	١,٠٤٠	٢,٩١٧	٥٤٦	١,٠٢٦	٢٧٣	٢٠١٢ الإضافات خلال السنة
٣٣,٨٢٢	٥,٧٧٥	١٠,٣٧٠	١,١٢٧	١٤,٣٨٠	٢,١٧٠	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ الرصيد في
الاستهلاك المتراكم:						
٥,٢٠٠	١,٦٧٠	٣٢٩	١٦٢	٢,٦٤٥	٣٩٤	٢٠١٢ يناير ١ الرصيد في
٥,٤١٥	١,٤٦٨	١,٤٩١	١١٦	١,٩٩٩	٣٤١	٢٠١٢ المحمل للسنة (إيضاح ١٨)
(١٠)	-	-	-	-	(١٠)	٢٠١٢ الاستبعادات خلال السنة
١٠,٦٠٥	٣,١٣٨	١,٨٢٠	٢٧٨	٤,٦٤٤	٧٢٥	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ الرصيد في
٥,٧٠٠	١,١١٧	١,٩٩٢	١٢٥	٢,٠٥٢	٤١٤	٢٠١٢ المحمل للسنة (إيضاح ١٨)
١٦,٣٠٥	٤,٤٥٥	٣,٨١٢	٤٠٣	٦,٦٩٦	١,١٣٩	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ الرصيد في
صافي القيمة الدفترية:						
١٧,٥١٧	١,٥٢٠	٦,٥٥٨	٧٢٤	٧,٢٨٤	١,٠٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
١٧,٤١٥	١,٥٩٧	٥,٦٢٣	٣٠٣	٨,٧١٠	١,١٧٢	٢٠١٢ ديسمبر ٣١

٩ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠ - الإستثمارات

١) عمليات التكافل:

أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية
<u>٣٠,٢٠٠</u>	<u>١٥,٩٤٥</u>

استثمار في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالسلع

ب) كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية
٣٠,٢١٦	٣٠,٢٠٠
١٩٥,٠٠٠	٤٣٨,٥٠٠
(١٩٥,١٢٠)	(٤٥٢,٧٠٢)
١٠٤	(٥٣)
<u>٣٠,٢٠٠</u>	<u>١٥,٩٤٥</u>

كما في ١ يناير

مشتراء خلال السنة

مبيعة خلال السنة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر

٢) عمليات المساهمين:

أ) فيما يلي تحليل للاستثمارات:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية
١٤٩	١٥,٤٤١
٢,٤٢٣	١,٩٢٣
<u>٢,٥٧٢</u>	<u>١٧,٣٦٤</u>
٣١,٩١٨	٤٢,١٠٧
١١٢,٧١٠	٧٦,٨٠٠
<u>١٤٧,٢٠٠</u>	<u>١٣٦,٢٧١</u>

استثمارات متاحة للبيع

استثمار في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالسلع

استثمارات متاحة للبيع - غير مدرجة

شركة نجم لخدمات التأمين (ايضاح ١٠ (٢) (هـ))

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل -

(أسهم شركات سعودية)

استثمارات مقتلة حتى تاريخ الاستحقاق - غير مدرجة

ودائع مرابحة (تزيد فترة استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

اجمالي الإستثمارات - عمليات المساهمين

١٠ - الإستثمارات (نتمة)

٢) عمليات المساهمين - نتمة :

ب) كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	
٢,٢٢٣	٢,٥٧٢	كما في ١ يناير
١٢٢,٧٠٠	٤٥٩,٥٠٠	مشتراء خلال السنة
(١٢٢,٣٥١)	(٤٤٤,٧٥٧)	مباعة خلال السنة
-	٤٩	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٢,٥٧٢</u>	<u>١٧,٣٦٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر

ج) كانت الحركة في الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل كالتالي:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	
٣١,١٢٥	٣١,٩١٨	كما في ١ يناير
١٥,٩١٩	٢٠,٨٠٩	مشتراء خلال السنة
(١٧,٥٥٩)	(١٩,٠٣٢)	مباعة خلال السنة
٢,٤٣٣	٨,٤١٢	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٣١,٩١٨</u>	<u>٤٢,١٠٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر

د) كانت الحركة في الإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كالتالي:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	
١٩٧,١٧٥	١١٢,٧١٠	كما في ١ يناير
١١٢,٧١٠	٨٨,٨٠٠	مشتراء خلال السنة
(١٩٧,١٧٥)	(١٢٤,٧١٠)	استحقاق خلال السنة
<u>١١٢,٧١٠</u>	<u>٧٦,٨٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر

ه) يمثل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين ٦٤,٥٥٪ (٢٠١٢) من الحصص في رأس المال الشركة. ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، تم إدراج هذا الاستثمار بالتكلفة. ترى الإدارة أن القيمة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية.

١٠ - الإستثمارات (تتمة)

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
بألف الريالات السعودية	بألف الريالات السعودية	بألف الريالات السعودية	بألف الريالات السعودية	
١٥,٩٤٥	-	١٥,٩٤٥	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٤٢,١٠٧	-	-	٤٢,١٠٧	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
١٧,٣٦٤	١,٩٢٣	١٥,٤٤١	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٧٥,٤١٦	١,٩٢٣	٣١,٣٨٦	٤٢,١٠٧	الإجمالي
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
بألف الريالات السعودية	بألف الريالات السعودية	بألف الريالات السعودية	بألف الريالات السعودية	
٣٠,٢٠٠	-	٣٠,٢٠٠	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٣١,٩١٨	-	-	٣١,٩١٨	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
٢,٥٧٢	٢,٤٢٣	١٤٩	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٦٤,٦٩٠	٢,٤٢٣	٣٠,٣٤٩	٣١,٩١٨	الإجمالي

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الختامية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة:

٢٠١٢ بألف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألف الريالات السعودية	
٢,٢٢٣	٢,٤٢٣	كما في ١ يناير
٢٠٠	-	مشتريات خلال السنة
-	(٥٠٠)	إستبعادات / إستحقاقات خلال السنة
٢,٤٢٣	١,٩٢٣	كما في ٣١ ديسمبر

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة بصورة متكررة، تقوم الشركة بالتأكد فيما اذا تمت التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بأعادة تقويم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الاول والثاني لقياس القيمة العادلة.

