

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين
٥	قائمة خسارة المساهمين الشاملة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين  
شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

#### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقوائم نتائج عمليات التأمين وخسارة المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات 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 أساساً معقولاً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

#### رأي مطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

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

#### لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
صندوق بريد ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

إحسان بن امان الله مخدوم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٥٨ )



١٨ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ  
١٨ فبراير ٢٠١٤

البسام  
محاسبون قانونيون وإستشاريون  
صندوق بريد ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم بن أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٣٧ )



( بالآلاف الريالات السعودية )		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	
<b>موجودات عمليات التأمين</b>		
٢٥,٣٤٧	٨,٦٧٩	٥ النقدية وشبه النقدية
١٧,٦٥٨	٢٠,٣٧٧	٦ مدينون ، صافي
٨,٧٣٥	٩,٩٠٠	٧ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٢٢١	١٤,٢٣٢	٧ و ٨ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٠٧٠	٣,٠٨٩	٧ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٧٩٥	٢,٤٨٣	٩ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٠ استثمارات متاحة للبيع
٣٤,٢٢٦	٤٠,٩٧٤	مبالغ مستحقة من المساهمين
٥,٦٠٥	٥,٥٤٥	١١ ممتلكات ومعدات ، صافي
١١٩,٥٨٠	١٠٧,٢٠٢	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
<b>موجودات المساهمين</b>		
١٠٥,٤٤٥	١٥٦,٢٤٣	٥ النقدية وشبه النقدية
-	٦٠	٦ مصاريف مدفوعه مقدماً وموجودات أخرى
١٢١,٥٤٤	٦٤,٥٠١	١٠ استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	١٢ وديعة نظامية
٢٥٨,٩٨٩	٢٥٢,٨٠٤	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
٣٧٨,٥٦٩	٣٦٠,٠٠٦	<b>مجموع الموجودات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي (تمة)  
كما في ٣١ ديسمبر

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	
		مطلوبات عمليات التأمين
٢٤,٥٩١	٦,٩٥٢	ذمم معيدي التأمين
٣٥,٢٤١	٤٨,٠٠٩	٧ أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٤٩	١,٨٩٧	٧ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣,٦٢٤	٣١,٦٩٦	٧ مطالبات تحت التسوية
١٥,٣٥٥	١٨,٦٤٨	١٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠	-	١٨ مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١١٩,٥٨٠	١٠٧,٢٠٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين :
٤,٨٥٤	٣,٨٠٧	١٤ زكاة مستحقة
١,٨٧٠	١,٨٠٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤,٢٢٦	٤٠,٩٧٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤٠,٩٥٠	٤٦,٥٨٩	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
(١١٠,٢٤١)	(١١٨,٤٧٢)	العجز المتراكم
٨,٢٨٠	٤,٦٨٧	١٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢١٨,٠٣٩	٢٠٦,٢١٥	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٨,٩٨٩	٢٥٢,٨٠٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٨,٥٦٩	٣٦٠,٠٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

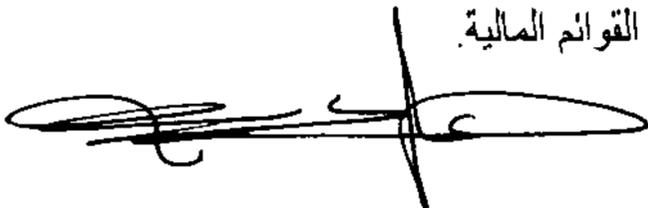
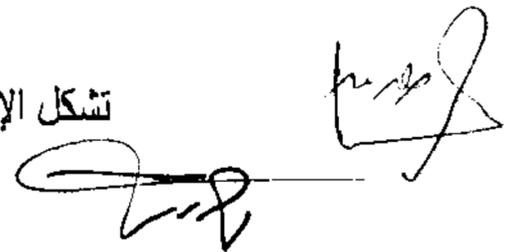
قائمة نتائج عمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٢٠١٢	٢٠١٣		
			الإيرادات
٥٤,١١٠	٨٣,٤٣٨		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
( ٢٠,٠٦٤ )	( ٢٨,٦٨١ )		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٤,٠٤٦	٥٤,٧٥٧	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٤,٣٩٤	( ١١,٦٠٣ )	٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٥٨,٤٤٠	٤٣,١٥٤	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٦٣٧	١,٨٢٣	٧	عمولة إعادة التأمين
٥٣٤	٥,٣٧١		إيرادات اخرى
٥٩,٦١١	٥٠,٣٤٨		مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
٦٩,٩٧٦	٦٨,٦٦٨	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣٧,٢٣١ )	( ٣١,٣٤٩ )	٧	يخصم : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٢,٧٤٥	٣٧,٣١٩	٧	صافي المطالبات المدفوعة
( ٧٢٢ )	( ٥,٩٣٩ )	٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣٢,٠١٣	٣١,٣٨٠	٧	صافي المطالبات المتكبدة
١٤,٦٩٠	٥,٧٤٤	٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٠٥٩	١,٢٧٧		مصاريف فائض الخسارة
٩,٦٩٦	٢,٦٩٧		مصاريف اكتتاب أخرى
٣٧,٩٦٤	٣٦,٠٣٦	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
٩٥,٤٢٢	٧٧,١٣٤		مجموع التكاليف والمصاريف
( ٣٥,٨١١ )	( ٢٦,٧٨٦ )		العجز من عمليات التأمين
٣٥,٨١١	٢٦,٧٨٦		حصة المساهمين من العجز
-	-		العجز المتراكم في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
		<b>المصاريف</b>
( ٣٥,٨١١ )	( ٢٦,٧٨٦ )	العجز الصافي المحول من عمليات التأمين
( ٣,٤١٥ )	( ١,٨٥٤ )	مصاريف عمومية وإدارية
( ٣٩,٢٢٦ )	( ٢٨,٦٤٠ )	<b>مجموع المصاريف</b>
		<b>الدخل</b>
-	٢٣,٤٥٢	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨٠٠	١,١٨٢	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٠٠	٢٤,٦٣٤	<b>إجمالي الدخل</b>
( ٣٨,٤٢٦ )	( ٤,٠٠٦ )	<b>الخسارة للسنة</b>
		<b>الخسارة الشاملة الأخرى</b>
( ٦,٣٨٥ )	( ٤,٢٢٥ )	١٤ الزكاة وضريبة الدخل
٨,٣٢٢	١٩,٣٨٤	١٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	( ٢٢,٩٧٧ )	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
( ٣٦,٤٨٩ )	( ١١,٨٢٤ )	<b>اجمالي الخسارة الشاملة للسنة</b>
		<b>خسارة السهم :</b>
( ١,٢ )	( ١,١٣ )	١٧ خسارة السهم الأساسية والمخفضة ( بالريال السعودي )
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال السنة ( بالآلاف )

