

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، ودخل المساهمين الشاملة، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من رقم ١ حتى ٢٨ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعددتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمتها 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 من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

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

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

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)

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية			
			موجودات عمليات التأمين
١١٩,٦٣٢	١٨٧,٣١٣	٥	النقدية وشبه النقدية
١١٩,٦٢٨	٢٠,٢٣٥	٦	استثمارات قصيرة الأجل
١٥,٢٥٠	٣٤,٣٨٣	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٢٠٣,٨٢٩	٢٠٦,٧٣٢	٨	ذمم مدينة ، صافي
٦١,١٩٩	٢٧,٠١٨	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٠,٦١٨	١٦٨,٤٠٨	١٢, ٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٩,٩٦١	٢٠,٦١٥	٩	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١٥,٠٤٤	١٦,٧٢٦	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٩٤٥	١٢,٦٣٥	١٤	ممتلكات ومعدات ، صافي
٧٤٠,١٠٦	٦٩٤,٠٦٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٤,٦٧٦	١٤٩,٥٩٣	٥	النقدية وشبه النقدية
٤٧,٠٤٩	-	٦	استثمارات قصيرة الأجل
١٥٥,٩٠٣	١٢٩,٤٧٥	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
٢٩٣	٤٦٨		ايرادات عمولات مستحقة
٥٥٠	٥٠٠	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩,٧٨٠	٢٢,١٣٩		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٨٨,٢٥١	٣٣٢,١٧٥		مجموع موجودات المساهمين
١,٠٢٨,٣٥٧	١,٠٢٦,٢٤٠		مجموع الموجودات

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٤٦,٩٧٣	١٥,١٩٩		ذمم معيدي التأمين
٣١٣,٩٥٩	٢٨١,٤٣٤	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٣٢٣	٥,٥٥٢	٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٣,١٤٦	٢٤٩,٨٥٨	١٠، ٩	مطالبات تحت التسوية
٩٩,٨٣٤	١١١,١٩٩	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٨٤١	٨,٣٠١		توزيعات الفائض المستحقة
١٩,٧٨٠	٢٢,١٣٩		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٧٣٩,٨٥٦	٦٩٣,٦٨٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٢٥٠	٣٨٣	٧	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٤٠,١٠٦	٦٩٤,٠٦٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٠٠٠	٨,٩٢٤	١٧	مخصص الزكاة
٧١٧	٧١٦	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٧١٧	٩,٦٤٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
-	٢,١٣١		إحتياطي نظامي
(١٩,٨١٣)	٨,٥٢٣		أرباح مبقاة / (عجز متراكم)
٣٤٧	١١,٨٨١	٧	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٨٠,٥٣٤	٣٢٢,٥٣٥		مجموع حقوق المساهمين
٢٨٨,٢٥١	٣٣٢,١٧٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٢٨,٣٥٧	١,٠٢٦,٢٤٠		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية			
			الإيرادات
٦٠٠,٩١١	٥٥٨,٠٦٤		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٤,٥٤٩)	(٩٣,٧٢١)		يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٤٤٦,٣٦٢	٤٦٤,٣٤٣	٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٨,١٥٣)	(١,٦٥٦)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٩٨,٢٠٩	٤٦٢,٦٨٧	٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣,٩١٠	٢٥,١٤٦	٩	عمولة إعادة التأمين
١,٦٥٤	٢,٤٧٦	١١	دخل الإستثمار
٩,٨٠٨	١١,٨٨٠		إيرادات اخرى
٤٤٣,٥٨١	٥٠٢,١٨٩		مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
٣٥٦,٤٣٤	٣٩٢,٤٠١	٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٨,٩٦٠)	(٧٥,٤١٨)	٩	يخصم: حصة معيدي التأمين
٢٥٧,٤٧٤	٣١٦,٩٨٣	٩	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٢٦٨)	(١,٠٧٨)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٤١,٢٠٦	٣١٥,٩٠٥	٩	صافي المطالبات المتكبدة
٦٣,٢٦٠	٥٦,٥٧٩	٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٧٠٢	٥,٦٦٤		مصاريف فائض الخسارة
٦٠,١٤٣	٦٤,٤٦١	١٩	رواتب تشغيلية وإدارية
٤٧,٢٩٢	٣٤,٩٨١	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٢١,٦٠٣	٤٧٧,٥٩٠		مجموع التكاليف والمصاريف
٢١,٩٧٨	٢٤,٥٩٩		الفائض من عمليات التأمين
(١٩,٧٨٠)	(٢٢,١٣٩)		حصة المساهمين من الفائض
٢,١٩٨	٢,٤٦٠		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢,١٩٨)	(٢,٤٦٠)		توزيعات الفائض إلى حاملي الوثائق
-	-		الفائض المتراكم في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشاملة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاحات	
١٩,٧٨٠	٢٢,١٣٩		الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين
٢,٣٨٤	١٦,٤٩٨	١١	دخل الاستثمار
(١,٣٠٩)	(١,١٧٠)		مصاريف عمومية وإدارية
٢٠,٨٥٥	٣٧,٤٦٧		الدخل قبل الزكاة
(٦,٧٦٣)	(٧,٠٠٠)	١٧	مخصص الزكاة
١٤,٠٩٢	٣٠,٤٦٧		صافي الدخل للسنة
			الدخل الشامل الاخر
٣,٨٣١	١١,٥٣٤		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٧,٩٢٣	٤٢,٠٠١		مجموع الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم :
٠,٤٧	١,٠٢	٢١	ربحية السهم (بالريال السعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال السنة (بالألاف)