تم قيد الزيادة وقدرها ٨,٤١٢ ألف ريال سعودي في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

١١ - السلف والمدفوغات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١٢		٢٠١٣		دفعات مقدمة لل媿دين مدفوعات مقدمة: إيجار أخرى أرباح مستحقة على ودائع مراقبة تأمينات	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين		
٦,٧٧٠	-	٨,٧٤٤	٥٠		
١,٣٥٥	-	١,٣٧٥	-	- إيجار	
٢,٤١٢	-	١,٩٢٨	١,٥٢٥	- أخرى	
٧٤٠	-	٤٧٥	-	أرباح مستحقة على ودائع مراقبة	
١٣٢	-	١٣٢	-	تأمينات	
١١,٤٠٩	-	١٢,٦٥٤	١,٥٧٥		

١٢ - المطالبات تحت التسوية

أ) كانت المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة كالتالي:-

٢٠١٢		٢٠١٣		مطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر متکدة وغير مبلغ عنها
الصافي بآلاف الريالات السعودية	حصة معيدي بآلاف الريالات السعودية	الصافي بآلاف الريالات السعودية	حصة معيدي بآلاف الريالات السعودية	
٥٨,٤٦٥	(٢٠,٧٣٥)	٧٩,٢٠٠	٩٧,١٠٧	(٣٨,٠٠٣)
١٩,٩٠٠	(٢٠,١٦٣)	٤٠,٠٦٣	٤٢,٣٠٠	(٢٦,١٦٦)
٧٨,٣٦٥	(٤٠,٨٩٨)	١١٩,٢٦٣	١٣٩,٤٠٧	(٦٤,١٦٩)
(٢٨٤,٠٤٠)	٨٩,٩٨٤	(٣٧٤,٠٢٤)	(٣٦٦,٧٦٥)	(٤٤١,٠٢٦)
٢٦,٢٢٠	(٢٧,١٨٦)	٥٣,٤٠٦	٥٨,٤٦٥	(٢٠,٧٣٥)
٢٠,٠٤٤	(١٦,٧٩٠)	٣٦,٨٣٤	١٩,٩٠٠	(٢٠,١٦٣)
٤٦,٢٦٤	(٤٣,٩٧٦)	٩٠,٢٤٠	٧٨,٣٦٥	(٤٠,٨٩٨)
(٣١٦,١٤١)	٨٦,٩٠٦	(٤٠٣,٠٤٧)	(٤٢٧,٨٠٧)	(٥٢٥,٣٣٩)

٢٠١٢		٢٠١٣		مطالبات مدفوعة خلال السنة مطالبات تحت التسوية في ١ يناير متکدة وغير مبلغ عنها
الصافي بآلاف الريالات السعودية	حصة معيدي بآلاف الريالات السعودية	الصافي بآلاف الريالات السعودية	حصة معيدي بآلاف الريالات السعودية	
٥٨,٤٦٥	(٢٠,٧٣٥)	٧٩,٢٠٠	٩٧,١٠٧	(٣٨,٠٠٣)
١٩,٩٠٠	(٢٠,١٦٣)	٤٠,٠٦٣	٤٢,٣٠٠	(٢٦,١٦٦)
٧٨,٣٦٥	(٤٠,٨٩٨)	١١٩,٢٦٣	١٣٩,٤٠٧	(٦٤,١٦٩)
(٢٨٤,٠٤٠)	٨٩,٩٨٤	(٣٧٤,٠٢٤)	(٣٦٦,٧٦٥)	(٤٤١,٠٢٦)
٢٦,٢٢٠	(٢٧,١٨٦)	٥٣,٤٠٦	٥٨,٤٦٥	(٢٠,٧٣٥)
٢٠,٠٤٤	(١٦,٧٩٠)	٣٦,٨٣٤	١٩,٩٠٠	(٢٠,١٦٣)
٤٦,٢٦٤	(٤٣,٩٧٦)	٩٠,٢٤٠	٧٨,٣٦٥	(٤٠,٨٩٨)
(٣١٦,١٤١)	٨٦,٩٠٦	(٤٠٣,٠٤٧)	(٤٢٧,٨٠٧)	(٥٢٥,٣٣٩)

ب) تطور المطالبات

بدأت الشركة أنشطتها في ١٧ يناير ٢٠١٠. عليه، تعتقد الإدارة بأن الأفصاح عن جدول تطور المطالبات لن يكون مجدياً لفترة الأربع سنوات.

١٣ - الحركة في تكاليف الإكتتاب الموجلة، والعمولة غير المكتسبة وآيرادات إشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) تكاليف الإكتتاب الموجلة

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	
١٣,٣٩٩	١٠,٨٧٦	كما في ١ يناير
٢٣,٩٥٩	٢١,٤٥٩	متکبدة خلال السنة
<u>(٢٦,٤٨٢)</u>	<u>(٢٣,٥٠٤)</u>	مطفأة خلال السنة
١٠,٨٧٦	٨,٨٣١	كما في ٣١ ديسمبر

١٣ - الحركة في تكاليف الإكتتاب الموجلة، والعمولة غير المكتسبة وآيرادات إشتراكات التكافل غير المكتسبة - تتمة

(ب) الحركة في عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	
٥,٥٢٥	٥,٩٦٧	كما في ١ يناير
١٣,٤٠٢	١١,٦٣٢	عمولة مستلمة خلال السنة
<u>(١٢,٩٦٠)</u>	<u>(١٣,٣٢٥)</u>	عمولة مكتسبة خلال السنة
٥,٩٦٧	٤,٢٦٤	كما في ٣١ ديسمبر

(ج) الحركة في إشتراكات التكافل غير المكتسبة

٢٠١٢			٢٠١٣			
الصافي بألاف الريالات السعودية	حصة معندي التكافل بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	الصافي بألاف الريالات السعودية	التكافل بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	
١٩٤,١٠٧	(٧٢,٣٤٥)	٢٣٧,٤٥٢	٢٠٤,٣٢٦	(٧٦,٢٢٩)	٢٨٠,٥٦٥	كما في ١ يناير
٤٤٩,٧٩٢	(١٥١,٠٧٢)	٩٠٠,٨٦٤	٥٥٨,٤٨٤	(١٣١,١٧٨)	٩٨٩,٦٦٢	إشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة (باستثناء فائض الخسارة)
<u>(٤١٩,٥٧٣)</u>	<u>١٤٨,١٧٨</u>	<u>(٥٥٧,٧٥١)</u>	<u>(٥٠٩,١١٩)</u>	<u>١١٧,٩٨٧</u>	<u>(٦٢٧,١٠٦)</u>	إشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة (باستثناء فائض الخسارة)
٢٠٤,٣٢٦	(٧٦,٢٣٩)	٢٨٠,٥٦٥	٢٥٣,٦٤١	(٨٩,٤٣٠)	٣٤٣,١٢١	كما في ٣١ ديسمبر

