

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

EY
نبني عالمنا
أفضل للعمل

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٣٧٩٥، الطابق ٤ مبنى الجفالي
الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ ١٣٨٤٩٩٥٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٣٨٨٢٧٢٢٤
alkhobar@sa.ey.com
ey.com/mena
رقم التسجيل: ٤٥
س.ت. ١٠١٠٢٨٢٨٢١

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق:

- في رأينا أن القوائم المالية ككل:
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، و
 - تتفق مع نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه:

بدون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن البسام محاسبون قانونيون واستشاريون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

عن إرنست ويونغ

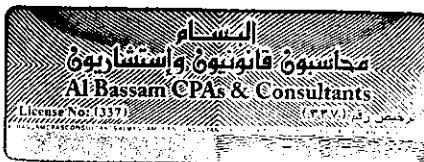


عبدالعزیز سعود الشبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

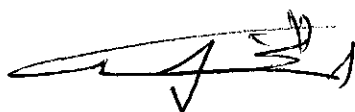
١٣ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ

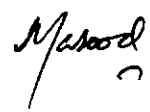
١٣ فبراير ٢٠١٤م



٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			(بالريالات السعودية)
			أصول عمليات التأمين
٤,٩٩٣,٢٥٩	٣,٨٤٢,٥١٩	٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤٦,٢١٥,٤٠٨	٥١,٦٣٠,٠٦٨	٤	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٣,٧٩١,٧١٢	١٦,١٥٩,٥٨٤	٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١,٨٤٤,٣٨٥	٤٨,١٣٠,٦٤٢	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٥١٢,٩٢٧	٤,٥١٤,٢٢٩	٧	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٤٠,٣٠٥,٦٣٤	١٩,١٠٤,١٢٣		المطلوب من عمليات المساهمين
٨,٢١٧,٩٧١	٦,٧٨٣,٧٧٠	٨	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٧٩,٤٣٣,٨٦٤	٦٧,٠٦٧,٨٦٥	٩	استثمارات
١٥٤,٨٧٠,٨٧٥	٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	١٠	نقد وما في حكمه
٣٩١,١٨٦,٠٣٥	٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧		مجموع أصول عمليات التأمين
			أصول المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	١٢	شهرة
١,٢٥٧,٢٦٧	١,٨١٧,٠٦١	٨	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٨٨,٨٠١,٩٣٩	١٤٤,٩١٤,١٥٩		المطلوب من عمليات التأمين
٩٥,١٢٥,٣٤٩	٨٦,٤٥٦,٧٤٢	٩	استثمارات
٢٠,٧٧٤,٣٠١	-		ودائع لأجل
١,٤٨٢,٧٠٩	١,٤٨٢,٧٠٩		المطلوب من جهة ذات علاقة
٩١,٧٢٣,٣٥٤	٩٥,٠٥٣,٣٧٢	١٠	نقد وما في حكمه
٣٤٤,٦٧٨,٦٦٩	٣٨٠,٢٣٧,٧٩٣		مجموع أصول المساهمين
٧٣٥,٨٦٤,٧٠٤	٨٠٤,٥٣٦,٢٧٠		مجموع الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			(بالريالات السعودية)
			المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
			مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
١٦٦,٥٧٤,٥٠٩	١٠١,٠٠٥,٤٢٤	٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٩٦,٦٦٩,٦٧٨	١٣١,٧٧٩,٥٦٣	٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٦٣,٢٤٤,١٨٧	٢٣٢,٧٨٤,٩٨٧		إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
			مكافأة نهاية الخدمة
٣,٣٢٧,٧٤٤	٣,٩٥٢,٤٦٦	١٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٠٩١,٣٠٢	٣,٣٥٠,٢٩٦		ذمم دائنة
٤,٨٧٨,٧٧٤	٨,٣٤١,٧٦٣		إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٢,٣٩٦,٤٦٣	٢,٣٩٣,٦٤٦	١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٥٧٨,٧٤٤	١٢,٤٥٩,٥٨٧	١٥	المطلوب لعمليات المساهمين
٨٨,٨٠١,٩٣٩	١٤٤,٩١٤,١٥٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٨١,٣١٩,١٥٣	٤٠٨,١٩٦,٩٠٤		فائض عمليات التأمين المتراكم
٩,٨٦٦,٨٨٢	١٦,١٠١,٥٧٣		الفائض المتراكم
٣٩١,١٨٦,٠٣٥	٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			المطلوب لعمليات التأمين
٤٠,٣٠٥,٦٣٤	١٩,١٠٤,١٢٣		المطلوب لجهة ذات علاقة
٤٢٥,٥٢٩	٩٢٥,٥٢٩	١٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠,٩٠٣,٨٩٧	٢٦,٥٦٣,٩٧٥	١٥	مجموع مطلوبات المساهمين
٦١,٦٣٥,٠٦٠	٤٦,٥٩٣,٦٢٧		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
١٦,٦٠٨,٧٢٢	٢٦,٧٢٨,٨٣٣	٢١	احتياطي نظامي
٦٦,٤٣٤,٨٨٧	٥٦,٩١٥,٣٣٣		أرباح مبقاة
٢٨٣,٠٤٣,٦٠٩	٣٣٣,٦٤٤,١٦٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٤,٦٧٨,٦٦٩	٣٨٠,٢٣٧,٧٩٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٣٥,٨٦٤,٧٠٤	٨٠٤,٥٣٦,٢٧٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
		الإيرادات
٣٢٧,٢٢٢,٤٥٦	٢٦٣,٠٥٨,٠٦١	٢٥ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٣,٨٩١,٢٥٣)	(٤٩,٤٤٩,١٤٦)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٧٠٥,٢٥١)	(١٠,٨٩٣,٩٢٨)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧٥,٦٢٥,٩٥٢	٢٠٢,٧١٤,٩٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٦,٥٣١,٤٣٢)	٦٧,٩٣٦,٩٥٧	٥ التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، بالصافي
١٩٩,٠٩٤,٥٢٠	٢٧٠,٦٥١,٩٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٢٣,٨٠٧,٦١٤)	(١٥٦,٤٠٢,٣٥٣)	٦ إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٢٤٣,٤٨٠)	(٥,١٢٦,٧٣١)	٦ المصاريف الأخرى
١٥,٩٠٤,٣٦٩	٢٩,٠٠٩,٨٥٨	٦ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٦,١٤٦,٧٢٥)	(١٣٢,٥١٩,٢٢٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٢١٤,٦٢٦)	(١٨,٨٢٣,٦٢٨)	٦ التغير في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
(١٢٦,٣٦١,٣٥١)	(١٥١,٣٤٢,٨٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٨,٧٧٦,٨٣٩)	(٢٠,٤٩١,٩٣٢)	٧ تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
٨,٣٤٤,٩٦٣	٧,٢١٥,١٤٧	١٤ إيرادات عمولات إعادة التأمين
(١٠,٦٤٣,١١١)	(١٢,٠١٧,٦٤٦)	١٦ مصاريف اكتتاب أخرى
٥١,٦٥٨,١٨٢	٩٤,٠١٤,٦٥٩	صافي نتائج الاكتتاب
		مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي
(٢٨,٤٨٩,٨٦٣)	(٢٩,٩٤٥,٤٨١)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
٣,٤٣٤,٣٧٠	(٥,١٥١,٦٢٣)	(مخصص) عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,١٣٢,٦٨١	٣,٣٤٦,٨٧٩	إيرادات استثمار
٢٣,٥٥٧	٨٢,٤٧٧	إيرادات أخرى
٣١,٧٥٨,٩٢٧	٦٢,٣٤٦,٩١١	صافي الفائض من عمليات التأمين
(٢٨,٥٨٣,٠٣٤)	(٥٦,١١٢,٢٢٠)	فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
٣,١٧٥,٨٩٣	٦,٢٣٤,٦٩١	صافي نتائج عمليات التأمين بعد توزيع الفائض

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٢٨,٥٨٣,٠٣٤	٥٦,١١٢,٢٢٠	صافي الفائض من عمليات التأمين
٧,١٢٨,٦٣١	٤,٥٠٧,٩٢٠	إيرادات استثمارات
٣٥,٧١١,٦٦٥	٦٠,٦٢٠,١٤٠	إجمالي الإيرادات
(٢,٥٨٩,٩٢١)	(٢,٩٤٣,٤٩٣)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
٣٣,١٢١,٧٤٤	٥٧,٦٧٦,٦٤٧	صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٧٦,٠٩٠)	١٨ مخصص الزكاة
٢٨,١٢١,٧٤٤	٥٠,٦٠٠,٥٥٧	صافي الدخل للسنة
-	-	دخل شامل آخر
٢٨,١٢١,٧٤٤	٥٠,٦٠٠,٥٥٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١,١٢	٢,٠٢	٢٢ ربحية السهم الأساس والمخفف