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

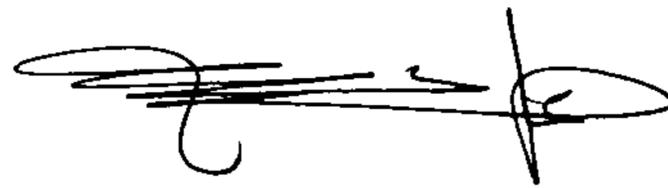
شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

التغير في القيمة العادلة	العجز المتراكم	رأس المال	المجموع
للاستثمارات المتاحة للبيع	( بالآلاف الريالات السعودية )	( بالآلاف الريالات السعودية )	( بالآلاف الريالات السعودية )
٢٥٤,٥٢٨	( ٤٢ )	٣٢٠,٠٠٠	
( ٣٨,٤٢٦ )	-	( ٣٨,٤٢٦ )	
( ٦,٣٨٥ )	-	( ٦,٣٨٥ )	
٨,٣٢٢	٨,٣٢٢	-	
٢١٨,٠٣٩	٨,٢٨٠	( ١١٠,٢٤١ )	٣٢٠,٠٠٠
٢١٨,٠٣٩	٨,٢٨٠	( ١١٠,٢٤١ )	٣٢٠,٠٠٠
( ٤,٠٠٦ )	-	( ٤,٠٠٦ )	
( ٤,٢٢٥ )	-	( ٤,٢٢٥ )	
( ٣,٥٩٣ )	( ٣,٥٩٣ )	-	
٢٠٦,٢١٥	٤,٦٨٧	( ١١٨,٤٧٢ )	٣٢٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢  
الخسارة للسنة  
الزكاة وضريبة الدخل  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣  
الخسارة للسنة  
الزكاة وضريبة الدخل  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣




تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

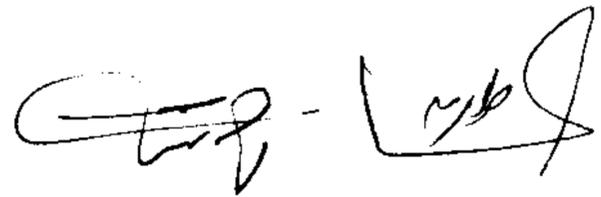
بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		العجز المتراكم
		تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
( ٣٥,٨١١ )	( ٢٦,٧٨٦ )	حصة المساهمين من العجز
١,١٢٧	١,٦٦٦	استهلاك
( ٤ )	( ٢ )	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٠٢٠	١,٥٥١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
( ٣٠,٦٦٨ )	( ٢٣,٥٧١ )	العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
( ٣,٧٣٤ )	( ٤,٢٧٠ )	مدينون
١٩,٣٤٣	( ١,١٦٥ )	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٧٦٣	٥,٩٨٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١١,٧٣٩	( ١,٠١٩ )	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٢٠٨	١,٣١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٠١٨	٢٠,٠٣٨	مبالغ مستحقة من المساهمين
( ٣٨,٧٨٢ )	( ١٧,٦٣٩ )	ذمم معيدي التأمين
( ٤٣,٧٣٧ )	١٢,٧٦٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٦١	١,١٤٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
( ١١,٤٩٥ )	( ١١,٩٢٨ )	مطالبات تحت التسوية
( ٣,٧٥١ )	٣,٢٩٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
( ١,٠٢٤ )	( ٢٠ )	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
( ٧٢,٤٥٩ )	( ١٥,٠٦٤ )	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
( ٢,٦٩٦ )	( ١,٦٦٧ )	إضافات على ممتلكات ومعدات
٢٨	٦٣	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
( ٢,٦٦٨ )	( ١,٦٠٤ )	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		النقص في النقدية وشبه النقدية
( ٧٥,١٢٧ )	( ١٦,٦٦٨ )	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٠٠,٤٧٤	٢٥,٣٤٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢٥,٣٤٧	٨,٦٧٩	

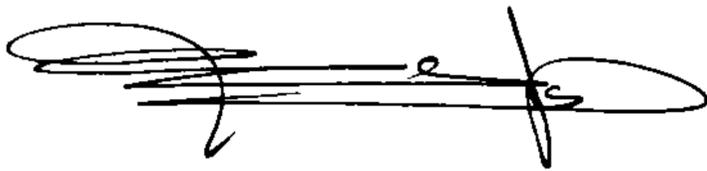
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
( ٣٨,٤٢٦ )	( ٤,٠٠٦ )	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٥,٨١١	٢٦,٧٨٦	صافي الخسارة للسنة
-	( ٢٣,٤٥٢ )	تعديلات لتسوية صافي الخسارة للسنة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
( ٨٠٠ )	( ١,١٨٢ )	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
( ٣,٤١٥ )	( ١,٨٥٤ )	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٤	( ٦٠ )	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١,٦٣٦	( ٦٢ )	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
( ١٤,٠١٨ )	( ٢٠,٠٣٨ )	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
( ٥,٩٦٥ )	( ٥,٢٧٢ )	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
( ٢١,٦٢٨ )	( ٢٧,٢٨٦ )	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
( ١٨٦ )	( ٢,٧٢٧ )	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢١,٠١٤	٧٩,٦٢٩	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
٨٠٠	١,١٨٢	المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
٢١,٦٢٨	٧٨,٠٨٤	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
-	٥٠,٧٩٨	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٠٥,٤٤٥	١٥٦,٢٤٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية :
٨,٣٢٢	( ٣,٥٩٣ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ( "الشركة" ) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥ ، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ ( الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠ ) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ ( الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠ ). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي ، ص ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاوله أعمال التأمين وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

١-٢ بيان الإلتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢-٢ أسس العرض

يتطلب عقد تأسيس الشركة أن يتم الإحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الدخل والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

٣-٢ أسس القياس

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

٤-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة .

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

٢- أسس الإعداد ( تنمة )

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه. تشمل الايضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعده من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهرى للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي. بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد الشركة طريقة المطالبات المتوقعة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وأنها وفقاً للتقدير الأكتواري .

ب - تكاليف مؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة وتطفاً في قائمة عمليات التأمين على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. اذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب اضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين .

ج - إنخفاض قيمة الذمم المدنية

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدنية التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدنية المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتمان مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدنية التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الإستمرار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولعمل ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الانتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

د - الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية المتمثلة في الاستثمارات المتاحة للبيع  
تقرر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر  
في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة  
بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية  
والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة  
المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ١ ) - عرض بنود الدخل الشامل الآخر.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ١٢ ) الأدوات المالية - : الإفصاح عن الملكية في شركات أخرى.

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ١٩ ) - ( المعدلة في ٢٠١١ ) - منافع الموظفين.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ٧ ) الأدوات المالية - : الإفصاحات حول مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات  
المالية.

- التعديلات على الأسس لإبداء الرأي على معايير المحاسبة الدولية رقم ( ١ ، ١٦ ، ٣٢ ، ٣٤ ) - التحسينات السنوية ٢٠١١.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتزام بالمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ٩ ) لعام ٢٠١٠ - الأدوات  
المالية والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٢ ) - عرض مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية التي تم نشرها  
وغير سارية التطبيق حتى الآن. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الأثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

#### ٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية هي كالتالي :

##### ١-٤ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

##### ٢-٤ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به .

في حال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

##### ٣-٤ إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات إسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين تعاقدية وإعادة تأمين فانض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

##### ٤-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية ( تتضمن مدينون التأمين ) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للإسترداد المقدره و يتم الإقرار بأية خسارة إنخفاض في القيمة من خلال التغير في قيمتها الحالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية.
  - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الإنخفاض في القيمة على اساس الانخفاض في القيمة العادلة.
  - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة .

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تنمة )

٤-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها (تنمة)

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمُصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المُصدر أو المقترض أو لإعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

٥-٤ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

٦-٤ التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولى لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل للتكلفة المتكبدة خلال الربع الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين .

يتم إحتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم إعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٤ الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبنود مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة خسارة المساهمين الشاملة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكم أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكم وقائمة خسارة المساهمين الشاملة.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة كأعباء انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق أو من خلال تقدير القيمة العادلة . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر . تحدد القيمة العادلة للإستثمارات الغير مدرجة وفقاً إلى القيمة العادلة لإستثمارات مشابهة او عن طريق التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية المخصومة.

٨-٤ تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. ان العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي عمليات تتطلب تسوية الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو العرف السائد في السوق.

٩-٤ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة وأي انخفاض في القيمة . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إطفاء التحسينات على المأجور على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقي من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً . إن نسب الإستهلاك المستخدمة هي كالتالي :

نسبة الأستهلاك

٢٠%

٢٥%

٢٠%

٢٥%

فئة الموجودات

تحسينات على المأجور

أجهزة حاسب آلي وبرامج ومعدات مكتبية

أثاث ومفروشات

سيارات

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تنمة )

٤-١٠ مصاريف ما قبل التشغيل

تتكون مصاريف ما قبل التشغيل من مصاريف تتعلق بأعمال تحصل لمرة واحدة وتتعلق بافتتاح مركز عمل جديد، أو تزويد منتج أو خدمة جديدة، أو المباشرة بعمل في موقع جغرافي جديد، أو تزويد خدمة الى فئة جديدة من الزبائن، أو المباشرة بإجراءات جديدة في المركز الحالي، أو المباشرة بعمليات جديدة. هذه المصاريف تشمل اتعاب الإكتتاب، المحامين، الإداريين، المستشارين، و اتعاب المحاسبين، و اتعاب أخرى تتعلق بتسجيل الشركة، مصاريف الدعاية والاعلان المتعلقة بتأسيس الشركة، مصاريف شهادات الاسهم ومصاريف الحصول على التراخيص. تم قيد مصاريف ما قبل التشغيل مباشرة في قائمة خسارة المساهمين الشاملة.

٤-١١ مخصص الالتزامات

يجنب مخصص عند وجود التزام قانوني أو متوقع للشركة ناتج عن احداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات التي ينشأ عنها منفعة اقتصادية هي محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

٤-١٢ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملية الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية بأسعار الصرف كما في نهاية السنة يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة.

٤-١٣ اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تنمة )

٤-١٤ المدينون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية.

٤-١٥ مكافأة نهاية الخدمة

يتم حالياً تجنيد مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة 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 في قانون العمل السعودي.

٤-١٦ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع والخدمات التي تم الحصول عليها سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٤-١٧ إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة المالية الحالية.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تنمة )

٤-١٨ المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغييرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاسترداد.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي . يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على اساس إجمالي ، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة . يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

٤-١٩ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

٤-٢٠ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين وقائمة خسارة المساهمين الشاملة إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٤-٢١ عقود الايجار

يتم اثبات دفعات عقود الايجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الايجار .

٤-٢٢ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع المساهمون السعوديون للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة. تحمل الزكاة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين السعوديين .

يخضع المساهمون غير السعوديين للنظام الضريبي السعودي. تحمل الضريبة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين غير السعوديين.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تنمة )

٤-٢٣ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات ( قطاع أعمال ) ، والذي يكون عرضه لمخاطر وعوائد تختلف عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تم رفع التقارير التالية بشأنها :

- التأمين صحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء ، والانشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية ، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الشحن البحري .
- حوادث عامة وأخرى.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. تم تحديد المدير التنفيذي الذي يتخذ قرارات إستراتيجية كصانع القرارات التشغيلية الرئيسية والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٥- النقدية وشبه النقدية

( أ ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

( بالآلاف الريالات السعودية )	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٩	١٥
٢٥,٣٢٨	٨,٦٦٤
٢٥,٣٤٧	٨,٦٧٩

النقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك  
المجموع

( ب ) عمليات المساهمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

( بالآلاف الريالات السعودية )	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-	٦٠,١٠٥
-	٨٠,٠٠٠
١٠٥,٤٤٥	١٦,١٣٨
١٠٥,٤٤٥	١٥٦,٢٤٣

وديعة قصيرة الأجل - (أ)  
وديعة قصيرة الأجل - (ب)  
حسابات جارية لدى البنوك  
المجموع

(أ) قامت الشركة في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٣ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق في ٢١ يناير ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٧٥% سنوياً ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لاشيء ) .

(ب) قامت الشركة في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بينك تجاري محلي من خلال شركة عودة كابيتال وتستحق في ١٩ يناير ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ١,٧٣% سنوياً ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لاشيء ) .