١٤ - الدائنون، والمبالغ المستحقة الدفع، والأخرى

٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية		نجم دائنة وأخرى مصاريف مستحقة الدفع
عمليات التكافل	المساهمين	
٦,٤٤٥	٢٠,٢٧٣	
٢,٢٩٨	١٢,٧٥٠	
٨,٧٤٣	٣٣,٠٢٣	

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية		نجم دائنة وأخرى مصاريف مستحقة الدفع
عمليات التكافل	المساهمين	
٥,٧٨٩	٢١,٣٤٧	
٣,٦٦٦	٩,٢٥٠	
٩,٤٥٥	٣٠,٥٩٧	

١٥ - الزكاة

(أ) تم حساب الزكاة المحمولة للسنة وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	حقوق المساهمين مخصصات أول المدة وتسويات أخرى القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
١٠٩,٣٣٦	١٠٨,٧٥٩	
١٤,٩٩٣	١٧,٥٩٩	
(٧٥,٣٤٧)	(٧٠,٥٢٦)	
٤٨,٩٨٢	٥٥,٨٣٢	
٥,٧٦٧	(١٥,٧٩٢)	
٥٤,٧٤٩	٤٠,٠٤٠	
١,٣٦٨	١,٠٠١	

نشأت الفروقات - بين الخسارة طبقاً للقواعد المالية والدخل الخاضع للزكاة (تم حساب الدخل الخاضع للزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية) للسنة المستخدم لغرض حساب وعاء الزكاة - بشكل أساسى نتيجة للمخصصات غير المسماوح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

(ب) كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كالتالي:

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	كما في ١ يناير صافي المخصص خلال السنة مدفوع خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر
١,٨٥٩	١,٣٦٨	
١,٣٦٢	١,٠٠١	
(١,٨٥٣)	-	
١,٣٦٨	٢,٣٦٩	

١٥ - الزكاة (نتمة)

ج) الربوط الزكوية:

قدمت الشركة إقرارتها الزكوية إلى مصلحة الزكاة والدخل عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

قامت مصلحة الزكاة والدخل بطلب معلومات إضافية من الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وأن الشركة حالياً بصدور تقديم هذه المعلومات لمصلحة الزكاة والدخل.

بناءً على المراجعة المبدئية للأقرارات الزكوي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، قامت مصلحة الزكاة والدخل بمطالبة الشركة بسداد مبلغ قدره ١,٨٥٢,٠٦٦ ريال سعودي. تم دفع هذا المبلغ "تحت الاحتياج" من قبل الشركة، وتم تقديم اعتراض عليه إلى المصلحة، ولم يتم البت فيه بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١٦ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٠ مليون سهم عادي مصدر ومدفوع بالكامل، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٧ - الإلتزامات المحتملة والتعهدات

أ) الإلتزامات المحتملة

الضمانات البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، يوجد لدى الشركة خطابات ضمان بقيمة ١٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٨,٥ مليون ريال سعودي) صادرة لمختلف وكالات السيارات وورش إصلاح السيارات ومقدمي الخدمات الصحية طبقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم (ايضاح ٧).

الدعوى القضائية

تعمل الشركة في مجال عقود التكافل وهناك دعوى قانونية مقامه خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا والدعوى القانونية القائمة أو التي تشتمل على تهديدات، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لمثل هذه القضايا القضائية (بما في ذلك أية دعوى) أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

ب) التعهدات

لا يوجد لدى الشركة تعهدات رأسمالية مستقبلية بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١٨ - المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	
٥٤,٨٥١	٦٩,٦٦٣	نفقات موظفين
٦,٥٥٢	٨,٣٥١	أتعاب قانونية ومهنية
٧,٣٤٥	٨,٣١١	مصاريف مكتبية
٣,١٩٧	٥,٨١٣	مصاريف تقنية المعلومات
٥,٤١٥	٥,٧٠٠	استهلاك (إيجار)
٢,٢١٥	١,٤٠٩	دعاية وإعلان وتسويق
٤٣٦	٩٠٩	سفر وإقامة
٧٣٩	٧٦٥	مصاريف اتصالات
٨٩	١٢٥	أخرى
٨٠,٨٣٩	١٠١,٠٤٦	

١٩ - خسارة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠١٢	٢٠١٣	
(٥٧٧)	(٢٢,٣٤٤)	صافي خسارة السنة - (بألاف الريالات السعودية)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة
(٠٠٠٣)	(١,١٢)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسهم (بالي ريال السعودي)

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على متوسط عدد الأسهم القائمة في تاريخ إعداد القوائم المالية. لا يوجد لدى الشركة أية أدوات مالية مخفضة لخسارة السهم وبالتالي فإن خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسهم هي نفسها.

٢٠- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

/أ) المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، وشركات أخرى مدارسة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً.