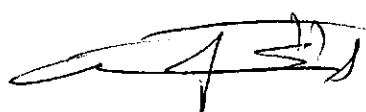
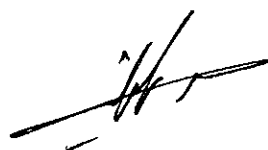
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	أرباح مبقاة (بالريالات السعودية)	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٥٤,٩٢١,٨٦٥	٤٣,٩٣٧,٤٩٢	١٠,٩٨٤,٣٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٢٨,١٢١,٧٤٤	٢٨,١٢١,٧٤٤	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٥,٦٢٤,٣٤٩)	٥,٦٢٤,٣٤٩	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٨٣,٠٤٣,٦٠٩	٦٦,٤٣٤,٨٨٧	١٦,٦٠٨,٧٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥٠,٦٠٠,٥٥٧	٥٠,٦٠٠,٥٥٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة (إيضاح ٢٢)
-	(١٠,١٢٠,١١١)	١٠,١٢٠,١١١	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣٣٣,٦٤٤,١٦٦	٥٦,٩١٥,٣٣٣	٢٦,٧٢٨,٨٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
		الأنشطة التشغيلية
٣,١٧٥,٨٩٣	٦,٢٣٤,٦٩١	صافي فائض عمليات التأمين
		التعديلات على :
١,٢٨٥,١٠٣	١,٤٦٧,٩٢٣	٣ استهلاك
(١,٤٢٥,٣٩٤)	٦٢٤,٧٢٢	١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥,١٣٢,٦٨١)	(٣,٣٤٦,٨٧٩)	إيراد استثمارات
(٤,٩٢٩)	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,١٠٢,٠٠٨)	٤,٩٨٠,٤٥٧	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
٨,٦٧٧,٦٤٧	(٥,٤١٤,٦٦٠)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٤٩,٦٧٧	(٢,٣٦٧,٨٧٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٩٧٠,١٧٤)	(١٦,٢٨٦,٢٥٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦,٤٤٦,٥٤٠)	٦,٩٩٨,٦٩٨	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجلة
(٣,٦٨٦,٧٠٥)	١,٤٣٤,٢٠١	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
١,٠٠٤,٣٤١	٢٥٨,٩٩٤	نعم معيدي تأمين دائنة
٧٦,٤٨١,٧٥٥	(٦٥,٥٦٩,٠٨٥)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠١,٤٩١	(٢,٨١٧)	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥,١٨٤,٨٠٠	٣٥,١٠٩,٨٨٥	مطالبات تحت التسوية
(١,٥٩٠,٩٠٨)	٣,٤٦٢,٩٨٩	نعم دائنة
٢,٤٢٤,٨٣٤	(٣,١١٩,١٥٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,٥٨٣,٠٣٤	٥٦,١١٢,٢٢٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
(٢٢,٦٦٠,٩٢٧)	٣١,٤٩٧,٣٥٣	المطلوب من عمليات المساهمين
(٤١٩,٤٩٨)	-	المطلوب لجهة ذات علاقة
٩,٠٧٣,٠٨١٩	٤٧,٠٩٤,٩٤٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٨٦,٤٧٥)	(٣١٧,١٨٣)	٣ شراء ممتلكات ومعدات
(٧١,٧٧٢,٣٨٠)	٥,٤١٧,٠٣٦	استثمارات، بالصافي
٧٥,٠٠٠	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٢,٨٥١,٣٥٥)	٥,٠٩٩,٨٥٣	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٧,٨٧٩,٤٦٤	٥٢,١٩٤,٨٠٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٦,٩٩١,٤١١	١٥٤,٨٧٠,٨٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٤,٨٧٠,٨٧٥	٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	١٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
-	١٠,٢٩٥,٨٤٢	المحول إلى الاستثمارات من المطلوب إلى عمليات المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
		الأنشطة التشغيلية
٣٣.١٢١.٧٤٤	٥٧.٦٧٦.٦٤٧	صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة
(٧.١٢٨.٦٣١)	(٤.٥٠٧.٩٢٠)	تعديلات على : إيرادات استثمارات
٢٥.٩٩٣.١١٣	٥٣.١٦٨.٧٢٧	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
٢٢.٦٦٠.٩٢٧	(٣١.٤٩٧.٣٥٣)	المطلوب إلى عمليات التأمين
(١.٤٨٢.٧٠٩)	-	المطلوب من جهة ذات علاقة
٣.٦٩٣.٣٠٩	(٥٥٩.٧٩٤)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
(١٧.١١٢.٤٥٩)	٥٠٠.٠٠٠	المطلوب لجهة ذات علاقة
٣١٤.٤٥٧	٣٥١.٣٣٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨.٥٨٣.٠٣٤)	(٥٦.١١٢.٢٢٠)	المطلوب من عمليات التأمين
٥.٤٨٣.٦٠٤	(٣٤.١٤٩.٣٠٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(١.٤١٠.٢٦٩)	(١.٧٦٧.٣٤٤)	الزكاة المدفوعة
٤.٠٧٣.٣٣٥	(٣٥.٩١٦.٦٥٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٦.٦٧٣.١٣٩	٢٣.٤٧٢.٣٦٩	استثمارات، بالصافي
(١.٥٨٠.٤٢٣)	٢٠.٧٧٤.٣٠١	ودائع لأجل
-	(٥.٠٠٠.٠٠٠)	احتياطي نظامي
١٥.٠٩٢.٧١٦	٣٩.٢٤٦.٦٧٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٩.١٦٦.٠٥١	٣.٣٣٠.٠١٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٢.٥٥٧.٣٠٣	٩١.٧٢٣.٣٥٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩١.٧٢٣.٣٥٤	٩٥.٠٥٣.٣٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
-	١٠.٢٩٥.٨٤٢	المحول من الاستثمارات إلى عمليات التأمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- معلومات عامة

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية وتم تسجيلها بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي تم تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (٣١ مارس ٢٠٠٨)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

يقتضي نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكلا من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين.

بدأت الشركة مزاوله نشاط التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩). إن مركز العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

٢- أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB). وعليه، فإن هذه القوائم المالية لم تُعد لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

٢-٢ العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي تقاس بالقيمة العادلة.

٣-٢ أساس العرض

وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتحتفظ الشركة بالحراسة الفعلية وسندات ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتقيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. وقد تم تقريب جميع البيانات المالية إلى أقرب ريال ما لم يذكر خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة- (تتمة)

٢-٥ معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الجديدة والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنوات المالية السابقة باستثناء بعض التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه:

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩	منافع الموظفين
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧	الأدوات المالية- الإفصاح عن مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١	التطبيق الأول - القروض الحكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١١	الاتفاقيات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ و ١١ و ١٢	إرشادات حول الانتقال
تفسير صادر عن لجنة تفسير المعايير (IFRIC) رقم ٢٠	تكاليف الإزالة في مرحلة الإنتاج للمناجم السطحية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨	الاستثمارات في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه لم يكن لها تأثير على أي من السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء الشركة.

٢-٦ معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الجديدة والتعديلات عليها، متبناه بدون أثر على القوائم المالية

إن المعايير الصادرة، ولكن ليست سارية المفعول، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه. هذه القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة أن تطبق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة باعتماد هذه المعايير، إن طبق، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢	الأدوات المالية- عرض مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	توحيد وحدات الاستثمار
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٦	انخفاض قيمة الأصول
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩	الأدوات المالية- التصنيف والقياس
تفسير صادر عن لجنة تفسير المعايير (IFRIC) رقم ٢١	الرسوم

تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة أعلاه في القوائم المالية للشركة.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٧-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المفصح عنها، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطريقة الفنية الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إبتاع نفس سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسوية مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالتملكات، الهندسة، البحري ومطالبات الطاقة. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة بمراقبة تطور النزاعات لمعيدي التأمين ومدى قوتهم بشكل ربع سنوي.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة- (تتمة)

٧-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة- (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص إنتمان 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 الاستمرار 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 الإنتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة في تاريخ القوائم المالية على سعرها المدرج بالسوق. إن القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا يمكن أن تستمد من الأسواق النشطة، حيث يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم والتي تشمل استخدام نماذج حسابية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفره، فإن ذلك يتطلب التقدير لتحديد القيم العادلة.

٨-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات ومتخذ القرار والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية كما يلي :

- التأمين صحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية .
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة- (تتمة)

٢-٨ ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

المعلومات القطاعية – (تتمة)

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. إن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. إن بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة تُحمل على هذا القطاع على أساس مناسب. ويتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

في حال حدوث معاملات بين القطاعات ، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك البنود. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة، حسبما يكون مناسباً وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. تحمل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. ويحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	
١٠	تحسينات مباني مستأجرة
١٠ - ٤	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية
١٠ - ٤	أجهزة حاسب آلي
٤	السيارات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل فترة ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسباً. وتخفض القيمة الدفترية للأصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصول تتجاوز القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد. وتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة الإيرادات المتحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ضمن بند الإيرادات الأخرى.

٢- أسس الإعداد ومُلخص السياسات المحاسبية الهامة- (تتمة)

٢-٨ مُلخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل الفائض في القيمة العادلة للعبوض المحول عن حصة الشركة في صافي الأصول والمطلوبات المقنتاة والقابلة للتحديد بذاتها. تقوم الإدارة باختبار الشهرة لتدارك الانخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي تنتمي إليها الشهرة. وعندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد التي تم تخصيص شهرة إليها، يتم الاعتراف بذلك كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. علماً بأنه لا يمكن عكس الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة والمتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

تتكون الأدوات المالية من الأصول المالية والمطلوبات المالية.