إن الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة في بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦- المدينون ، صافي

يتكون المدينون من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

( بالآلاف الريالات السعودية )	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥,٨٣٤	١٩,٣٦٢
١٣,٨٤٧	٤,٨٣٤
٥,٧٦٠	٤,٣٣٣
-	١,١٨٢
٢٥,٤٤١	٢٩,٧١١
( ٧,٧٨٣ )	( ٩,٣٣٤ )
١٧,٦٥٨	٢٠,٣٧٧

وكلاء ووسطاء  
حاملو وثائق التأمين  
جهات ذات علاقة ( إيضاح ١٨ )  
نعم معيدي تأمين مدينة  
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
المجموع

شركة امانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٦- المدينون ، صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص المدينون المشكوك في تحصيلها:

( بالآلاف الريالات السعودية )	
٢٠١٢	٢٠١٣
( ٣,٧٦٣ )	( ٧,٧٨٣ )
( ٤,٠٢٠ )	( ١,٥٥١ )
( ٧,٧٨٣ )	( ٩,٣٣٤ )

في بداية السنة  
المحمل خلال السنة  
في نهاية السنة

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

( بالآلاف الريالات السعودية )

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة						
متأخرة السداد و منخفضة القيمة	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
١٩,٩٣٩	٣٨٢	٣,٨٧٨	٥,٥١٢	-	٢٩,٧١١	٢٠١٣
١٦,٥٦٥	٨٤٦	٣,١٩٧	٤,٨٣٣	-	٢٥,٤٤١	٢٠١٢

تتألف الارصدة المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية .

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة

١٠٧ أقساط تأمين غير مكتسبة

( بالآلاف الريالات السعودية )	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥٠,٩٠٠	٢٦,٥٠٦
٣٤,٠٤٦	٥٤,٧٥٧
( ٥٨,٤٤٠ )	( ٤٣,١٥٤ )
٢٦,٥٠٦	٣٨,١٠٩
٨,٧٣٥	٩,٩٠٠
٣٥,٢٤١	٤٨,٠٠٩

في بداية السنة  
صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة  
صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة  
في نهاية السنة  
حصّة معيدي التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة (تتمة)

٢-٧ عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٨٨	٧٤٩	في بداية السنة
١,٢٩٨	٢,٩٧١	عمولات متحصلة خلال السنة
( ٦٣٧ )	( ١,٨٢٣ )	عمولات مكتسبة خلال السنة
٧٤٩	١,٨٩٧	في نهاية السنة

٣-٧ مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
( بالآلاف الريالات السعودية )			
حصة معيدي			
الصافي	التأمين	الاجمالي	
٢٣,٤٠٣	( ٢٠,٢٢١ )	٤٣,٦٢٤	في بداية السنة
( ٣٧,٣١٩ )	٣١,٣٤٩	( ٦٨,٦٦٨ )	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٣١,٣٨٠	( ٢٥,٣٦٠ )	٥٦,٧٤٠	مطالبات متكبدة خلال السنة
١٧,٤٦٤	( ١٤,٢٣٢ )	٣١,٦٩٦	المجموع في نهاية السنة
١٢,٠٣٧	( ٨,٩٨٩ )	٢١,٠٢٦	مطالبات تحت التسوية
٥,٤٢٧	( ٥,٢٤٣ )	١٠,٦٧٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٧,٤٦٤	( ١٤,٢٣٢ )	٣١,٦٩٦	المجموع في نهاية السنة

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة (تتمة)

٣-٧ مطالبات تحت التسوية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
( بالآلاف الريالات السعودية )			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٥٥,١١٩	( ٣٠,٩٨٤ )	٢٤,١٣٥	في بداية السنة
( ٦٩,٩٧٦ )	٣٧,٢٣١	( ٣٢,٧٤٥ )	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٥٨,٤٨١	( ٢٦,٤٦٨ )	٣٢,٠١٣	مطالبات متكبدة خلال السنة
٤٣,٦٢٤	( ٢٠,٢٢١ )	٢٣,٤٠٣	المجموع في نهاية السنة
١٢,٧٤٦	( ٤,٥١١ )	٨,٢٣٥	مطالبات تحت التسوية
٣٠,٨٧٨	( ١٥,٧١٠ )	١٥,١٦٨	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٣,٦٢٤	( ٢٠,٢٢١ )	٢٣,٤٠٣	المجموع في نهاية السنة

٧-٤ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢,٠٧٠	١٣,٨٠٩	في بداية السنة
٦,٧٦٣	٢,٩٥١	المتكبدة خلال السنة
( ٥,٧٤٤ )	( ١٤,٦٩٠ )	مطفأة خلال السنة
٣,٠٨٩	٢,٠٧٠	في نهاية السنة

٨- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٤,٢٣٢	٢٠,٢٢١	حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين ( إيضاح ٣-٧ )

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٦٩١	٥٨٦	مصاريف فائض خسارة مقدمة
٣٣٤	٥٦٢	دفعات ايجار مقدمة
٥٠٠	٥٠٠	قرض لشركة نجم
٦٨٨	٤٥٤	رسوم مراجعة مطالبات طبية مؤجلة
١,٥٨٢	٣٨١	أخرى
٣,٧٩٥	٢,٤٨٣	المجموع

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

( أ ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بإستثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي ) في شركة غير متداولة، مسجلة بالمملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

( ب ) عمليات المساهمين

( أ ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٢٩,٩٩٣	٣٠,٢٢٥	متداولة
٢٠,٣٧٤	٢٠,٦٩٩	متداولة
٧,٥٧٦	٨,٧٦٧	متداولة
-	٤,٨١٠	متداولة
٤٤,٩٧٣	-	متداولة
١٨,٦٢٨	-	متداولة
١٢١,٥٤٤	٦٤,٥٠١	المجموع

إن الرصيد الناتج عن صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع يبلغ ٤,٦٨٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٨,٢٨٠ مليون ريال سعودي ) ويندرج تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

تتضمن أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع أرصدة نقدية قدرها ٢,١٦٧ الف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٨٢٥ الف ريال سعودي ).