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

الإجمالي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(العجز المتراكم) / الأرباح المبقة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية					
٢٦٢,٦١١	(٣,٤٨٤)	(٣٣,٩٠٥)	-	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
١٧,٩٢٣	٣,٨٣١	١٤,٠٩٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٨٠,٥٣٤	٣٤٧	(١٩,٨١٣)	-	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٢,٠٠١	١١,٥٣٤	٣٠,٤٦٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	(٢,١٣١)	٢,١٣١	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٣٢٢,٥٣٥	١١,٨٨١	٨,٥٢٣	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٢,١٩٨	٢,٤٦٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الفائض للسنة بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية الفائض للسنة بعد حصة
		المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٤,٠٧٢	٤,٤٢٣	استهلاك
١٢,٣٧١	١,٧٤٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٩,٧٨٠	٢٢,١٣٩	حصة المساهمين من الفائض
٣٨,٤٢١	٣٠,٧٦٤	الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٦٠,٧٣٥)	(٤,٦٤٥)	ذمم مدينة
(٤٧٩)	٣٤,١٨١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٠,٩٧٣	(٧,٧٩٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣,٠٦٤	٩,٣٤٦	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
(٤٣٠)	(١,٦٨٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٥٩٩)	(٣١,٧٧٤)	ذمم معيدي التأمين
٤٨,٦٣٢	(٣٢,٥٢٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٧٩	(٤,٧٧١)	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥٧,٢٤١)	٦,٧١٢	مطالبات تحت التسوية
٣٠,٣٤٠	١١,٣٦٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٢,٧٧٣)	(١٩,٧٨٠)	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٧,٨٥٢	(١٠,٥٩٩)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٦٤)	(٢,١١٣)	إضافات على ممتلكات ومعدات ، صافي
(٥,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
٤٩,٩٣٢	٩٩,٣٩٣	إستثمارات قصيرة الأجل ، صافي
٣٩,٨٦٨	٧٨,٢٨٠	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٥٧,٧٢٠	٦٧,٦٨١	التغير في النقدية وشبه النقدية
٦١,٩١٢	١١٩,٦٣٢	النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
١١٩,٦٣٢	١٨٧,٣١٣	النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة
		معلومات اضافية غير نقدية :
(١٢٥)	(١٣٣)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٠٩)	(٦٤٥)	المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٠,٨٥٥	٣٧,٤٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
		تعديلات على :
-	(١٢,١٢١)	الأرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١٩,٧٨٠)	(٢٢,١٣٩)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٠٧٥	٣,٢٠٧	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٨٩	(١٧٥)	إيرادات عمولات مستحقة
-	٥٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٢,٧٧٣	١٩,٧٨٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٢١	(١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥,٢٦٣)	(٥,٠٧٦)	زكاة مدفوعة
١٨,٧٩٥	١٧,٧٨٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٤,٥٢٨	٤٧,٠٤٩	استثمارات قصيرة الاجل ، صافي
(٣٨,٧٨٢)	(٥١,٧١٨)	شراء استثمارات المتاحة للبيع
-	١٠١,٨٠١	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٥,٧٤٦	٩٧,١٣٢	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٣٤,٥٤١	١١٤,٩١٧	النقدية وشبه النقدية، بداية السنة
١٣٥	٣٤,٦٧٦	النقدية وشبه النقدية، نهاية السنة
٣٤,٦٧٦	١٤٩,٥٩٣	
		معلومات إضافية غير نقدية :
(٣,٨٣١)	(١١,٥٣٤)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- عام

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ ، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ ابريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧ . إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق الامير محمد بن عبدالعزيز ، ص ب ٩٩٧٦٣ ، الرياض ١١٦٢٥ ، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي ممارسة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والخدمات التابعة حسب النظام الاساسي للشركة والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢- أسس الاعداد

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

أسس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة أن يتم الاحتفاظ بدفاتر حسابية منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

أسس القياس

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر .

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 للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

٢- أسس الاعداد (تنمة)

استخدام الأحكام والتقديرية والإفتراضات 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. الأفتراضات 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 الإفتراضات 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 . أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

ب - 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 جوهرى أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهرى 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.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج - خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

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

د - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة وتطفاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم 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 أيضا شطب اضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم .

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي يجب على الشركة إتباعها للمرة الأولى بشأن السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٢ هي كالتالي والتي لم ينتج عنها أية تعديلات جوهرية على طريقة عرض القوائم المالية للشركة

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، " الأدوات المالية: الإفصاحات " (المعدل) : قامت الشركة

بتطبيق التعديلات المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولي على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية

رقم (٧) في ٧ أكتوبر ٢٠١٠ والتي توفر إيضاحات محسنة حول الموجودات المالية المحولة والتي تم

استبعادها كاملة والتي لم يتم استبعادها بالكامل ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو

٢٠١١.

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

إن بعض التعديلات الأخرى والتي أدت إلى تحسينات على المعايير أدناه، والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء الشركة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل (المعدل) - الضرائب المعدلة: استرداد الموجودات ذات الصلة ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - (المعدل): إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٣.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - (المعدل): معدل التضخم المرتفع الحاد، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٣.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

- لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) (الأدوات المالية – (المعدل) - الإفصاحات – التعديلات حول إلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (الأدوات المالية - : تصنيف وقياس الموجودات المالية واحتساب الإلتزامات المالية وعدم الاعتراف، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥.
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) (قياس القيمة العادلة ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) -تعديلات لتعديل طريقة عرض الدخل الشامل الآخر ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٣.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) – الأدوات المالية : العرض – تعديلات على تطبيق التوجيهات المتعلقة بإلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.

لقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في المستقبل.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه . إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك المتبعة في السنة السابقة. ما عدا تعديلات مراجعات المعايير السابقة المذكورة في الايضاح ٣ ، والتي ليس لها تأثير على البيانات المالية للشركة .

النقدية وشبه النقدية

لأغراض قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين ، تتكون النقدية وشبه النقدية من جاري حسابات البنوك ، واستثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ اقتنائها .

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل 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 .

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

عقود التأمين التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة اختيارية. وبالنسبة للشحن البحري، يتمثل الجزء المكتسب في الأقساط المكتتبه خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يتمثل الجزء غير المكتسب في الأقساط المكتتبه خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم استبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠٪ أو أكثر.

يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد استقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

يوزع الفائض على العملاء المباشرين عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو إلى العملاء غير المباشرين عن طريق الوسطاء، والوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة، يتوقف توزيع الحصة من الفائض على العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك، على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط.

كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم ادراج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة 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 الانخفاض في القيمة على اساس الانخفاض في القيمة العادلة، و
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ولأغراض العرض، يقيّد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل المساهمين الشاملة.

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.
- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغييرات السلبية في وضع الدفعات للمُصدرين أو المقترضين في الشركة.
- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الاحداث 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 مدررة للنقد).

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثنق التأمين

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

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

يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الاصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم . 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 (تنمة)

الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجدات المالية المتاحة للبيع بأنها موجدات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الإستثمارات اساسا بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الإستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل المساهمين الشاملة. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين الشاملة.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الإستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل المساهمين الشاملة كأعباء انخفاض في القيمة.

بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر . حيث أن القيمة العادلة لم يتم تحديدها تدرج الإستثمارات بالتكلفة ناقص مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجدات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجدات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجدات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجدات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدره وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إطفاء التحسينات على المأجور على أساس الحياة العملية المقدره لهذه التحسينات أو المتبقي من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً . إن نسب الاستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الممتلكات والمعدات (تتمة)

النسبة	
%٢٠	تحسينات على المأجور
%٢٥	اجهزة حاسب آلي
%١٠	برامج حاسب آلي
%١٠	أثاث ومفروشات
%٢٠ - %٢٥	معدات مكتبية
%٢٥	سيارات

مخصص الالتزامات

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

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة 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 يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل المساهمين الشاملة.

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 مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم 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 تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الذمم المدينة

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 والفائض المتراكم. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة ويتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب 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 بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

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 السنة المالية الحالية.

دخل الإستثمارات

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال . تم التحويل إلى الإحتياطي النظامي من الأرباح بعد تسوية العجز المتراكم للسنوات السابقة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المؤمنين أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلّغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلّغ 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 المجنبه في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

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.

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 آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

عقود الايجار

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

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . إن الزكاة تستحق وتحمل على قائمة دخل المساهمين الشاملة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات أعمال رئيسية كالتالي:

- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء ، والانشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- التأمين صحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الأخرى ويشمل الحوادث المتنوعه والبحري .

