

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من 1 يناير 2012 م إلى 31 ديسمبر 2012 م

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2012 م ومضمناً 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 1430/07/05 هـ. مصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ن م/200911/22 بتاريخ 1430/11/29 هـ.

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

- التأمين العام: ويشمل على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، الحريق، وثائق التأمين العامة، التأمين البحري.
- التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع إحتياجات السوق وبما يتلائم مع نظام الضمان الصحي التعاوني.
- تأمين الحماية والإدخار: حيث يتم التغطية في حالة الوفاة و العجز الكلي الدائم خلال عدد معين من السنوات يحدده العمل.

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها على حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة لعام 2012م:

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	صحي	مركبات	عام	القطاع التشغيلي
600.864	125.067	379.988	95.809	إجمالي المساهمات المكتتبة
446.303	54.993	376.206	15.104	صافي المساهمات التكافل المكتتبة
406.084	85.027	305.870	15.187	صافي المساهمات المكتتبة
14.244	-	1.511	12.733	أرباح ودخل عمليات
420.328	85.027	307.381	27.920	إيرادات الإكتتاب
(284.040)	(42.832)	(239.624)	(1.584)	صافي المطالبات المدفوعة
(316.141)	(35.674)	(277.620)	(2.847)	صافي المطالبات المتكبدة
(3.916)	(1.683)	(1.894)	(339)	رسوم إشراف وتفتيش
(26.482)	(11.155)	(9.442)	(5.885)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(2.078)	(433)	(1.315)	(330)	مصاريف أخرى
(348.617)	(48.945)	(290.271)	(9.401)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
71.711	36.082	17.110	18.519	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
670				إيرادات الإستثمار
(72.381)				أرباح إدارة

صافي نتيجة السنة





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

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

كما اهتمت إدارة الموارد البشرية باستقطاب الكفاءات من أجل تدعيم الجهاز الفني والإداري للشركة، مع الإلتزام بالنسب المحددة من قبل الجهات الرقابية بخصوص السعودية وفقاً لخطه مدروسة، مع تطبيقها على كافة المستويات الإدارية بالشركة.

ونتوقع الشركة أن تواجه مخاطر مستقبلية عدة يمكن أن تؤثر على أعمالها وهي:

أ- 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 حيث تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الإئتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص إقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

ب- 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 توازن 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.

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

3- النتائج المالية

فيما يلي تحليلاً بإجمالي الموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2012م بالآلاف الريالات مقارنة بعام 2011م، والفترة المنتهية في 2010/12/31م (19 شهر).

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





2-3 قائمة نتائج عمليات التكافل

2010/12/31 م	2011/12/31 م	2012/12/31 م	
229,864	493,344	600,864	إجمالي المساهمات المكتتبة
161,876	344,805	446,303	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
71,443	269,434	406,084	صافي المساهمات المكتتبية
8,373	8,732	14,244	أتعاب ودخل عملات
79,816	278,166	420,328	إيرادات الإكتتاب
(36,054)	(163,276)	(284,040)	صافي المطالبات المدفوعة
(43,886)	(191,724)	(316,141)	صافي المطالبات المتكبدة
(2,131)	(4,478)	(3,916)	رسوم إشراف وتفتيش
(3,436)	(18,472)	(26,482)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(2,336)	(8,557)	(2,078)	مصاريف أخرى
(51,789)	(223,231)	(348,617)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
28,027	54,935	71,711	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
11	365	670	إيرادات استثمارات
(103,439)	(176,721)	(72,381)	أتعاب الوكالة
(75,401)	(121,421)	-	صافي نتيجة الفترة

3-3 قائمة عمليات المساهمين

2010/12/31 م	2011/12/31 م	2012/12/31 م	
103,439	176,721	72,381	أتعاب وكالة
3,635	4,302	9,243	إيرادات استثمار
107,074	181,023	81,624	إجمالي الإيرادات
(70,501)	(91,577)	(80,839)	مصاريف عمومية وإدارية
(15,174)	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(75,401)	(121,421)	-	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية
(54,002)	(31,975)	785	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(3,757)	(930)	(1,362)	الزكاة
(57,759)	(32,905)	(577)	صافي الخسارة للفترة
(2,88)	(1.65)	(0.03)	خسارة السهم (ريال سعودي)

4- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة
تتم أنشطه الشركة بوجه عام داخل المملكة العربية السعودية، أي أن أفساط التأمين المكتتبة هي لعملاء داخل المملكة ولا يوجد شركات تابعة لها في الخارج.





5- النتائج التشغيلية والفروقات الجوهرية

1. بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال عام 2012م 785 ألف ريال، مقابل صافي خسارة قبل الزكاة قدره 31,975 ألف ريال للعام السابق ، وبلغ صافي الخسارة بعد الزكاة خلال عام 2012م 577 ألف ريال، مقابل صافي خسارة بعد الزكاة قدره 32,905 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 98.3%.
2. بلغت خسارة السهم خلال عام 2012م 0.03 ريال، مقابل خسارة للسهم 1.65 ريال للسهم للعام السابق.
3. بلغ فائض عمليات التأمين محصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال عام 2012م 71,711 ألف ريال، مقابل 54,935 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 30.5%.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام 2012م 600,864 ألف ريال، مقابل 493,344 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 21.8% . و بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال عام 2012م 446,303 ألف ريال، مقابل 344,805 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 29.4%.
5. بلغ صافي المطالبات المكتتبة خلال عام 2012م 316,141 ألف ريال، مقابل 191,724 ألف ريال للعام السابق . وذلك بارتفاع قدره 64.9%.
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2012م 670 ألف ريال، مقابل 365 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 83.6%، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2012م 9,243 ألف ريال، مقابل صافي أرباح استثمارات قدرها 4,302 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 114.9%.
7. يعود سبب تحسن النتائج خلال عام 2012م مقارنة للعام السابق لزيادة صافي المساهمات المكتتبة بنسبة 51% و زيادة صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين وحملة الوثائق بنسبة 112% وكذلك انخفاض المصروفات العمومية والادارية بنسبة 12% على الرغم من ارتفاع قيمة المطالبات المكتتبة بنسبة 65%.

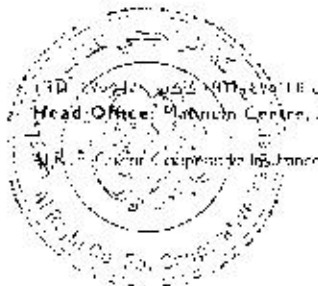
6- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وبإواء على قرار هيئة السوق المالية بتاريخ 2008/08/27 م والذي سمح بإصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، فقد تم إعداد القوائم 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 نعم لخدمات التأمين على النحو الآتي:

اسم الشركة التابعة	نجم لخدمات التأمين
الشكل القانوني	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة
النشاط الرئيسي	خدمات تأمين
الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	المملكة العربية السعودية
الدولة محل التأسيس	المملكة العربية السعودية
رأس المال	25 مليون ريال سعودي
حصة الشركة	7,69 %





8- سياسة توزيع الأرباح

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

1. تجب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يحتب (20%) من الأرباح للصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وفق هذا الاحتبب منى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تحتب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصص في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
 6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للوائح المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
- علماً بأنه لم توزع أية أرباح حتى الآن نظراً لعدم تحقيق الشركة لأرباح مالية.

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

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

اسم عضو مجلس الإدارة	النسبة	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة	العصبة	عدد الأسهم المملوكة
نسبة الملكية في أسهم الشركة	بداية الفترة	نهاية الفترة	بداية الفترة	نهاية الفترة	بداية الفترة
عبدالله بن سليمان الراجحي (ممثل شركة الراجحي للتأمين المحدودة - البحرين)	22,5 %	4,500,000	4,500,000	رئيس مجلس الإدارة	0
مؤيد بن عيسى القرطاس	0,00005 %	1000	1000	عضو مجلس الإدارة	0
وليد بن عبدالله المقبل (ممثل مصرف الراجحي)	22,5 %	4,500,000	4,500,000	عضو مجلس الإدارة	0
محمد بن عمران العمران (ممثل شركة قمة الرامات)	5 %	1,000,000	1,000,000	عضو مجلس الإدارة	0
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	0,00005 %	1000	1000	عضو مجلس الإدارة	0
عبدالعزیز بن صالح العثیم	0,00005 %	1000	1000	عضو مجلس الإدارة	0
أحمد بن سليمان عبد العزيز الراجحي	1,5 %	300,000	300,000	عضو مجلس الإدارة	0
سعود بن عبدالله الراجحي	1,5 %	300,000	300,000	عضو مجلس الإدارة	0

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

- 11- لا يوجد على شركة الراجحي للتأمين التعاوني أية قروض حتى نهاية عام 2012م.
- 12- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2012م.
- 13- لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- 14- لا توجد أي استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.





15- اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات دورية خلال الفترة من 2012/01/1 م إلى 2012/12/31 م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

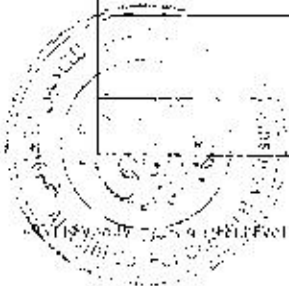
اسم العضو	الاجتماع العاشر 2012/02/18	الاجتماع الحادي عشر 2012/04/16	الاجتماع الثاني عشر 2012/08/07	الاجتماع الثالث عشر 2012/10/16	الاجتماع الرابع عشر 2012/12/15	عدد الاجتماعات
عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	5
مؤيد بن عيسى القرطاس	✓	✓	✓	✓	✓	5
وليد بن عبدالله المغيل	✓	✓	✓	✓	✓	5
عبدالعزیز بن صالح العنيم	✓	✓	✓	-	✓	4
محمد بن عمران العمران	✓	✓	✓	✓	✓	5
أحمد سامر بن حمدي الرعيم	✓	✓	✓	✓	✓	5
أحمد بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	-	✓	4
سعود بن عبدالله الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	5

16- العقود مع ذوي العلاقة

- أ- لا يربط 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 بعقود مؤسسة النقد العربي السعودي، وأحكام المادة (25) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على "لا يجوز لأعضاء المجلس أن يرموا عقود تأمين لهم مصلحة فيها إلا بموافقة مؤسسة النقد".
- ب- لا يوجد عقود بين الشركة وكلاً من الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 2012/1/1 م ولغاية 2012/12/31 م، كما ورد في إيضاحات القوائم المالية:

طرق دي علاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد بالآلاف الريالات السعودية
- مصرف الراجحي (مساهم مؤسس)	مساهمات الوثائق المكتتبة	334,013	32,610
	مساهمات الوثائق المكتتبة مطالبات مكبنة والمبلغ عنها نقدية وأرصدة لدى البنك	221,745	32,567
	الاستثمارات في الأسهم المصنعة كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		30,349
- مجموعة الراجحي الماضبة	مساهمات الوثائق المكتتبة	11,491	4,139
- شركات يساهم رئيس مجلس الإدارة في ملكيتها	مساهمات الوثائق المكتتبة	52,662	35,026
شركة الراجحي للخدمات المالية منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات العلاقة	الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التكافل و المساهمين دخل بيع استثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعمليات التكافل دخل بيع استثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعمليات المساهمين		30,349
شركة الراجحي للتأمين المحدودة البحرين (مساهم مؤسس)	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة	(1,244)	347
وكالة تكافل الراجحي (ARTA)	مستحق من طرف ذو علاقة عمولات مستحقة لطرف ذو علاقة	1,060	(220)





17- المدفوعات النظامية والمديونيات

لم توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع في حين يبين الجدول التالي المدفوعات و المستحقات النظامية خلال العام.