تعتمد سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

الرصيد بآلاف الريالات السعودية ٢٠١٢	الرصيد بآلاف الريالات السعودية ٢٠١٣	مبلغ المعاملة بآلاف الريالات السعودية		طبيعة المعاملة مصاريف مستردة / مدفوعة نيابة عن جهة ذات علاقة	الجهة ذات العلاقة شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)
		٢٠١٢	٢٠١٣		
(٩٢٧)	٤٠٠	(١,٥٦١)	١,٣٤٧	أ) عمليات التكافل	مصرف الراجحي (مساهم)
١,٢٧٤	-	٣١٧	(١,٢٧٤)	ب) عمليات المساهمين	شركات متنسبة
٣٢,٦١٠	١٨,٣٣٢	٣٣٤,٠٤٣	٣٩٦,١٢٩	إشتركات تكافل - وثائق مكتبة	مصرف الراجحي (مساهم)
٣٩,١٦٥	١٢,٧٦٤	٦٤,١٥٣	٢٦,٦٣٢	إشتركات تكافل - وثائق مكتبة	مصرف الراجحي (مساهم)
٧١,٧٧٥	٣١,٠٩٦			إشتركات تكافل مدينة مطالبات متعددة ومبلغ عنها خلال السنة	مصرف الراجحي (مساهم)
٣٢,٥٦٧	٧٤,٨١٣	٢٢١,٧٤٥	٣١٣,٤٩٤	رصيد بنكي لعمليات التكافل	مصرف الراجحي (مساهم)
٤٠,٧٢٠	١٦٦,٥٢٠			رصيد بنكي لعمليات المساهمين	مصرف الراجحي (مساهم)
٥٩,١٦٥	١٠٦,٠٩٨			أرصدة بنكية	
٩٩,٨٨٥	٢٧٢,٦١٨				شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة متنسبة)
٣٠,٢٠٠	١٥,٩٤٥			استثمارات متاحة للبيع	
١٤٩	١٥,٤٤١			أ) عمليات التكافل	
٣٠,٣٤٩	٣١,٣٨٦			ب) عمليات المساهمين	
٢,٦٧٦	٥,٠٤١			دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالسلع	شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة متنسبة)
(٢٢٠)	(٥٠٥)	١,٠٦٠	(١,٠٧٩)	أ) عمليات التكافل	بنك الراجحي (مساهم)
				ب) عمليات المساهمين	وكالة الراجحي للتكافل (شركة تابعة للمساهمين)
				استثمار في أسهم مصرف الراجحي لأغراض المتاجرة	
				عمولات	

- ٢٠ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة - نتمة

ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار الموظفين كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة العليا.

فيما يلي ملخص بتعويض كبار موظفي الإدارة للسنة:-

٢٠١٢ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	رواتب ومتانة موظفي الإدارة العليا مكافأة اللجنة الشرعية
٣,١٣٠	٦,٠٥٥	
٢٢٣	٢١٩	
٣,٣٥٣	٦,٢٧٤	

- ٢١ إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التكافل ومخاطر إعادة التكافل، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر الإئتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعه للتقليل منها:

أ) مخاطر التكافل

إن المخاطر بموجب أي عقد تكافل تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التكافل. ويُخضع ذلك لقرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة بالإضافة عن تلك المقدرة أصلًا والتغيرات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التكافل حيث أن المحافظ الأكبر تتوازى ستكون أقل تأثيراً بالتأثير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة. كما تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية التكافل والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التكافل المسندة على أساس نسبي من الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات المنتوجات التكافل. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التكافل بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تكافل.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تكافل لدى الشركة، فإنها غير مغافة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنقاذ بشأن عمليات إعادة التكافل المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التكافل.

تتأثر الالتزامات المتعلقة بمطالبات التكافل بالعديد من الإفتراضات المذكورة بالإضافة ^٤. ليس بالإمكان تحديد أثر بعض الإفتراضات كالتأثيرات النظمانية أو عدم التأكيد من التقديرات.

ومن السمات الرئيسية لاختبار كفاية المطالبات هي أن آثار المطالبات والموجودات المتعلقة بها ليست متساوية.

نكارة المطالبات ومتطلباتها

يمكن أن يتتأثر نكارة المطالبات ومتطلباتها بالعديد من العوامل. تصدر الشركة وثائق تكافل قصيرة الأجل تتعلق بمخاطر الممتلكات والحوادث العامة والمركبات والعلاج الطبي إلى جانب المخاطر البحرية. وتعتبر هذه عقود تكافل قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

- ٢١ إدارة المخاطر - تتمة

أ) مخاطر التكافل - تتمة

الممتلكات والحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق وتعطل الأعمال. في السنوات الأخيرة، قامت الشركة بإصدار عقود تكافل فقط على الممتلكات التي تحتوي على معدات للكشف عن الحريق.

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحفوبياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التكافل على هذه الأحداث وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية حتى ٥٠٠،٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ٥٠٠،٠٠٠ ريال سعودي).

المركبات

بالنسبة للتكافل على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح المركبات.

في السنوات الماضية، قامت الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ٢١ سنة. تتعلق معظم عقود المركبات بالأفراد.

إن الأحكام الصادرة من المحاكم بشأن الوفيات وتعويضات الأصابة الجسدية وتكاليف استبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التكافل للحد من الخسائر عن أي مطالبة فردية حتى ٣٠٠،٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ٣٠٠،٠٠٠ ريال سعودي).

التفاف الطبيعي

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

- ٢١ إدارة المخاطر - تتمة

أ) مخاطر التكافل - تتمة

البحري

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

تتمثل إستراتيجية التكافل البحري في التأكيد من تنوع وثائق التكافل بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. يوجد لدى الشركة تعطية إعادة تكافل وذلك لتقليل الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية حتى ٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التكافل بالأفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بواقع ٥% في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي قدره ٢٥,٣٣٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٠,٣٠٤ ألف ريال سعودي) بالسنة.

ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن المطالبات الضخمة. إن هذه الترتيبات توفر من تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. إن وثائق المركبات محمية باتفاقية إعادة تكافل فائض الخسارة. إن وثائق التكافل الطبي محمية على أساس الحصة التنسابية. يتم التكافل البحري والهندسي وعقود التكافل الأخرى على أساس الحصة التنسابية، والفائض، وعقود إعادة تكافل اختيارية.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتنقيم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل، ومراقبة تركيز مخاطر الإنتمان الناجمة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التكافل.

إن اتفاقيات إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحسبتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التكافل عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التكافل بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الإنتمان في دول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا.

٤١ - إدارة المخاطر - نتمة**ج) مخاطر العملات**

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

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملات مثبتة مقابل الريال السعودي. إضافة إلى ذلك، أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي ولذلك فإن قيمة الأدوات المالية لا تتأثر بالتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

د) مخاطر أسعار العمولات

تتشاءم مخاطر أسعار العمولات نتيجة التقلبات في أسعار العمولات والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة ترکرات هامة في مخاطر أسعار العمولات.

ان الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات، وكافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وفي نهاية السنة، لا يوجد لدى الشركة أدوات مالية مرتبطة بعمولة عائمة.