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. تم تحديد الرئيس 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 الفترة. 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 ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٥- النقدية وشبه النقدية

(١) عمليات التأمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٥٣٤	٢٣,٥٤٠
١٠٩,٠٩٨	١٦٣,٧٧٣
١١٩,٦٣٢	١٨٧,٣١٣

جاري حسابات البنوك
إستثمارات اسلامية قصيرة الأجل
المجموع

(٢) عمليات المساهمين :

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٥١	٣٥٧
٣١,٢٢٥	١٤٩,٢٣٦
٣٤,٦٧٦	١٤٩,٥٩٣

جاري حسابات البنوك
إستثمارات اسلامية قصيرة الأجل

يتم إيداع جاري حسابات البنوك والإستثمارات الإسلامية قصيرة الاجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد.

إن الإستثمارات الإسلامية القصيرة الاجل تعود لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . جميع الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولات بمعدل ١,٢٠ % سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,٠٥ % سنوياً).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

٦- إستثمارات قصيرة الأجل

(١) عمليات التأمين:

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	
١١٩,٦٢٨	٢٠,٢٣٥

إستثمارات اسلامية قصيرة الأجل

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٦- استثمارات قصيرة الأجل (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين:

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٠٤٩	-

إستثمارات اسلامية قصيرة الاجل

إن الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تعود لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء . إن جميع الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل اعلاه تخضع لعمولات بمعدل ١,٣٥% سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٦٦% سنويا).

القيم الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٧- إستثمارات متاحة للبيع

(١) عمليات التأمين:

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	
-	١٩,٤٧٧
١٠,٢٥٠	١٠,٠٠٥
٥,٠٠٠	٤,٩٠١
١٥,٢٥٠	٣٤,٣٨٣

غير متداولة
متداولة
غير متداولة

صندوق دراية لتمويل المتاجرة
شركة الكهرباء السعودية – صكوك (استحقاق يوليو ٢٠١٤)
الأهلي كابيتال – صندوق التطوير العقاري

يتم اظهار الرصيد الناتج من التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٠,٣٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٢٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي كبنء منفصل ضمن فائض عمليات التأمين .

(ب) فيما يلي الحركة للإستثمارات المتاحة للبيع :

المجموع	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة
بآلاف الريالات السعودية		
١٠,١٢٥	-	١٠,١٢٥
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-
١٢٥	-	١٢٥
١٥,٢٥٠	٥,٠٠٠	١٠,٢٥٠
١٩,٠٠٠	١٩,٠٠٠	-
١٣٣	٣٧٨	(٢٤٥)
٣٤,٣٨٣	٢٤,٣٧٨	١٠,٠٠٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٧- إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

٢) عمليات المساهمين:

أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
-	٣٠,٠٠٠	غير متداولة (تستحق في يناير ٢٠٢٢)
١٨,٩٨١	٢٤,٣١٥	متداولة
١٨,٨١١	٢١,٠٨٤	متداولة
٣٦,١٨٨	١٢,٨١٥	متداولة
١٠,٠٠٠	١٠,٨٢٣	متداولة
-	١٠,٠٠٠	غير متداولة
١٠,٠٠٠	٩,٨٠١	غير متداولة
-	٨,٧١٤	غير متداولة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	غير متداولة
٣٠,٠٠٠	-	متداولة
٣٠,٠٠٠	-	متداولة
١٥٥,٩٠٣	١٢٩,٤٧٥	المجموع

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١١,٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : (٠,٣٥) مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

ب) فيما يلي الحركة للإستثمارات المتاحة للبيع:

أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية		
١١,٣٦٧	١,٩٢٣	١١٣,٢٩٠
٢٨,٧٨٢	١٠,٠٠٠	٣٨,٧٨٢
٣,٨٣١	-	٣,٨٣١
١٤٣,٩٨٠	١١,٩٢٣	١٥٥,٩٠٣
٣,٢١٨	٤٨,٥٠٠	٥١,٧١٨
(٨٩,٦٨٠)	-	(٨٩,٦٨٠)
١١,٥١٩	١٥	١١,٥٣٤
٦٩,٠٣٧	٦٠,٤٣٨	١٢٩,٤٧٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
استرداد / بيع إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٧- إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

ج) فيما يلي تحليل الإستثمارات المتاحة للبيع حسب الاطراف الأخرى:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
١٠,٢٥٠	١٠,٠٠٥	<u>عمليات التأمين</u>
٥,٠٠٠	٢٤,٣٧٨	حكومية وشبه حكومية
١٥,٢٥٠	٣٤,٣٨٣	شركات
		المجموع
بآلاف الريالات السعودية		
٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	<u>عمليات المساهمين</u>
٣٦,١٨٨	١٢,٨١٥	حكومية وشبه حكومية
٥٩,٧١٥	٨٦,٦٦٠	تأمين
١٥٥,٩٠٣	١٢٩,٤٧٥	شركات
		المجموع

د) إن جودة الائتمان للمحفظة الإستثمارية هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
١٠,٢٥٠	١٠,٠٠٥	<u>عمليات التأمين</u>
٥,٠٠٠	٢٤,٣٧٨	"A- " الى "A+"
١٥,٢٥٠	٣٤,٣٨٣	جودة الائتمان غير متاحة
بآلاف الريالات السعودية		
٩٧,٧٩٢	٧٥,٣٩٩	<u>عمليات المساهمين</u>
٣٦,١٨٨	١٢,٨١٥	"A- " الى "A+"
٢١,٩٢٣	٤١,٢٦١	BBB+
١٥٥,٩٠٣	١٢٩,٤٧٥	جودة الائتمان غير متاحة
		المجموع

٨- الذمم المدينة ، صافي

تتكون ذمم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
١٨٦,٥٧٨	١٩٩,٢٧٠	حامل و وثائق تأمين
٢١,٤٩٤	٢١,٩٢٣	معيدي التأمين
١٣,٦٥٢	٥,١٥٤	شركات التأمين
٣,٧١٣	٣,٧٣٥	الوكلاء والوسطاء
٢٢٥,٤٣٧	٢٣٠,٠٨٢	
(٢١,٦٠٨)	(٢٣,٣٥٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٣,٨٢٩	٢٠٦,٧٣٢	المجموع

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٨- الذمم المدينة ، صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
٩,٢٣٧	٢١,٦٠٨	في بداية السنة
١٢,٣٧١	١,٧٤٢	المحمل للسنة
٢١,٦٠٨	٢٣,٣٥٠	في نهاية السنة

فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		المجموع		
متأخرة السداد	أقل من ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم ومنخفضة القيمة	منخفضة القيمة		
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٧,٣٦٧	-	١٥,٠١٥	٢٦,٧٢١	١٤٠,٩٧٩	٢٣٠,٠٨٢	٢٠١٢
٦٠,٥٩٥	٢١٦	١١,١٧٦	٣٧,٠٩٠	١١٦,٣٦٠	٢٢٥,٤٣٧	٢٠١١

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية . تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء المبالغ المستحقة من شركات مملوكة بالكامل من قبل وكالات حكومية وقدرها ١٠٧,٥٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٦٩,٤٦ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ٦٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٧٪). بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ١٤,٨٪ من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٢١٪).

٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والتكاليف المؤجلة

لاكتتاب واثاق تأمين

أ (الأقساط غير المكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠٤,٦٠٧	٢٥٢,٧٦٠	في بداية السنة
٤٤٦,٣٦٢	٤٦٤,٣٤٣	صافي الأقساط المكتسبة
(٣٩٨,٢٠٩)	(٤٦٢,٦٨٧)	صافي الأقساط المكتسبة
٢٥٢,٧٦٠	٢٥٤,٤١٦	في نهاية السنة
٦١,١٩٩	٢٧,٠١٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١٣,٩٥٩	٢٨١,٤٣٤	

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والتكاليف المؤجلة
لاكتتاب وثائق تأمين (تتمة)

ب) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	
٩,٦٤٤	١٠,٣٢٣
٣٤,٥٨٩	٢٠,٣٧٥
(٣٣,٩١٠)	(٢٥,١٤٦)
١٠,٣٢٣	٥,٥٥٢

في بداية السنة
عمولات متحصلة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في نهاية السنة

ج) المطالبات تحت التسوية

٢٠١١			٢٠١٢			حركة المطالبات تحت التسوية
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			مطالبات تحت التسوية في
١٥٥,٣٦٤	(١٢٦,٣٠٦)	٢٩,٠٥٨	١٨٦,٧٩٥	(١٣٧,٥٧٩)	٤٩,٢١٦	بداية السنة
(٦٥٣)	-	(٦٥٣)	(١,٥٦٨)	-	(١,٥٦٨)	القيمة البيعية للخردة
١٤٥,٦٧٦	(٧٥,٢٨٥)	٧٠,٣٩١	٥٧,٩١٩	(٢٣,٠٣٩)	٣٤,٨٨٠	المطالبات المتكبدة غير
٣٠٠,٣٨٧	(٢٠١,٥٩١)	٩٨,٧٩٦	٢٤٣,١٤٦	(١٦٠,٦١٨)	٨٢,٥٢٨	المبلغ عنها
(٣٥٦,٤٣٤)	٩٨,٩٦٠	(٢٥٧,٤٧٤)	(٣٩٢,٤٠١)	٧٥,٤١٨	(٣١٦,٩٨٣)	المجموع في بداية السنة
٢٩٩,١٩٣	(٥٧,٩٨٧)	٢٤١,٢٠٦	٣٩٩,١١٣	(٨٣,٢٠٨)	٣١٥,٩٠٥	مطالبات مدفوعة
٢٤٣,١٤٦	(١٦٠,٦١٨)	٨٢,٥٢٨	٢٤٩,٨٥٨	(١٦٨,٤٠٨)	٨١,٤٥٠	مطالبة متكبدة
١٨٦,٧٩٥	(١٣٧,٥٧٩)	٤٩,٢١٦	٢٠٣,٤٣٨	(١٤٧,٦٦٩)	٥٥,٧٦٩	المجموع في نهاية السنة
(١,٥٦٨)	-	(١,٥٦٨)	(٢,٦٦٦)	-	(٢,٦٦٦)	تفاصيل المطالبات تحت التسوية
٥٧,٩١٩	(٢٣,٠٣٩)	٣٤,٨٨٠	٤٩,٠٨٦	(٢٠,٧٣٩)	٢٨,٣٤٧	مطالبات تحت التسوية
٢٤٣,١٤٦	(١٦٠,٦١٨)	٨٢,٥٢٨	٢٤٩,٨٥٨	(١٦٨,٤٠٨)	٨١,٤٥٠	القيمة البيعية للخردة
٢٤٣,١٤٦	(١٦٠,٦١٨)	٨٢,٥٢٨	٢٤٩,٨٥٨	(١٦٨,٤٠٨)	٨١,٤٥٠	المطالبات المتكبدة غير
٢٤٣,١٤٦	(١٦٠,٦١٨)	٨٢,٥٢٨	٢٤٩,٨٥٨	(١٦٨,٤٠٨)	٨١,٤٥٠	المبلغ عنها
٢٤٣,١٤٦	(١٦٠,٦١٨)	٨٢,٥٢٨	٢٤٩,٨٥٨	(١٦٨,٤٠٨)	٨١,٤٥٠	المجموع في نهاية السنة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والتكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق تأمين (تتمة)

د) التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق تأمين

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٣,٠٢٥	٢٩,٩٦١	في بداية السنة
٦٠,١٩٦	٤٧,٢٣٣	المتكبدة خلال السنة
(٦٣,٢٦٠)	(٥٦,٥٧٩)	مطفأة خلال السنة
٢٩,٩٦١	٢٠,٦١٥	في نهاية السنة

١٠- جدول متابعة المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. تهدف الشركة إلى الاحتفاظ بإحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية . كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الإحتياطيات المتعلقة بها . تقوم الشركة بنقل الإحتياطيات المطفأة إلى الإحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات. إن تحليل المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالآتي :

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩ وما قبلها	المجموع	تاريخ الحادث
بآلاف الريالات السعودية					التكلفة النهائية المقدره للمطالبات :
-	٤١٧,٨١٨	٣٣٧,٢١٠	٣٨١,٨١٧	٢٣٠,٨١٥	في نهاية سنة الحادث
-	-	٣٤٨,١٥٤	٣٨٥,٥٦٤	٢٥٣,٤١٠	بعد سنة
-	-	-	٣٦٢,٧٩٣	٢١١,٦٤٦	بعد سنتين
-	-	-	-	٢٠٤,٧٦٨	بعد ثلاث سنوات
١,٣٣٣,٥٣٣	٤١٧,٨١٨	٣٤٨,١٥٤	٣٦٢,٧٩٣	٢٠٤,٧٦٨	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
١,٠٨٣,٦٧٥	٢٨٧,٠٤٥	٣١٤,٢٧٨	٢٨٩,٤٨٤	١٩٢,٨٦٨	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٢٤٩,٨٥٨	١٣٠,٧٧٣	٣٣,٨٧٦	٧٣,٣٠٩	١١,٩٠٠	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي إجمالي المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٢٤٩,٨٥٨	-	-	-	-	

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٠ - جدول متابعة المطالبات (تتمة)

٢٠١١	٢٠٠٨ وما قبلها	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
تاريخ الحادث					
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :					
٥٤,٦٧٠	١٧٦,٦٥٠	٣٨١,٨١٧	٣٣٧,٢١٠	-	-
٥٤,١٦٥	٢٠٠,٠٢٩	٣٨٥,٥٦٤	-	-	-
٥٣,٣٨١	١٥٥,٩٧٣	-	-	-	-
٥٥,٦٧٣	-	-	-	-	-
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة					
٥٥,٦٧٣	١٥٥,٩٧٣	٣٨٥,٥٦٤	٣٣٧,٢١٠	٩٣٤,٤٢٠	-
٥٤,٠٢٢	١٣٢,١٨٧	٢٧٨,٩٢٢	٢٢٦,١٤٣	٦٩١,٢٧٤	-
١,٦٥١	٢٣,٧٨٦	١٠٦,٦٤٢	١١١,٠٦٧	٢٤٣,١٤٦	-
-	-	-	-	٢٤٣,١٤٦	-

١١ - دخل الاستثمار

٢٠١١	٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية	
١,٤٢١	٢,٢٢٤
٢٣٣	٢٥٢
١,٦٥٤	٢,٤٧٦
بالآلاف الريالات السعودية	
١,٠١٤	٢,٠٢٩
٦٩٥	١,٠٩٠
٦٧٥	١,٢٥٨
-	١٢,١٢١
٢,٣٨٤	١٦,٤٩٨

(١) عمليات التأمين :
دخل عمولات استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
دخل عمولات استثمارات متاحة للبيع
المجموع

(٢) عمليات المساهمين :
دخل توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع (متداولة)
دخل عمولات استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
دخل عمولات استثمارات متاحة للبيع
ربح من بيع استثمارات
المجموع

١٢ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٢٠١١	٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦٠,٦١٨	١٦٨,٤٠٨

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

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. تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في الذمم المدينة، صافي (إيضاح ٨).