تشمل الأصول المالية نقد وما في حكمه، ودائع لأجل، وأقساط وأرصدة تأمين مدينة، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، والمطلوب من جهة ذات علاقة، وأصول أخرى والاستثمارات. تتكون المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية، ذمم معيدي التأمين الدائنة، ذمم دائنة، المطلوب لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ التداول المحاسبي

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

القياس الأولي للأدوات المالية

يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالتكلفة، كونها القيمة العادلة زائداً، أي تكاليف إضافية مباشرة متعلقة باستحواذ أو إصدار في حالة الأصول والالتزامات المالية وليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على الغرض الذي من أجله تم الحصول على الأدوات المالية وعلى خصائصها.

- ٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة- (تتمة)
٢-٨ ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

القياس اللاحق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الاستثمارات بغرض المتاجرة. يتم إدراج الأصول المالية بغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع صافي التغيرات في القيمة العادلة والتي عرضت كتكلفة (صافي التغيرات في القيمة العادلة السالبة) أو كدخل (صافي التغيرات في القيمة العادلة الموجبة) في قائمة عمليات التأمين.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن إثباتها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة في قائمة عمليات المساهمين للسنة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

أقساط التأمين المدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بها، بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المستحقة القبض. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالاصول المالية.

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تظهر الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف يدفع في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أولم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)
٨-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عدم الاعتراف

الأصول المالية

يتم عدم الاعتراف بالأصول المالية (أو، عندما ينطبق، جزء من الأصول المالية أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصول مالية أو دخلت في ترتيبات تنازل للطرف الآخر، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بالمخاطر والمنافع من الملكية. عندما لم تقوم الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع من الأصول أو الاحتفاظ بها، ولا بتحويل السيطرة على الأصول، يتم الاعتراف بالأصول على مدى مشاركة الشركة المستمرة بالأصول. في هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالالتزام المرتبط به. يتم قياس الأصول المنفولة والالتزامات المرتبطة بها، على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

الالتزامات المالية

يتم التوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من الإلتزام أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بتقييم في كل تاريخ تقرير إذا كان هناك أي دليل موضوعي بانخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث خسارة مكتوبة) وحدث الخسارة هذا (أو أحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. في حال وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.
- بالنسبة للأصول المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطلقة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٨ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات

إجمالي الأقساط وعمولات إعادة التأمين

يرحل إجمالي أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات بوالص التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تظهر أقساط التأمين ودخل عمولة إعادة التأمين والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة ومؤجلة باستخدام الطرق التالية :

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

إيرادات الاستثمار

تدرج إيرادات الفوائد في قائمة الدخل عند استحقاقها ويتم حسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

إعادة التأمين

إن العقود التي تيرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي تعوض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر ممن تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف المتعلقة بعقود التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، فتصنف كأصول مالية. إن عقود التأمين التي تيرمها الشركة والتي يعتبر صاحب العقد بموجبها مؤمناً آخراً ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٨ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

إعادة التأمين - (تتمة)

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

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

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة لاعمال اعادة التأمين المسندة او التي تم التعهد بها.

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

يتم الاعتراف بالمطالبات القابلة للاسترداد من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي تؤدي الى حق الاسترداد كالتزام وتقاس بالمبلغ المقدر استرداده .

إيراد عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

تؤجل إيرادات العمولة من عقود إعادة التأمين الصادر وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، كما هو الحال بالنسبة لأقساط التأمين المكتسبة. ويسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

احتياطي العجز في الأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة للفتترات المنقضية. يتم الأخذ في الإعتبار إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد إحتياطي العجز في كل وحده عمل.

إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

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

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

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة- (تتمة)

٢-٨ ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) نتيجة حدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

مكافأة نهاية الخدمة

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين ك مبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف 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.

العملات الأجنبية

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

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل والاستثمارات التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

الودائع لأجل

الودائع لأجل، والتي تبلغ فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر، يتم إثباتها في قائمة المركز المالي.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة ان تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى ان يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة- (تتمة)

٢-٨ ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية ويصرح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي او تحقيق الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين الشامل مالم يتطلب ذلك او يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

توزيعات الفائض المستحقة

ان توزيعات الفائض المستحقة تمثل حصة حاملي بوالص التأمين من فائض عمليات التأمين خلال السنة وتحسب بنسبة ١٠% من إجمالي الفائض المحقق. وكذلك يتم التوزيع نفسه على حملة بوالص التأمين بنسب الربحية النسبية للشركة عن طريق تخفيض في أقساط السنوية.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود ايجار رأسمالي اذا ترتب على شروط عقد الايجار تحويل جوهري لجميع مخاطر ومنافع الملكية الى المستأجر. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود ايجار تشغيلي. تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الايجار التشغيلي.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الزكاة في نهاية الفترة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية. تحسب الزكاة المحملة بناء على حصة المساهمين سعودي الجنسية أو من جنسيات دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى على اساس وعاء الزكاة . تقيد أي فروقات في التقديرات عن الربط النهائي عند الموافقة عليه وعندها يتم تسوية المخصص .

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	تحسينات المباني المستأجرة	التكلفة
(بالريالات السعودية)					
٩,٠٦٧,٩٠٧	٣٣٨,٨٠٠	٤,٨٢٣,٨٣٣	١,٥٢٤,٩٨١	٢,٣٨٠,٢٩٣	١ يناير ٢٠١٢
١,٠٨٦,٤٧٥	-	٥١١,٥٢٨	٢٣٦,٤٧٠	٣٣٨,٤٧٧	الإضافات
(٣٩,٤٠٠)	(٣٣,٠٠٠)	-	(٦,٤٠٠)	-	الاستبعادات
١٠,١١٤,٩٨٢	٣٠٥,٨٠٠	٥,٣٣٥,٣٦١	١,٧٥٥,٠٠١	٢,٧١٨,٧٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣١٧,١٨٣	-	١٨٣,٥٥٥	٥١,١٢٨	٨٢,٥٠٠	الإضافات
١٠,٤٣٢,١٦٥	٣٠٥,٨٠٠	٥,٥١٨,٩١٦	١,٨٠٦,١٢٩	٢,٨٠١,٢٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الاستهلاكات					
٣,٨٧٣,٤٤٩	١٣٧,٧٦٩	٢,٦٢٧,٠٥٢	٥٧٥,٣٧٩	٥٣٣,٢٤٩	١ يناير ٢٠١٢
١,٢٨٥,١٠٣	٦٧,٧٦٩	٨٢٦,٢٧٩	١٤٦,٦٢٩	٢٤٤,٤٢٦	المجنب خلال السنة
(٣٦,٨٢٩)	(٣٠,٤٣٠)	-	(٦,٣٩٩)	-	الاستبعادات
٥,١٢١,٧٢٣	١٧٥,١٠٨	٣,٤٥٣,٣٣١	٧١٥,٦٠٩	٧٧٧,٦٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٤٦٧,٩٢٣	٥٦,٠٠٢	٩٤٨,٧٩٣	١٦٤,٣٥١	٢٩٨,٧٧٧	المجنب خلال السنة
٦,٥٨٩,٦٤٦	٢٣١,١١٠	٤,٤٠٢,١٢٤	٨٧٩,٩٦٠	١,٠٧٦,٤٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,٨٤٢,٥١٩	٧٤,٦٩٠	١,١١٦,٧٩٢	٩٢٦,٢١٩	١,٧٢٤,٨١٨	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤,٩٩٣,٢٥٩	١٣٠,٦٩٢	١,٨٨٢,٠٣٠	١,٠٣٩,٤٤٢	١,٩٤١,٠٩٥	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٤٢,٤٦٤,٠٢٧	٥٦,٢٩٥,٠٧٩	أقساط تأمين مدينة
٦,٧٩٠,٧٩٣	٢,٤٨٢,٥٦٨	المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠,٣٧٥,٤٨٦	١١,٤١٨,٩٤٢	المطلوب من جهات ذات علاقة
٥٩,٦٣٠,٣٠٦	٧٠,١٩٦,٥٨٩	
(١٣,٤١٤,٨٩٨)	(١٨,٥٦٦,٥٢١)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٦,٢١٥,٤٠٨	٥١,٦٣٠,٠٦٨	

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة – (تتمة)

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

أقساط مدينة

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠ - ١٨١ يوماً	١٨٠ - ١٢١ يوماً	١٢٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٣٠ يوماً	غير متأخرة		
						السداد وغير منخفضة القيمة	إجمالي	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٧,١٨٣,٣٩٤	١,٥٨٣,٩٩٧	١,٠٠٤,٤٨,٧٩١	٤,٢٥٥,٧٢٦	٦,٥٠٧,٠٨٢	٨,٧٧٧,٣٢٤	١٧,٩٣٨,٧٦٦	٥٦,٢٩٥,٠٧٩	٢٠١٣
٦,٦٥١,٧٠٠	٦,٥٨٨,٨٨٦	٣,٧٠٧,٢٢٨	٣,٦٥٧,٢٩٧	٣,٠٥٩,٦٨٩	٥,٦٢١,٥٩٩	١٣,١٧٧,٦٢٨	٤٢,٤٦٤,٠٢٧	٢٠١٢

ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠ - ١٨١ يوماً	١٨٠ - ١٢١ يوماً	١٢٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٣٠ يوماً	غير متأخرة		
						السداد وغير منخفضة القيمة	إجمالي	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١,٠٧١,٢٢٩	١٣٠,٠١٦	١٤,٤٣٨	١٣,٦٦٤	٤٤,٧١٥	٧٣,٠١٠	١,١٣٥,٤٩٦	٢,٤٨٢,٥٦٨	٢٠١٣
٧٤٠,١٩٨	٢٨٣,٨٠٩	١٨٤,٨٥٠	١,٢٠٧,٤١٦	٢,٩٤٦,٥٢٥	٣٩٥,٢٩٠	١,٠٣٢,٧٠٠	٦,٧٩٠,٧٨٨	٢٠١٢

مستحق من أطراف ذات علاقة

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠ - ١٨١ يوماً	١٨٠ - ١٢١ يوماً	١٢٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٣٠ يوماً	غير متأخرة		
						السداد وغير منخفضة القيمة	إجمالي	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٤,٤٧٠,٧٦٤	٢,٦٩٦,٣٤٢	٩٣٦,٥٨٩	٣٨١,٦٦٨	٢٥١,٩٠٧	٢٠٥,١٨١	٢,٤٧٦,٤٩١	١١,٤١٨,٩٤٢	٢٠١٣
٢,٥٧٣,٠١١	٣,٠٧٧,٣٢٢	٨٤٠,٢٦٧	٦٠٥,٦٢٥	١٧٤,٢١٠	٦٧٨,٣٥٨	٢,٤٢٦,٦٨٨	١٠,٣٧٥,٤٩١	٢٠١٢

٤ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة - (تتمة)

تتألف الأقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء وأطراف ذات علاقة أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ يوماً. بالإضافة لذلك تسمح الشركة السداد على دفعات استناداً على المبلغ الإجمالي للوليصة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد حسب اتفاقيات إعادة التأمين. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٠% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٢٠% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٨%).

من المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الحسابات المدينة، وبالتالي فإن كافة الحسابات المدينة بدون ضمانات.

٥ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
		إجمالي الأقساط غير المكتسبة:
(١٦٦,٥٧٤,٥٠٩)	(١٠١,٠٠٥,٤٢٤)	الرصيد الختامي
٩٠,٠٩٢,٧٥٤	١٦٦,٥٧٤,٥٠٩	الرصيد الإفتتاحي
(٧٦,٤٨١,٧٥٥)	٦٥,٥٦٩,٠٨٥	الحركة في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة:
١٣,٧٩١,٧١٢	١٦,١٥٩,٥٨٤	الرصيد الختامي
(١٣,٨٤١,٣٨٩)	(١٣,٧٩١,٧١٢)	الرصيد الإفتتاحي
(٤٩,٦٧٧)	٢,٣٦٧,٨٧٢	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧٦,٥٣١,٤٣٢)	٦٧,٩٣٦,٩٥٧	الحركة في الأقساط غير المكتسبة ، بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦- المطالبات

٢٠١٣		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
مطالبات مدفوعة	١٥٦,٤٠٢,٣٥٣	١٢٧,٣٩٢,٤٩٥
مصرفات أخرى	٥,١٢٦,٧٣١	٥,١٢٦,٧٣١
مطالبات مجانية خلال السنة	٨٨,٥٢٢,٧٧٨	٥٠,٧٩٢,٠٤٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة	٤٣,٢٥٦,٧٨٥	٣٢,٨٥٦,٨٧٨
	٢٩٣,٣٠٨,٦٤٧	٢١٦,١٦٨,١٤٧
ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:		
مطالبات تحت التسوية	٧٤,٩٣٧,٤١٣	٤٥,٨٦٣,١٤٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢١,٧٣٢,٢٦٥	١٨,٩٦٢,١٤٧
	٩٦,٦٦٩,٦٧٨	٦٤,٨٢٥,٢٩٣
المطالبات المتكبدة خلال السنة	١٩٦,٦٣٨,٩٦٩	١٥١,٣٤٢,٨٥٤
كما في ٣١ ديسمبر		
مطالبات تحت التسوية	٨٨,٥٢٢,٧٧٨	٥٠,٧٩٢,٠٤٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٤٣,٢٥٦,٧٨٥	٣٢,٨٥٦,٨٧٨
	١٣١,٧٧٩,٥٦٣	٨٣,٦٤٨,٩٢١
ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:		
مطالبات تحت التسوية	٧٤,٩٣٧,٤١٣	٤٥,٨٦٣,١٤٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢١,٧٣٢,٢٦٥	١٨,٩٦٢,١٤٧
	٩٦,٦٦٩,٦٧٨	٦٤,٨٢٥,٢٩٣
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٣٥,١٠٩,٨٨٥	١٨,٨٢٣,٦٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦- المطالبات - (تتمة)

٢٠١٢		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
١٢٣,٨٠٧,٦١٤	(١٥,٩٠٤,٣٦٩)	١٠٧,٩٠٣,٢٤٥
٨,٢٤٣,٤٨٠	-	٨,٢٤٣,٤٨٠
٧٤,٩٣٧,٤١٣	(٢٩,٠٧٤,٢٦٧)	٤٥,٨٦٣,١٤٦
٢١,٧٣٢,٢٦٥	(٢,٧٧٠,١١٨)	١٨,٩٦٢,١٤٧
٢٢٨,٧٢٠,٧٧٢	(٤٧,٧٤٨,٧٥٤)	١٨٠,٩٧٢,٠١٨
ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:		
٦٧,٢٠٠,٥٠٥	(٢٣,٧٧٨,٦٤٥)	٤٣,٤٢١,٨٦٠
١٤,٢٨٤,٣٧٣	(٣,٠٩٥,٥٦٦)	١١,١٨٨,٨٠٧
٨١,٤٨٤,٨٧٨	(٢٦,٨٧٤,٢١١)	٥٤,٦١٠,٦٦٧
١٤٧,٢٣٥,٨٩٤	(٢٠,٨٧٤,٥٤٣)	١٢٦,٣٦١,٣٥١
كما في ٣١ ديسمبر		
٧٤,٩٣٧,٤١٣	(٢٩,٠٧٤,٢٦٧)	٤٥,٨٦٣,١٤٦
٢١,٧٣٢,٢٦٥	(٢,٧٧٠,١١٨)	١٨,٩٦٢,١٤٧
٩٦,٦٦٩,٦٧٨	(٣١,٨٤٤,٣٨٥)	٦٤,٨٢٥,٢٩٣
ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:		
٦٧,٢٠٠,٥٠٥	(٢٣,٧٧٨,٦٤٥)	٤٣,٤٢١,٨٦٠
١٤,٢٨٤,٣٧٣	(٣,٠٩٥,٥٦٦)	١١,١٨٨,٨٠٧
٨١,٤٨٤,٨٧٨	(٢٦,٨٧٤,٢١١)	٥٤,٦١٠,٦٦٧
١٥٠,١٨٤,٨٠٠	(٤,٩٧٠,١٧٤)	١٠٥,٢١٤,٦٢٦

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

تطوير المطالبات

لم يتم الإفصاح عن تفاصيل تطوير المطالبات في هذه القوائم المالية وذلك لأن الغالبية العظمى من المطالبات، في تاريخ المركز المالي، تندرج تحت التأمين الطبي وتأمين المركبات، والذي يتم عادةً ما يتم تسويته في غضون سنة واحدة من تاريخ الإبلاغ عن المطالبة. تعتقد الإدارة أن عدم التأكد من مبلغ وتوقيت دفع المطالبات عادةً ما ينتهي في خلال عام واحد، وعليه فإن الإفصاح عن جدول تطوير المطالبات غير مجد في هذه المرحلة.

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٥,٠٦٦,٣٨٧	١١,٥١٢,٩٢٧	في ١ يناير
٢٥,٢٢٣,٣٧٩	١٣,٤٩٣,٢٣٤	تكاليف متكبدة خلال السنة
(١٨,٧٧٦,٨٣٩)	(٢٠,٤٩١,٩٣٢)	المحمل للسنة
١١,٥١٢,٩٢٧	٤,٥١٤,٢٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	١,٣٤٩,٦٧٢	٩٣٤,٠١٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	-	١,٤٣١,٣١٧	١,١٧٠,٣٨٤	نمم موظفين
-	-	٧٨٦,٤٩٧	١,١٣٨,٤٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
-	-	٢,١١٧,١٤٠	١,١٦٢,٣٨٤	مصاريف إشراف مؤجلة
١,٢٥٧,٢٦٧	١,٨١٧,٠٦١	٩٨٠,٢٥٢	٧٢٩,٣٥٢	ايراد غير محقق
-	-	١,٥٥٣,٠٩٣	١,٦٤٩,٢٢٤	أخرى
١,٢٥٧,٢٦٧	١,٨١٧,٠٦١	٨,٢١٧,٩٧١	٦,٧٨٣,٧٧٠	

٩- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)				
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١,٢٤٤,٤٢٨	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	استثمارات متاحة للبيع
٧٦,٣٧٥,٣٤٩	٦٧,٧٠٦,٧٤٢	٧٨,١٨٩,٤٣٦	٣٩,٤٩٣,٣٨٦	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩٥,١٢٥,٣٤٩	٨٦,٤٥٦,٧٤٢	٧٩,٤٣٣,٨٦٤	٦٧,٠٦٧,٨٦٥	

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩- الاستثمارات – (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

غير متداولة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٥٧,٥٧١,٠٥٨	٦١,٧٤٣,٨٧٨	صناديق استثمارية
٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	أسهم عادية
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	أسهم ممتازة
٧٠,٦٦٣,٦٧٦	٤٥,٤٥٦,٢٥٠	سندات
١٧٤,٥٥٩,٢١٣	١٥٣,٥٢٤,٦٠٧	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات في شركات، الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين وشركة نكست كير السعودية.