بيان	المبلغ بالآلاف الريال السعودي
الزكاة والدخل	1,362
رسوم الإشراف	3,916
التأمينات الاجتماعية	2,298
الإجمالي	7,576

18- استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات تم إشرافها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد محصن مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 3,455 آلاف ريال.

19- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

20- لائحة حوكمة الشركات

تسعى الشركة ومن منطلق حرصها واهتمامها بمصالح المساهمين الى تطبيق أعلى مستويات الشفافية والإفصاح والمشاركة في اتخاذ القرار بما يحقق أهداف الشركة وتطلعات عملائها ، لذا فإن الشركة تلتزم بتطبيق الأحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وفيما يتعلق بالأحكام الإرشادية (الغير الزامية) فإن الشركة ملتزمة بتطبيقها بشكل كامل باستثناء ما تعكف 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 سياستهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية.	لا تملك الشركة الصلاحية في إلزام هذه الجهات بمتطلبات هذه الفقرة .
الثانية عشر / ط	إلزام الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية - ممن يخق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين لهم في مجلس الإدارة - بعدم التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة .	لا يمنع النظام الأساسي للشركة من قيام ممثلي الجهات الاعتبارية من التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في المجلس.





حقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين من خلال المهام الآتية: دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة ونظام الرقابة الداخلية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها، الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها، التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقالتهم وتحديد أنعابهم. وقد عقدت اللجنة 9 اجتماعات خلال عام 2012م.

3.22- لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون من الاستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من الدكتور / مؤيد عيسى القرطاس و الدكتور / وليد عبدالله المفلح. تقوم اللجنة بالمهام المباطة بها وفق لائحته التنفيذية، وأهمها: النوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضويه 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 والخوافر الخاصة بكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال عام 2012م.

4.22- الهيئة التشريعية

تتكون من الدكتور/ صالح منصور الجربوع رئيساً، وعضويه كل من الدكتور/ صالح عبدالله اللحيدان 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 8 اجتماعات خلال عام 2012م.

23- تفصيل عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين .

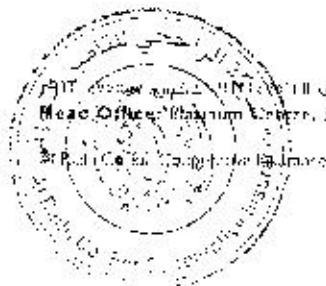
فيما يلي بيان بوضوح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 01/01/2012 م إلى 31/12/2012 م:

بيان	أعضاء مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	لم يتم صرف أية مكافآت أو تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2012م	3,021 ألف ريال
البدلات		955 ألف ريال
المكافآت الدورية والسنوية		1,199 ألف ريال
الخطط التحفيزية		-
الإجمالي		5,175 ألف ريال

24- العقوبات والجزاءات

حصلت الشركة على غرامات مالية من قبل هيئة السوق المالية وقدرها (175,000) ريال، وذلك على النحو التالي:

- غرامة مالية وقدرها (100,000) ريال بتاريخ 2012/01/16م، لعدم إصدار الجمعية العامة للشركة قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة. علماً أنه تم اعتماد قواعد اختيار أعضاء اللجنة في اجتماع الجمعية العامة الأول بتاريخ 2012/04/16م
- غرامة مالية وقدرها (75,000) ريال بتاريخ 2012/05/29م، لعدم إبلاغ الهيئة عن تغيير ممثل مصرف الراجحي في مجلس إدارة الشركة.
- غرامة من مؤسسة النقد العربي السعودي : (4,721) ريال، للتأخر في سداد تكاليف الإشراف والنفقات للربع الثالث عن الموعد المحدد في تاريخ 2012/10/31م، حيث تم سداد الرسوم بتاريخ 2012/11/04م.



المركز الرئيسي: الرياض - طريق الملك عبدالعزيز - حي النور - الرياض 11517، KSA Tel: +966 1 4752211 Fax: +966 1 47550 7
Head Office: Parliament Centre, 3rd Floor, Saeed Street, Al Maltz, P. O. Box 67791, Riyadh 11517, KSA Tel: +966 1 4752211 Fax: +966 1 47550 7
Kafesha is a Corporate Service Kafesha.com

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل - نتائج عمليات التكافل
٥	قائمة الدخل الشامل - عمليات التكافل
٦	قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٩ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

المحترمين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، وقوائم الدخل والدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ونص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وقدمت لنا مع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها، إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
٢. تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

بلغت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٣٣

المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

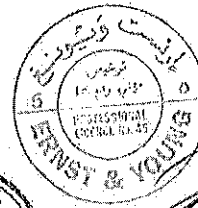
عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٤٨



٨ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ
١٨ فبراير ٢٠١٣ م



رائد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٦٦

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاحات	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
			موجودات عمليات التكافل
٤٨,٩٥٠	٥٠,٤١٣	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٦٣٤	-	١٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٩٦,٨٢٢	٢٠٢,٨٦٧		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦١,٤٨٢	١١١,٢٩٦	٥	إشترابات تكافل مدينة، صافي
٣٠,٢١٦	٣٠,٢٠٠	٩ (١) (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٤٣,٩٧٦	٤٠,٨٩٨	١١ (أ)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧,٠٠٠	-	٩ (١) (ج)	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٦٢٢	-		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧٣,٣٤٥	٧٦,٢٣٩	١٢ (ج)	حصة معيدي التكافل من إشترابات التكافل غير المكتسبة
١٣,٣٩٩	١٠,٨٧٦	١٢ (أ)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٨٢,٤٤٦	٥٢٢,٧٨٩		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٢١١	١٠٩,٧٤٠	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٩٥٧	١,٢٧٤	١٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٥,٦٢٠	١٨,٨٦٦		أتعاب إدارة مدينة
٣١,١٢٥	٣١,٩١٨	٩ (٢) (ج)	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢٢٣	٢,٥٧٢	٩ (٢) (ب)	استثمارات متاحة للبيع
١٩٧,١٧٥	١١٢,٧١٠	٩ (٢) (د)	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٧٩٣	١١,٤٠٩	١٠	نفقات ومصاري ف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٥,٠٤٠	١٧,٤١٥	٧	ممتلكات و معدات، صافي
٣٢٣,١٤٤	٣٢٥,٩٠٤		إجمالي موجودات المساهمين
٨٠٥,٥٩٠	٨٤٨,٦٩٣		إجمالي الموجودات



المدير المالي
ذهيب خورشيد فاروقي



الرئيس التنفيذي
عبد العزيز محمد السديس



عضو مجلس الإدارة المفوض
د. وليد بن عبدالله المقبل

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
			مطلوبات وفائض عمليات التكافل
٩٠,٢٤٠	١١٩,٢٦٣	١١ (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	٩٢٧	١٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٥,٦٢٠	١٨,٨٦٦		أتعاب إدارة دائنة
٢٧,٦٠٦	٣٠,٥٩٧	١٣	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٨٥,٩٢٥	٦٦,٥٠٠		أرصدة إعادة تكافل دائنة
٢٣٧,٤٥٢	٢٨٠,٥٦٥	١٢ (جـ)	إجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥,٥٢٥	٥,٩٦٧	١٢ (ب)	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
٤٨٢,٣٦٨	٥٢٢,٦٨٥		
٧٨	١٠٤	٩ (١) (ب)	فائض عمليات التكافل
٤٨٢,٤٤٦	٥٢٢,٧٨٩		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات المساهمين
١,٨٥٩	١,٣٦٨	١٤	مخصص الزكاة
١٢,٧١٧	٩,٤٥٥	١٣	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
١٩٦,٨٢٢	٢٠٢,٨٦٧		مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٢,٤١٠	٣,٤٥٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٣,٨٠٨	٢١٧,١٤٥		إجمالي مطلوبات عمليات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(٩٠,٦٦٤)	(٩١,٢٤١)		خسائر متراكمة
١٠٩,٣٣٦	١٠٨,٧٥٩		إجمالي حقوق المساهمين
٣٢٣,١٤٤	٣٢٥,٩٠٤		إجمالي مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
٨٥,٥٩٠	٨٤٨,٦٩٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			الرئيس التنفيذي
			عبد العزيز محمد السديس
			عضو مجلس الإدارة المفوض
			د. وليد بن عبدالله المقبل
			المدير المالي
			ذهيب خورشيد فاروقي

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - نتائج عمليات التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢		
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	إيضاحات	
السعودية	السعودية		
٤٩٣,٣٤٤	٦٠٠,٨٦٤	١٢ (جـ)	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
(١٤٦,٦٧٨)	(١٥١,٠٧٢)	١٢ (جـ)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(١,٨٦١)	(٣,٤٨٩)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٤٤,٨٠٥	٤٤٦,٣٠٣		صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
(٧٥,٣٧١)	(٤٠,٢١٩)		التغير في اشتراكات التكافل غير المكتتبة، صافي
٢٦٩,٤٣٤	٤٠٦,٠٨٤		صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٩٠٢	١,٢٨٤		رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٧,٨٣٠	١٢,٩٦٠	١٢ (ب)	عمولات إعادة التكافل
٢٧٨,١٦٦	٤٢٠,٣٢٨		إجمالي إيرادات الاكتتاب
			التكاليف والمصاريف
(٢١٤,٠٩٣)	(٣٧٤,٠٢٤)	١١ (أ)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠,٨١٧	٨٩,٩٨٤	١١ (أ)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٦٣,٢٧٦)	(٢٨٤,٠٤٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٤٤٨)	(٣٢,١٠١)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٩١,٧٢٤)	(٣١٦,١٤١)		صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٤٧٨)	(٣,٩١٦)		أتعاب إشراف وتفتيش
(١٨,٤٧٢)	(٢٦,٤٨٢)	١٢ (أ)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٨,٥٣٢)	(٢,٠٥٢)	٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٥)	(٢٦)		مصاريف أخرى
(٢٢٣,٢٣١)	(٣٤٨,٦١٧)		إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٥٤,٩٣٥	٧١,٧١١		صافي فائض الاكتتاب
٣٦٥	٦٧٠		إيرادات استثمار
(١٧٦,٧٢١)	(٧٢,٣٨١)		أتعاب إدارة
(١٢١,٤٢١)	-		صافي عجز السنة
١٢١,٤٢١	-		صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة السنة