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٣- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

(١) عمليات التأمين:

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٥٣٧	٢,٩٨٥	إيجار مدفوع مقدماً
٣,١١٠	٣,٩٢٧	مزايا موظفين وأخرى مدفوعة مقدماً
٥,٠٤٩	٤,٢٢٤	مصاريف مؤجلة
١,٢٢١	١,٢٠٥	دفعات مقدمة للموظفين
٨٦٥	٣٣٤	دفعات مقدمة للموردين
٥٤٣	٤٥٢	إيرادات عمولات مستحقة
٣٠٠	٣٠٠	ضمانات مودعة
١,٤١٩	٣,٢٩٩	أخرى
١٥,٠٤٤	١٦,٧٢٦	المجموع

(٢) عمليات المساهمين :

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
٥٥٠	٥٠٠	دفعة مقدمة لشركة نجم لخدمات التأمين

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٤- الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

المجموع ٢٠١٢	أعمال تحت التنفيذ	سيارات	معدات مكتبية	اثاث ومفروشات	برامج حاسب الي	اجهزة حاسب الي	تحسينات على المأجور	
بآلاف الريالات السعودية								
التكلفة								
٢٦,١٠٨	٧٠٨	٨٤	٢,١٤٦	٣,٣٤٦	٢,٦٢٨	٧,٠٢٤	١٠,١٧٢	في بداية السنة
٢,١١٣	١٨١	-	١١١	١٥٥	١٣٠	٥٠٥	١,٠٣١	الإضافات
-	(٦٤٥)	-	-	-	٨٩	١٦	٥٤٠	المحول من أعمال تحت التنفيذ
٢٨,٢٢١	٢٤٤	٨٤	٢,٢٥٧	٣,٥٠١	٢,٨٤٧	٧,٥٤٥	١١,٧٤٣	في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم								
١١,١٦٣	-	٨٤	١,٢٢١	٧٩٤	٧٠٤	٣,٦٠٠	٤,٧٦٠	في بداية السنة
٤,٤٢٣	-	-	٤١٦	٣٤٢	٢٧٤	١,٤٥٣	١,٩٣٨	المحمل للسنة
١٥,٥٨٦	-	٨٤	١,٦٣٧	١,١٣٦	٩٧٨	٥,٠٥٣	٦,٦٩٨	في نهاية السنة
القيمة الدفترية								
١٢,٦٣٥	٢٤٤	-	٦٢٠	٢,٣٦٥	١,٨٦٩	٢,٤٩٢	٥,٠٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٤- الممتلكات والمعدات ، صافي (تتمة)

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

المجموع ٢٠١١	أعمال تحت التنفيذ	سيارات	معدات مكتبية	اثاث ومفروشات	برامج حاسب الي	اجهزة حاسب الي	تحسينات على المأجور	
بآلاف الريالات السعودية								
التكلفة								
٢١,٠٤٤	٧٨٥	٨٤	١,٨١٥	٢,٥٣٦	٢,٤٨٩	٥,٧١٥	٧,٦٢٠	في بداية السنة
٥,٠٦٤	٥٣٢	-	٣٢٧	٧٧٧	٦٤	١,٣٠٥	٢,٠٥٩	الاضافات
-	(٦٠٩)	-	٤	٣٣	٧٥	٤	٤٩٣	المحول من أعمال تحت التنفيذ
٢٦,١٠٨	٧٠٨	٨٤	٢,١٤٦	٣,٣٤٦	٢,٦٢٨	٧,٠٢٤	١٠,١٧٢	في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم								
٧,٠٩١	-	٧٣	٧٧٨	٥٠١	٤٤٥	٢,١٨٠	٣,١١٤	في بداية السنة
٤,٠٧٢	-	١١	٤٤٣	٢٩٣	٢٥٩	١,٤٢٠	١,٦٤٦	المحمل للسنة
١١,١٦٣	-	٨٤	١,٢٢١	٧٩٤	٧٠٤	٣,٦٠٠	٤,٧٦٠	في نهاية السنة
القيمة الدفترية								
١٤,٩٤٥	٧٠٨	-	٩٢٥	٢,٥٥٢	١,٩٢٤	٣,٤٢٤	٥,٤١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٥- 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 ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذات سمعة جيدة ويمكن سحبها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٦- مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

(١) عمليات التأمين:

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٣,٩٥٥	٣٤,٠٥٦	مطالبات دائنة
٢٣,٦١٨	٢٧,٠٨٧	عمولات دائنة
١٠,٨٨٣	١١,٦٨٣	مخصص ضريبة إستقطاع لإعادة التأمين
٦,٧١٨	٣,٨٧١	احتياطي عمولات إعادة تأمين
٤,٢٩٨	٥,٩٨٨	تعويضات نهاية الخدمة مستحقة
٣,٨٠٧	-	رسوم إدارة مطالبات غير مكتسبة
٣,٧٤٧	٣,١٨٩	مصاريف تفتيش مجلس التأمين الصحي التعاوني مستحقة
٣,٥٧٨	٤,٢١٧	بدلات اجازات مستحقة
٧,١٤٥	٨,٧٤٣	رواتب موظفين ومزايا أخرى مستحقة
١,٨٧٣	١,٥٧٥	دفعات مقدمة من عملاء
١,٣٢٥	٩٣٦	دائنون - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وأخرى
١,٢٨٦	١,٨٩٣	مستحقات أخرى
١,٢٠١	٩٢٨	مخصص اتعاب إشراف خاص بمؤسسة النقد العربي السعودي
٦٦٥	٣٢٨	دائنون - إدارية
٥٧١	٣١٠	مصاريف دعاية مستحقة
٤٢٠	٤٠٣	أتعاب مهنية مستحقة
٤,٧٤٤	٥,٩٩٢	مطلوبات اخرى
٩٩,٨٣٤	١١١,١٩٩	الإجمالي

(٢) عمليات المساهمين:

تتكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي :

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
٥٥٧	٥٥٧	مستحق الى المؤسسين
١٦٠	١٥٩	أخرى
٧١٧	٧١٦	المجموع

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٧- الزكاة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٣,٠٥٣	٣٧,٤٦٧	الدخل قبل الزكاة ، كما عدل
(١٥,٨٦٩)	(١٥,٠٢١)	ممتلكات ومعدات ، صافي
(٣٣,٩٠٠)	(٨٥,٦٦١)	استثمارات متاحة للبيع معدلة
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
١٠,٨٤٥	١١,٦٤٣	مخصص ضريبة استقطاع لاعادة التأمين
٢١,٦٠٨	٢٣,٣٥٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٢٩٨	٥,٩٨٨	تعويضات نهاية الخدمة مستحقة
٢٨٠,٠٣٥	٢٤٧,٧٦٦	الوعاء الزكوي التقريبي

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٥,٥٠٠	٧,٠٠٠	في بداية السنة
٦,٧٦٣	٧,٠٠٠	المحمل للسنة
(٥,٢٦٣)	(٥,٠٧٦)	المدفوع خلال السنة
٧,٠٠٠	٨,٩٢٤	في نهاية السنة

موقف الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) ولا تزال هذه الإقرارات قيد الدراسة من قبل المصلحة.

١٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٠٠ مليون ريال سعودي والمكون من ٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد . قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب ودفع مبلغ ١٥٧,٥٥٥,٣٥٠ ريال سعودي (١٥,٧٥٥,٥٣٥ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٥٢,٥٢% من اسهم الشركة ، اما بالنسبة لمبلغ ١٤٢,٤٤٤,٦٥٠ ريال سعودي المتبقي (١٤,٢٤٤,٤٦٥ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب به من قبل الجمهور . بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ نسبة ١٠٠%.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٩- رواتب تشغيلية وإدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٢,٢٠٧	٣٤,٣٤٢	رواتب اساسية
٦,١٧٥	٦,٨٢٥	بدل سكن
٥,٠٠٠	٦,٠٠٠	مكافآت موظفين
٤,٠٨٨	٤,٢٢٣	بدل مواصلات
٣,٠٤١	٣,٦٧٥	تأمين
٢,٢١٠	٢,٣٢٢	تعويضات نهاية الخدمة
٢,١٦٠	٢,٧١٤	تأمينات اجتماعية
٤٧٤	٢١٠	بدل تعيين ونقل
٤,٧٨٨	٤,١٥٠	اخرى
٦٠,١٤٣	٦٤,٤٦١	

٢٠- مصاريف عمومية وإدارية اخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٢,٣٧١	١,٧٤٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٨)
٦,١١١	٥,٦١٦	رسوم تفتيش
٤,٧٩٦	٥,٥٩٣	إيجارات
٤,٧٧٨	٢,٩٣٥	ضريبة استقطاع
٤,١٢٥	٢,٣٩١	اعلان وترويج
٤,٠٧٢	٤,٤٢٣	مصروف استهلاك (ايضاح ١٤)
٢,٦٩٠	٣,١٩٤	مصاريف اتصالات
١,٨٨٨	١,٨٣٣	لوازم مكتبية
١,٨٥٦	٢,٠٣٠	اتعاب مهنية
١,١٣٥	١,٦٢٦	تدريب وتطوير
٣,٤٧٠	٣,٥٩٨	اخرى
٤٧,٢٩٢	٣٤,٩٨١	

٢١- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي الربح للسنة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للسنة.

٢٢- موجودات إعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ ١٩٥,٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٢١,٨٢ مليون ريال سعودي) كحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطلوبات تحت التسوية. تحظر السياسات المحاسبية للشركة الاعتراف بأرباح إعادة التأمين الناتجة عن عمليات الشراء الرجعي لعقود إعادة التأمين وتتطلب هذه السياسات الاعتراف بالربح على أساس منتظم ومنطقي يتماشى مع تطور مطلوبات إعادة التأمين. يتم تصنيف المبالغ المستحقة من معيدي التأمين والمتعلقة بالمطلوبات التي تم دفعها من قبل الشركة على العقود التي تم إعادة تأمينها، ضمن بند الذمم المدينة (إيضاح ٨).

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٣- المعاملات مع جهات ذات علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
٧٠٣	٣٣٩	إجمالي الأقساط المكتتبة الى شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٥٦	٣٨	عمولة محملة من شركة وساطة متعلقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٩	عمولة محملة من شركات وساطة متعلقة بأحد أفراد الإدارة العليا
٦٣	٣٠	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٢	اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	٣٥	اجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
٩٩٢	-	مطالبات مدفوعة إلى مستشفى متعلقة بعضو مجلس الإدارة
١٨٣	١٨٢	بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
٦٨٩	٥٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣١٦	٣٠٧	قرطاسية مشتراة من مؤسسة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
٣,٧٤٨	٤٤٤	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة تتعلق بعضو مجلس الإدارة
١٤١	١,١٦٥	صافي مطالبات إعادة تأمين وردت من شركة وساطة ذات صلة بعضو مجلس الإدارة

المستحق الى / من أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ تتكون مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
١,٧٠٠	٤٤١	صافي رصيد إعادة التأمين المستحق لشركة وساطة متعلقة بعضو مجلس الإدارة
٣٦٩	١٣	أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١١٥	٣٦	عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة / عضو بالإدارة العليا
٦٨	-	مطالبات مستحقة إلى مستشفى مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة

٢٣-١ مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

٢٠١٢	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما فيهم المدير التنفيذي والمالي
رواتب وتعويضات	-	-	٦,٧٤٢
بدلات	-	١٨٢	٧٢
مكافآت سنوية	-	٥٢٢	١,٨٠٠
المجموع	-	٧٠٤	٨,٦١٤
<hr/>			
٢٠١١	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما فيهم المدير التنفيذي والمالي
رواتب وتعويضات	-	-	٦,٢٢٤
بدلات	-	١٨٣	٨١
مكافآت سنوية	-	٦٨٩	-
المجموع	-	٨٧٢	٦,٣٠٥

٢٤- الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، التزامات محتملة بشكل خطابات ضمان بمبلغ ١٢,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١١,١ مليون ريال سعودي) .

٢٥- القيم العادلة للأدوات المالية

ان 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، والذمم المدينة، والاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

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 الموجودات والمطلوبات (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.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ حسب مستويات التسلسل الهرمي:

٢٠١٢			
بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,٠٠٥	-	٢٤,٣٧٨	٣٤,٣٨٣
٦٩,٠٣٧	-	٦٠,٤٣٨	١٢٩,٤٧٥
٧٩,٠٤٢	-	٨٤,٨١٦	١٦٣,٨٥٨
المجموع			
٢٠١١			
بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,٢٥٠	-	٥,٠٠٠	١٥,٢٥٠
١٤٣,٩٨٠	-	١١,٩٢٣	١٥٥,٩٠٣
١٥٤,٢٣٠	-	١٦,٩٢٣	١٧١,١٥٣
المجموع			

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٥- القيم العادلة للأدوات المالية (تنمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تنمة)

يظهر الجدول التالي تسوية بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة فيما يخص الاستثمارات المتاحة للبيع :

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
١,٩٢٣	١٦,٩٢٣	الرصيد في ١ يناير
٥,٠٠٠	١٩,٣٧٨	إضافات :
١٠,٠٠٠	٤٨,٥١٥	حملة الوثائق
١٦,٩٢٣	٨٤,٨١٦	المساهمين
		الرصيد ٣١ ديسمبر

٢٦- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه . تستند المعلومات المفصّل عنها في الإيضاح إلى التقرير الحالي لكبير التنفيذيين.