هـ) مخاطر أسعار الأسهم

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عما تكفل الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

تمتلك الشركة استثمار في وحدات صندوق سمع مدار من قبل جهة ذات علاقة. إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى زيادة / نقصان حقوق المساهمين بمبلغ قدره ٧٧٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٢: ٧ آلاف ريال سعودي) وزيادة / نقصان احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات الخاصة بعمليات التكافل بمبلغ قدره ٧٩٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٢: ١,٥١٠ ألف ريال سعودي).

لدى الشركة استثمارات في أسهم شركات سعودية مدرجة في تداول. إن التغير بواقع ٥% في صافي قيمة موجودات هذه الاستثمارات، مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى زيادة / نقصان حقوق المساهمين بمبلغ ٢,١٠٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٢: ١,٥٩٦ ألف ريال سعودي).

و) مخاطر الائتمان

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

٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

و) مخاطر الائتمان - تتمة

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

- لتنقيل تعرضها للخسائر الكبرى الهامة الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتنفيذ الوضع المالي لمعيدي التكافل. وكشرط مسبق، يجب على الأطراف التي يعاد التكافل معها أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان بحيث يؤكد متانة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تكافل وإعادة تكافل فقط مع جهات معترف بها وذات تصنيف إئتماني "ب ب ب" على الأقل من قبل ستاندرز وبورز أو ما يعادلها. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتنقيل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط، و مراقبة النمم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المخاطر وإبلاغ مجلس الإدارة بشكل دوري من قبل لجنة الاستثمار وذلك طبقاً للتوجهات المتعلقة بالاستثمار والموضوعة من قبل لجنة الاستثمار بالشركة. تعتبر مخاطر الاستثمار متدنية لأن العائد مطلوب لتغطية المطلوبات المستقبلية الناجمة عن عمليات التكافل بالشركة. إن الإستثمارات مقتناة في محفظة ذات جودة عالية ودخل ثابت ومنوي اقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي :

		٢٠١٣	
عمليات التكافل بألف الريالات السعوية	عمليات التكافل بألف الريالات السعوية		
١٠٧,٠٣٢	١٧٩,٦٠٩	ارصدة لدى البنك	
-	٤٠٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
-	٧٠,٩٠٣	اشتراكات تكافل مدينة، صافي	
١٧,٣٦٤	١٥,٩٤٥	استثمارات متاحة للبيع	
-	٦٤,١٦٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	
٧٦,٨٠٠	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
٩,٢١٩	٥٠	سلف موجودات أخرى	
٢٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية	
٢٣٠,٤١٥	٣٣١,٠٧٦		

- ٢١ إدارة المخاطر - نتمة

و) مخاطر الإنتمان - نتمة

٢٠١٢

عمليات المساهمين بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بألاف الريالات السعودية	
١٠٩,٦٦٣	٤٩,٢٤٨	أرصدة لدى البنك
١,٢٧٤	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	١١١,٢٩٦	اشتراكات تكافل مدينة، صافي
٢,٥٧٢	٣٠,٢٠٠	استثمارات متاحة للبيع
-	٤٠,٨٩٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١١٢,٧١٠	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٥١٢	-	سلف موجودات أخرى
٢٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢٥٣,٧٣١	٢٣١,٦٤٢	

هـ) فيما يلي تحليل لدرجات تصنيف الإنتمان للمحفظة الاستثمارية (المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق):

٢٠١٣

عمليات المساهمين بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بألاف الريالات السعودية	
٢٦,٤٣٨	-	ستاندرد أند بورز (-)
٥٠,٣٦٢	-	ستاندرد أند بورز (+ بـ ب)
٧٦,٨٠٠	-	

٢٠١٢

عمليات المساهمين بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بألاف الريالات السعودية	
٦٢,٧١٠	-	ستاندرد أند بورز (-)
٥٠,٠٠٠	-	فيتش (+)
١١٢,٧١٠	-	

- ٢١ - إدارة المخاطر - نتمة

(ز) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتعهادات المتعلقة بالأدوات المالية. وهناك أيضاً مخاطر سيولة تتعلق بالفروقات الزمنية بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة والإستردادات المتوقعة من معيدي التكافل.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، ونقوم بالإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بآية الالتزامات عند نشوئها.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة لقليل مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة:

- تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن يتم تقويم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة.
- يتم مراقبة الالتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات والمخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صحتها بذلك، وكما يتم مراقبة التغيرات في بيئه المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، والحدود الخاصة بالمحفظة، ومحفظة استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات التكافل.
- وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبيان الأحداث التي تدرج ضمن هذه الخطط.
- تتضمن عقود إعادة تكافل فائض الخسارة المتعلقة بالكوارث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تاريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المتبقية. يتم تحديد تاريخ استحقاق مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل على أساس التقويم الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. يتم اعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار وكان الأخطار قد تم تقديمها فوراً.

٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

(ز) مخاطر السيولة - تتمة

٢٠١٣ ديسمبر ٣١

العمليات المساهمين		العمليات التكافل						
الإجمالي	غير مندالة	مندالة	الإجمالي	غير مندالة	مندالة		الموجودات	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعوية	
١٠٧,١٣٠	-	١٠٧,١٣٠	١٧٩,٦٢١	-	١٧٩,٦٢١	-	أرصدة لدى البنوك وتقديم في الصندوق	
-	-	-	٤٠٠	-	٤٠٠	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
-	-	-	٢٠٢,٨٠١	-	٢٠٢,٨٠١	-	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	
-	-	-	٧٠,٩٠٣	-	٧٠,٩٠٣	-	إشتركات تكافل مدينة	
استثمارات مدروجة قيمتها العادلة من خلال								
٤٢,١٠٧	-	٤٢,١٠٧	-	-	-	-	قائمة الدخل	
١٧,٣٦٤	-	١٧,٣٦٤	١٥,٩٤٥	-	١٥,٩٤٥	-	استثمارات متاحة للبيع	
-	-	-	٦٤,١٦٩	-	٦٤,١٦٩	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	
٧٦,٨٠٠	-	٧٦,٨٠٠	-	-	-	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق	
١٢,٦٥٤	-	١٢,٦٥٤	١,٥٧٥	-	١,٥٧٥	-	سلف وموجرات أخرى	
حصة معيدي التكافل من إشتركات التكافل								
-	-	-	٨٩,٤٢٩	١,٧٣١	٨٧,٦٩٨	-	غير المكتسبة	
-	-	-	٨,٨٣١	-	٨,٨٣١	-	تكليف إكتتاب وثائق مجلة	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة نظامية	
١٧,٥١٧	-	١٧,٥١٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
١١,٦٧٣	-	١١,٦٧٣	-	-	-	-	أتعاب إدارة مدينة	
٣٠٥,٢٤٥	٢٠,٠٠٠	٢٨٥,٢٤٥	٦٣٣,٦٧٤	١,٧٣١	٦٣١,٩٤٣	-	مجموع الموجودات	