سجلت كافة الاستثمارات غير المتداولة المتاحة للبيع بالتكلفة بقيمة دفترية تبلغ ٤٦,٣٢٤,٤٧٩ ريال سعودي (٤٦,٣٢٤,٤٧٩ ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢)، وذلك لأن القيمة العادلة لا يمكن تقديرها بشكل موثوق. في حال الاستثمارات غير متداولة، يمكن تحديد القيمة العادلة فقط عند استبعاد الاستثمار.

قامت الإدارة بمراجعة استثماراتها المتاحة للبيع وذلك لتقييم إذا كان هناك انخفاض قد حدث في قيمة هذه الاستثمارات. ترى إدارة الشركة، وفق معلومات محددة، عدم وجود انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

(ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٤٥,٠٨٩,٠٤٥	٣٦,٣٦٤,٦٥٤	شركات
١٢١,٢٠١,٤١٨	١١٣,١٤٧,٩٩٥	بنوك ومؤسسات مالية
٨,٢٦٨,٧٥٠	٤,٠١١,٩٥٨	حكومية
١٧٤,٥٥٩,٢١٣	١٥٣,٥٢٤,٦٠٧	الإجمالي

(د) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر الخارج). تتألف الأصول المالية للشركة من نقد وما في حكمه وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات وأصول أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من ذمم دائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطالبات تحت التسوية والمطلوبات إلى جهات ذات علاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩ - الاستثمارات - (تتمة)

إن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لأصول ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
(بالريالات السعودية)			
استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة			
صناديق استثمارية	٦١,٧٤٣,٨٧٨	-	٦١,٧٤٣,٨٧٨
سندات	٤٥,٤٥٦,٢٥٠	-	٤٥,٤٥٦,٢٥٠
إجمالي الاستثمارات	١٠٧,٢٠٠,١٢٨	-	١٠٧,٢٠٠,١٢٨

٢٠١٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
(بالريالات السعودية)			
استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة			
صناديق استثمارية	٥٧,٥٧١,٠٥٨	-	٥٧,٥٧١,٠٥٨
سندات	٧٠,٦٦٣,٦٧٦	-	٧٠,٦٦٣,٦٧٦
إجمالي الاستثمارات	١٢٨,٢٣٤,٧٣٤	-	١٢٨,٢٣٤,٧٣٤

خلال العام، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠ - نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	١,٧٥٥,١١٩	٩٨٧,٤٧٤	نقد في الصندوق
٢٠,٥٤٦,٢٨٦	٤٠,١٤٥,٤٩٣	٧٥,٣٦٠,٨٨٦	٥٢,٠١٩,٨٥٧	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٧١,١٧٧,٠٦٨	٥٤,٩٠٧,٨٧٩	٧٧,٧٥٤,٨٧٠	١٥٤,٠٥٨,٣٤٦	- حسابات ودائع
٩١,٧٢٣,٣٥٤	٩٥,٠٥٣,٣٧٢	١٥٤,٨٧٠,٨٧٥	٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	

١١ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً للاتحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢ - الشهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩. تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٠٩، على دخول الشركة في اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ويعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨.

قامت الشركة لاحقاً بتعديل قيمة الشهرة وتخفيضها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناءً على المخاطبات مع ساما لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي. قامت الشركة خلال عام ٢٠١١ بسداد ٩,٩ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين. كما قامت الشركة بتسديد المبلغ المتبقي والبالغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٢.

استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل.

في تاريخ التقارير المالية، قامت إدارة الشركة بتقييم القيمة الدفترية للشهرة. تعتقد الإدارة، استناداً على تقييمهم، بعدم وجود دليل موضوعي أو ظروف تشير إلى حدوث إنخفاض في قيمة الشهرة. وعليه، لم يسجل أي إنخفاض متعلق بالشهرة في قائمة دخل المساهمين الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣ - مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٢	٢٠١٣
(بالريالات السعودية)	
٤,٧٥٣,١٣٨	٣,٣٢٧,٧٤٤
٩٩٧,٩٨٣	٩٨٣,١١٦
(٢,٤٢٣,٣٧٧)	(٣٥٨,٣٩٤)
٣,٣٢٧,٧٤٤	٣,٩٥٢,٤٦٦

الرصيد كما في ١ يناير
المحمل خلال السنة (إيضاح ١٧)
مدفوع خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٢	٢٠١٣
(بالريالات السعودية)	
٢,١٩٤,٩٧٢	٢,٣٩٦,٤٦٣
٨,٥٤٦,٤٥٤	٧,٢١٢,٣٣٠
(٨,٣٤٤,٩٦٣)	(٧,٢١٥,١٤٧)
٢,٣٩٦,٤٦٣	٢,٣٩٣,٦٤٦

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

١٥ - مصاريف مستحقة ودمم دائنة اخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
(بالريالات السعودية)			
-	-	٦٨٥,٥٠٠	١,٥١٣,١٨٦
-	-	٢,٧٦٢,١٦٧	١,٩٤٢,٨٨٠
-	-	٦,٨١٥,٩٩٢	٧,٤٥٠,٣٩٥
١٧,٨٩٧,٩٥٢	٢٣,٢٠٦,٦٩٨	-	-
١,٨٠٥,٠٣٤	١,٨٦٤,٠٣٤	-	-
١,٢٠٠,٩١١	١,٤٩٣,٢٤٣	٥,٣١٥,٠٨٥	١,٥٥٣,١٢٦
٢٠,٩٠٣,٨٩٧	٢٦,٥٦٣,٩٧٥	١٥,٥٧٨,٧٤٤	١٢,٤٥٩,٥٨٧

مكافآت مستحقة
أتعاب إشراف مستحقة
عمولات مستحقة
مخصص زكاة (إيضاح ١٨)
مكافآت مجلس المديرين وأتعاب اجتماعات
مستحقة (إيضاح ١٩)
مصاريف مستحقة أخرى

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٦ - مصاريف إكتتاب أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٣,٢٠١,٦٢١	٤,٠١٤,٨٩٢	تكاليف إشراف ورقابة
٣,٢٦٦,٦٤٤	٢,٢٩٢,٣١٤	ضريبة استقطاع على دفعات إعادة التأمين
٤,٠٧٥,٥٩٦	٥,٦٩٢,٤١٥	حوافز
٩٩,٢٥٠	١٨,٠٢٥	أخرى
١٠,٦٤٣,١١١	١٢,٠١٧,٦٤٦	

١٧ - المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)				
٤٨٨,١٠٠	٤٨٩,٦٦٩	١٩,٠٤١,٦٣٢	٢١,٢٣٢,٨٠٢	رواتب ومزايا
-	-	٩٩٧,٩٨٣	٩٨٣,١١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٣)
٩٧,٤٩٨	٢٤,٢١٧	١,٧٣٨,٦٨٥	١,٦٧٧,٨٠٠	إيجارات (إيضاح ٣٠)
-	-	١,٢٨٥,١٠٣	١,٤٦٧,٩٢٣	استهلاك وإطفاء
-	٢٤,٨٣٤	٨٣١,٧٣٨	٤٨٠,٨٥١	قرطاسية
-	-	٦٩١,٤٩٧	٩٢٧,٨٢١	منافع عامة
-	-	٣٩٢,٥١١	٢٤٩,٣٤٧	سفر وانتقال
٦٣,٠٠٠	٤٣١,٨٤٨	٦٨٣,٢٥٩	١,٠٨٩,٩٧٢	أتعاب مهنية
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	-	رسوم واشتراكات
١,٤٦٠,٠٠٠	١,٢٣٦,٠٠٠	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
-	-	٨٣٢,٧٣٧	٤٢٤,٧١٩	إصلاح وصيانة
-	١٠٤,٣٤٦	٢٥١,٢٧٧	١٣٢,٨٧٦	دعاية وإعلان
٢٦١,٣٢٣	٤١٢,٥٧٩	١,٧٤٣,٤٤١	١,٢٧٨,٢٥٤	أخرى
٢,٥٨٩,٩٢١	٢,٩٤٣,٤٩٣	٢٨,٤٨٩,٨٦٣	٢٩,٩٤٥,٤٨١	

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٨ - الزكاة

(أ) الزكاة المحملة خلال السنة

فيما يلي الزكاة المحملة خلال السنة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٧٦,٠٩٠	مخصص السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٧٦,٠٩٠	المحمل للسنة

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٢٥٤,٩٢١,٨٦٥	٢٨٣,٠٤٣,٦٠٩	الرصيد الإفتتاحي لحقوق المساهمين
٢٤,٩٩٣,٢٥٩	٢٨,٨٤٢,٥١٩	أصول غير متداولة
١٧٤,٥٥٩,٢١٣	١٥٣,٥٢٤,٦٠٧	استثمارات
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	شهرة
٣٣,١٢١,٧٤٤	٥٧,٦٧٦,٦٤٧	صافي دخل السنة قبل الزكاة

تم تعديل بعض من هذه الأرصدة للوصول للزكاة المحملة خلال السنة.