المدير المالي
ذهيب خورشيد فاروقي



الرئيس التنفيذي
عبد العزيز محمد السديس



عضو مجلس الإدارة المفوض
د. وليد بن عبدالله المقبل

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

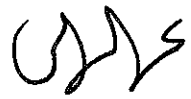
شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التكافل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	إيضاحات
السعودية	السعودية	
-	-	صافي نتيجة السنة
٧٨	١٠٤	دخل شامل آخر
٧٨	١٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		إجمالي الدخل الشامل للسنة


المدير المالي
ذهيب خورشيد فاروقي


الرئيس التنفيذي
عبد العزيز محمد السديس


عضو مجلس الإدارة المفوض
د. وليد بن عبدالله المقبل

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢		
بالآف الريالات	بالآف الريالات	إيضاحات	
السعودية	السعودية		
			الإيرادات
١٧٦,٧٢١	٧٢,٣٨١		أتعاب إدارة
٩٧٤	٢,١٠٣		توزيعات أرباح
(٢٨١)	٢,٤٣٣	٩(٢)(ج)	صافي أرباح (خسائر) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٩٧	٤٧٣		أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
			دخل عمليات خاصة من إستثمارات مقتناه
١,٨١٢	٤,٢٣٤		حتى تاريخ الاستحقاق
١٨١,٠٢٣	٨١,٦٢٤		إجمالي الإيرادات
(٩١,٥٧٧)	(٨٠,٨٣٩)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
(١٢١,٤٢١)	-		صافي العجز المحول من عمليات التكافل
(٣١,٩٧٥)	٧٨٥		الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
(٩٣٠)	(١,٣٦٢)	١٤(ب)	مخصص الزكاة
(٣٢,٩٠٥)	(٥٧٧)		صافي خسارة السنة
(١,٦٥)	(٠,٠٣)	١٨	خسارة الأسهم الأساسية والمخفضة للسنة



المدير المالي
ذهيب خورشيد فاروقي



الرئيس التنفيذي
عبد العزيز محمد السديس



عضو مجلس الإدارة المفوض
د. وليد بن عبدالله المقبل

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآف الريالات	بالآف الريالات	إيضاحات
السعودية	السعودية	
(٣٢,٩٠٥)	(٥٧٧)	صافي خسارة السنة

الخسارة الشاملة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآف الريالات	بالآف الريالات	
السعودية	السعودية	
(١,١٤٥)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٤,٠٥٠)	(٥٧٧)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة



المدير المالي
ذهيب خورشيد فاروقي



الرئيس التنفيذي
عبد العزيز محمد السديس



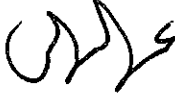
عضو مجلس الإدارة المفوض
د. وليد بن عبدالله المقبل

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر المتراكمية بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	المجموع بالآلاف الريالات السعودية
١٤٣,٣٨٦	(٥٧,٧٥٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٣٢,٩٠٥)	(٣٢,٩٠٥)	-	صافي خسارة السنة
(١,١٤٥)	-	-	خسارة شاملة أخرى
(٣٤,٠٥٠)	(٣٢,٩٠٥)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٠٩,٣٣٦	(٩٠,٦٦٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٥٧٧)	(٥٧٧)	-	صافي خسارة السنة
-	-	-	خسارة شاملة أخرى
(٥٧٧)	(٥٧٧)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٠٨,٧٥٩	(٩١,٢٤١)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢


المدير المالي
ذهيب خورشيد فاروقي


الرئيس التنفيذي
عبد العزيز محمد السديس


عضو مجلس الإدارة المفوض
د. وليد بن عبد الله المقبل

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي نتيجة السنة
-	-	التعديلات لـ :
٨.٥٣٢	٢.٥٥٢	٥ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٧٨)	أرباح محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع
٨.٥٣٢	١.٩٧٤	صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
-	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	١.٥٦١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٣٤.٤٣٣)	(٥١.٨٦٦)	اشركاك تكافل مدينة
(١٢١.٤٢١)	(٦.٠٤٥)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٢٩.١٢٤)	٣.٠٧٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(١١.٦٣٥)	٦.٦٢٢	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٣٥.٢٤٢)	(٢.٨٩٤)	حصة معيدي التكافل من اشركاك التكافل غير المكتسبة
(١٠.٧٤٧)	٢.٥٢٣	تكاليف اكنتاب وثائق تأمين مؤجله
٧١.٩٣٦	٢٩.٠٢٣	مطالبات تحت التسوية
٣٥.٦٢٠	(١٦.٧٥٤)	أتعاب إدارة دائنة
١٩.٩٥٠	٢.٩٩١	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٤٤.٠٥٣	(١٩.٤٢٥)	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٢٠٠	(٣.٤٧٨)	تأمينات خطابات ضمان
١١٠.٦١٣	٤٣.١١٣	إجمالي اشركاك التكافل غير المكتسبة
٣.٥٢٥	٤٤٢	عمولات غير مكتسبة
٥١.٨٢٧	(٩.١٣٥)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
-	-	الأنشطة الاستثمارية
(٧.٠٠٠)	٧.٠٠٠	(ج) (١)٩ إستحقاق (شراء) إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
(١٣٠.٠٠٠)	(١٩٥.٠٠٠)	(ب) (١)٩ شراء إستثمارات متاحة للبيع
٩٩.٨٦٢	١٩٥.١٢٠	(ب) (١)٩ بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣٧.١٣٨)	٧.١٢٠	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٤.٦٨٩	(٢.٠١٥)	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٩.٢١١	٤٣.٩٠٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤٣.٩٠٠	٤١.٨٨٥	٦ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٧٨	١٠٤	معلومات إضافية للمعاملات غير النقدية
-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
(٣٢,٩٠٥)	(٥٧٧)		صافي دخل السنة
			التعديلات لـ:
٣,٢٩٠	٥,٤١٥		استهلاك
٩٣٠	١,٣٦٢		مخصص الزكاة
١,١٦٧	١,٠٤٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨١	(٢,٤٣٣)		صافي (أرباح) خسائر الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٧,٢٣٧)	٤,٨١٢		صافي الفائض (العجز) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٩)	(٣١٧)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٣٥,٦٢٠)	١٦,٧٥٤		أتعاب إدارة مدينة
(١٢,٤٥٦)	٨,٣٨٤		دفعات ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٢٤٩	(٣,٢٦٢)		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
١٢١,٤٢١	٦,٠٤٥		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
٥٠,١٧٨	٣٢,٤١٦		زكاة مدفوعة
(٢,٨٢٨)	(١,٨٥٣)	١٤ (ب)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٤٧,٣٥٠	٣٠,٥٦٣		الأنشطة الاستثمارية
(٧,٥٦٢)	(٧,٧٩٠)		شراء معدات وممتلكات، صافي
٥٧,٥٠٢	(١٢٢,٧٠٠)	(١١) ٩ (ب)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
	١٢٢,٣٥١	(١١) ٩ (ب)	بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٩,٨٨٣)	(١٥,٩١٩)	(١١) ٩ (ج)	شراء إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	١٧,٥٥٩	(١١) ٩ (ج)	بيع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨,٠٠٠	١٩٧,١٧٥	(١١) ٩ (د)	إستحقاق إستثمارات مكتناه حتى تاريخ الإستحقاق
(١٩٧,١٧٥)	(١١٢,٧١٠)	(١١) ٩ (د)	شراء إستثمارات مكتناه حتى تاريخ الإستحقاق
(١٢٩,١١٨)	٧٧,٩٦٦		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٨١,٧٦٨)	١٠٨,٥٢٩		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٨٢,٩٧٩	١,٢١١		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١,٢١١	١٠٩,٧٤٠	٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معلومات إضافية للمعاملات غير النقدية

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(١,١٤٥)
المدير المالي
ذهيب خورشيد فاروقي

الرئيس التنفيذي
عبد العزيز محمد السديس

عضو مجلس الإدارة المفوض
د. وليد بن عبدالله المقبل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً 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 مزاوله عمليات التأمين التعاوني والخدمات ذات العلاقة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٩ ذي القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩)، إستلمت 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 التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات المتاحة للبيع" و "الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ب) بيان الالتزام

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

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التكافل وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المشتركة بناءً وفقاً للأسس المعتمدة من 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، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء إتباع المعايير الجديدة والتعديلات التالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وكما يلي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات (المعدل)
لقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٠. يقدم التعديل إفصاحات محسنة بشأن "الموجودات المالية المحولة التي تم التوقف عن إثباتها بالكامل والموجودات المالية المحولة التي لم يتم إثباتها بالكامل". يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. لا يوجد للتعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية أي أثر على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للشركة أو أدائها.

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

عقود التكافل

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (حملة الوثائق) وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) ويؤثر 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، ما لم يتم استنفاد أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات.

الإيجارات

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ بموجبها المؤجر بمعظم المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الأصل كـ "عقود إيجار تشغيلي". يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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 المبالغ المستحقة من معيدي التكافل بشأن سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصصة 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

إعادة التكافل (تنمة)

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، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد. يحمل الإنخفاض على قائمة الدخل - نتائج عمليات 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 - نتائج عمليات التكافل في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ إعداد 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 المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ القوائم المالية والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة الدخل - نتائج عمليات 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.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بشراء وتجديد عقود التكافل كموجودات غير ملموسة، وتطفاً لاحقاً على مدى فترات عقود التكافل المتعلقة بها على أساس متوافق مع فترة تغطية عقود التكافل المتعلقة بها.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي حال عدم تحقق التوقعات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه العقود، يمكن الإسراع في إستهلاك هذه التكاليف وقد يتطلب هذا أيضاً إثبات إنخفاض إضافي في قائمة الدخل - نتائج عمليات التكافل. كما تؤخذ تكاليف 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 التكافل، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرة على قائمة الدخل - نتائج عمليات التكافل وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، وبعد ذلك يجب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

إثبات الإيرادات

يمثل فائض عمليات الإكتتاب اشتراكات التكافل المكتسبة بعد خصم المطالبات المدفوعة ومصاريف الإكتتاب الأخرى والمطالبات المستحقة المتوقعة خلال السنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التكافل ناقصاً المخصص لقاء أية خسائر مستقبلية متوقعة بشأن وثائق التكافل سارية المفعول.