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ب ( فيما يلي الحركة للإستثمارات المتاحة للبيع :

المجموع	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	
	( بالآلاف الريالات السعودية )		
١٣٤,٠٥٠	-	١٣٤,٠٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٨٦	-	١٨٦	إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
( ٢١,٠١٤ )	-	( ٢١,٠١٤ )	بيع إستثمارات متاحة للبيع
٨,٣٢٢	-	٨,٣٢٢	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٢١,٥٤٤	-	١٢١,٥٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٧٢٧	-	٢,٧٢٧	إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
( ٧٩,١٥٤ )	-	( ٧٩,١٥٤ )	بيع إستثمارات متاحة للبيع
١٩,٣٨٤	-	١٩,٣٨٤	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٦٤,٥٠١	-	٦٤,٥٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ج ( تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	عمليات التأمين شركات
١٢١,٥٤٤	٦٤,٥٠١	عمليات المساهمين شركات

د ( الجودة الائتمانية لمحفظة الإستثمار هي كالتالي:

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	عمليات التأمين درجة ائتمانية غير متوفرة
١٣,٣٥٤	١٣,٠٥٥	عمليات المساهمين - " أ " الى " + أ "
١٠٨,١٩٠	٥١,٤٤٦	درجة ائتمانية غير متوفرة
١٢١,٥٤٤	٦٤,٥٠١	المجموع

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد أند بورز و موديز وفيتش " .

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

هـ) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

( بالآلاف الريالات السعودية )

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٠,٢٢٥	-	-	٣٠,٢٢٥
٢٠,٦٩٩	-	-	٢٠,٦٩٩
-	٨,٧٦٧	-	٨,٧٦٧
٤,٨١٠	-	-	٤,٨١٠
٥٥,٧٣٤	٨,٧٦٧	١,٩٢٣	٦٦,٤٢٤

عمليات التأمين  
أسهم

عمليات المساهمين

محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال  
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي  
فالكلم - صندوق الرابطة العقاري  
أسهم في شركة بوان القابضة  
المجموع

( بالآلاف الريالات السعودية )

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٤٤,٩٧٣	-	-	٤٤,٩٧٣
٢٩,٩٩٣	-	-	٢٩,٩٩٣
٢٠,٣٧٤	-	-	٢٠,٣٧٤
١٨,٦٢٨	-	-	١٨,٦٢٨
-	٧,٥٧٦	-	٧,٥٧٦
١١٣,٩٦٨	٧,٥٧٦	١,٩٢٣	١٢٣,٤٦٧

عمليات التأمين  
أسهم

عمليات المساهمين

محفظة اختيارية بإدارة فالكلم  
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال  
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي  
صندوق فالكلم للأسواق العربية  
فالكلم - صندوق الرابطة العقاري  
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

١١- الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	اثاث ومفروشات	اجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	التكلفة
(بالآف الريالات السعودية)						
٧,٤٤١	٢,٢٢٧	٤٠٨	٧٩٧	٢,٢٦٨	١,٧٤١	في بداية السنة
١,٦٦٧	٧٦٧	١٤٨	٢٥	٤٧	٦٨٠	الإضافات
-	( ٢,٧٨٢ )	-	-	٢,٧٨٢	-	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
( ٨٧ )	-	( ٦٣ )	( ٦ )	( ١٨ )	-	الإستبعادات
٩,٠٢١	٢١٢	٤٩٣	٨١٦	٥,٠٧٩	٢,٤٢١	في نهاية السنة
١,٨٣٦	-	١٢٣	٢٣٤	٨٧٨	٦٠١	الاستهلاك
١,٦٦٦	-	١٢٣	١٦١	٩١٩	٤٦٣	في بداية السنة
( ٢٦ )	-	( ٢٠ )	-	( ٦ )	-	المحمل خلال السنة
٣,٤٧٦	-	٢٢٦	٣٩٥	١,٧٩١	١,٠٦٤	المتعلق بالإستبعادات في نهاية السنة
٥,٥٤٥	٢١٢	٢٦٧	٤٢١	٣,٢٨٨	١,٣٥٧	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	اثاث ومفروشات	اجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	التكلفة
(بالآف الريالات السعودية)						
٤,٧٧٣	٢٧٧	٤٣٦	٥٩٣	١,٨١٨	١,٦٤٩	في بداية السنة
٢,٦٩٦	١,٩٥٠	-	٢٠٤	٤٥٠	٩٢	الإضافات
-	-	-	-	-	-	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
( ٢٨ )	-	( ٢٨ )	-	-	-	الإستبعادات
٧,٤٤١	٢,٢٢٧	٤٠٨	٧٩٧	٢,٢٦٨	١,٧٤١	في نهاية السنة
٧١٣	-	٢٢	٧١	٣٦٢	٢٥٨	الاستهلاك
١,١٢٧	-	١٠٥	١٦٣	٥١٦	٣٤٣	في بداية السنة
( ٤ )	-	( ٤ )	-	-	-	المحمل خلال السنة
١,٨٣٦	-	١٢٣	٢٣٤	٨٧٨	٦٠١	المتعلق بالإستبعادات في نهاية السنة
٥,٦٠٥	٢,٢٢٧	٢٨٥	٥٦٣	١,٣٩٠	١,١٤٠	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٢- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٢ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تتكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٤,٦٢٦	٤,٣٧٤	ارصدة دائنة للمستشفيات
٢,٦٠٢	٢,٥٦٩	مصاريف استشارات مستحقة
٢,٥٥٤	٢٩١	مصاريف أطراف خارجية مستحقة
١,٣٧١	٢,٠٨٠	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
٣,٣٨٣	٣,٠٠٥	مبالغ مستحقة للوسطاء
١,١٩٧	١,٠٤٣	تعويضات نهاية الخدمة
١,٠٨٢	٨٠٥	بدلات اجازات مستحقة
٥٤٥	٣٣٨	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٣٤٠	٤٩٧	مصاريف مهنية وقانونية مستحقة
٩٤٨	٣٥٣	أخرى
١٨,٦٤٨	١٥,٣٥٥	المجموع

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

إن وعاء الزكاة المقدر للشركة والخاضع لتعديلات حسب أنظمة الزكاة يتكون مما يلي :

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	رأس المال
( ٦٥,٤٣٠ )	( ١١٠,٢٤١ )	العجز المتراكم ، المعدل
( ٢٥,٩٤٥ )	( ١,٧٥٩ )	الخسارة قبل الزكاة، المعدلة
-	( ٣٢,٠٠٠ )	وديعة نظامية
٣,٧٦٣	٧,٧٨٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠١	٥٠١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
( ٥,٦٠٥ )	( ٥,٥٤٥ )	الممتلكات والمعدات ، صافي
( ١,٩٢٣ )	( ١,٩٢٣ )	الإستثمارات المتاحة للبيع المعدلة
٢٢٥,٤٦١	١٧٦,٨١٦	وعاء الزكاة المقدر
١٩٤,١٦٧	١٥٢,٢٧٤	حصة المساهمين السعوديين (٨٦,١٢%)
٤,٨٥٤	٣,٨٠٧	الزكاة (٢,٥%)

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٤,٤٣٤	٤,٨٥٤	في بداية السنة
٦,٣٨٥	٤,٢٢٥	المحمل خلال السنة
( ٥,٩٦٥ )	( ٥,٢٧٢ )	المدفوع خلال السنة
٤,٨٥٤	٣,٨٠٧	في نهاية السنة

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ إلى مصلحة الزكاة والدخل ولا تزال الإقرارات قيد الدراسة من قبل المصلحة.