- ٢١ إدارة المخاطر - نهاية

(ز) مخاطر السيولة - نهاية

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

عمليات المساهمين		عمليات التكافل						الموجودات
الإجمالي	غير متدولة بألف الريالات السعودية	متدولة بألف الريالات السعودية	الإجمالي	غير متدولة بألف الريالات السعودية	متدولة بألف الريالات السعودية			
١٠٩,٧٤٠	-	١٠٩,٧٤٠	٥٠,٤١٣	-	٥٠,٤١٣	أرصدة لدى البنك وتقد في الصندوق		
١,٢٧٤	٩٥٧	٣١٧	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
-	-	-	٢٠٢,٨٦٧	-	٢٠٢,٨٦٧	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين		
-	-	-	١١١,٢٩٦	١٢,٤٨٨	٩٨,٨٠٨	إشتركات تكافل مدينة		
						استثمارات مدروجة قيمتها العادلة من خلال		
٣١,٩١٨	-	٣١,٩١٨	-	-	-	قائمة الدخل		
٢,٥٧٢	-	٢,٥٧٢	٣٠,٢٠٠	-	٣٠,٢٠٠	استثمارات متاحة للبيع		
-	-	-	٤٠,٨٩٨	-	٤٠,٨٩٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية		
١١٢,٧١٠	-	١١٢,٧١٠	-	-	-	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق		
١١,٤٠٩	-	١١,٤٠٩	-	-	-	سلف ومواردات أخرى		
						حصة معيدي التكافل من إشتركات التكافل		
-	-	-	٧٦,٢٣٩	١٢,٩١٠	٦٣,٣٢٩	غير المكتسبة		
-	-	-	١٠,٨٧٦	-	١٠,٨٧٦	تكاليف إكتتاب وثائق مجلة		
٢٠,٠٠١	٢٠,٠٠١	-	-	-	-	وديعة نظامية		
١٧,٤١٥	-	١٧,٤١٥	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي		
١٨,٨٦٦	-	١٨,٨٦٦	-	-	-	أتعاب إدارة مدينة		
٣٢٥,٩٠٤	٢٠,٩٥٧	٢٠٤,٩٤٧	٥٢٢,٧٨٩	٢٥,٣٩٨	٤٩٧,٣٩١	مجموع الموجودات		

٢١ - إدارة المخاطر - نهاية

ز) مخاطر السيولة - نهاية

محفظة السيولة

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاق لمطلوبات التكافل وذلك على أساس الالتزامات المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل، تحدد المطلوبات التعاقدية على أساس التوقيت الزمني المقرر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. تم استبعاد إشتراكات التكافل غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر إلتزامات تعاقدية. يتم معاملة دفعات السداد التي تخضع لخطر و كان الإخطار قد قدم فوراً، وتصنف هذه المبالغ، كمبالغ مستحقة خلال سنة واحدة.

٢٠١٣ ديسمبر ٣١

عمليات التكافل						عمليات المساهمين					
أكبر من سنة واحدة			نهاية سنة واحدة			أكبر من سنة واحدة			نهاية سنة واحدة		
الإجمالي	بألف ريالات	ال سعودية	الإجمالي	بألف ريالات	ال سعودية	الإجمالي	بألف ريالات	ال سعودية	الإجمالي	بألف ريالات	ال سعودية
المطلوبات											
-	-	-	٤٠٣,٥٧٦	-	-	٤٠٣,٥٧٦	-	-	٤٠٣,٥٧٦	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١١,٦٧٣	-	-	١١,٦٧٣	-	-	١١,٦٧٣	-	-
٨,٧٤٣	-	٨,٧٤٣	٣٣,٠٢٢	-	-	٣٣,٠٢٢	-	-	٣٣,٠٢٢	-	-
-	-	-	٣٧,٩٦٦	-	-	٣٧,٩٦٦	-	-	٣٧,٩٦٦	-	-
-	-	-	٣٤٣,١٢١	٢٣,١٢٦	٣٣,٠٢٢	٣١٩,٩٩٥	-	-	٣١٩,٩٩٥	-	-
-	-	-	٤,٢٦٤	-	-	٤,٢٦٤	-	-	٤,٢٦٤	-	-
٢,٣٦٩	-	٢,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢,٨٠١	-	٢٠٢,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٨٦٨	٤,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١٨,٧٨١	٤,٨٦٨	٢١٣,٩١٣	٦٣٣,٦٢٣	٢٣,١٢٦	٣٣,٠٢٢	٣١٩,٩٩٥	٤,٢٦٤	٤,٢٦٤	٤,٢٦٤	٢,٣٦٩	٢٠٢,٨٠١
اجمالي المطلوبات											
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة											
أتعاب إدارة دائنة											
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع وأخرى											
أرصدة إعادة تكافل دائنة، صافي											
إجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة											
عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة											
مخصص الزكاة											
مبالغ مستحقة إلى عمليات تكافل											
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين											
اجمالي المطلوبات											