أتعاب ودخل العمليات

تمثل أتعاب ودخل العمليات أتعاب الإدارة المحملة على العميل مقابل توثيق العقود وأتعاب إدارة المطالبات التي يتم إسترادها من حملة الوثائق.

أتعاب الإدارة

يتم الاعتراف بأتعاب الإدارة لعمليات المساهمين من عمليات التكافل عند إكتسابها وفقاً لعقود التكافل التي تم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة.

عمليات إعادة التكافل

يتم تأجيل واطفاء عمليات إعادة التكافل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود عقود التكافل. يتم اثبات العمليات على إعادة التكافل على أساس الشروط المتفق عليها مع معيدي التكافل والتي تتضمن نسبة المطالبات أو الخسائر على عقود التكافل المسندة.

الإيرادات الأخرى

يتم اثبات توزيع الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها.

يتم اثبات إيرادات العمليات عن الإستثمارات على أساس طريقة معدل العمولة الفعلية.

اشتراكات التكافل المدينة

يتم إثبات اشتراكات التكافل المدينة عند إستحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، وتدرج خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات التكافل. يتم التوقف عن إثبات اشتراكات التكافل المدينة عند الوفاء لمعايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد بالبنك وودائع المراقبة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الاستثمارات

فيما يلي السياسات المحاسبية لكل فئة من الاستثمارات

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات متاحة 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، تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة ويتم إثبات التغيرات التي تطرأ عليها - فيما عدا خسائر الإنخفاض في القيمة، في قائمة الدخل الشامل ويتم إظهارها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بعمليات المساهمين، وضمن فائض عمليات التكافل/مطلوبات عمليات التكافل. بالنسبة للأوراق المالية المتداولة في الأسواق المالية النشطة، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي الموجودات المعلن عنها. بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة في الأسواق النظامية. يتم استخدام تقرير مناسب للقيمة العادلة وبالرجوع إلى القيمة السوقية لأداة مماثلة لها تقريباً. أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الأداة من صافي الموجودات المتبعة.

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مستقلة وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها ولها تواريخ استحقاق محدد ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تقيد الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

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

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 "مقتناه لأغراض المتاجرة" أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الإثبات الأولي لها. تصنف الموجودات المالية كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في حالة قيام الشركة بإدراجها، واتخاذ قرارات الشراء والبيع على أساس القيمة العادلة طبقاً لإدارة مخاطر الاستثمار أو استراتيجية الاستثمار الموثقة 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 أية 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 كإيرادات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - في قائمة الدخل.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الاستثمار المتداول في أسواق الأوراق المالية أو على أساس القيمة العادلة المقدرة. تقدر القيمة العادلة للبنود والمرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة لبنود بنفس شروط وخصائص المخاطر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) 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 في 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 الأصل كمطلوبات مصاحبة له. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت 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 إلغاؤه 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 المطلوبات الجديدة. يدرج الفرق بين القيمة 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 تلتزم 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية. وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق ، يمكن الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال. بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة ، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على استخدام طرق تقويم ملائمة تشتمل طرق التقويم على طريقة التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات ماثلة لها أسعار قابلة للملاحظة في السوق. وطرق تسعير الخيارات، و طرق تسعير الائتمان وطرق تقويم أخرى. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لموجودات مماثلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض 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 الإنخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض الدائم في القيمة والتي يتم لإحتسابها لإظهار التغيرات في القيمة الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

– بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية المستقبلية المقدرة والقيمة الدفترية.

– بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، يحدد الإنخفاض في القيمة عندما يكون الإنخفاض الجوهرى والمستمر في القيمة العادلة أقل من التكلفة.

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

- الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
- وجود خرق في العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه بالأفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
- البيانات المالية التي تشير إلى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الأثبات الأولى 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.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات في الأصل بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. تشتمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، قيمة أو عمر الأصل المعني. يحمل الإستهلاك على قائمة الدخل – عمليات المساهمين على أساس قسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الممتلكات والمعدات - تنمة

السنوات	
٥	المعدات المكتبية والكهربائية
٦-٧	الأثاث والتركيبات
٥	السيارات
٣	أجهزة وبرامج الكمبيوتر

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

يتم مراجعة القيمة الدفترية والأعمار الإنتاجية، ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر، كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض 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 للإسترداد، تخفض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للإسترداد.

أرصدة إعادة التكافل الدائن

تتكون أرصدة إعادة التكافل الدائن من المبالغ المستحقة لمختلف شركات معيدي التأمين وذلك وعن حصة معيد التكافل من الاشتراكات بعد خصم المطالبات المدفوعة ودخل العمولة. حصة المعيد من الأقساط بعد حسم المطالبات المسددة ودخل العمولات.

الدائنون والمصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءاً 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.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / إنتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الإلتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظفون في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. 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 وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للأنظمة. تحسب الزكاة ويجنب لها مخصص في قائمة الدخل - عمليات المساهمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

اشتراقات التكافل المكتسبة وغير المكتسبة

ترحل اشتراقات التكافل إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التكافل التي تخصها. يتم اثبات نسبة من صافي الاشتراكات المحتفظ بها والتي تتعلق بالأخطار السارية بتاريخ الفترة المالية. تتمثل سياسة الشركة في اثبات اشتراقات التكافل غير المكتسبة كـ ٩٠ يوماً للشحن البحري وطريقة ٢٤١١ لكافة فئات التكافل الأخرى.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من عناصر الشركة التي تقوم بالأعمال والذي ينتج عنه إيرادات وتتكد منه مصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بمعاملات مع أي من القطاعات الأخرى بالشركة ويتم مراجعة نتائجها التشغيلية بشكل منتظم من قبل لجان الإدارة لإتخاذ قرارات بشأن الموارد الموزعة على كل قطاع وتقييم إداؤه 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. يتم إظهار القطاعات التشغيلية بصورة مماثلة لتلك المتعلقة بإعداد التقارير الداخلية المقدمة لرئيس العمليات، صانع القرار والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية والذي تحدده كـ "رئيس تنفيذي" تقوم باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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. ويتم تحويل أرصدة الموجودات غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة الأصلية ولا يتم تعديلها. ويتم تحويل أرصدة الموجودات 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 - نتائج عمليات التكافل، باستثناء عندما تتعلق ببند يتم إثبات أرباحها أو خسائرها مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم إثبات الربح أو الخسارة بعد خصم العناصر التي تم تحويلها - ضمن حقوق المساهمين.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة 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 والتأمين العام (٤٠% من إجمالي الأقساط المكتتبة) والتأمين الطبي (٣٠% من إجمالي الأقساط المكتتبة) كرسوم ثابتة على إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢، قامت الشركة بتغيير ذلك، وذلك باحتساب أتعاب الإدارة على صافي اشتراكات التكافل للفترة بعد تعديل دخل العمولة وتكاليف الإنتاج لتأمين المركبات والتأمين العام بنسبة ٤٠% والتأمين الطبي بنسبة ٣٠%. كما قامت إدارة الشركة بوضع حدود لأتعاب الإدارة المحملة وذلك بقدر الفائض المتاح في قائمة الدخل - نتائج عمليات التكافل.

أتعاب المضارب

خلال شهر سبتمبر ٢٠١٢، قامت الشركة بتعديل سياستها بشأن حساب حصة المضارب من إيرادات الاستثمار في عمليات التكافل. لم تعد تحمل أتعاب المضارب على عمليات التكافل.

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

صدرت بعض التعديلات والمعايير من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها إلزامية للفترة المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٢، ولم يتم إتباعها عند إعداد هذه القوائم المالية. إن الشركة قد إختارت عدم الإلتزام المبكر لهذه التعديلات والمعايير الصادرة الجديدة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد - تنمة

أ) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (المعدل لعام ٢٠١٠)

استحدث هذا المعيار - متطلبات جديدة بشأن تصنيف وقياس الموجودات المالية وبموجب هذا المعيار، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية على أساس طرق العمل التي اقتصرت بموجبها وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها. كما استحدث هذا المعيار إضافات تتعلق بالمطلوبات المالية. يعمل مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً على مشروع لوضع تعديلات محدوده على متطلبات التصنيف والقياس المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وأصناف متطلبات جديدة بشأن الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وتغطية المخاطر.

يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥، ويسمح بالإتباع المبكر له. يتوقع بأن ينتج عن إتباع هذا المعيار أثر على الموجودات المالية للشركة ولن يكون له أثر على المطلوبات المالية للشركة.

ب) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة (لعام ٢٠١١)

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) مصدراً وحيداً للاسترشاد به بشأن كيفية قياس القيمة العادلة. ويحل محل الإرشادات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المعمول بها حالياً بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. يطبق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) عندما يطلب أو يسمح بقياس القيمة العادلة أو الإفصاح عنها طبقاً لما نصت عليه المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى.

تقوم الشركة حالياً بمراجعة المنهجية المتبعة بشأن قياس القيمة العادلة. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢، ويسمح بالإتباع المبكر له.

ج) التعديلات على التقارير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (٧) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٢) - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

استحدثت التعديلات إفصاحات بشأن أثر اتفاقيات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ والفترات المرحلية التي تقع ضمن تلك الفترات السنوية. وبناءً على متطلبات الإفصاح الجديدة. ستقدم الشركة معلومات عن ماهية المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي، وطبيعة ومدى حقوق المقاصة بموجب ترتيبات المقاصة الرئيسية أو ترتيبات مشابهة.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢):

توضح التعديلات أسس ومعايير المقاصة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) وذلك بتوضيح التاريخ الذي تكون فيه لدى المنشأة حق نظامي ملزم والتاريخ الذي يعادل فيه إجمالي السداد صافي السداد. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤، والفترات المرحلية التي تقع ضمن تلك الفترات السنوية ويسمح بالإتباع المبكر لهذه التعديلات.

وبناءً على التقييم الأولي، لا تتوقع الشركة بأن ينتج عن إتباع التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٣) أي أثر يمكن إتباع التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) تطلب إفصاحات مكثفة أكثر بشأن حقوق المقاصة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد - تنمة

د (التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية لعام ٢٠١١ - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ليوضح بأنه يجب أيضاً عرض تجزئة التغيرات في كل عنصر من عناصر حقوق الملكية الناتجة عن المعاملات المثبتة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويسمح بعرضها إما من قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو في الإيضاحات.