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٢٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب ودفع مبلغ ١٩٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٩,٢٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٠% من اسهم الشركة ، اما بالنسبة لمبلغ ١٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي المتبقي (١٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب عليه من قبل الجمهور. بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ نسبة ٨٦,١٢% و ١٣,٨٨% للمساهمين غير سعوديين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

١٦- مصاريف عمومية وإدارية  
تتكون المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين من المجموعات التالية :

( بالآلاف الريالات السعودية )	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٠,٢٥٩	٢١,٦١٩
١٧,٧٠٥	١٤,٤١٧
٣٧,٩٦٤	٣٦,٠٣٦

١-١٦

رواتب تشغيلية وإدارية

٢-١٦

مصاريف عمومية وإدارية أخرى  
مجموع التكلفة والمصاريف

١٦-١ رواتب تشغيلية وإدارية

( بالآلاف الريالات السعودية )	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٤,٢٦٨	١٤,٦٥٣
٢,٨٠٨	٣,٢٠٥
٩٣٣	١,٢٣٠
٩٨٧	١,١٦٨
٩٣٧	٩١١
٣٢٦	٤٥٢
٢٠,٢٥٩	٢١,٦١٩

رواتب أساسية

بدل سكن

مصاريف تذاكر واجازات

بدل مواصلات

رسوم تأمينات اجتماعية

أخرى

المجموع

١٦-٢ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

( بالآلاف الريالات السعودية )	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤,٤٦١	١,٩٤٠
١,١٢٧	١,٦٦٦
١,٥٨٠	١,٦٢٥
٤,٠٢٠	١,٥٥١
١,٤٠٧	١,٣٠٢
٧٣٢	١,١٤٥
٢٦٠	٧٢٨
٦١٢	٧٠٤
١,١٨١	٦٩٦
٣٣٨	٥٣٦
٢٦٣	٣٩٤
١٨٧	٣٦٢
٣٤	٣١٥
٢١١	٢٦٢
٣٠٣	٢١٠
١٠٧	١٣١
٧٦	١١٠
٨٠٦	٧٤٠
١٧,٧٠٥	١٤,٤١٧

أتعاب قانونية و مهنية

استهلاك ( إيضاح ١١ )

إيجار

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ( إيضاح ٦ )

ضريبة استقطاع

مصاريف طبية

مصاريف اتصالات

إعلانات وترويج ومطبوعات

تعويضات نهاية الخدمة

أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي

مصاريف توظيف

مصاريف لوازم حاسب آلي

مصاريف حكومية

مصاريف تذاكر سفر

مصاريف سيارات

مصاريف كهرباء

أخرى

المجموع

١٧- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بقسمة صافي الخسارة للسنة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للسنة.

١٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

١٨-١) إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

( بالآلاف الريالات السعودية )	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٧,٤٨٨	١٣,٨٢٦
٩٠٠	١,٢٢٢
٨٦٠	٩٦٦
١٩٧	٢٩٠
١٩,٤٤٥	١٦,٣٠٤

وثائق تأمين صادرة إلى :  
مجموعة شركات السيف  
مجموعة شركات فال  
مجموعة شركات البلاد  
فهد محمد صالح العذل  
المجموع

٨٨٥	-
٣٣٨	٤٦٠
٥٣١	-
١,٦٨٧	-

أتعاب إدارية :  
أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية  
أتعاب إدارة استثمارات لشركة فالكم  
إيرادات أخرى :  
خدمات قدمتها الشركة إلى شركة أمانة الخليج للتأمين لمعالجة المطالبات  
أتعاب استشارات إدارية للشركة اللبنانية السويسرية للضمان

تجدر الإشارة الى ان الشركة قد قامت بالغاء الاتفاقية المتعلقة باستشارات إدارية مع الشركة اللبنانية السويسرية للضمان لإسباب تعاقدية وبحسب متطلب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢ وبموجب الكتاب المرسل اليهم برقم LET/٢٠/٢٠١٣٨٠ بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ ، علماً بأن العقد بين الطرفين ينتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأن قيمة العقد غير المدفوعة بلغت ١,١٢٦ الف دولار أمريكي.

١٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

٢-١٨) يتكون المستحق من / إلى جهات ذات علاقة مما يلي :

( بالآلاف الريالات السعودية )		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣,١٤٦	٤,٠٠٠	( ١ ) عمليات التأمين
٦٠١	٤٦٦	مستحق من مجموعة شركات السيف
٥٠٩	١,٢١٩	مستحق من مجموعة شركات البلاد
٧٧	٧١	مستحق من مجموعة شركات فال
-	٤	مستحق من فهد محمد العذل
-	-	أخرى
٤,٣٣٣	٥,٧٦٠	المجموع
-	٢٠	مستحق إلى شركة غلوب ميد السعودية
-	٢٠	المجموع
٢,٠٩٦	٢,٠٩٦	مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى)
١,٤٣١	١,٥٠٣	( ٢ ) عمليات المساهمين أرصدة دائنة لأعضاء لمجلس الإدارة

١٨-٣) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمس كبار مسؤولين تنفيذيين :

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعويضات	-	٩٨٩	-	٣,٣٧٩
بدلات	-	١٧١	١٧٧	١,١٨٢
المجموع	-	١,١٦٠	١٧٧	٤,٥٦١
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعويضات	-	٢,٤٤٨	-	٣,٦٤٦
بدلات	-	١١٢	٤٤٧	١,١٨٧
المجموع	-	٢,٥٦٠	٤٤٧	٤,٨٣٣

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دفع مبلغ ١,٢٧٤,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٢٩٢,٦٠١ ريال سعودي) مقابل أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين.

١٩- القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والمدينون والاستثمارات المتاحة للبيع وتتكون المطلوبات المالية من ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة مبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٠,٣٣ مليون ريال سعودي) وتستحق السداد في عام ٢٠١٤. كما يوجد لدى الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٢١- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الاخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة لعمليات التأمين.