(ب) الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
١٤,٣٠٨,٢٢١	١٧,٨٩٧,٩٥٢	كما في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٧٦,٠٩٠	المكون خلال السنة
(١,٤١٠,٢٦٩)	(١,٧٦٧,٣٤٤)	المدفوع خلال السنة
١٧,٨٩٧,٩٥٢	٢٣,٢٠٦,٦٩٨	في ٣١ ديسمبر

(ج) موقف الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقرارها الزكوي حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

خلال عام ٢٠١٣ استلمت الشركة من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١، مع المطالبة بالتزام زكوي إضافي بقيمة ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، استكملت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي إضافي بقيمة ٢,١٥ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة الحالي يعتبر كافياً. وقد قدمت الشركة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وهي على ثقة في صدور حكم لصالحها.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها:

٢٠١٢	٢٠١٣	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
١٢,٧٤٤,٣١٨	١١,٨٩٤,٢٨١	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	مساهمون
(١٤,٦٢٦,٩٥٢)	(٧,٤٨١,٤٠٠)	مطالبات متكيدة على بوالص تأمين	
(٥٩١,٦٦٦)	(٥٤٤,٠٤١)	مصاريف إيجار	
(١٥,٦٣٨,٧٥٠)	-	سداد الشهرة	
(١,٤٦٠,٠٠٠)	(١,٢٣٦,٠٠٠)	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

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

٢٠١٢	٢٠١٣	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
١٠,٣٧٥,٤٩١	١١,٤١٨,٩٤٢	أقساط تأمين مدينة	مساهمون
(٩,٩٢٩,٦١٦)	(١٠,٢٥٠,٢١٠)	مطالبات تحت التسوية	
١,٠٥٧,١٦٠	٥٥٧,١٨٠	أخرى	
(١,٨٠٥,٠٣٤)	(١,٨٦٤,٠٣٤)	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٥,٩٩٢,٩٧٨	٥,٨٥٤,٣٨٨	رواتب ومزايا
٢٠٤,٦٤٥	٢٧٩,٤٣٠	مكافأة نهاية الخدمة
٦,١٩٧,٦٢٣	٦,١٣٣,٨١٨	

٢٠ - رأس المال

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) وهو مقسم إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢٠ مليون سهم).

أوصى مجلس الإدارة الجمعية العمومية في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٣، بالموافقة على توزيع أسهم منحة بمعدل سهم لكل أربعة أسهم كتوزيعات أرباح للمساهمين. تمت الموافقة على هذا التوزيع من قبل كل من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في ٧ فبراير ٢٠١٣ و هيئة سوق المال في ١٩ مارس ٢٠١٣، وتم اعتماده من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في ٦ مايو ٢٠١٣. علماً بأن الإجراءات النظامية المتعلقة بهذا الشأن قد اكتملت خلال العام.

٢١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٢٢ - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفف لدخل المساهمين الشامل بتقسيم الدخل الشامل للمساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

ونظراً لرسملة الأرباح المبقة لزيادة رأس مال الشركة (إيضاح ٢٠)، تم تعديل احتساب ربحية السهم لأرقام المقارنة بأثر رجعي.

٢٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأصول والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه والاستثمارات والمدينين والدائنين وبعض الأصول والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا استثمارات في بعض الشركات التي تقيد بالتكلفة (كما تم عرضه بإيضاح رقم ٩).

٢٤ - الإلتزامات والارتباطات

أ (الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في المسار العادي للأعمال المتعلقة بمطالبات حاملي بوالص التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع المعلمات أو الأحكام القانونية، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه النتائج (بما في ذلك الدعاوى) سوف يكون لها تأثير جوهري على النتائج والمركز المالي للشركة.

ب (الإلتزامات الرأسمالية

كان لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، الإلتزامات قائمة بمبلغ ١٦,٦ مليون ريال سعودي تتعلق بشراء استثمار (٢,٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢).

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ - المعلومات القطاعية

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

لم تحدث معاملات بين القطاعات في عام ٢٠١٣ وعام ٢٠١٢.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على صافي الفائض والذي يختلف، في بعض النواحي، عن صافي الفائض المدرج بالقوائم المالية. لا تشمل نتائج القطاع على مصروفات اكتتاب أخرى، المصاريف العمومية والإدارية، إيرادات أخرى وإيراد الاستثمار. لا تشمل نتائج القطاعات مصاريف الاكتتاب الأخرى، المصاريف العمومية والإدارية، والمصروفات الأخرى.

لا تشمل أصول القطاعات النقد وما في حكمه والاستثمارات والأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافأة نهاية الخدمة.

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(بالريالات السعودية)				
				عمليات التأمين
٢٦٣,٠٥٨,٠٦١	٥٣,٩٦٠,٠٣٦	٣٢,١١٦,٠٣٤	١٧٦,٩٨١,٩٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٦,٤٠٢,٣٥٣)	(٢٢,٦٤٣,٤٨٨)	(٢٩,٣٦٥,٣٩٣)	(١٠٤,٣٩٣,٤٧٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>٢٠٢,٧١٤,٩٨٧</u>	<u>٧,٥٤٦,٠٧٧</u>	<u>٢٩,٠٠٣,٧٤٩</u>	<u>١٦٦,١٦٥,١٦١</u>	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧٠,٦٥١,٩٤٤	٧,٦٧١,٥٦٥	٣٣,٣٩٦,٧٣٥	٢٢٩,٥٨٣,٦٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٢١٥,١٤٧	٦,٩٥٥,٢٢٩	٤٩٦	٢٥٩,٤٢٢	إيراد عمولات إعادة تأمين
(١٥١,٣٤٢,٨٥٤)	(١,٥٨٦,٤٥٨)	(٣٦,١٨١,٥٤٢)	(١١٣,٥٧٤,٨٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٠,٤٩١,٩٣٢)	(٣,٣٨٢,١٤٩)	(٢,٧١٤,٣٦٨)	(١٤,٣٩٥,٤١٥)	نكالييف اكتتاب بوالص التأمين
<u>(١٢,٠١٧,٦٤٦)</u>				مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
٩٤,٠١٤,٦٥٩				صافي نتائج الاكتتاب
(٢٩,٩٤٥,٤٨١)				مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(٥,١٥١,٦٢٣)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
٣,٣٤٦,٨٧٩				إيرادات استثمارات غير مصنفة
٨٢,٤٧٧				إيرادات أخرى غير مصنفة
<u>٦٢,٣٤٦,٩١١</u>				صافي فائض عمليات التأمين

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	أخرى	مركبات	طبي
---------	------	--------	-----

(بالريالات السعودية)

أصول عمليات التأمين

١٦,١٥٩,٥٨٤	١٥,٠٠٢,٣٩٩	٦٥٦,٨٣١	٥٠٠,٣٥٤
٤٨,١٣٠,٦٤٢	٣٩,٥٤٨,٩٢٣	٤,١٢٦,٥٨٨	٤,٤٥٥,١٣١
٤,٥١٤,٢٢٩	٩٥١,٢١٦	٨٧٣,٩٤٥	٢,٦٨٩,٠٦٨
٣٥٥,٤٩٤,٠٢٢			
٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧			

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتاب بوالص تأمين مؤجلة

أصول غير مصنفة

إجمالي الأصول

مطلوبات عمليات التأمين

١٠,١٠٠,٥٠٤,٤٢٤	١٧,٥٨٨,٥٠٨	١٣,٨٨٢,٦٧٩	٦٩,٥٣٤,٢٣٧
١٣١,٧٧٩,٥٦٣	٤٣,٦٢٥,٨٤٨	٣٤,٥٣٨,٩٦٢	٥٣,٦١٤,٧٥٣
٢,٣٩٣,٦٤٦	٢,٣١١,٠٨٨	-	٨٢,٥٥٨
١٨٩,١١٩,٨٤٤			
٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧			

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي مطالبات تحت التسوية

إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

مطلوبات وفائض غير مصنف

إجمالي المطنوبات والفائض

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	أخرى	مركبات	طبي
---------	------	--------	-----

(بالريالات السعودية)