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

عمليات التكافل						عمليات المساهمين					
أكبر من سنة واحدة			نهاية سنة واحدة			أكبر من سنة واحدة			نهاية سنة واحدة		
الإجمالي	بألف ريالات	ال سعودية	الإجمالي	بألف ريالات	ال سعودية	الإجمالي	بألف ريالات	ال سعودية	الإجمالي	بألف ريالات	ال سعودية
المطلوبات											
-	-	-	١١٩,٢٦٣	-	-	١١٩,٢٦٣	-	-	١١٩,٢٦٣	-	-
-	-	-	٩٢٧	-	-	٩٢٧	-	-	٩٢٧	-	-
-	-	-	١٨,٨٦٦	-	-	١٨,٨٦٦	-	-	١٨,٨٦٦	-	-
٩,٤٥٥	-	٩,٤٥٥	٣٠,٥٩٧	-	-	٣٠,٥٩٧	-	-	٣٠,٥٩٧	-	-
-	-	-	٦٦,٥٠٠	-	-	٦٦,٥٠٠	-	-	٦٦,٥٠٠	-	-
-	-	-	٢٨٠,٥٦٥	١٣,١٣٨	٣٣,٠٢٢	٢٦٧,٤٢٧	-	-	٢٦٧,٤٢٧	-	-
-	-	-	٥,٩٦٧	-	-	٥,٩٦٧	-	-	٥,٩٦٧	-	-
١,٣٦٨	-	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢,٨٢٧	-	٢٠٢,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٥٥	٣,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١٧,١٤٥	٣,٤٥٥	٢١٣,٦٩٠	٥٢٢,٦٨٥	١٣,١٣٨	٣٣,٠٢٢	٢٦٧,٤٢٧	٥,٩٦٧	٥,٩٦٧	٥,٩٦٧	١,٣٦٨	٩,٤٥٥
اجمالي المطلوبات											
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة											
أتعاب إدارة دائنة											
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع وأخرى											
أرصدة إعادة تكافل دائنة، صافي											
إجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة											
عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة											
مخصص الزكاة											
مبالغ مستحقة إلى عمليات تكافل											
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين											
اجمالي المطلوبات											

٢١- إدارة المخاطر - نهاية

ز) مخاطر السيولة - نهاية

موقف السيولة

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق مطلوبات التكافل للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل، يتم تحديد موقف السيولة بناء على أساس التواقيت المتوقعة لصافي التدفقات النقدية من مطلوبات التكافل المعترف بها. تم استبعاد الاشتراكات غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يتم التعامل مع التسديدات التي تخضع للإشعار كما لو كان الإشعار يتم إعطائه على الفور وتصنف هذه المبالغ على النحو المقرر في غضون سنة واحدة.

٢٠١٣ ديسمبر ٣١									
عمليات المساهمين					عمليات التكافل				
الإجمالي	أكبر من سنة	لغالية سنة واحدة	أكبر من سنة	لغالية سنة واحدة	الإجمالي	أكبر من سنة	لغالية سنة واحدة	الإجمالي	أكبر من سنة
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
-	-	-	٢٠٣,٥٧٦	-	-	٢٠٣,٥٧٦	-	٢٠٣,٥٧٦	المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	١١,٦٧٣	-	-	١١,٦٧٣	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٨,٧٤٣	-	٨,٧٤٣	٣٣,٠٢٣	-	-	٣٣,٠٢٣	-	-	أتعاب إدارة دائنة
-	-	-	٣٧,٩٦٦	-	-	٣٧,٩٦٦	-	-	أرصدة إعادة تكافل دائنة، صافي
-	-	-	٤,٢٦٤	-	-	٤,٢٦٤	-	-	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٢,٣٦٩	-	٢,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	مخصص الركاة
٢٠٢,٨٠١	-	٢٠٢,٨٠١	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات تكافل
٤,٨٦٨	٤,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٨,٧٨١	٤,٨٦٨	٢١٣,٩١٣	٢٩٠,٥٠٢	-	٢٩٠,٥٠٢	-	٢٩٠,٥٠٢	-	إجمالي المطلوبات

٢٠١٢ ديسمبر ٣١									
عمليات المساهمين					عمليات التكافل				
الإجمالي	أكبر من سنة	لغالية سنة واحدة	أكبر من سنة	لغالية سنة واحدة	الإجمالي	أكبر من سنة	لغالية سنة واحدة	الإجمالي	أكبر من سنة
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
-	-	-	١١٩,٢٦٣	-	-	١١٩,٢٦٣	-	-	المطلوبات
-	-	-	٩٢٧	-	-	٩٢٧	-	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٨,٨٦٦	-	-	١٨,٨٦٦	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٩,٤٥٥	-	٩,٤٥٥	٣٠,٥٩٧	-	-	٣٠,٥٩٧	-	-	أتعاب إدارة دائنة
-	-	-	٦٦,٥٠٠	-	-	٦٦,٥٠٠	-	-	أرصدة إعادة تكافل دائنة، صافي
-	-	-	٥,٩٦٧	-	-	٥,٩٦٧	-	-	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
١,٣٦٨	-	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	مخصص الركاة
٢٠٢,٨٦٧	-	٢٠٢,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات تكافل
٣,٤٥٥	٣,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٧,١٤٥	٣,٤٥٥	٢١٣,٦٩٠	٢٤٢,١٢٠	-	٢٤٢,١٢٠	-	٢٤٢,١٢٠	-	إجمالي المطلوبات

٢١ - إدارة المخاطر - تنمية

ح) إدارة رأس المال

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

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في البلد الذي تأسست فيه. 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 التكافل ولتمكنها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

تقوم الشركة بالحفظ على رأس المال طبقاً للتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في الفقرة (٦٦) من الجدولين (٣) و (٤) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي تبين بالتفصيل هامش الملاءه المطلوب الحفاظ عليه. وطبقاً للمادة المذكورة، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاءه المطلوب باعتماد الأعلى لأي من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني:-

- الحد الأدنى لرأس المال البالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاءه - الأقساط .
- هامش الملاءه - المطالبات.

تبعد الشركة طريقة هامش الملاءه - الأقساط لتحديد هامش الملاءه المطلوب، وتقوم حالياً بمراجعة متطلبات رأس المال لحفظ على مصادر سيولة كافية، وعليه فإنها ملتزمة بمتطلبات الاحتفاظ بهامش الملاءه.

٢٢ - المعلومات القطاعية

تشبيهاً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة ووجوداتها ومتطلباتها. إن المعلومات المذكورة أدناه مبنية على التقارير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، وصافي إشتراكات التكافل المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل، الدائنن والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، وأتعاب الإدارة الدائنة، وأرصدة إعادة التكافل الدائنة، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها مركزياً.