قطاعات الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحرية	الشحن	حوادث عامة وأخرى	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية							
٥٤,٦١٧	٢١,٦٠٠	١,٧٤٧	٣,٠٩٦	١,٢٦٥	١,١١٣	٨٣,٤٣٨	عمليات التأمين
(٢٢,١٠٤)	(٨٤٠)	(١,٥٤٨)	(٢,٨٧٣)	(٩٩٠)	(٣٢٦)	(٢٨,٦٨١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢,٥١٣	٢٠,٧٦٠	١٩٩	٢٢٣	٢٧٥	٧٨٧	٥٤,٧٥٧	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,١٥٦)	(٩,٧١٢)	١٦٦	١٩٦	٩٢	(١٨٩)	(١١,٦٠٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٣٥٧	١١,٠٤٨	٣٦٥	٤١٩	٣٦٧	٥٩٨	٤٣,١٥٤	التغيرات في أقساط التأمين
٣٤٩	٦٩٩	٢٥٨	٢١٩	٢٢١	٧٧	١,٨٢٣	غير المكتسبة
٥,٣٧١	-	-	-	-	-	٥,٣٧١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٦,٠٧٧	١١,٧٤٧	٦٢٣	٦٣٨	٥٨٨	٦٧٥	٥٠,٣٤٨	عمولة إعادة التأمين
٥٦,٥٤١	١١,٨٠١	١٥٥	٨	٧٧	٨٦	٦٨,٦٦٨	إيرادات أخرى
(٢٨,٤٩٤)	(٢,٦٢٧)	(١٥٤)	(٨)	(٦٣)	(٣)	(٣١,٣٤٩)	مجموع الإيرادات
٢٨,٠٤٧	٩,١٧٤	١	-	١٤	٨٣	٣٧,٣١٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٠٤)	(٣,٠٦٣)	١٨٢	٥	(٢٥٤)	(٢٠٥)	(٥,٩٣٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٥,٤٤٣	٦,١١١	١٨٣	٥	(٢٤٠)	(١٢٢)	٣١,٣٨٠	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٨٨٧	١,٢٧١	٢٦٤	١٣٥	١٢١	٦٦	٥,٧٤٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
-	٦٣٢	٣٢١	١٧٧	-	١٤٧	١,٢٧٧	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٣٥٣	٣٣١	٥	-	٨	-	٢,٦٩٧	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٨١٨	٨,١٨٦	٨٠٥	١,١٨٧	٥٥٣	٤٨٧	٣٦,٠٣٦	مصاريف فائض الخسارة
٥٦,٥٠١	١٦,٥٣١	١,٥٧٨	١,٥٠٤	٤٤٢	٥٧٨	٧٧,١٣٤	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٠,٤٢٤)	(٤,٧٨٤)	(٩٥٥)	(٨٦٦)	١٤٦	٩٧	(٢٦,٧٨٢)	مصاريف عمومية وإدارية
							مجموع التكاليف والمصاريف
							(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٤,٢٦٨	١٥,٨٢٣	١,٧٣٢	٨٨٩	٨٥٥	٥٤٣	٥٤,١١٠
(١٤,٧٥٩)	(٣,٠٦٧)	(١,١٤٨)	(٥٠٩)	(٤٣٥)	(١٤٦)	(٢٠,٠٦٤)
١٩,٥٠٩	١٢,٧٥٦	٥٨٤	٣٨٠	٤٢٠	٣٩٧	٣٤,٠٤٦
٣٥,٠٦١	(١٠,٤٦٥)	٩٧	(٢١٣)	(٤٩)	(٣٧)	٢٤,٣٩٤
٥٤,٥٧٠	٢,٢٩١	٦٨١	١٦٧	٣٧١	٣٦٠	٥٨,٤٤٠
-	٢٣٧	١٩١	٧٩	٩٨	٣٢	٦٣٧
-	٥٣٤	-	-	-	-	٥٣٤
٥٤,٥٧٠	٣,٠٦٢	٨٧٢	٢٤٦	٤٦٩	٣٩٢	٥٩,٦١١
٦١,٠٧٤	٨,٤٨٩	٨٦	٥٦	٢١٦	٥٥	٦٩,٩٧٦
(٣٦,٣٢٢)	(٦٣٨)	(٥٤)	(٣٩)	(١٦٢)	(١٦)	(٣٧,٢٣١)
٢٤,٧٥٢	٧,٨٥١	٣٢	١٧	٥٤	٣٩	٣٢,٧٤٥
(٨,٠٠٣)	٧,١٦٢	(٢١١)	٥٠	٥٩	٢١١	(٧٣٢)
١٦,٧٤٩	١٥,٠١٣	(١٧٩)	٦٧	١١٣	٢٥٠	٣٢,٠١٣
١٣,٤٦٢	٨٥٤	٢٠٢	٧٢	٧٤	٢٦	١٤,٦٩٠
-	٤٦٠	٢٩٠	١٥٤	-	١٥٥	١,٠٥٩
٩,٦١٦	٨٠	-	-	-	-	٩,٦٩٦
٢٣,٢٠٨	١٢,١٠٩	١,٠٨١	٦٤٦	٥٧٨	٣٤٢	٣٧,٩٦٤
٦٣,٠٣٥	٢٨,٥١٦	١,٣٩٤	٩٣٩	٧٦٥	٧٧٣	٩٥,٤٢٢
(٨,٤٦٥)	(٢٥,٤٥٤)	(٥٢٢)	(٦٩٣)	(٢٩٦)	(٣٨١)	(٢٥,٨١١)

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغيرات في أقساط التأمين  
غير المكتسبة  
صافي أقساط التأمين  
المكتسبة  
عمولة إعادة التأمين  
إيرادات أخرى  
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات  
المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت  
التسوية  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين  
مصاريف فائض الخسارة  
مصاريف إكتتاب أخرى  
مصاريف عمومية وإدارية  
مجموع التكاليف والمصاريف  
العجز من عمليات التأمين

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية							
٦,٧٦٤	١٦٠	٣٤٤	٢,٢٧٨	٢٩٩	٥٥	٩,٩٠٠	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٤٩٢	١,٦٢٢	٥٧١	٢٤٣	١٧٠	١٣٤	١٤,٢٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,١٠٧	١,٦٥٩	٥٥	٢٠٣	٤١	٢٤	٣,٠٨٩	تكاليف إكتتاب وثنانق تأمين مؤجلة
						٧٩,٩٨١	موجودات غير مصنفة
						<u>١٠٧,٢٠٢</u>	مجموع الموجودات
١٩,٥٥٥	٢٤,٩٥٧	٤١٥	٢,٤١٦	٣٦٩	٢٩٧	٤٨,٠٠٩	مطلوبات عمليات التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
١,١٥٨	٤٠	٧٧	٥٢٩	٧٩	١٤	١,٨٩٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٢,٩١٥	٧,٠٨٥	٨٧٤	٣١٩	٢٢٣	٢٨٠	٣١,٦٩٦	مطالبات تحت التسوية
						٢٥,٦٠٠	مطلوبات غير مصنفة
						<u>١٠٧,٢٠٢</u>	مجموع المطلوبات