هـ) التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١١ - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - الإفصاحات

لقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) والذي يعزز من الإفصاحات حول الموجودات المالية. تتعلق هذه الإفصاحات بالموجودات المحولة (التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩). وفي حالة إثبات الموجودات المحولة بالكامل في القوائم المالية يجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم العلاقة بين تلك الموجودات التي تم إثباتها والمطلوبات المصاحبة لها. وفي حالة التوقف عن إثبات تلك الموجودات بالكامل مع بقاء المنشأة بالاحتفاظ بعلاقة مستمرة معها، فإنه يجب تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة العلاقة المستمرة للمنشأة بتلك الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها والمخاطر المصاحبة لها.

و) التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١١ - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - القوائم المالية المرحلية

تركز التعديلات على المبادئ التي تضمنها معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتي تنص بأنه يجب أن تحدث الإفصاحات المتعلقة بالأحداث والمعاملات الهامة التي تم خلال الفترات المحلية - المعلومات ذات العلاقة التي تم عرضها في آخر تقرير مالي، وتوضح كيفية تطبيق هذه المبادئ على الأدوات المالية وقيمتها العادلة. تصنف هذه التعديلات أمثلة على قائمة الأحداث أو المعاملات التي يجب الإفصاح عنها طبقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣٤)، مع عدم الإشارة إلى الأهمية النسبة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتي توضح الحد الأدنى من الإفصاحات المطلوبة.

لم ينتج عن التعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير التالية أي أثر جوهري على السياسات المحاسبية والمركز المالي للشركة وأدائها.

لم ينتج عن المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات المتعلقة بالمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي يتعين إتباعها لأول مرة للسنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٢ أي تعديل جوهري على طبيعة عرض القوائم المالية المرفقة وإفصاحاتها.

لقد أرأت الشركة عدم الإلتزام المبكر للتعديلات والتفحيحات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تم نشرها ويجب على الشركة الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

٤ - 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 الايرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند الي أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم الأحكام والتقديرات باستمرار بناءاً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ملائمة وفقاً للظروف. يتم اثبات التعديلات على مراجعة التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تم مراجعتها فيها وكذلك اية فترات مستقبلية قد تتأثر بذلك.

فيما يلي تفاصيل التقديرات والافتراضات الأساسية التي استخدمتها الإدارة:

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 التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل إعداد القوائم المالية المالية. أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل عند تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمنتجات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة 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.

الالتزامات التي نشأت عن عقود التكافل العام، تكافل المركبات والتكافل الصحي يتم مراجعتها بشكل مستقل ويتم المصادقة عليها من قبل أكتواري خارجي، على أساس نصف سنوي.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تامة

الانخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الإستثمارات المتاحة للبيع بأنها منخفضة عندما يوجد إنخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. يتطلب تحديد الإنخفاض الجوهري أو المستمر تقديرات هامة. للقيام بهذه التقديرات، تقوم الشركة بتقويم عوامل أخرى تشمل على التغير العادي في أسعار الأسهم، والمركز المالي للشركة المستثمر بها، أداء القطاع، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. إن إنخفاض القيمة يمكن أن يكون مناسب عندما يكون هناك دليل على تدهور في المركز المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم 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 - نتائج عمليات التكافل على مدى فترة التغطية التكافلية ذات العلاقة. 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 - نتائج عمليات التكافل.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير 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.

٥- إشتراكات تكافل مدينة، صافي

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٣,٧٢٠	٥٢,٢٩٧	مستحق من حملة الوثائق
٢٨,٤٨٦	٧١,٧٧٥	- حملة وثائق خارجيين
٧٢,٢٠٦	١٢٤,٠٧٢	- جهات ذات علاقة
(١٠,٧٢٤)	(١٢,٧٧٦)	مجموع إشتراكات التكافل المدينة
٦١,٤٨٢	١١١,٢٩٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢,١٩٢	١٠,٧٢٤	كما في ١ يناير
٨,٥٣٢	٢,٠٥٢	المحمل خلال السنة
١٠,٧٢٤	١٢,٧٧٦	كما في ٣١ ديسمبر

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

متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها						
أكثر من ٣٦٥ يوم	من ١٨١ يوم إلى ٣٦٥ يوم	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	غير متأخرة السداد	المجموع	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٢,٤٨٨	٩,١٣٨	٧,٥٠٣	٥٧,٦٣٥	٣٧,٣٠٨	١٢٤,٠٧٢	٢٠١٢
٦,١٢٧	١٩,١٨٣	٨,٨٨٦	٢١,٤١٥	١٦,٥٩٥	٧٢,٢٠٦	٢٠١١

تصنف الشركة الأرصدة كـ "متأخرة السداد ومنخفضة القيمة" على أساس كل حالة على حدة. تسجل تعديلات الإنخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات 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 المتأخرة السداد وغير المنخفضة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة.

تشكل نسبة أكبر خمس عملاء ٥٦% من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٣٢%).

٦- النقدية والأرصدة لدى البنوك

٢٠١١		٢٠١٢		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
١,٢١١	١٣,٢٤٧	٥٩,٧٤٠	٤١,٨٨٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٣٠,٦٥٣	٥٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة
١,٢١١	٤٣,٩٠٠	١٠٩,٧٤٠	٤١,٨٨٥	النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية
-	٥,٠٥٠	-	٨,٥٢٨	تأمينات لقاء خطابات ضمان (إيضاح ١٦)
١,٢١١	٤٨,٩٥٠	١٠٩,٧٤٠	٥٠,٤١٣	

تودع ودائع المrabحة لفترات متفاوتة تتراوح ما بين يوم وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. يبلغ متوسط معدل العمولة المتغيرة على ودائع المrabحة ٢,٢٤% سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١ : ١,٤١% سنوياً).

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

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

تتكون التأمينات لقاء خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى بنوك محلية مقابل إصدار ضمانات لصالح مزودي الخدمات للشركة (إيضاح ١٦). أن هذه الودائع مقيدة بطبيعتها، حيث لا يمكن سحبها قبل انتهاء فترة الضمان.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٧- الممتلكات والمعدات

الأجهزة والمعدات الكهربائية بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والتجهيزات بآلاف الريالات السعودية	السيارات بآلاف الريالات السعودية	برامج الكمبيوتر بآلاف الريالات السعودية	أجهزة الكمبيوتر بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
التكلفة:					
٨١٦	٨,٤٠١	٣٩١	٧٥٠	٢,٣٢٠	١٢,٦٧٨
٧٦٢	٤,٨٦٧	١٩٠	٢٦١	١,٤٨٢	٧,٥٦٢
١,٥٧٨	١٣,٢٦٨	٥٨١	١,٠١١	٣,٨٠٢	٢٠,٢٤٠
١,٥٧٨	١٣,٢٦٨	٥٨١	١,٠١١	٣,٨٠٢	٢٠,٢٤٠
٣٤٢	٨٦	—	٦,٤٤٢	٩٣٣	٧,٨٠٣
(٢٣)	—	—	—	—	(٢٣)
١,٨٩٧	١٣,٣٥٤	٥٨١	٧,٤٥٣	٤,٧٣٥	٢٨,٠٢٠
الاستهلاك المتراكم:					
١٢٧	٩٦٩	٧٧	١٤٤	٥٩٣	١,٩١٠
٢٦٧	١,٦٧٦	٨٥	١٨٥	١,٠٧٧	٣,٢٩٠
٣٩٤	٢,٦٤٥	١٦٢	٣٢٩	١,٦٧٠	٥,٢٠٠
٣٩٤	٢,٦٤٥	١٦٢	٣٢٩	١,٦٧٠	٥,٢٠٠
٣٤١	١,٩٩٩	١١٦	١,٤٩١	١,٤٦٨	٥,٤١٥
(١٠)	—	—	—	—	(١٠)
٧٢٥	٤,٦٤٤	٢٧٨	١,٨٢٠	٣,١٣٨	١٠,٦٠٥
صافي القيمة الدفترية:					
١,١٧٢	٨,٧١٠	٣٠٣	٥,٦٣٣	١,٥٩٧	١٧,٤١٥
١,١٨٤	١٠,٦٢٣	٤١٩	٦٨٢	٢,١٣٢	١٥,٠٤٠

٨- 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.

٩- الإستثمارات

(١) عمليات التكافل:

(أ) تتكون إستثمارات الشركة من إستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. وفيما يلي تحليلًا لهذه الإستثمارات:

٢٠١١ بالآف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآف الريالات السعودية	إستثمارات متاحة للبيع - (المستوى الثاني) إستثمار في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق - غير مدرجة ودائع مرابحة إجمالي الإستثمارات - عمليات التكافل
٣٠,٢١٦	٣٠,٢٠٠	
٧,٠٠٠	-	
٣٧,٢١٦	٣٠,٢٠٠	

(ب) كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

٢٠١١ بالآف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآف الريالات السعودية	كما في ١ يناير مشتراه خلال السنة مباع خلال السنة صافي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
-	٣٠,٢١٦	
١٣٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	
(٩٩,٨٦٢)	(١٩٥,١٢٠)	
٧٨	١٠٤	
٣٠,٢١٦	٣٠,٢٠٠	

(ج) كانت الحركة في الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق كالآتي:

٢٠١١ بالآف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآف الريالات السعودية	كما في ١ يناير مشتراه خلال السنة استحقاق خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر
-	٧,٠٠٠	
٧,٠٠٠	-	
-	(٧,٠٠٠)	
٧,٠٠٠	-	

٩- الإستثمارات (تنمة)

(٢) عمليات المساهمين:

(أ) تتكون إستثمارات الشركة من إستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. وفيما يلي تحليلاً لهذه الإستثمارات:

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	
-	١٤٩	إستثمارات متاحة للبيع - (المستوى الثاني)
٢,٢٢٣	٢,٤٢٣	إستثمار في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبضائع
٢,٢٢٣	٢,٥٧٢	إستثمارات متاحة للبيع - غير مدرجة - (المستوى الثالث)
		شركة نجم لخدمات التأمين (إيضاح ٩ (٢) (هـ))
٣١,١٢٥	٣١,٩١٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - (إستثمار في أسهم شركات سعودية) - (المستوى الأول)
١٩٧,١٧٥	١١٢,٧١٠	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق - غير مدرجة ودائع مرابحة
٢٣٠,٥٢٣	١٤٧,٢٠٠	إجمالي الإستثمارات - عمليات المساهمين

(ب) كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	
٦٠,٨٧٠	٢,٢٢٣	كما في ١ يناير
١٧٣,٠٠٠	١٢٢,٧٠٠	مشتراه خلال السنة
(٢٣١,٦٤٧)	(١٢٢,٣٥١)	مباعه خلال السنة
٢,٢٢٣	٢,٥٧٢	كما في ٣١ ديسمبر

(ج) الحركة في الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل كالآتي:

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	
٢١,٥٢٣	٣١,١٢٥	كما في ١ يناير
٩,٨٨٣	١٥,٩١٩	مشتراه خلال السنة
-	(١٧,٥٥٩)	مباعه خلال السنة
(٢٨١)	٢,٤٣٣	صافي التغير في القيمة العادلة
٣١,١٢٥	٣١,٩١٨	كما في ٣١ ديسمبر

٩- إستثمارات (تتمة)

٢) عمليات المساهمين (تتمة):

(د) كانت الحركة في الإستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الإستحقاق غير المدرجة كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٨,٠٠٠	١٩٧,١٧٥	كما في ١ يناير
١٩٧,١٧٥	١١٢,٧١٠	مشترى خلال السنة
(٢٨,٠٠٠)	(١٩٧,١٧٥)	استحقاق خلال السنة
١٩٧,١٧٥	١١٢,٧١٠	كما في ٣١ ديسمبر

هـ) يمثل الإستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين ٤,٥٥% من الحصص في رأس مال الشركة. نظراً لعدم توفر القيمة العادلة، تم إدراج هذا الإستثمار بالتكلفة. تعتقد الإدارة بأن القيمة السوقية لهذا الإستثمار لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية.

و) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في هذا التحديد:

- المستوى الأول:** الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني:** مدخلات عدا الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث:** موجودات، ومطلوبات لم تحدد أي من مدخلاتها وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

١٠- دفعات ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

عمليات المساهمين:

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٢,٠٨٧	٦,٧٧٠	دفعات مقدمة للموردين
		<u>مصاريف مدفوعة مقدماً:</u>
١,٦٩٦	١,٣٥٥	- إيجار
٤,٧٢٣	٢,٤١٢	- أخرى
١,٢٤٥	٧٤٠	أرباح مستحقة عن ودائع المراجعة
٤٢	١٣٢	تأمينات
١٩,٧٩٣	١١,٤٠٩	

١١ - المطالبات تحت التسوية

٢٠١١			٢٠١٢			
صافي	حصة معيدي	الإجمالي	صافي	حصة معيدي	الإجمالي	
بآلاف الريالات	التكافل	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	التكافل	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٢٦,٢٢٠	(٢٧,١٨٦)	٥٣,٤٠٦	٥٨,٤٦٥	(٢٠,٧٣٥)	٧٩,٢٠٠	مطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر
٢٠,٠٤٤	(١٦,٧٩٠)	٣٦,٨٣٤	١٩,٩٠٠	(٢٠,١٦٣)	٤٠,٠٦٣	متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٦,٢٦٤	(٤٣,٩٧٦)	٩٠,٢٤٠	٧٨,٣٦٥	(٤٠,٨٩٨)	١١٩,٢٦٣	
(١٦٣,٢٧٦)	٥٠,٨١٧	(٢١٤,٠٩٣)	(٢٨٤,٠٤٠)	٨٩,٩٨٤	(٣٧٤,٠٢٤)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
١١,٠٠٩	(٩,٤٣٧)	٢٠,٤٤٦	٢٦,٢٢٠	(٢٧,١٨٦)	٥٣,٤٠٦	مطالبات تحت التسوية في ١ يناير
٦,٨٠٧	(٥,٤١٥)	١٢,٢٢٢	٢٠,٠٤٤	(١٦,٧٩٠)	٣٦,٨٣٤	متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧,٨١٦	(١٤,٨٥٢)	٣٢,٦٦٨	٤٦,٢٦٤	(٤٣,٩٧٦)	٩٠,٢٤٠	
(١٩١,٧٢٤)	٧٩,٩٤١	(٢٧١,٦٦٥)	(٣١٦,١٤١)	٨٦,٩٠٦	(٤٠٣,٠٤٧)	المطالبات المتكبدة

تطور المطالبات

بدأت الشركة أنشطتها في ١٧ يناير ٢٠١٠. عليه، تعتقد الإدارة بأن الإفصاح عن جدول تطور المطالبات غير مجدياً في هذه المرحلة.

١٢ - الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة، ودخل العمولة غير المكتسبة وإيرادات اشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢,٦٥٢	١٣,٣٩٩	كما في ١ يناير
٢٩,٢١٩	٢٣,٩٥٩	متكبدة خلال السنة
(١٨,٤٧٢)	(٢٦,٤٨٢)	مطفأة خلال السنة
١٣,٣٩٩	١٠,٨٧٦	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) الحركة في دخل عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢,٠٠٠	٥,٥٢٥	كما في ١ يناير
١١,٣٥٥	١٣,٤٠٢	عمولة مستلمة خلال السنة
(٧,٨٣٠)	(١٢,٩٦٠)	عمولة مكتسبة خلال السنة
٥,٥٢٥	٥,٩٦٧	كما في ٣١ ديسمبر

١٢- الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة، دخل العمولة غير المكتسبة واشتراكات التكافل غير المكتسبة (تتمة)

(ج) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

٢٠١١			٢٠١٢			
صافي	حصة معيدي	الإجمالي	صافي	حصة معيدي	الإجمالي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٨٨,٧٣٦	(٣٨,١٠٣)	١٢٦,٨٣٩	١٦٤,١٠٧	(٧٣,٣٤٥)	٢٣٧,٤٥٢	كما في ١ يناير
٣٤٦,٦٦٦	(١٤٦,٦٧٨)	٤٩٣,٣٤٤	٤٤٩,٧٩٢	(١٥١,٠٧٢)	٦٠٠,٨٦٤	اشتراكات مكتتبة خلال السنة
(٢٧١,٢٩٥)	١١١,٤٣٦	(٣٨٢,٧٣١)	(٤٠٩,٥٧٣)	١٤٨,١٧٨	(٥٥٧,٧٥١)	اشتراكات مكتسبة خلال السنة
١٦٤,١٠٧	(٧٣,٣٤٥)	٢٣٧,٤٥٢	٢٠٤,٣٢٦	(٧٦,٢٣٩)	٢٨٠,٥٦٥	كما في ٣١ ديسمبر

١٣- الدائون، والمبالغ المستحقة الدفع، والمطلوبات الأخرى

٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	عمليات التكافل
٥,٧٨٩	٢١,٣٤٧
٣,٦٦٦	٩,٢٥٠
٩,٤٥٥	٣٠,٥٩٧

دائون وأخرى
مصاريف مستحقة الدفع

٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	عمليات التكافل
١٠,٣٠٦	٢٢,٣١٣
٢,٤١١	٥,٢٩٣
١٢,٧١٧	٢٧,٦٠٦

دائون وأخرى
مصاريف مستحقة الدفع

١٤- مخصص الزكاة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٤٢,٢٤١	١٠٩,٣٣٦	حقوق المساهمين
١,٢٤٣	٢,٤١٠	مخصصات إفتتاحية وتسويات أخرى
(٦٨,٣٨٨)	(٧١,٧٥٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٧٥,٠٩٦	٣٩,٩٨٩	
(٢٢,٢٧٦)	١٤,٧٦٠	الدخل (الخسارة) الخاضع للزكاة للسنة
٥٢,٨٢٠	٥٤,٧٤٩	وعاء الزكاة
١,٣٢١	١,٣٦٨	الزكاة بواقع ٢,٥%

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والذكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

١٤ - الزكاة (تنمة)

ب) كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٧٥٧	١,٨٥٩	كما في ١ يناير
٩٣٠	١,٣٦٢	صافي المخصص المجنب خلال السنة
(٢,٨٢٨)	(١,٨٥٣)	مدفوع خلال السنة
١,٨٥٩	١,٣٦٨	كما في ٣١ ديسمبر

ج) الربوط الزكوية:

قدمت الشركة إقرارها الزكوية للسنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

طلبت مصلحة الزكاة والدخل من الشركة تزويدها بمعلومات اضافية بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وتقوم الشركة حالياً بتقديم هذه المعلومات لمصلحة الزكاة والدخل.

بناءً على المراجعة المبدئية للأقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، قامت الشركة بسداد المبلغ الذي طالبت به المصلحة وقدره ١,٨٥٢,٠٦٦ ريال سعودي (تحت الاحتجاج) وقدمت الشركة اعتراض عليه. لم يتم البت في الاعتراض بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١٥ - رأس المال

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

١٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

الإلتزامات المحتملة

ضمانات بنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطابات ضمان بمبلغ قدره ٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٥,٠٥ مليون ريال سعودي) لصالح العديد من وكالات السيارات وورش إصلاح السيارات ومقدمي الخدمات الصحية طبقاً لشروط العقود المبرمه معهم (إيضاح ٦).

الدعاوى القضائية

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

١٦ - الإلتزامات المحتملة والتعهدات (تتمة)

التعهدات

لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية مستقبلية (٢٠١١: ٧ مليون ريال سعودي).

١٧ - المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين:

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٤,٧٩٢	٥٤,٨٥١	تكاليف موظفين
١٧,٩٣٦	٦,٥٥٢	أتعاب قانونية ومهنية
٧,١٣٨	٧,٣٤٥	مصاريف مكتبية
٣,٦٩٤	٢,٢١٥	دعاية وإعلان وتسويق
٣,٢٩٠	٥,٤١٥	إستهلاك (إيضاح ٧)
٣,٢١١	٣,١٩٧	مصاريف تقنية معلومات
٧١١	٧٣٩	اتصالات
٧٣٦	٤٣٦	سفر وإنتقالات
٦٩	٨٩	أخرى
٩١,٥٧٧	٨٠,٨٣٩	

١٨ - خسارة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
(٣٢,٩٠٥)	(٥٧٧)	صافي خسارة السنة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة
(١,٦٥)	(٠,٠٣)	

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة في تاريخ إعداد القوائم المالية.