٢٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	الرعاية الطبية	المركبات	عام	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٦٨٩,٦٦٢	١٨٩,٤٠٧	٤٣٧,٦٩٨	٦٢,٥٥٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
٥٥٥,٨٠٩	١٠٧,٧١٤	٤٣٥,٠٩٠	١٣,٠٠٥	صافي إشتراكات التكافل المكتبة
٥٠٦,٤٤٤	٨٢,٦٩٧	٤١٠,٢٣٦	١٣,٥١١	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
١,٠٣٨	-	٨٤٥	١٩٣	رسوم وثائق التأمين و إيرادات أخرى
١٣,٣٣٥	١,٢٠٥	٢٩٤	١١,٨٣٦	عمولات إعادة التكافل
٥٢١,٨١٧	٨٣,٩٠٢	٤١١,٣٧٥	٢٥,٥٤٠	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٤٤١,٠٢٦)	(١٠٨,٩٣٩)	(٣٢٤,٦٧٩)	(٧,٤٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢٧,٨٠٧)	(٤٥,٦٩٨)	(٣٨٠,٤٢٩)	(١,٦٨٠)	صافي المطالبات المتبقية
(٤,٨٧٣)	(٢,٤٩٤)	(٢,١٧٤)	(٢٠٥)	رسوم إشراف وتفتيش
(٢٣,٥٠٤)	(٨,٧٧٧)	(٧,٢٧٦)	(٧,٤٥١)	تكليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,١٧٢)	(٥٩٧)	(١,٣٧٨)	(١٩٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٩٩)	(٨٢)	(١٩٠)	(٢٧)	مصاريف أخرى
١,٨٩١	١,٨٩١	-	-	إيرادات أخرى
(٤٥٦,٧٦٤)	(٥٥,٧٥٧)	(٣٩١,٤٤٧)	(٩,٥٦٠)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٦٤,٠٥٣	٢٨,١٤٥	١٩,٩٢٨	١٥,٩٨٠	صافي فائض الاكتتاب
١,٣٠٠				إيرادات الاستثمار
(٦٥,٣٥٢)				أتعاب إدارة
-				صافي عجز السنة

٢٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي	الرعاية الطبية	المركيات	عام	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٦٠٠,٨٦٤	١٢٥,٠٦٧	٣٧٩,٩٨٨	٩٥,٨٠٩	اجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
٤٤٦,٣٠٣	٥٤,٩٩٣	٣٧٦,٢٠٦	١٥,١٠٤	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
٤٠٦,٠٨٤	٨٥,٠٢٧	٣٠٥,٨٧٠	١٥,١٨٧	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
١,٢٨٤	-	١,١٦٤	١٢٠	رسوم وثائق التأمين و إيرادات أخرى
١٢,٩٦٠	-	٣٤٧	١٢,٦١٣	عمولات إعادة التكافل
٤٢٠,٣٢٨	٨٥,٠٢٧	٣٠٧,٣٨١	٢٧,٩٢٠	اجمالي إيرادات الائتمان
(٣٧٤,٠٢٤)	(١٢٢,٤٨٤)	(٢٤١,٨٢٧)	(٩,٧١٣)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٣١٦,١٤١)	(٣٥,٦٧٤)	(٢٧٧,٦٢٠)	(٢,٨٤٧)	صافي المطالبات المتبقية
(٣,٩١٦)	(١,٦٨٣)	(١,٨٩٤)	(٣٣٩)	رسوم إشراف وتنبيش
(٢٦,٤٨٢)	(١١,١٥٥)	(٩,٤٤٢)	(٥,٨٨٥)	تكاليف (كتاب وثائق تأمين
(٢,٠٥٢)	(٤٢٧)	(١,٢٩٨)	(٣٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٦)	(٥)	(١٧)	(٤)	مصاريف أخرى
(٣٤٨,٦١٧)	(٤٨,٩٤٤)	(٢٩٠,٢٧١)	(٩,٤٠٢)	اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٧١,٧١١	٣٦,٠٨٣	١٧,١١٠	١٨,٥١٨	صافي فائض الائتمان
٦٧٠				إيرادات الاستثمار
(٧٢,٣٨١)				أتعاب إدارة
-				صافي عجز السنة

- ٢٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

الإجمالي بألف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بألف الريالات السعودية	المركيبات بألف الريالات السعودية	عام بألف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
موجودات عمليات التكافل				
٦٤,١٦٩	٢١,١٦٣	٤,٥١٢	٤٠,٤٩٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٩,٤٢٩	٣٣,٨٢٢	٥٣٥	٥٥,٤٧٢	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٨,٨٣١	٤,٦١٢	١,٨١٩	٢,٤١٠	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة
١٣,١٠١	١,٠٠١	١٢,١٠٠	١	تأمينات خطابات ضمان
٤٥٨,١٤٤				موجودات غير موزعة
٦٣٣,٦٧٤				إجمالي الموجودات
مطلوبات عمليات التكافل				
٢٠٣,٥٧٦	٣٤,٤٤٥	١٢٤,٥٥٣	٤٤,٥٧٨	مطالبات تحت التسوية
٣٤٣,١٢١	٧٨,٤١٨	٢٠٤,٢٨١	٦٠,٤٢٢	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٤,٢٦٤	-	١٥٥	٤,١٠٩	عمولات غير مكتسبة
٨٢,٧١٣				مطلوبات غير موزعة وفائض
٦٣٣,٦٧٤				إجمالي المطلوبات والفائض

الإجمالي بألف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بألف الريالات السعودية	المركيبات بألف الريالات السعودية	عام بألف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
موجودات عمليات التكافل				
٤٠,٨٩٨	١٨,٠٩٥	٩٢١	٢١,٨٨٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٦,٢٣٩	٢٢,٢١٧	٤٨٧	٥٢,٥٣٥	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٠,٨٧٦	٢,٢٦٠	٥,١٩٨	٣,٤١٨	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة
٨,٥٢٨	١,٤٧٨	٧,١٥٠	-	تأمينات خطابات ضمان
٢٨٦,٢٤٨				موجودات غير موزعة
٥٢٢,٧٨٩				إجمالي الموجودات
مطلوبات عمليات التكافل				
١١٩,٢٦٣	٢٧,٨٤٠	٩٥,٦٣٨	٢٥,٧٨٥	مطالبات تحت التسوية
٢٨٠,٥٦٥	٤٢,٧٩٥	١٧٩,٣٨٠	٥٨,٣٩٠	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٥,٩٦٧	-	١٢٤	٥,٨٣٣	عمولات غير مكتسبة
١١٦,٩٩٤				مطلوبات غير موزعة وفائض
٥٢٢,٧٨٩				إجمالي المطلوبات والفائض

- ٢٣ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٤.