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بالآلاف الريالات السعودية							
٨,٧٣٥	٤٥	١٤٢	٢٧٠	٤٣١	٢,١١٦	٥,٧٣١	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٢٢١	٦٣	٧٤٠	٢٢٤	٩٢١	٦١٢	١٧,٦٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف إكتتاب وثنانق تأمين مؤجلة
٢,٠٧٠	١٥	٢٨	٤٧	٧٢	٦٩٦	١,٢١٢	موجودات غير مصنفة
٨٨,٥٥٤							مجموع الموجودات
١١٩,٥٨٠							
٣٥,٢٤١	١٧٠	٣٠٥	٦٠٥	٥٩٧	١٧,٢٠١	١٦,٣٦٣	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٤٩	١٠	٣٨	٧٣	٩٩	٥٢٩	-	مطالبات تحت التسوية
٤٣,٦٢٤	٤١٣	١,٠٤٦	٢٩٥	١,٠٤١	٩,١٣٩	٣١,٦٩٠	مطلوبات غير مصنفة
٣٩,٩٦٦							مجموع المطلوبات
١١٩,٥٨٠							

## ٢٢- إدارة المخاطر

### محكومة المخاطر

تتمثل محكومة 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 ومخاطر العملات ومخاطر الإلتزام ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

### هيكل إدارة المخاطر

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

### مجلس الإدارة

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

### الإدارة العليا

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

### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة 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.

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

## ٢٢-١ مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين 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 التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

٢٢- إدارة المخاطر ( تنمة )

١-٢٢ مخاطر التأمين ( تنمة )

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

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الإلتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال اساليب اكتوارية بقدر الإمكان .

الحساسية

إن التحليل ادناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع جميع الافتراضات الأخرى التي بقيت ثابتة والتي تظهر التأثير على صافي الإلتزامات وصافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

( بالآلاف الريالات السعودية )		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الإلتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠%	٤,٣١٥	( ٤,٣١٥ )
- ١٠%	( ٤,٣١٥ )	٤,٣١٥

نسبة الخسارة النهائية ( جميع فئات الأعمال )

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

( بالآلاف الريالات السعودية )		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الإلتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠%	٥,٨٤٤	( ٥,٨٤٤ )
- ١٠%	( ٥,٨٤٤ )	٥,٨٤٤

نسبة الخسارة النهائية ( جميع فئات الأعمال )

## ٢٢- إدارة المخاطر ( تنمة )

### ٢٢-٢ مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . تتلخص هذه المعايير في الآتي:

أ ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).

ب ) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج ) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسؤولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

### ٢٢-٣ مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

### ٢٢-٤ مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة متغيرة الشركة لمخاطر العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما تعرض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر العملات الناتجة من القيمة العادلة.

٢٢- إدارة المخاطر ( تنمة )

٥-٢٢ 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 الموجودات 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:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم 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.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية و مؤسسات شبيهه ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.

لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
( بالآلاف الريالات السعودية )	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٨,٦٧٩	١٥٦,٢٤٣
٢٠,٣٧٧	-
١,٩٢٣	٦٤,٥٠١
-	٣٢,٠٠٠
١٤,٢٣٢	-
٤٥,٢١١	٢٥٢,٧٤٤

النقدية وشبه النقدية  
مدينون ، صافي  
إستثمارات متاحة للبيع  
وديعة نظامية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
( بالآلاف الريالات السعودية )	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٥,٣٤٧	١٠٥,٤٤٥
١٨,١٥٨	-
١,٩٢٣	١٢١,٥٤٤
-	٣٢,٠٠٠
٢٠,٢٢١	-
٦٥,٦٤٩	٢٥٨,٩٨٩

النقدية وشبه النقدية  
مدينون ، صافي  
إستثمارات متاحة للبيع  
وديعة نظامية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
المجموع

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٢ مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشونها.

الجدول ادناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة . حيث ان الشركة لا تملك اية التزامات مرتبطة بعمولة ، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
( بالآلاف الريالات السعودية )			
الاجمالي	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
٦,٩٥٢	-	٦,٩٥٢	مطلوبات عمليات التأمين
٣١,٦٩٦	-	٣١,٦٩٦	ذمم معيدي التأمين
١٨,٦٤٨	١,٢٦٨	١٧,٣٨٠	مطالبات تحت التسوية
٥٧,٢٩٦	١,٢٦٨	٥٦,٠٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع
٣,٨٠٧	-	٣,٨٠٧	مطلوبات المساهمين
١,٨٠٨	-	١,٨٠٨	زكاة مستحقة
٥,٦١٥	-	٥,٦١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
( بالآلاف الريالات السعودية )			
الاجمالي	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
٢٤,٥٩١	-	٢٤,٥٩١	مطلوبات عمليات التأمين
٤٣,٦٢٤	-	٤٣,٦٢٤	ذمم معيدي التأمين
١٥,٣٥٥	١,٠٤٣	١٤,٣١٢	مطالبات تحت التسوية
٢٠	-	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٨٣,٥٩٠	١,٠٤٣	٨٢,٥٤٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
			المجموع
٤,٨٥٤	-	٤,٨٥٤	مطلوبات المساهمين
١,٨٧٠	-	١,٨٧٠	زكاة مستحقة
٦,٧٢٤	-	٦,٧٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٢ مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار 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. فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للإستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة خسارة المساهمين الشاملة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)	
التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة خسارة المساهمين الشاملة	التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة خسارة المساهمين الشاملة
+ ٥%	٥,٦٩٨	+ ٥%	٢,٧٨٧
- ٥%	( ٥,٦٩٨ )	- ٥%	( ٢,٧٨٧ )

٨-٢٢ 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 معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشونها.

٢٣- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تتألف من رأس المال المدفوع والعجز المتراكم.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ٢٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاءة للأقساط.
- هامش الملاءة للمطالبات.

تتماشى الشركة مع المتطلبات التنظيمية ، ولم يتم عمل أي تغيير على قاعدة رأس المال أو للأهداف أو السياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

٢٤- اعتماد القوائم المالية  
تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٤.

٢٥- أرقام المقارنة  
تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع أرقام السنة الحالية.