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الإستثمارات الاسلامية القصيرة الاجل.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين والاستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات قصيرة الاجل والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى والممتلكات والمعدات، صافي .

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى وتوزيعات الفائض المستحقة والمبالغ المستحقة الى المساهمين.

لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات الغير المصنفة إلى المسئول عن اتخاذ القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٦-المعلومات القطاعية (تتمة)

قطاعات الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
٥٥٨,٠٦٤	١٤,٨٧٣	٣١٣,٦١١	١٦٣,٦٧١	٣٢,٧٤٨	٣٣,١٦١
(٩٣,٧٢١)	(٩,٤٤٢)	(٢٠,٧٢٩)	-	(٣١,٨٥٦)	(٣١,٦٩٤)
٤٦٤,٣٤٣	٥,٤٣١	٢٩٢,٨٨٢	١٦٣,٦٧١	٨٩٢	١,٤٦٧
٤٦٢,٦٨٧	٦,٦١٦	٣١٢,٤٦٠	١٤١,٢٨٦	٨٥٩	١,٤٦٦
٢٥,١٤٦	٤,٣٩١	٣,٨٣٣	-	٦,٩١٣	١٠,٠٠٩
١١,٨٨٠	٣١٧	٦,٦٧٦	٣,٤٨٤	٦٩٧	٧٠٦
(٣١٥,٩٠٥)	(٢,١٣٣)	(١٨٠,٢٨٦)	(١٣١,٤٦٠)	(٤٨٤)	(١,٥٤٢)
(٦٢,٢٤٣)	(٣,١٩٤)	(٣٠,٢١٦)	(٢٣,٦٦٩)	(١,٥٣٣)	(٣,٦٣١)
(٤,٤٢٣)	(١١٨)	(٢,٤٨٥)	(١,٢٩٧)	(٢٦٠)	(٢٦٣)
(٩٥,٠١٩)	(٢,٥٣٤)	(٥٣,٣٩٦)	(٢٧,٨٦٧)	(٥,٥٧٦)	(٥,٦٤٦)
٢٢,١٢٣	٣,٣٤٥	٥٦,٥٨٦	(٣٩,٥٢٣)	٦١٦	١,٠٩٩
٢,٤٧٦					
٢٤,٥٩٩					

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
صافي أقساط التأمين المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه
عمولة إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتكبده
مصاريف أخرى
إستهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
٦٠٠,٩١١	٢٠,٨٤٤	٣٧٤,٧٢٩	١١٩,١٥٠	٣٣,٦٨٣	٥٢,٥٠٥
(١٥٤,٥٤٩)	(١٣,٩٢٦)	(٥٧,٤٣٦)	-	(٣٢,٣٧٥)	(٥٠,٨١٢)
٤٤٦,٣٦٢	٦,٩١٨	٣١٧,٢٩٣	١١٩,١٥٠	١,٣٠٨	١,٦٩٣
٣٩٨,٢٠٩	٧,٧٧٧	٢٤٠,٦٥٢	١٤١,٥٢٨	٦,٥٥٦	١,٦٩٦
٣٣,٩١٠	٤,٦٥٥	١٢,٠٦٩	-	٧,٧٨٦	٩,٤٠٠
٩,٨٠٨	٣٤٠	٦,١١٦	١,٩٤٥	٥٥٠	٨٥٧
(٢٤١,٢٠٦)	(٢٦٢)	(١٤٠,٤٩٣)	(٩٨,٣٩٠)	(١,٦٠٤)	(٤٥٧)
(٧٢,٩٦٢)	(٣,٥٩٣)	(٢٥,٧٤٧)	(٣٣,٩٩٢)	(٥,٨٥٢)	(٣,٧٧٨)
(٤,٠٧٢)	(١٤٠)	(٢,٥٤٠)	(٨٠٨)	(٢٢٨)	(٣٥٦)
(١٠٣,٣٦٣)	(٣,٥٨٦)	(٦٤,٤٥٧)	(٢٠,٤٩٥)	(٥,٧٩٤)	(٩,٠٣١)
٢٠,٣٢٤	٥,١٩١	٢٥,٦٠٠	(١٠,٢١٢)	١,٤١٤	(١,٦٦٩)
١,٦٥٤					
٢١,٩٧٨					

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
صافي أقساط التأمين المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه
عمولة إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتكبده
مصاريف أخرى
إستهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٦-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية

الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
موجودات عمليات التأمين					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٥,٨٤٩	١٣,٠١١	-	٦,٢٠٨	١,٩٥٠	٢٧,٠١٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية					
١٠٠,٨١٨	٤١,٤١٦	-	١١,١٧٤	١٥,٠٠٠	١٦٨,٤٠٨
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق تأمين					
٧٩٣	٩٠٣	٦,٤٣١	١٢,٠٢٨	٤٦٠	٢٠,٦١٥
موجودات غير مصنفة					
مجموع الموجودات					
مطلوبات عمليات التأمين					
أقساط التأمين غير المكتسبة					
٦,٣٠٧	١٣,٧٢٤	٧٥,٤٧٨	١٨١,٧٤٨	٤,١٧٧	٢٨١,٤٣٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
١,٦٢٤	٢,٧١٧	-	٦٢١	٥٩٠	٥,٥٥٢
مطالبات تحت التسوية					
١٠٣,٧٩٥	٤٥,٤٥٨	٢٠,٣١٩	٥٨,٣٣٧	٢١,٩٤٩	٢٤٩,٨٥٨
مطلوبات غير مصنفة					
مجموع المطلوبات					
					١٥٦,٨٣٨
					٦٩٣,٦٨٢

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
موجودات عمليات التأمين					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
١٧,٩٥٣	١٣,٨٣٠	-	٢٣,٨٠٤	٥,٦١٢	٦١,١٩٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية					
٨٤,٩٩٩	٤٢,٠٦١	-	١٧,٣٠٦	١٦,٢٥٢	١٦٠,٦١٨
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين					
١,١٦٤	٦٥١	٩,٥٠٧	١٧,٤٧٨	١,١٦١	٢٩,٩٦١
موجودات غير مصنفة					
مجموع الموجودات					
مطلوبات عمليات التأمين					
أقساط التأمين غير المكتسبة					
١٨,٤١٠	١٤,٥١١	٥٣,٠٩٣	٢١٨,٩٢٣	٩,٠٢٢	٣١٣,٩٥٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
٣,٨٧٢	٢,٤٨٩	-	٢,٣٨٠	١,٥٨٢	١٠,٣٢٣
مطالبات تحت التسوية					
٨٧,٥٠٧	٤٥,٧٧٧	١٥,٢١٧	٧١,٥٢٠	٢٣,١٢٥	٢٤٣,١٤٦
مطلوبات غير مصنفة					
مجموع المطلوبات					
					١٧٢,٤٢٨
					٧٣٩,٨٥٦

٢٧- 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 و إعادة التأمين وأسعار العمولات الخاصة والإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن 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.