عمليات التأمين

٣٢٧,٢٢٢,٤٥٦	٤٨,٩٤٩,٠٢٣	٣٨,٩٧١,٠٢٨	٢٣٩,٣٠٢,٤٠٥
(١٢٣,٨٠٧,٦١٤)	(١٠,٦٩٤,٤٦٤)	(٢١,٧٥٧,٠٠٢)	(٩١,٣٥٦,١٤٨)
٢٧٥,٦٢٥,٩٥٢	٧,٤٤٠,٣٦٠	٣٦,٣٢٤,٧٤٩	٢٣١,٨٦٠,٨٤٣
١٩٩,٠٩٤,٥٢٠	٧,٥٤٠,٧٨٤	٢٦,٥٨٦,٠٤٩	١٦٤,٩٦٧,٦٨٧
٨,٣٤٤,٩٦٣	٨,١٩٢,٢١٤	٦٥,٤٠٧	٨٧,٣٤٢
(١٢٦,٣٦١,٣٥١)	(٣,٦٨٢,٤٠٧)	(٢٧,٧٥٩,٦٣٦)	(٩٤,٩١٩,٣٠٨)
(١٨,٧٧٦,٨٣٩)	(٣,٨٧٢,٥٩١)	(٢,٤٧٣,٤٢٨)	(١٢,٤٣٠,٨٢٠)
(١٠,٦٤٣,١١١)			
٥١,٦٥٨,١٨٢			
(٢٨,٤٨٩,٨٦٣)			
٣,٤٣٤,٣٧٠			
٥,١٣٢,٦٨١			
٢٣,٥٥٧			
٣١,٧٥٨,٩٢٧			

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إيراد عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتاب بوالص التأمين

مصاريف اكتاب أخرى غير مصنفة

صافي نتائج الاكتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة

إيرادات استثمارات غير مصنفة

إيرادات أخرى غير مصنفة

صافي فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(بالريالات السعودية)				
أصول عمليات التأمين				
١٣,٧٩١,٧١٢	١٢,٧٧٦,٤٤٨	٦١١,١٢٥	٤٠٤,١٣٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١,٨٤٤,٣٨٥	٢٧,٠٨٥,٣١٠	٤,٣٣٤,٠١١	٤٢٥,٠٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٥١٢,٩٢٧	١,٠٣٢,٧٦١	١,٢٣٠,٠٥١	٩,٢٥٠,١١٥	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٣٣٤,٠٣٧,٠١١				أصول غير مصنفة
٣٩١,١٨٦,٠٣٥				إجمالي الأصول
مطلوبات عمليات التأمين				
١٦٦,٥٧٤,٥٠٩	١٥,٤٨٨,٠٤٥	١٨,٢٢٩,٩٥٩	١٣٢,٨٥٦,٥٠٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٦,٦٦٩,٦٧٨	٣١,٧٦٤,٣٠٥	٢٧,١١٩,٢١٧	٣٧,٧٨٦,١٥٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٣٩٦,٤٦٣	٢,٣٢٩,٢٨٤	٤٩٦	٦٦,٦٨٣	إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٢٥,٥٤٥,٣٨٥				مطلوبات غير مصنفة وفائض غير مصنف
٣٩١,١٨٦,٠٣٥				إجمالي المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

إن جميع أصول ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء استثمارات محتفظ بها في مملكة البحرين والولايات المتحدة الأمريكية والإمارات العربية المتحدة وجزر فيرجن البريطانية والتي تحتفظ باستثماراتها فعلياً في دبي. لدى الشركة بعض أصول إعادة التأمين محتفظ بها خارج المملكة العربية السعودية.

٢٦ - ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
١,٧٣٨,٦٨٥	٢٤٠,٢١٧	٩٧,٤٩٨	
١,٦٧٧,٨٠٠			

دفعات بموجب عقود ايجار
تشغيلية تم قيدها كمصروفات
خلال السنة (إيضاح ١٨)

٢٧ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

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 واعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

إن الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

أ) إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين

المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة. يمكن تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتوزيع هذه المخاطر كمحفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

أ) إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين- (تتمة)

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكنتاب وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكنتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين ووفقا لأية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي. اذا ما تطلب الامر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكنتاب.

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

الحريق والسطو

تكتتب عقود تأمين الحرائق والسطو، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن عليه. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

فيما يتعلق بتراكم الحجزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي.

الهندسة

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

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة الى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ١٢% من إجمالي الأقساط المكتتبه.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى ودرجة التكلفة في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

٢٧ - إدارة المخاطر - (تتمة)

أ) إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين - (تتمة)

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات للمحكمة المحتملة تجاه نوع المسؤولين هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في جسم السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ان مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

يتم التأمين على المخاطر التي تتبع أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات . كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي للفرد الواحد في السنة. لدى الشركة تركيز تأمين يبلغ ٦٧% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

تركيز التأمين ضد المخاطر

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تتطوي عن التقاضي. ان الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ التبليغ عنها.

٢٧ - إدارة المخاطر - (تتمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا ان هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وذلك فإن التعرض لمخاطر الاعتماد لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطرة الاعتماد هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذي تقييم جيد يتم مراقبته على اساس دوري. يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل انهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم ويتعدى هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك.

(ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(د) 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 الأصول المالية المكتتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم على اساس الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز على مخاطر إئتمان جوهريّة داخل الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٧ - إدارة المخاطر - (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي :

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)				
٩١,٧٢٣,٣٥٤	٩٥,٠٥٣,٣٧٢	١٥٤,٨٧٠,٨٧٥	٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	نقد وما في حكمه
٢٠,٧٧٤,٣٠١	-	-	-	ودائع لأجل
٩٥,١٢٥,٣٤٩	٨٦,٤٥٦,٧٤٢	٧٩,٤٣٣,٨٦٤	٦٧,٠٦٧,٨٦٥	استثمارات
-	-	٥٩,٦٣٠,٣٠٦	٧٠,١٩٦,٥٨٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	٣١,٨٤٤,٣٨٥	٤٨,١٣٠,٦٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٥٧,٢٦٧	١,٨١٧,٠٦١	٢,٥٣٣,٣٤٥	٢,٣٧٨,٥٧٦	أصول أخرى
١,٤٨٢,٧٠٩	١,٤٨٢,٧٠٩	-	-	مطلوب من طرف ذي علاقة
٢١٠,٣٦٢,٩٨٠	١٨٤,٨٠٩,٨٨٤	٣٢٨,٣١٢,٧٧٥	٣٩٤,٨٣٩,٣٤٩	

٢٧ - إدارة المخاطر - (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية.

٢٠١٣		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
أصول عمليات التأمين		
٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	-	٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧
نقد وما في حكمه		
٦٧,٠٦٧,٨٦٥	-	٦٧,٠٦٧,٨٦٥
استثمارات		
٧٠,١٩٦,٥٨٩	-	٧٠,١٩٦,٥٨٩
أقساط وأرصدة تأمين مدينة		
٤٨,١٣٠,٦٤٢	-	٤٨,١٣٠,٦٤٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
٢,٣٧٨,٥٧٦	-	٢,٣٧٨,٥٧٦
أصول أخرى		
٣٩٤,٨٣٩,٣٤٩	-	٣٩٤,٨٣٩,٣٤٩
مجموع أصول عمليات التأمين		
أصول المساهمين		
٩٥,٠٥٣,٣٧٢	-	٩٥,٠٥٣,٣٧٢
نقد وما في حكمه		
٨٦,٤٥٦,٧٤٢	-	٨٦,٤٥٦,٧٤٢
استثمارات		
١,٨١٧,٠٦١	-	١,٨١٧,٠٦١
أصول أخرى		
١,٤٨٢,٧٠٩	-	١,٤٨٢,٧٠٩
مطلوب من جهة ذات علاقة		
١٨٤,٨٠٩,٨٨٤	-	١٨٤,٨٠٩,٨٨٤
مجموع أصول المساهمين		
٥٧٩,٦٤٩,٢٣٣	-	٥٧٩,٦٤٩,٢٣٣
مجموع الأصول		

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٢		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
	(بالريالات السعودية)	
		أصول عمليات التأمين
١٥٤,٨٧٠,٨٧٥	-	١٥٤,٨٧٠,٨٧٥
		نقد وما في حكمه
٧٩,٤٣٣,٨٦٤	-	٧٩,٤٣٣,٨٦٤
		استثمارات
٥٩,٦٣٠,٣٠٦	-	٥٩,٦٣٠,٣٠٦
		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٣١,٨٤٤,٣٨٥	-	٣١,٨٤٤,٣٨٥
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥٣٣,٣٤٥	-	٢,٥٣٣,٣٤٥
		أصول أخرى
٣٢٨,٣١٢,٧٧٥	-	٣٢٨,٣١٢,٧٧٥
		مجموع أصول عمليات التأمين
		أصول المساهمين
٩١,٧٢٣,٣٥٤	-	٩١,٧٢٣,٣٥٤
		نقد وما في حكمه
٢٠,٧٧٤,٣٠١	-	٢٠,٧٧٤,٣٠١
		ودائع لأجل
٩٥,١٢٥,٣٤٩	-	٩٥,١٢٥,٣٤٩
		استثمارات
١,٢٥٧,٢٦٧	-	١,٢٥٧,٢٦٧
		أصول أخرى
١,٤٨٢,٧٠٩	-	١,٤٨٢,٧٠٩
		مطلوب من جهة ذات علاقة
٢١٠,٣٦٢,٩٨٠	-	٢١٠,٣٦٢,٩٨٠
		مجموع أصول المساهمين
٥٣٨,٦٧٥,٧٥٥	-	٥٣٨,٦٧٥,٧٥٥
		مجموع الأصول المالية