١٩ - 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، شركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، وشركات مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الرصيد		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢	بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١		
٢٠١١					
				استرداد من سداد مصاريف نيابة عن جهة ذات علاقة	شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)
٦٣٤	(٩٢٧)	-	(١,٥٦١)	(أ) عمليات التكافل	
٩٥٧	١,٢٧٤	٨١٣	٣١٧	(ب) عمليات المساهمين	
٥,٥٦٩	٣٢,٦١٠	١٩٠,٥١٣	٣٣٤,٠٤٣	اشتراكات في وثائق تأمين مكتتبة	بنك الراجحي (مساهم)
٢٢,٩١٧	٣٩,١٦٥	٣٥,٢٩٩	٦٤,١٥٣	اشتراكات في وثائق تأمين مكتتبة	شركات ذات العلاقة
٢٨,٤٨٦	٧١,٧٧٥			اشتراكات تكافل مدينة	
٢٠,٧٧٤	٣٢,٥٦٧	١٢١,٧٦٧	٢٢١,٧٤٥	مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال السنة	بنك الراجحي (مساهم)
١٢,٠٧٤	٤٠,٧٢٠			رصيد بنكي خاص بعمليات التكافل	بنك الراجحي (مساهم)
٦٣٧	٥٩,١٦٥			رصيد بنكي خاص بعمليات المساهمين	
١٢,٧١١	٩٩,٨٨٥			الأرصدة لدى البنوك	
٣٠,٢١٦	٣٠,٢٠٠			إستثمارات متاحة للبيع	شركة الراجحي المالية (شركة منتسبة)
-	١٤٩			(أ) عمليات التكافل	
٣٠,٢١٦	٣٠,٣٤٩			(ب) عمليات المساهمين	
				دخل مستلم عن بيع إستثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالسلع	شركة الراجحي المالية (شركة ذات علاقة)
		٢٧٤	٤٥٨	(أ) عمليات التكافل	
		١,٥٦٧	٤٨٤	(ب) عمليات المساهمين	
		١,٨٤١	٩٤٢		
٤,٦٦٠	٣,٦٧٦			إستثمار في أسهم بنك الراجحي	بنك الراجحي (مساهم)
(١٩٤)	(٢٢٠)	-	١,٠٦٠	عمولات	وكيل الراجحي للتكافل (شركة تابعة لمساهم)

١٩- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة:

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة، أو المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة:

٢٠١١	٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٦,٤١٦	٣,١٣٠
٢١٢	٢٢٣
٦,٦٢٨	٣,٣٥٣

رواتب ومزايا كبار موظفي الإدارة
مكافآت اللجنة الشريفة

٢٠- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

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

(أ) مخاطر التكافل

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

٢٠- إدارة المخاطر (تنمة)

أ) مخاطر التكافل (تنمة)

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التكافل حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنسبة غير المتوقعة. كما تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية 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 منتجات التكافل. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التكافل بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات 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 معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان 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 بعدة افتراضات كما هو مبين في إيضاح ٤. ليس بالإمكان تحديد أثر بعض الافتراضات كالتغيرات النظامية أو عدم التأكد من التقديرات.

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

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها 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.

الممتلكات والحريق 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 ومحتوياتها 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 (٢٠١١: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

المركبات

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

٢٠ - إدارة المخاطر (تنمة)

(أ) مخاطر التكافل (تنمة)

المركبات (تنمة)

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 (٢٠١١): ٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

التكافل الطبي

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 بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

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 التأكد من تنوع وثائق التكافل بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك لتقليل الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية حتى ٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١١: ٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التكافل العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي بواقع ٥% في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي قدره ١٥,٨٠٧ ألف ريال سعودي (٢٠١١: ٩,٥٨٦ ألف ريال سعودي) بالسنة.

٢٠- إدارة المخاطر (تنمة)

ب (مخاطر إعادة التكافل)

تقوم الشركة بإعادة التكافل لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التكافل الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن 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 التناسبية. يتم التكافل البحري والهندسي وعقود التكافل الأخرى على أساس الحصة التناسبية، والفائض، وعقود إعادة تكافل اختيارية.

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

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

ج (مخاطر العملات)

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

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية 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 المرتبط بالريال السعودي ولذلك فإن قيمة الأدوات المالية تتأثر بالتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

د (مخاطر معدل العملات الخاصة)

تنشأ مخاطر معدل العملات نتيجة للتقلبات في معدلات العملات الخاصة والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة في مخاطر أسعار العملات.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في معدل العملات الخاصة، وكافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقنتاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. لا يوجد لدى الشركة أدوات مالية مرتبطة بعمولة عائمة.

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر أسعار الأسهم

وتتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الأسهم (عدا تلك الناشئة عن مخاطر معدل 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 إستثمار في وحدات لصندوق سلع مدار من جهة ذات علاقة. إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى زيادة / نقصان حقوق الملكية بمبلغ قدره ٧ ألف ريال سعودي (٢٠١١: لا شيء) وزيادة/ نقصان إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات الخاصة بعمليات التكافل بمبلغ قدره ١,٥١٠ ألف ريال سعودي (٢٠١١: ١,٥١١ 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 لكافة فئات الأدوات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الهامة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم 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 لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المخاطر وإبلاغ مجلس الإدارة بشكل دوري من قبل لجنة الإستثمار وذلك طبقاً للتوجهات المتعلقة بالاستثمار والموضوعة من قبل لجنة الاستثمار بالشركة. تعتبر مخاطر الإستثمار متدنية. أن العائد مطلوب لتغطية المطلوبات المستقبلية الناجمة عن عمليات التكافل بالشركة. إن الإستثمارات مقتناة في إستثمارات ذات جودة عالية، ومحفظة دخل ثابت ومنوي إقتنائها حتى الإستحقاق.

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

٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

عمليات المساهمين	عمليات التكافل
١٠٩,٦٦٣	٤٩,٢٤٨
١,٢٧٤	-
-	١١١,٢٩٦
٢,٥٧٢	٣٠,٢٠٠
-	٤٠,٨٩٨
١١٢,٧١٠	-
١١,٤٠٩	-
٢٣٧,٦٢٨	٢٣١,٦٤٢

أرصدة لدى البنوك

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

إشترابات تكافل مدينة، صافي

استثمارات متاحة للبيع

حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية

إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

دفعات ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

عمليات المساهمين	عمليات التكافل
١,١٥٥	٤٢,٧٢٦
٩٥٧	٦٣٤
-	٦١,٤٨٢
٢,٢٢٣	٣٠,٢١٦
-	٤٣,٩٧٦
١٩٧,١٧٥	٧,٠٠٠
١٩,٧٩٣	٦,٦٢٢
٢٢١,٣٠٣	١٩٢,٦٥٦

أرصدة لدى البنوك

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

إشترابات تكافل مدينة، صافي

استثمارات متاحة للبيع

حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية

إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان الخاصة بالمحفظة الاستثمارية:

٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

عمليات المساهمين	عمليات التكافل
٦٢,٧١٠	-
٥٠,٠٠٠	-
١١٢,٧١٠	-

ستاندرد أند بورز (-أ)

فيتش (+أ)

٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

عمليات المساهمين	عمليات التكافل
٩٥,٠٠٠	٧,٠٠٠
١٠٢,١٧٥	-
١٩٧,١٧٥	٧,٠٠٠

ستاندرد أند بورز (-أ)

فيتش (+أ)

٢٠ - إدارة المخاطر (تامة)

ز) مخاطر السيولة

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

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها.

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

- تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن تقويم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة الإلتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات والمخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صلتها بذلك، وكما يتم مراقبة التغيرات في بيئة المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، والحدود الخاصة بالمحفظة، ومحفظة استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات 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 الإستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الإلتزامات المتوقعة المتبقية. يتم تحديد مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل على أساس التوقيت الزمني المقدّر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. يتم إعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار وكأن الأخطار قد تم تقديمه فوراً.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز (مخاطر السيولة (تتمة)
محفظة الإستحقاقات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	
١٠٩,٧٤٠	-	١٠٩,٧٤٠	٥٠,٤١٣	-	٥٠,٤١٣	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١,٢٧٤	٩٥٧	٣١٧	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	-	-	٢٠٢,٨٦٧	١٩٦,٨٢٢	٦,٠٤٥	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	-	-	١١١,٢٩٦	١٢,٤٨٨	٩٨,٨٠٨	إشتركاك تكافل مدينة
٣١,٩١٨	-	٣١,٩١٨	-	-	-	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٧٢	٢,٤٢٣	١٤٩	٣٠,٢٠٠	-	٣٠,٢٠٠	إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٤٠,٨٩٨	-	٤٠,٨٩٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١١٢,٧١٠	-	١١٢,٧١٠	-	-	-	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٤٠٩	-	١١,٤٠٩	-	-	-	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
-	-	-	٧٦,٢٣٩	١٢,٩١٠	٦٣,٣٢٩	حصة معيدي التكافل من إشتركاك
-	-	-	١٠,٨٧٦	-	١٠,٨٧٦	التكافل غير المكتسبة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٧,٤١٥	١٥,٠٤٠	٢,٣٧٥	-	-	-	وديعة نظامية
١٨,٨٦٦	-	١٨,٨٦٦	-	-	-	ممتلكات و معدات، صافي
						أتعاب إدارة مدينة
٣٢٥,٩٠٤	٣٨,٤٢٠	٢٨٧,٤٨٤	٥٢٢,٧٨٩	٢٢٢,٢٢٠	٣٠٠,٥٦٩	اجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	
١,٢١١	-	١,٢١١	٤٨,٩٥٠	-	٤٨,٩٥٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٩٥٧	٧٧٨	١٧٩	٦٣٤	-	٦٣٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	-	-	١٩٦,٨٢٢	٧٥,٤٠١	١٢١,٤٢١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	-	-	٦١,٤٨٢	٦,١٢٧	٥٥,٣٥٥	إشتركاك تكافل مدينة
٣١,١٢٥	٢١,٥٢٤	٩,٦٠١	-	-	-	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢٢٣	٢,٢٢٣	-	٣٠,٢١٦	-	٣٠,٢١٦	إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٤٣,٩٧٦	-	٤٣,٩٧٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٩٧,١٧٥	-	١٩٧,١٧٥	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٧٩٣	-	١٩,٧٩٣	٦,٦٢٢	-	٦,٦٢٢	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
-	-	-	٧٣,٣٤٥	١,٥٨٧	٧١,٧٥٨	حصة معيدي التكافل من إشتركاك
-	-	-	١٣,٣٩٩	-	١٣,٣٩٩	التكافل غير المكتسبة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥,٠٤٠	٨,٥٢٤	٦,٥١٦	-	-	-	وديعة نظامية
٣٥,٦٢٠	-	٣٥,٦٢٠	-	-	-	ممتلكات و معدات، صافي
						أتعاب إدارة مدينة
٣٢٣,١٤٤	٥٣,٠٤٩	٢٧٠,٠٩٥	٤٨٢,٤٤٦	٨٣,١١٥	٣٩٩,٣٣١	اجمالي الموجودات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز (مخاطر السيولة (تتمة)
محفظة الإستحقاقات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			المطلوبات
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	١١٩,٢٦٣	-	١١٩,٢٦٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٩٢٧	-	٩٢٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	-	-	١٨,٨٦٦	-	١٨,٨٦٦	أتعاب إدارة دائنة
٩,٤٥٥	-	٩,٤٥٥	٣٠,٥٩٧	-	٣٠,٥٩٧	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
-	-	-	٦٦,٥٠٠	-	٦٦,٥٠٠	أرصدة إعادة تكافل دائنة، صافي
-	-	-	٢٨٠,٥٦٥	١٣,١٣٨	٢٦٧,٤٢٧	إجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	٥,٩٦٧	-	٥,٩٦٧	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
١,٣٦٨	٦	١,٣٦٢	-	-	-	مخصص الزكاة
٢٠٢,٨٦٧	-	٢٠٢,٨٦٧	-	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٣,٤٥٥	٢,٤١٠	١,٠٤٥	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٧,١٤٥	٢,٤١٦	٢١٤,٧٢٩	٥٢٢,٦٨٥	١٣,١٣٨	٥٠٩,٥٤٧	إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			المطلوبات
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	٩٠,٢٤٠	-	٩٠,٢٤٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٣٥,٦٢٠	-	٣٥,٦٢٠	أتعاب إدارة دائنة
١٢,٧١٧	-	١٢,٧١٧	٢٧,٦٠٦	-	٢٧,٦٠٦	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
-	-	-	٨٥,٩٢٥	-	٨٥,٩٢٥	أرصدة إعادة تكافل دائنة، صافي
-	-	-	٢٣٧,٤٥٢	٢,٢٦٥	٢٣٥,١٨٧	إجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	٥,٥٢٥	-	٥,٥٢٥	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
١,٨٥٩	٩٣٠	٩٢٩	-	-	-	مخصص الزكاة
١٩٦,٨٢٢	٧٥,٤٠١	١٢١,٤٢١	-	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٢,٤١٠	٢,٤١٠	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٣,٨٠٨	٧٨,٧٤١	١٣٥,٠٦٧	٤٨٢,٣٦٨	٢,٢٦٥	٤٨٠,١٠٣	إجمالي المطلوبات

محفظة السيولة

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

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

ح (إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ 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 ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

تقوم الشركة حالياً بمراجعة متطلبات رأس المال للحفاظ على مصادر سيولة كافية، وعليه الالتزام بمتطلبات الاحتفاظ بهامش الملاءة.

ط (القيم العادلة للأدوات المالية المالية

إن القيم العادلة هي القيم التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف رغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن تكون المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيته أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأي تعاملات بشروط لها تأثير عكسي. تشمل الموجودات المالية الخاصة بالشركة على النقدية وشبه النقدية واشتراكات التكافل المدينة والاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من إجمالي الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات تحت التسوية. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢١ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	عام بآلاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٠٠,٨٦٤	١٢٥,٠٦٧	٣٧٩,٩٨٨	٩٥,٨٠٩	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
(١٥١,٠٧٢)	(٧٠,٠٧٤)	(١,٠٣٢)	(٧٩,٩٦٦)	إشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٣,٤٨٩)	-	(٢,٧٥٠)	(٧٣٩)	أقساط تكافل فائض الخسارة
٤٤٦,٣٠٣	٥٤,٩٩٣	٣٧٦,٢٠٦	١٥,١٠٤	صافي إشتراكات التكافل المكتتبة
(٤٠,٢١٩)	٣٠,٠٣٤	(٧٠,٣٣٦)	٨٣	التغير في إشتراكات التكافل غير المكتتبة، صافي
٤٠٦,٠٨٤	٨٥,٠٢٧	٣٠٥,٨٧٠	١٥,١٨٧	صافي إشتراكات التكافل المكتتبة
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	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٣٧٤,٠٢٤)	(١٢٢,٤٨٤)	(٢٤١,٨٢٧)	(٩,٧١٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٩,٩٨٤	٧٩,٦٥٢	٢,٢٠٣	٨,١٢٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢٨٤,٠٤٠)	(٤٢,٨٣٢)	(٢٣٩,٦٢٤)	(١,٥٨٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢,١٠١)	٧,١٥٨	(٣٧,٩٩٦)	(١,٢٦٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣١٦,١٤١)	(٣٥,٦٧٤)	(٢٧٧,٦٢٠)	(٢,٨٤٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٩١٦)	(١,٦٨٣)	(١,٨٩٤)	(٣٣٩)	رسوم إشراف وتفتيش
(٢٦,٤٨٢)	(١١,١٥٥)	(٩,٤٤٢)	(٥,٨٨٥)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٠٧٨)	(٤٣٣)	(١,٣١٥)	(٣٣٠)	مصاريف أخرى
(٣٤٨,٦١٧)	(٤٨,٩٤٥)	(٢٩٠,٢٧١)	(٩,٤٠١)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٧١,٧١١	٣٦,٠٨٢	١٧,١١٠	١٨,٥١٩	صافي فائض الاكتتاب
٦٧٠				إيرادات الإستثمار
(٧٢,٣٨١)				أتعاب إدارة
-				صافي نتيجة السنة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	عام بآلاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٩٣,٣٤٤	٢٠١,٥١٧	٢٣٣,٨٢٧	٥٨,٠٠٠	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
(١٤٦,٦٧٨)	(٩٨,٢٢٢)	(١,٤٨١)	(٤٦,٩٧٥)	إشترابات إعادة التكافل المسندة
(١,٨٦١)	-	(١,٢٥٤)	(٦٠٧)	أقساط تكافل فائض الخسارة
٣٤٤,٨٠٥	١٠٣,٢٩٥	٢٣١,٠٩٢	١٠,٤١٨	صافي إشترابات التكافل المكتتبة
(٧٥,٣٧١)	(٢٥,٥٠١)	(٤٧,١٩٩)	(٢,٦٧١)	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتتبة، صافي
٢٦٩,٤٣٤	٧٧,٧٩٤	١٨٣,٨٩٣	٧,٧٤٧	صافي إشترابات التكافل المكتتبة
٩٠٢	٧٥٠	٥٦	٩٦	رسوم وثائق التأمين و إيرادات أخرى
٧,٨٣٠	-	٣٩٠	٧,٤٤٠	عمولات إعادة التكافل
٢٧٨,١٦٦	٧٨,٥٤٤	١٨٤,٣٣٩	١٥,٢٨٣	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٢١٤,٠٩٣)	(٦٢,٣٣٣)	(١٤٢,٧١١)	(٩,٠٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠,٨١٧	٤٣,٧٢٣	٦٥٧	٦,٤٣٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٦٣,٢٧٦)	(١٨,٦١٠)	(١٤٢,٠٥٤)	(٢,٦١٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٤٤٨)	(١٣,٥٦٤)	(١٤,٠٥١)	(٨٣٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٩١,٧٢٤)	(٣٢,١٧٤)	(١٥٦,١٠٥)	(٣,٤٤٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٤٧٨)	(٣,٠٢٧)	(١,١٦٨)	(٢٨٣)	رسوم إشراف وتقنيش
(١٨,٤٧٢)	(٩,٦٦٨)	(٤,٥٤٣)	(٤,٢٦١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٨,٥٥٧)	(٣,٤٩٥)	(٤,٠٥٦)	(١,٠٠٦)	مصاريف أخرى
(٢٢٣,٢٣١)	(٤٨,٣٦٤)	(١٦٥,٨٧٢)	(٨,٩٩٥)	إجمالي المطالبات و المصاريف الاخرى
٥٤,٩٣٥	٣٠,١٨٠	١٨,٤٦٧	٦,٢٨٨	صافي فائض الاكتتاب
٣٦٥				إيرادات استثمار
(١٧٦,٧٢١)				أتعاب إدارة
(١٢١,٤٢١)				صافي عجز السنة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	عام بآلاف الريالات السعودية	
				موجودات عمليات التكافل
٤٠,٨٩٨	١٨,٠٩٥	٩٢١	٢١,٨٨٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٦,٢٣٩	٢٣,٢١٧	٤٨٧	٥٢,٥٣٥	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٠,٨٧٦	٢,٢٦٠	٥,١٩٨	٣,٤١٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨,٥٢٨	١,٤٧٨	٧,٠٥٠	-	تأمينات خطابات ضمان
١٣٦,٥٤١				
٣٨٦,٢٤٨				موجودات غير موزعة
٥٢٢,٧٨٩				إجمالي الموجودات
				مطلوبات عمليات التكافل
١١٩,٢٦٣	٢٧,٨٤٠	٦٥,٦٣٨	٢٥,٧٨٥	مطالبات تحت التسوية
٢٨٠,٥٦٥	٤٢,٧٩٥	١٧٩,٣٨٠	٥٨,٣٩٠	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٥,٩٦٧	-	١٣٤	٥,٨٣٣	عمولات غير مكتسبة
٤٠٥,٧٩٥				
١١٦,٩٩٤				مطلوبات وفائض غير موزع
٥٢٢,٧٨٩				إجمالي المطلوبات والفائض
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	عام بآلاف الريالات السعودية	
				موجودات عمليات التكافل
٤٣,٩٧٦	٣٢,٧٠٣	١,١٩٠	١٠,٠٨٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٣,٣٤٥	٤٧,١٧٦	٦٩٢	٢٥,٤٧٧	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٣,٣٩٩	٨,٤٣٦	٣,٦٢٢	١,٣٤١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥,٠٥٠	-	٥,٠٥٠	-	تأمينات خطابات ضمان
١٣٥,٧٧٠				
٣٤٦,٦٧٦				موجودات غير موزعة
٤٨٢,٤٤٦				إجمالي الموجودات
				مطلوبات عمليات التكافل
٩٠,٢٤٠	٤٩,٦٠٥	٢٧,٩١٢	١٢,٧٢٣	مطالبات تحت التسوية
٢٣٧,٤٥٣	٩٦,٧٨٩	١٠٩,٢٤٩	٣١,٤١٥	اشتراكات غير مكتسبة
٥,٥٢٥	-	١٩٧	٥,٣٢٨	عمولات غير مكتسبة
٣٣٣,٢١٨				
١٤٩,٢٢٨				مطلوبات وفائض غير موزع
٤٨٢,٤٤٦				إجمالي المطلوبات

٢٢ - إعادة تبويب أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة المذكورة أدناه كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. فيما يلي بياناً بعمليات التصنيف الهامة التي أجريت على قوائم المركز المالي والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

صافي الأثر بآلاف الريالات السعودية	كما وردت في عام ٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	كما وردت في أرقام المقارنة لعام ٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
			قائمة المركز المالي
(١٠,٦٣٤)	١٧,٢٥٦	٦,٦٢٢	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٣٤	-	٦٣٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠,٠٠٠	١٠٠,٢٤٠	٩٠,٢٤٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
			قائمة الدخل
(٩١)	٩١	-	أتعاب مضارب
٩١	١٧٦,٦٣٠	١٧٦,٧٢١	أتعاب إدارة

٢٣ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٣.