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

٢٧ - 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.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ - ١) مخاطر التأمين (تتمة)

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 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 اکتوارية بقدر الإمكان .

الحسابيات

ان التحليل ادناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع ابقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي الإلتزامات وصافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الاثر على صافي الإلتزامات	الاثر على صافي الدخل
+ ١٠%	٤٦,٢٦٩	(٤٦,٢٦٩)
- ١٠%	(٤٦,٢٦٩)	٤٦,٢٦٩

نسبة الخسارة النهائية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الاثر على صافي الإلتزامات	الاثر على صافي الدخل
+ ١٠%	٣٩,٨٢١	(٣٩,٨٢١)
- ١٠%	(٣٩,٨٢١)	٣٩,٨٢١

نسبة الخسارة النهائية

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ - 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 لمعدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين.

يتم اختيار معدي 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 مثل (ستاندرد آند بورز) والذي يجب ألا يقل عن (BBB) .

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي 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.

٢٧ - 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.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ - ٢) مخاطر أسعار العملات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات . تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملات المسجلة بها النقدية وشبه النقدية والاستثمارات.

أي تغير افتراضي بـ ١٠٠ نقطة أساسية في أسعار العملات الفعالة على النسبة العائمة للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ لحملة الوثائق و المساهمين ، يمكن أن تآثر على دخل العمولة سنويا بقيمة تقديرية تبلغ ١,٩٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢,٣٩ مليون ريال سعودي) و ١,٨٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,٣٨ مليون ريال سعودي) مجمعة على التوالي.

إن أسعار العملات الفعلية لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ هي كالتالي :

٢٠١٢	مرتبطة بعمولة		غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
	أقل من سنة	من سنة إلى ٥ سنوات		
	بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين				
النقدية وشبه النقدية	١٦٣,٧٧٣	-	-	١٨٧,٣١٣
استثمارات قصيرة الأجل	٢٠,٢٣٥	-	-	٢٠,٢٣٥
استثمارات متاحة للبيع	-	١٠,٠٠٥	-	٣٤,٣٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٨٤,٠٠٨	١٠,٠٠٥	-	٢٤١,٩٣١
عمليات المساهمين				
النقدية وشبه النقدية	١٤٩,٢٣٦	-	-	١٤٩,٥٩٣
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٤٠,٠٠٠	١٢٩,٤٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٤٩,٢٣٦	-	٤٠,٠٠٠	٢٧٩,٠٦٨

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧-٤ (مخاطر أسعار العمولات (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	مرتبطة بعمولة		٢٠١١
		من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
١١٩,٦٣٢	١٠,٥٣٤	-	١٠٩,٠٩٨	عمليات التأمين النقدية وشبه النقدية
١١٩,٦٢٨	-	-	١١٩,٦٢٨	استثمارات قصيرة الأجل
١٥,٢٥٠	٥,٠٠٠	١٠,٢٥٠	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٥٤,٥١٠	١٥,٥٣٤	١٠,٢٥٠	٢٢٨,٧٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣٤,٦٧٦	٣,٤٥١	-	٣١,٢٢٥	عمليات المساهمين النقدية وشبه النقدية
٤٧,٠٤٩	-	-	٤٧,٠٤٩	إستثمارات قصيرة الأجل
١٥٥,٩٠٣	٩٥,٩٠٣	٦٠,٠٠٠	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٣٧,٦٢٨	٩٩,٣٥٤	٦٠,٠٠٠	٧٨,٢٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠١١

لا يوجد هناك فرق جوهري بين تواريخ تجديد الاسعار التعاقدية وتواريخ الاستحقاق .

٢٧ - ٥ (مخاطر الإئتمان

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 القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي المرفقة.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمانية. 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.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ - ٥) مخاطر الائتمان (تتمة)

- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة عدا ما تم عرضه في إيضاح ٨ .

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

٢٠١٢	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية		
١٨٧,٣١٣	١١٩,٦٣٢	موجودات عمليات التأمين
٢٠,٢٣٥	١١٩,٦٢٨	النقدية وشبه النقدية
٣٤,٣٨٣	١٥,٢٥٠	استثمارات قصيرة الأجل
٢٠٦,٧٣٢	٢٠٣,٨٢٩	استثمارات متاحة للبيع
١٦٨,٤٠٨	١٦٠,٦١٨	ذمم مدينة ، صافي
٦١٧,٠٧١	٦١٨,٩٥٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ، صافي
موجودات المساهمين		
١٤٩,٥٩٣	٣٤,٧٦٧	النقدية وشبه النقدية
-	٤٧,٠٤٩	استثمارات قصيرة الأجل
١٢٩,٤٧٥	١٥٥,٩٠٣	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠	٥٥٠	موجودات أخرى
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٢,١٣٩	١٩,٧٨٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٦٨	٢٩٣	ايرادات عمولات مستحقة
٣٣٢,١٧٥	٢٨٨,٢٥١	

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧-٦) 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 نشوئها.

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

٢٠١٢			
بالآلاف الريالات السعودية			
الاجمالي	اكثر من ١٢ شهر	اقل من ١٢ شهر	
٨,٣٠١	-	٨,٣٠١	مطلوبات عمليات التأمين
١٥,١٩٩	-	١٥,١٩٩	توزيعات الفائض المستحقة
٢٤٩,٨٥٨	-	٢٤٩,٨٥٨	ذمم معيدي التأمين
١١١,١٩٩	٥,٩٨٨	١٠٥,٢١١	مطالبات تحت التسوية
٢٢,١٣٩	-	٢٢,١٣٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٤٠٦,٦٩٦	٥,٩٨٨	٤٠٠,٧٠٨	مبالغ مستحقة الى المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧١٦	-	٧١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٧١٦	-	٧١٦	
٢٠١١			
بالآلاف الريالات السعودية			
الاجمالي	اكثر من ١٢ شهر	اقل من ١٢ شهر	
٥,٨٤١	-	٥,٨٤١	مطلوبات عمليات التأمين
٤٦,٩٧٣	-	٤٦,٩٧٣	توزيعات الفائض المستحقة
٢٤٣,١٤٦	-	٢٤٣,١٤٦	ذمم معيدي التأمين
٩٩,٨٣٤	٤,٢٩٨	٩٥,٥٣٦	مطالبات تحت التسوية
١٩,٧٨٠	-	١٩,٧٨٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٤١٥,٥٧٤	٤,٢٩٨	٤١١,٢٧٦	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧١٧	-	٧١٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٧١٧	-	٧١٧	

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧- ٧) 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.

لدى الشركة اسهم غير متداولة مسجلة بالتكلفة . إن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٢٧- ٨) 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 والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

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

- ٢٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاء للقسط.
- هامش الملاء للمطالبات.

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

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧- ٩ (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 نشوئها.

٢٧- ١٠ (التركيز الجغرافي للمخاطر

إن جميع مخاطر التأمين للشركة متعلقة بوالص تأمين مكتتبه في المملكة العربية السعودية.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٣.