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة - (تتمة)
تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٣

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
	(بالريالات السعودية)		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٨,٣٤١,٧٦٣	-	٨,٣٤١,٧٦٣	ذمم دائنة
٣,٣٥٠,٢٩٦	-	٣,٣٥٠,٢٩٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩,٤١٧,١٦١	-	٩,٤١٧,١٦١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣١,٧٧٩,٥٦٣	-	١٣١,٧٧٩,٥٦٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥٢,٨٨٨,٧٨٣	-	١٥٢,٨٨٨,٧٨٣	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
٣,٣٥٧,٢٧٧	-	٣,٣٥٧,٢٧٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٢٥,٥٢٩	-	٩٢٥,٥٢٩	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٤,٢٨٢,٨٠٦	-	٤,٢٨٢,٨٠٦	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
١٥٧,١٧١,٥٨٩	-	١٥٧,١٧١,٥٨٩	إجمالي المطلوبات المالية

٢٠١٢

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
	(بالريالات السعودية)		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٤,٨٧٨,٧٧٤	-	٤,٨٧٨,٧٧٤	ذمم دائنة
٣,٠٩١,٣٠٢	-	٣,٠٩١,٣٠٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨,١٨٧,٤٥٠	-	٨,١٨٧,٤٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٦,٦٦٩,٦٧٨	-	٩٦,٦٦٩,٦٧٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١١٢,٨٢٧,٢٠٤	-	١١٢,٨٢٧,٢٠٤	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
٣,٠٠٥,٩٤٥	-	٣,٠٠٥,٩٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢٥,٥٢٩	-	٤٢٥,٥٢٩	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٣,٤٣١,٤٧٤	-	٣,٤٣١,٤٧٤	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
١١٦,٢٥٨,٦٧٨	-	١١٦,٢٥٨,٦٧٨	إجمالي المطلوبات المالية

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

٢٧- إدارة المخاطر – (تتمة)

(و) مخاطر أسعار الفائدة

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعمولات المسجلة بها الإستثمارات.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة دخل المساهمين الشامل إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة مع كافة المتغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة.

تمثل حساسية قائمة دخل المساهمين الشامل أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر:

الأثر على قائمة دخل المساهمين الشامل للسنة	التغير في نقاط الأساس	
٦٤٨,٢٦٦ ±	٢٥	٢٠١٣
٦٥٢,٣٥٢ ±	٢٥	٢٠١٢

(ز) مخاطر أسعار السوق

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

تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة والرصد للتطورات في سوق الأسهم. إن الشركة ليس لديها مخاطر كبيرة في أسعار السوق

مخاطر أسعار الأسهم

لدى الشركة إستثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو إنحفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة عمليات المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

(ح) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

٢٠١٣

المجموع	درهم إماراتي	دولار أمريكي	ريال سعودي	
				الأصول المالية لعمليات التأمين
				نقد وما في حكمه
٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	-	٢٩,٥٦٦,٩٠٢	١٧٧,٤٩٨,٧٧٥	استثمارات
٦٧,٠٦٧,٨٦٥	٢٦,٣٣٠,٠٠١	٣٩,٤٩٣,٣٨٦	١,٢٤٤,٤٢٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٧٠,١٩٦,٥٨٩	-	-	٧٠,١٩٦,٥٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٨,١٣٠,٦٤٢	-	-	٤٨,١٣٠,٦٤٢	أصول أخرى
٢,٣٧٨,٥٧٦	-	-	٢,٣٧٨,٥٧٦	مجموع الأصول المالية لعمليات التأمين
٣٩٤,٨٣٩,٣٤٩	٢٦,٣٣٠,٠٠١	٦٩,٠٦٠,٢٨٨	٢٩٩,٤٤٩,٠١٠	
				أصول المساهمين
				نقد وما في حكمه
٩٥,٠٥٣,٣٧٢	-	١٨,٦٠٥,١٧٢	٧٦,٤٤٨,٢٠٠	استثمارات
٨٦,٤٥٦,٧٤٢	-	٨٦,٤٥٦,٧٤٢	-	أصول أخرى
١,٨١٧,٠٦١	-	-	١,٨١٧,٠٦١	مطلوب من جهة ذات علاقة
١,٤٨٢,٧٠٩	-	-	١,٤٨٢,٧٠٩	مجموع أصول المساهمين
١٨٤,٨٠٩,٨٨٤	-	١٠٥,٠٦١,٩١٤	٧٩,٧٤٧,٩٧٠	مجموع الأصول
٥٧٩,٦٤٩,٢٣٣	٢٦,٣٣٠,٠٠١	١٧٤,١٢٢,٢٠٢	٣٧٩,١٩٦,٩٨٠	

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٧ - إدارة المخاطر - (تتمة)

(ح) مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٢

المجموع	درهم إماراتي	دولار أمريكي	ريال سعودي	
				أصول عمليات التأمين
				نقد وما في حكمه
١٥٤,٨٧٠,٨٧٥	-	٢٢,٠٨٨,٩٣٨	١٣٢,٧٨١,٩٣٧	استثمارات
٧٩,٤٣٣,٨٦٤	١٦,٠٣٤,٢٠٩	٦٢,١٥٥,٢٢٧	١,٢٤٤,٤٢٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥٩,٦٣٠,٣٠٦	-	-	٥٩,٦٣٠,٣٠٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١,٨٤٤,٣٨٥	-	-	٣١,٨٤٤,٣٨٥	أصول أخرى
٢,٥٣٣,٣٤٥	-	-	٢,٥٣٣,٣٤٥	مجموع أصول عمليات التأمين
٣٢٨,٣١٢,٧٧٥	١٦,٠٣٤,٢٠٩	٨٤,٢٤٤,١٦٥	٢٢٨,٠٣٤,٤٠١	أصول المساهمين
				نقد وما في حكمه
٩١,٧٢٣,٣٥٤	-	٢٠,٣٥٥,٦٨٩	٧١,٣٦٧,٦٦٥	ودائع لأجل
٢٠,٧٧٤,٣٠١	٢٠,٧٧٤,٣٠١	-	-	استثمارات
٩٥,١٢٥,٣٤٩	١٠,٢٩٥,٨٤٢	٨٤,٨٢٩,٥٠٧	-	أصول أخرى
١,٢٥٧,٢٦٧	-	-	١,٢٥٧,٢٦٧	مطلوب من جهة ذات علاقة
١,٤٨٢,٧٠٩	-	-	١,٤٨٢,٧٠٩	مجموع أصول المساهمين
٢١٠,٣٦٢,٩٨٠	٣١,٠٧٠,١٤٣	١٠٥,١٨٥,١٩٦	٧٤,١٠٧,٦٤١	مجموع الأصول
٥٣٨,٦٧٥,٧٥٥	٤٧,١٠٤,٣٥٢	١٨٩,٤٢٩,٣٦١	٣٠٢,١٤٢,٠٤٢	

٢٠١٣

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	
			مطلوبات عمليات التأمين
			ذمم دائنة
٨,٣٤١,٧٦٣	-	٨,٣٤١,٧٦٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٣٥٠,٢٩٦	-	٣,٣٥٠,٢٩٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٤١٧,١٦١	-	٩,٤١٧,١٦١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٣١,٧٧٩,٥٦٣	-	١٣١,٧٧٩,٥٦٣	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١٥٢,٨٨٨,٧٨٣	-	١٥٢,٨٨٨,٧٨٣	المطلوبات المالية للمساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٣٥٧,٢٧٧	-	٣,٣٥٧,٢٧٧	مطلوب الى جهة ذات علاقة
٩٢٥,٥٢٩	-	٩٢٥,٥٢٩	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٤,٢٨٢,٨٠٦	-	٤,٢٨٢,٨٠٦	إجمالي المطلوبات المالية
١٥٧,١٧١,٥٨٩	-	١٥٧,١٧١,٥٨٩	

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)
ح) مخاطر العملات الاجنبية

٢٠١٢

المجموع	ريال سعودي	دولار أمريكي	المجموع
		(بالريالات السعودية)	
٤,٨٧٨,٧٧٤	٤,٨٧٨,٧٧٤	-	مطلوبات عمليات التأمين
٣,٠٩١,٣٠٢	٣,٠٩١,٣٠٢	-	ذمم دائنة
٨,١٨٧,٤٥٠	٨,١٨٧,٤٥٠	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩٦,٦٦٩,٦٧٨	٩٦,٦٦٩,٦٧٨	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٢,٨٢٧,٢٠٤	١١٢,٨٢٧,٢٠٤	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية
			إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
٣,٠٠٥,٩٤٥	٣,٠٠٥,٩٤٥	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢٥,٥٢٩	٤٢٥,٥٢٩	-	مطلوب الى جهة ذات علاقة
٣,٤٣١,٤٧٤	٣,٤٣١,٤٧٤	-	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
١١٦,٢٥٨,٦٧٨	١١٦,٢٥٨,٦٧٨	-	إجمالي المطلوبات المالية

ط) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد إلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

٢٨- أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة للتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٤ الموافق ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ.