

تقرير مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني لعام ٢٠١١

أولاً: أهم التطورات

١- انتخاب مجلس إدارة الشركة:

طبقاً للمادة (١٣) من نظام الشركة الأساس قامت الشركة بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٠م بفتح باب الترشيح لجميع مساهمي الشركة من خلال الإعلان في موقع هيئة السوق المالية - تداول للترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة الثانية والتي تمتد من ٦/١/٢٠١١م إلى ٥/١/٢٠١٤م.

وقد عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٥/١/٢٠١١م لهذا الغرض والذي أسفر عن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية وفقاً لأسلوب التصويت العادي وذلك لعدم إلزامية أسلوب التصويت التراكمي لانتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة في ذلك الوقت، علماً بأن الشركة سوف تقوم بتعديل النظام الأساس لها لغايات اعتماد أسلوب التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس إدارة الشركة.

٢- اجتماع مجلس الإدارة المنتخب:

قام مجلس الإدارة المنتخب بالاجتماع فور انتهاء اجتماع الجمعية العامة العادية لانتخاب رئيس المجلس ونائب الرئيس والعضو المنتدب وعلية فقد أسفر الاجتماع عن التشكيل التالي:

- انتخاب السيد / صالح العلي الراشد - رئيس مجلس الإدارة
- انتخاب السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح - نائب رئيس مجلس الإدارة

- انتخاب السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل
 - السيد / سليمان حمد الدلالي
 - السيد / عبدالرحمن عبد الرحمن البنعلي
 - السيد / عبدالله مهنا المعبيد
 - السيد / حمد محمد العرينان
 - السيد / فهد عبدالرحمن المعجل
 - السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي
 - السيد / محمد عبدالرحمن العفالق
- العضو المنتدب -
 عضو مجلس الإدارة -
 عضو مجلس الإدارة -
 عضو مجلس الإدارة -
 عضو مجلس الإدارة -
 عضو مجلس الإدارة -
 عضو مجلس الإدارة -
 عضو مجلس الإدارة -

٣- بلغ عدد موظفي الشركة على مستوى المملكة (١٣٧) موظف شكل السعوديين منهم (٧٣) موظفاً على مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودة بلغت (٥٣٪) علماً بأن نسبة السعودة لعام ٢٠١٠ بلغت (٥٠٪).

٤- حصلت الشركة على تصنيف إئتماني (bbb+) وتصنيف مالي (B++) (جيد) بمنظور مستقر من وكالة التصنيف العالمية AM Best وذلك مساء يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١١/١٢/١٣.

ويعكس هذا التصنيف قوة رأس المال ووصف جيد للأعمال وربحية تشغيلية متميزة، كما توقعت وكالة التصنيف AM Best أن يبقى رأس المال المطلوب لمواجهة المخاطر ضمن مستوى جيد على المدى المتوسط.

وأشارت الوكالة إلى أن شركة الإتحاد التجاري للتأمين وإعادة التأمين التعاوني تملك محفظة استثمارية متحفظة تتركز بشكل رئيسي بالنقد والودائع، كما أن التصنيف الإئتماني الجيد لمعيدي التأمين المعتمدين من قبل الشركة يدعم قاعدة رأس المال. وبينت الوكالة بأن مستوى إدارة المخاطر في الشركة في تطور وقد خصصت الشركة موارد هامة لتعزيز إدارة المخاطر في الشركة وقد توقعت الوكالة بأن الشركة ستقوم بتقوية وترسيخ مفهوم إدارة المخاطر خلال السنوات القادمة.

ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين لأنواع التأمينات العامة بالاستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة التنفيذية وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة قطاع التأمين، وبما أن هذا النشاط يعتبر النشاط الرئيس للشركة فله تأثير جوهري على حجم أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الرئيس للشركة تشكل الحصة الأكبر من نتائج الشركة الكلية.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت على موافقات نهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لفرع تأمين المركبات وفرع التأمين الطبي وفرع التأمين البحري وفرع التأمين الهندسي بالإضافة إلى موافقات مؤقتة لباقي فروع التأمين التي تمارسها الشركة. بالإضافة إلى النشاط الرئيس المشار إليه أعلاه، تمارس الشركة النشاط الاستثماري لأموال حملة الأسهم بالإضافة إلى استثمار أموال حملة الوثائق طبقاً لسياسة استثمارية متحفظة بحيث تضمن على الأقل رأس المال المستثمر بالإضافة إلى محاولة تحقيق أعلى عائد ممكن على الاستثمار، حيث يعتبر هذا النشاط ذو أثر غير جوهري على أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الاستثماري تشكل النسبة الأقل من نتائج الشركة الكلية.

ثالثاً: وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها.

استمراراً لنهج الشركة وتحقيق رؤيتها المستقبلية في التطور والنمو والانتشار وحماية حقوق المؤمن لهم والمساهمين والعمل على مواجهة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والتقليل من أثرها، فإن الشركة ستتبج السياسات والخطط التالية لتحقيق ما تصبو إليه:

١. استغلال الإنجاز الذي حققته الشركة بحصولها على التصنيف الائتماني من وكالة التصنيف العالمية في استقطاب عملاء جدد مع التركيز على القطاع الحكومي من خلال استخدام هذا التصنيف في كافة وسائل الترويج والتسويق للشركة ومنتجاتها التأمينية.

٢. العمل على فتح فروع جديدة في المملكة مع التركيز على المنطقة الوسطى.

٣. الاستمرار في تأهيل الموظفين وتوفير التدريب المناسب للموظفين وتوظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية ضمن المراكز القيادية بالشركة وغيرها، بما يضمن زيادة نسبة العودة في الشركة.

٤. عمل دراسات وأبحاث لتحديد متطلبات السوق من المنتجات التأمينية حتى تكون الشركة رائدة في ابتكار منتجات تأمينية جديدة تلبى احتياجات السوق.

٥. الاستمرار في تطبيق سياسة الشركة الإكتتابية والاستثمارية المتحفظة بما يضمن حقوق المؤمن لهم وحقوق المساهمين.

٦. الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر بما يضمن حماية الشركة من المخاطر التي تواجهها أو التقليل من أثرها، حيث تواجه الشركة بعض المخاطر والتي تم الإشارة إلى أهمها أدناه، حيث اتخذت الشركة كافة التدابير اللازمة ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة:

- مخاطر التأمين: وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الإكتتاب)، التسعير، إعادة التأمين، دفع المطالبات ورصد المخصصات اللازمة وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيسي للشركة.
- مخاطر السوق: وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في أسعار الاستثمارات التي تمتلكها الشركة، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة.

• مخاطر الائتمان: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته إتجاه الشركة سواء من عملاء الشركة أو شركات التأمين وإعادة التأمين أو البنوك وغيرها ممن له إلتزام إتجاه الشركة.

• مخاطر عدم الإلتزام: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والحكومية التي تخضع لها الشركة.

رابعاً: المؤشرات المالية

قائمة المركز المالي

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين			
استثمارات ونقد لدى البنوك	٢٠٣,٦٦٤	١٦٨,٨١٤	١٥٨,٥٨٥
ذمم مدينة، صافي	٤٠٠,٨٧٠	٣٦٢,٦٧١	٣٩٦,٦٦٢
موجودات أخرى	١٧,٤٥٦	١٥,٤٣٧	١١,٦١٤
مجموع موجودات عمليات التأمين	٦٢١,٩٩١	٥٤٦,٩٢٢	٥٦٦,٨٦٢
موجودات المساهمين			
استثمارات ونقد لدى البنوك	٢٨٣,٣١٨	٢٦٧,٣٣١	٢٦٨,١٤٧
موجودات أخرى	٦٤,٢٥٢	٤٥,٤٣٠	٢٣,٤٣٧
إجمالي موجودات المساهمين	٣٤٧,٥٧٠	٣١٢,٧٦١	٢٩١,٥٨٤
إجمالي الموجودات	٩٦٩,٥٦١	٨٥٩,٦٨٣	٨٥٨,٤٤٦

مطلوبات عمليات التأمين	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م
ذمم معيدي التأمين	٣٨,٠٢١	٤٩,٦٩٤	٤٣,٤١٩
احتياطيات فنية	٤٢٦,٣٥٣	٣٥٤,٢٧٦	٣٤٦,٢٥٣
مطلوبات أخرى	١٥٧,٦١٧	١٤٢,٩٥١	١٧٧,١٩٠

٥٦٦,٨٦٢	٥٤٦,٩٢١	٦٢١,٩٩١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠,٣٠٩	٣٦,٣٤٠	٥٣,٠٥٧	مطلوبات المساهمين
٢٦١,٢٧٥	٢٧٦,٤٢١	٢٩٤,٥١٣	حقوق المساهمين
٢٩١,٥٨٤	٣١٢,٧٦١	٣٤٧,٥٧٠	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٥٨,٤٤٦	٨٥٩,٦٨٣	٩٦٩,٥٦١	إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين

قائمة الدخل (بالآلاف)

٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	البيان
			قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
٣٧٩,٩٣٨	٤٠٩,٩٢٢	٥٣٨,٠٩٢	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٢٥٣,٢٥٧	٢٥٥,٥٩٦	٣٢٥,٦٤٥	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٧٠٥	٢٢,٥٤٦	١٧,٤٩٧	ايراد تأمين اخرى
٢٧٩,٩٦٢	٢٧٨,١٤٢	٣٤٣,١٤٢	مجموع الايرادات
(٣٦٠,٧٣٠)	(٢٦٠,٩١٤)	(٣٤٧,٩٧٩)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٨,٧٣٤)	(١٧٠,٢٩١)	(٢٠٩,٨٢٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٧,٨٩٨)	(٤٣,١٧٩)	(٥٠,٦٤٦)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٥٥,١٩٥)	(٤٠,٨٣٨)	(٥٨,٨٤٦)	مصاريف اخرى
(٣٦١,٨٢٧)	(٢٥٤,٣٠٨)	(٣١٩,٣١٤)	مجموع التكاليف والمصاريف
١٨,١٣٥	٢٣,٨٣٤	٢٣,٨٢٨	فائض عمليات التأمين
(١٦,٣٢٢)	(٢١,٤٥١)	(٢١,٤٤٥)	فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
١,٨١٤	٢٣٨٣	٢٣٨٣	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
١,٨١٤	٤١٩٧	٦,٥٨٠	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
			قائمة دخل المساهمين
١٠,١٩٢	٢,٥٨٩	٤,٤٧٦	ايرادات استثمارات وايرادات اخرى
١٦,٣٢٢	٢١,٤٥١	٢١,٤٣٤	حصة المساهمين من صافي الفائض
(١١,٧٢٧)	(٣,١٩٥)	(٧٤٨)	مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
١٤,٧٨٧	٢٠,٨٤٥	٢٥,١٧٣	صافي ربح (خسارة) الفترة

تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام ٢٠١١ م (بالالاف)

البيان	التأمين الطبي	المركبات	التأمينات الاخرى	المجموع
اجمالي الاقساط المكتتبة	٢١٢,٨٩٧	٢٢٥,٤٧٧	٩٩,٧١٨	٥٣٨,٠٩٢
صافي الاقساط المكتسبة	٩٣,٩٥٨	٢١٣,٤٤١	١٨,٢٤٦	٣٢٥,٦٤٥
اجمالي المطالبات المتكبدة	١٣٧,٤٥٥	١٨٧,٦٤٠	٢٢,٨٨٤	٣٤٧,٩٧٩
صافي المطالبات المتكبدة	٤٩,٦١٧	١٥٨,٨٨٢	١,٣٢٣	٢٠٩,٨٢٢
ايراد عمولات	٥١٢	٢,٠٣١	١٤,٩٥٤	١٧,٤٩٧
تكاليف اكتاب وثائق تأمين	٣١,٧٦٧	١٢,٤٢٥	٦,٤٥٤	٥٠,٦٤٦
مصاريف غير مصنفة				٦٣,٦٩٧
ايرادات غير مصنفة				٤,٨٥١
الفائض من عمليات التأمين				٢٣,٨٢٨

موجودات عمليات التأمين لعام ٢٠١١ م (بالالاف)

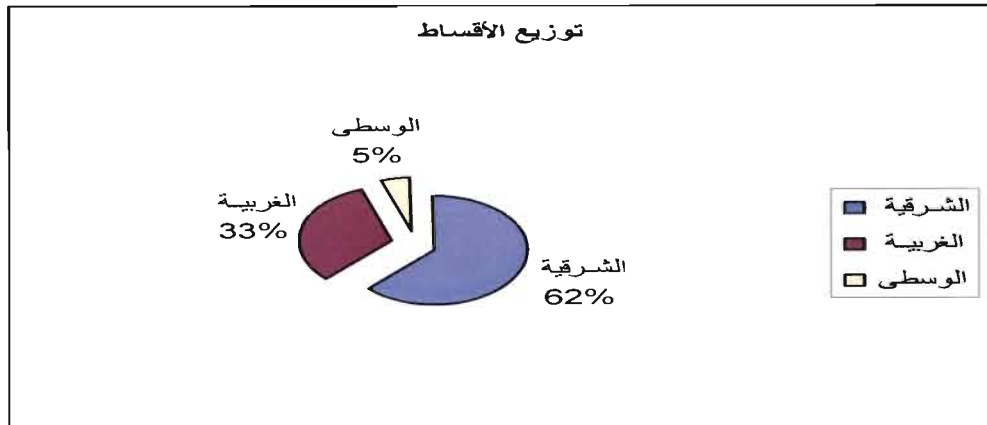
البيان	التأمين الطبي	المركبات	التأمينات الاخرى	المجموع
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة	٤٥,٨٩٩	١,٤٦٧	٢٦,٠٩٤	٧٣,٤٦٠
تكاليف اكتاب مؤجلة	٢٠,٥٥٤	٦,٦٥٨	٢,٧٦٢	٢٩,٩٧٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٣٨,٢١٥	٩,١٣٦	٥٧,٥٤٠	١٠٤,٨٩٢
موجودات غير مصنفة				٤١٣,٦٦٦
مجموع موجودات عمليات التأمين				٦٢١,٩٩١

مطلوبات عمليات التأمين لعام ٢٠١١م (بالآلاف)

البيان	لتأمين الطبي	لمركبات	لتأمينات الأخرى	المجموع
أقساط التأمين غير المكتسبة	٩١,١١٤	٨٨,٧١١	٣٦,٦٠١	٢١٦,٤٢٧
إيرادات غير مكتسبة	(١٨٧)	٥٥٠	٥,٠٥٧	٥,٤٢٠
مطالبات تحت التسوية	٥٤,٧٣٧	٨٤,٩٩٢	٧٠,١٩٦	٢٠٩,٩٢٦
مطلوبات غير موزعة				١٩٠,٢١٨
مجموع مطلوبات عمليات التأمين				٦٢١,٩٩١

خامساً: تحليل جغرافي لاجمالي إيرادات الشركة واجمالي إيرادات شركاته التابعة

لا تمتلك الشركة أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، ولا يوجد لدى الشركة شركات تابعة داخل المملكة، والرسم البياني التالي يبين توزيع أقساط التأمين والتي تمثل البند الرئيسي لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:



سادساً: ايضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:

البيان	العام ٢٠١١م	العام ٢٠١٠م	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
الاقساط المكتتبة	٥٣٨,٠٩٢	٤٠٩,٩٢٢	١٢٨,١٧٠	٣١%	السبب في زيادة الاقساط هو زيادة اقساط التأمين في فرع التأمين الطبي والمركبات
صافي الاقساط المكتسبة	٣٢٥,٦٤٥	٢٥٥,٥٩٦	٧٠,٠٤٩	٢٧%	السبب في الارتفاع هو الزيادة في معدلات الاحتفاظ لفروع تأمين المركبات والتأمين الطبي
الايرادات	١٧,٤٩٧	١٦,٣٣٦	١,١٦١	٧%	التحسن في شروط تجديد اتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١١
المطالبات المدفوعة	٣٤٧,٩٧٩	٢٦٠,٩١٤	٨٧,٠٦٥	٣٣%	السبب يعود في الزيادة الى التعويضات الى حوادث فيضانات جده بواقع ٢٥ مليون ريال بالاضافة الى الزيادة في المطالبات المرتبطة طردياً بزيادة الانتاج
صافي المطالبات المتحققة	٢٠٩,٨٢٢	١٧٠,٢٩١	٣٩,٥٣١	٢٣%	تحملت الشركة حصة من تعويضات المركبات المتضررة من فيضانات جده بالاضافة الى تعويضات التأمين الطبي
المصاريف	٦٥,٢٦٩	٥٨,٩٣٠	٦,٣٣٩	١١%	الزيادة ناتجة عن العمولات المدفوعة على الانتاج الجديد بسبب الزيادة في الاقساط المكتتبة

سابعاً: إيضاح لاي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتؤكد الشركة على عدم وجود فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجةً لأعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنةً لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ورد في تقرير مدقق الحسابات تحت عنوان لفت انتباه، بأن الشركة قد أعدت بياناتها المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ثامناً: الشركات التابعة

لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

تاسعاً: أسهم وأدوات الدين للشركات التابعة

لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة وبالتالي لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة لها.

عاشراً: سياسة الشركة في توزيع الأرباح

• بحسب المادة رقم (٤٤) من النظام الأساس للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

(١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

- (٢) يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- (٣) للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
- (٤) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل (٥٪) من رأس المال المدفوع.
- (٥) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- (٦) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

كما قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٢/١٥م بالتوصية للجمعية العمومية في اجتماعها القادم بعدم توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة عن السنة المالية المنتهية بـ ٢٠١١/١٢/٣١م والتوصية بزيادة رأس مال الشركة من خلال منح أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ (سهم واحد لكل عشرة أسهم) وذلك بعد الحصول على موافقة كافة الجهات الرقابية ذات العلاقة.

الحادي عشر:

لم يتم إبلاغ الشركة من قبل أي شخص بأي وصف أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١١م.

الثاني عشر:

الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم خلال السنة المالية موضوع التقرير وأي تغيير في تلك المصلحة:

الرقم	الاسم	عدد الاسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الاسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
١-	شركة املاك الوطنية للخدمات الفندقية ويمثلها السيد / صالح العلي الراشد (رئيس مجلس إدارة).	٥٠٠,٠٠٠	%٢	-	-	٥٠٠,٠٠٠	%٢
٢-	شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمابت) ويمثلها السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح (نائب رئيس مجلس الإدارة)	٨٦٢,٥٠٠	%٣,٤٥	-	-	٨٦٢,٥٠٠	%٣,٤٥
٣-	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها السيد / سليمان حمد الدلاي (عضو مجلس إدارة)	٢,٥٠٠,٠٠٠	%١٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	%١٠
٤-	شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل (العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي)	٥,٥٩٠,٠٠٠	%٢٢,٣٦	-	-	٥,٥٩٠,٠٠٠	%٢٢,٣٦
٥-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس إدارة)	٢٤,٧٠٠	%٠,٠٩٩	١٩,٧٠٠	%٧٩-	٥٠٠٠	%٠,٠٢
٦-	د. حمد محمد حمد العرينان (عضو مجلس إدارة)	١٠٠٠	%٠,٠٠٤	-	-	١٠٠٠	%٠,٠٠٤
٧-	السيد / فهد عبدالرحمن	١٠٠٠	%٠,٠٠٤	-	-	١٠٠٠	%٠,٠٠٤

						المعجل (عضو مجلس إدارة)	
٨-	السيد / عبدالرحمن عبدالرحمن البنعلي (عضو مجلس إدارة)	٣٧٥,٠٠٠	%١,٥	-	-	٣٧٥,٠٠٠	%١,٥
٩-	السيد / عبدالله مهنا المعبيد (عضو مجلس إدارة)	٢٥٠,٠٠٠	%١	-	-	٢٥٠,٠٠٠	%١
١٠-	السيد / محمد عبدالرحمن العفالق (عضو مجلس إدارة)	١,٠٦٠,٠٠٠	%٤,٢٤	-	-	١,٠٦٠,٠٠٠	%٤,٢٤
١١-	السيد / مهند عباس عبدالجليل (الرئيس التنفيذي للعمليات)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
١٢-	السيد / طارق موسى المقاطيش (مساعد المدير العام للشؤون المالية)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
١٣-	السيد / مؤيد عبدالكريم عبيدات (المدير المالي)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد

الثالث عشر: الإقرارات

- لا توجد أي قروض على الشركة كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.
- لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام ٢٠١١.
- لم تقم الشركة بإصدار أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

الرابع عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١١م:

الرقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم ١	اجتماع رقم ٢	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٤
		٢٠١١/١/٥ م	٢٠١١/٢/١٣	٢٠١١/٤/١٢	٢٠١١/١٠/١٦ م
		ح	ح	ح	ح
١-	صالح العلي الراشد	غ	ح	غ	ح
٢-	سليمان عبدالرحمن الصالح	ح	ح	ح	غ
٣-	عباس عبدالقادر عبدالجليل	ح	ح	ح	ح
٤-	سليمان حمد الدلاي	غ	ح	ح	غ
٥-	عبد الرحمن عبد الرحمن البنعلي	ح	ح	ح	ح
٦-	عبد الله مهنا المعبيد	ح	غ	ح	ح
٧-	محمد عبد الرحمن العفالق	ح	ح	ح	غ
٨-	عبد اللطيف عزمي عبدالهادي	ح	ح	ح	ح
٩-	حمد محمد العرينان	ح	ح	غ	ح
١٠-	فهد عبدالرحمن المعجل	ح	ح	ح	ح

حضور= ح غياب= غ وكالة = و

الخامس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

١. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذو علاقة خلال العام ٢٠١١ إلا فيما يتعلق بكونهم من ضمن قاعدة المؤمن لهم بعقود تأمين لدى الشركة.
٢. لا توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة

- بأي منهم عدا عقود التأمين الصادرة عن الشركة لتأمين ممتلكات ومصالح أعضاء مجلس الإدارة.
٣. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض خلال السنة المالية ٢٠١١م.
٤. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

السادس عشر: المدفوعات النظامية

- تم دفع مبلغ ٢,٢٦١,٣٢٦ ريال سعودي خلال العام ٢٠١١م عن الزكاة المستحقة عن العام ٢٠١٠م.
- تم دفع مبلغ ١,٦٣١,٤٦٣ ريال سعودي عن الضرائب المستحقة عن أعمال التأمين المسندة الى معيدي التأمين خارج المملكة العربية السعودية.
- تم دفع مبلغ ٢,١٥٦,١٢٦ ريال سعودي عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- تم دفع مبلغ ٦٢٩,١٩٣ ريال الى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

السابع عشر:

لا توجد أية استثمارات أو احتياطات تم انشاءها من الشركة لمصلحة الموظفين.

الثامن عشر: إقرارات

- تقرر الشركة بانه قد تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- تقرر الشركة بأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

التاسع عشر: ملاحظات مدققي الحسابات

ورد في تقرير مدقق الحسابات تحت عنوان لفت انتباه، بأن الشركة قد أعدت بياناتها المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العشرون: الحقوق العامة للمساهمين

للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها وحق التصرف في الأسهم وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذ.

الحادي والعشرون:

- أحكام الباب الثاني من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بحقوق المساهمين والجمعيات العامة مطبقة بالكامل.
- أحكام المادة الثامنة من الباب الثالث والخاصة بالسياسات والإجراءات المتعلقة بالافصاح مطبقة بالكامل.
- أحكام المادة التاسعة من الباب الثالث والمتعلقة بالافصاح في تقرير مجلس الإدارة مطبقة بالكامل.
- أحكام الباب الرابع من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بمجلس الإدارة مطبقة بالكامل.

الثاني والعشرون: أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها

الرقم	الاسم	المنصب	الشركات المساهمة الاخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
١-	السيد / صالح العلي الراشد	رئيس مجلس الإدارة	الشركة الأهلية للأستثمار، شركة الأمدادات المساندة للتقسيط.
٢-	السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة هلا العربية، مصنع منتجات التغليف، شركة المناسبة التجارية.
٣-	السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل	العضو المنتدب	لا يوجد
٤-	السيد / سليمان حمد الدلاي	عضو مجلس الإدارة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت، شركة الصناعات الوطنية - الكويت، شركة عرب لايف - الأردن.
٥-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
٦-	السيد / عبد الرحمن عبد الرحمن البنعلي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
٧-	السيد / حمد محمد العرينان	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
٨-	السيد / فهد عبدالرحمن المعجل	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
٩-	السيد / عبدالله مهنا المعبيد	عضو مجلس الإدارة	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية
١٠-	السيد / محمد عبدالرحمن العفالق	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد

الثالث والعشرون: إن تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه على النحو التالي:

الرقم	فئة العضوية	الأسم
١-	أعضاء غير تنفيذيين	صالح العلي الراشد
٢-		سليمان عبدالرحمن الصالح
٣-		سليمان حمد الدلاي
٤-		عبدالرحمن عبد الرحمن البنعلي
٥-		عبدالله مهنا المعبيد
٦-	أعضاء تنفيذيين	عباس عبدالقادر عبدالجليل
٧-	أعضاء مستقلين	محمد عبدالرحمن العفالق
٨-		عبداللطيف عزمي عبدالهادي
٩-		حمد محمد العرينان
١٠-		فهد عبدالرحمن المعجل

الرابع والعشرون: لجان مجلس الإدارة

١- اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون لعضو مجلس الإدارة المنتدب في إدارة شؤون الشركة ويتم تفويض اللجنة التنفيذية بجميع صلاحيات مجلس الإدارة الممكن تفويضها لمثل هذه اللجنة وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها شريطة أن تكون ممارسة اللجنة لتلك الصلاحيات المفوضة مطلوبة للإلتزام بأية أنظمة أو لوائح يمكن فرضها عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

- صالح العلي الراشد - رئيس
- سليمان عبدالرحمن الصالح - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- عبد الرحمن الدرياس البنعلي - عضو

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (٤) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

٢- لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة بتفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالاشراف والرقابة على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية للشركة، كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم ومتابعة عملهم ودراسة ملاحظاتهم ومتابعة التطورات عليها، كذلك تقوم اللجنة بدراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية وإبداء الرأي فيها والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

وتتألف لجنة المراجعة من السادة:

- زياد البنعلي - رئيس
- نايف الطريري - عضو
- عبدالطيف عبدالهادي - عضو

وقد عقدت لجنة المراجعة (٦) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل اللجنة وفقاً للنظام الذي تم اعداده من قبل مجلس الإدارة، وتكون اللجنة مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغيرات التي يمكن اجراءها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب القوة والضعف في المجلس والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض بالمصالح.

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

- صالح العلي الراشد - رئيس
- سليمان عبدالرحمن الصالح - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- سليمان حمد الدلالي - عضو

وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

٤ - لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار على وضع السياسات العامة للإستثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق ودراسة الخيارات الاستثمارية المتوفرة أمام الشركة واختيار الأفضل بما يحمي حقوق حملة الوثائق والمساهمين ومتابعة أداء هذه الاستثمارات وتقييمها ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الاستثمار من السادة:

- صالح العلي الراشد - رئيس
- سليمان عبدالرحمن الصالح - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- سليمان حمد الدلالي - عضو

وقد عقدت اللجنة (٣) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

الخامس والعشرون: المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال السنة المالية موضوع التقرير:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	ما حصل عليه ٥ من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	٧٣٢,٠٠٠	٣,٣٢٧,٠٠٠
البدلات	١٢,٠٠٠	
المكافآت الدورية والسنوية	٩٩,٠٠٠	١١,١٢٨,٧٨٣
أية تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو دوري		

السادس والعشرون: أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

- ١- تم فرض غرامة مقدارها ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي على الشركة بتاريخ ٢٠١١/٠١/١٦م عن مخالفة متطلبات الإفصاح بسبب تأخير الإعلان عن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل المحفظة التأمينية وذلك حسب الفقرة

(ب) من المادة السابعة والعشرين من قواعد التسجيل والإدراج والمادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات.

٢- تم فرض غرامة مقدارها ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي على الشركة بتاريخ ٢٠١١/٠٣/١٣ بسبب عدم إعلان الشركة عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م خلال مدة لا تتجاوز خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية التي تشملها تلك القوائم وذلك حسب الفقرة (أ) من المادة الخامسة والأربعين من نظام السوق المالية والفقرة (د) من المادة السادسة والعشرين من قواعد التسجيل والإدراج.

السابع والعشرون: لا توجد خلال الفترة موضوع التقرير أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للعضو المنتدب أو للمدير المالي.

الثامن والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠١١ م.

- لجنة المراجعة، دورة الرقابة الداخلية وفعاليتها
- تؤدي لجنة المراجعة دورها الرقابي عن طريق دائرتي الالتزام والتدقيق الداخلي وتنفذ هاتين الدائرتين عملهما الرقابي عن طريق تنفيذ خطط رقابية واضحة من شأنها الكشف عن مواطن الضعف في نظام الشركة الرقابي والتزامها بالقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة العربية السعودية. عقدت لجنة المراجعة خلال العام ٢٠١١ ستة اجتماعات ناقشت من خلالها الملاحظات والتوصيات المقدمة من قبل ادارتي التدقيق الداخلي والالتزام حيث قامت اللجنة برفع التوصيات لمجلس الادارة والادارة التنفيذية للشركة والتي من شأنها رفع مستوى الرقابة الداخلية وفعاليتها، إضافة إلى مناقشة وتحليل ومصادقة البيانات المالية الربعية والسنوية للشركة.

- الادارة التنفيذية:

- حرصت الادارة التنفيذية في الشركة على بقائها على تواصل مستمر مع لجنة المراجعة وادارتي الالتزام والتدقيق الداخلي وذلك بالعمل بالتوصيات والمقترحات التي من شأنها تعزيز البيئة الرقابية في الشركة، حيث شهدت البيئة الرقابية تطوراً واضحاً خلال العام ٢٠١١ نتج عن تنفيذ الادارة التنفيذية لتوصيات ومقترحات لجنة المراجعة وخصوصاً فيما يتعلق بتطوير أدوات الرقابة الداخلية وضبط الجودة، الادارة الفنية وتطوير آلية العمل للدوائر الفنية، ادارة الفروع، شؤون الموظفين والتوسع الجغرافي على مستوى المملكة.

- تعتقد لجنة المراجعة أن تجاوب الادارة التنفيذية لملاحظات وتوصيات تقارير المراجعة عن طريق اتخاذ الاجراءات التصحيحية وتعزيز الأدوات الرقابية على العمليات مرضي ومعقول.

- الادارة المالية:

- تابعت لجنة المراجعة عمل الادارة المالية عن طريق ادارة التدقيق الداخلي في الشركة حيث تمت المناقشة والمصادقة على القوائم المالية المصدرة والتأكد من تقييد الادارة المالية بالأطر الزمنية المحددة من قبل الهيئات الرقابية والتي تبين أنها كانت مرضية. تأكدت لجنة المراجعة من أنه لم يتم الافصاح لأي جهة كانت عن أي معلومات مالية قبل نشرها بشكل رسمي والمستند على موافقة الجهات الرقابية اللازمة اضافة الى التأكد من صحة العلاقة وسير العمل بين الادارة المالية ومدققي حسابات الشركة الخارجيين وهم السادة "أرنست ويونغ" والسادة "بي دبليو سي".

- بناء على ما تقدم تعتقد لجنة المراجعة أن الاجراءات الرقابية التي تتبعها الادارة المالية مرضية ومعقولة.

- ادارة الرقابة النظامية:
- ترتبط هذه الادارة مباشرة مع لجنة المراجعة، وقد تم الانتهاء من اعداد دليل الالتزام ولائحة الحوكمة للشركة وخطة عمل ادارة الرقابة النظامية حيث تمت المصادقة عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس ادارة الشركة اضافة الى عرضها على الجهات الرقابية.

- تقوم ادارة الرقابة النظامية في الشركة بتنفيذ خطة التفتيش على التزام دوائر الشركة بمضمون دليل الالتزام ولائحة الحوكمة حيث يقتضي تنفيذ هذه الخطة التفتيش على التزام جميع دوائر الشركة اربعة مرات في السنة كحد أدنى اضافة الى مناقشة الثغرات إن وجدت مع مدراء الدوائر، وقد تم بناء على النتائج والتوصيات المقدمة من ادارة الرقابة النظامية في الشركة تصويب العديد من الملاحظات والأوضاع الأمر الذي انعكس ايجاباً على مدى التزام الشركة ببنود اللوائح التنفيذية والقوانين والتشريعات المعمول بها في المملكة وعليه تعتقد لجنة المراجعة ان الاجراءات التي تقوم بها ادارة الرقابة النظامية معقولة ومرضية.

- ادارة التدقيق الداخلي:
- ترتبط هذه الادارة بشكل مباشر مع لجنة المراجعة وقد قدمت ادارة التدقيق الداخلي خطة التدقيق الداخلي للشركة عن العام ٢٠١١ في بداية العام حيث تم عرضها على لجنة المراجعة ومناقشتها واعتمادها في بداية العام، ومن الجدير بالذكر أن خطة التدقيق المعتمدة قد تم بناؤها على أساس تقييم المخاطر الذي قامت دائرة التدقيق الداخلي باعداده لأغراض اعداد الخطة والذي يقيم درجة الخطر المتعلق بكل عملية من عمليات الشركة بهدف توزيع التركيز في اجراءات التدقيق على هذه العمليات حسب درجة الخطورة. بناء على ما تقدم تقوم دائرة التدقيق الداخلي باجراءات التدقيق على عمليات الشركة بشكل

نصف سنوي على العمليات منخفضة الخطورة وربع سنوي على العمليات متوسطة الخطورة وأسبوعي أو يومي على العمليات مرتفعة الخطورة.

- قامت لجنة المراجعة خلال العام ٢٠١١ بعقد ستة اجتماعات مع ادارة التدقيق الداخلي ناقشت خلالها تقارير التدقيق والقوائم المالية لأغراض المصادقة عليها وخلصت اللجنة بعدة توصيات تم رفعها لمجلس الادارة ومناقشتها مع الادارة التنفيذية ومن الجدير بالذكر ان توصيات ادارة التدقيق الداخلي كان لها أثر ايجابي واضح في رفع مستوى الرقابة الداخلية على عمليات الشركة.

- تم استحداث وظيفة مراقبة الجودة وربطها مع ادارة التدقيق الداخلي بحيث تقوم هذه الوظيفة الجديدة بمراجعة عمليات صرف الادعاءات من حيث مدى توافقها مع السياسات الداخلية للشركة عن طريق نماذج تم اعدادها والمصادقة عليها لهذا الغرض وتقوم هذه الوظيفة برفع التقارير والملاحظات الى كل من ادارة التدقيق الداخلي وادارة الالتزام كل حسب اختصاصه وتعتزم الشركة حسب الخطة المعدة لهذا الغرض التوسع في نشاط هذه الوظيفة خلال العام ٢٠١٢ ليشمل مراجعة عمليات اصدار البوالص لما كان لتطبيق هذه الوظيفة على مستوى الادعاءات من آثار طيبة وايجابية على جودة العمل.

- تعتزم لجنة المراجعة زيادة عدد موظفي دائرة التدقيق الداخلي وذلك ايمانا منها بضرورة رفد هذه الدائرة بكفاءات مؤهلة ومدربة وذلك لأهمية هذه الدائرة في اكتشاف الثغرات في النظام الرقابي الداخلي والأخطاء ومراقبة سير العمل عن كثب، وبناء على ما تقدم تعتقد لجنة المراجعة أن الاجراءات المتبعة من قبل ادارة المراجعة الداخلية مقبولة ومعقولة.

- ادارة المخاطر:

- تم خلال العام ٢٠١١ استحداث دائرة ادارة المخاطر وتعيين مدير للمخاطر مكلف بدراسة وتقييم جميع الأخطار المتعلقة بعمل الشركة سواء المحيطة بها على مستوى السوق السعودي أو الأخطار الداخلية الناتجة عن أداء الشركة لعملها وتجدر الاشارة الى أن وظيفة ادارة المخاطر المناطة بهذه الدائرة تختلف عن عملية تقييم المخاطر المشار إليها في بند "ادارة التدقيق الداخلي" حيث أنها أعم وأشمل ومن شأنها اكتشاف وتقييم العديد من المخاطر التي لا تنطرق لها عملية تقييم المخاطر المشار إليها في بند "ادارة التدقيق الداخلي".

- تقدمت ادارة المخاطر في الشركة بخطة ادارة المخاطر للشركة وقد تم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

- مدقي الحسابات الخارجيين:

- قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام ٢٠١١ حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الاعتماد على مستوى العالم، الأتعاب وخبرة الشركة العملية معهم وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة بتغيير مدقي الحسابات للعام ٢٠١٠ وهم السادة "ديلويت أند توش" والسادة "مكتب البسام لتدقيق الحسابات" واعتماد المدققين السادة "أرنست ويونغ" والسادة "بي دبليو سي" للعام ٢٠١١.

- راجعت اللجنة السياسات المحاسبية المتبعة وتأكدت من صحة عرضها في القوائم المالية كما ناقشت اللجنة القوائم المالية الأولية والسنوية المصدرة قبل عرضها على مجلس الادارة حيث لم يكن لمدقي الحسابات أي تحفظات مادية تستلزم

الوقوف عندها وبناء على ذلك كانت التوصية لمجلس الإدارة باعتمادها
والمصادقة عليها.

الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لثقتهم الغالية في
الشركة والقائمين عليها كما يسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها
على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال الفترة موضوع التقرير.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة دخل المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١١ - ٤٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
الخبر، المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص 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 قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تفويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ :

في رأينا، أن القوائم المالية ككل :

• تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) ؛ و

• تتفق، من كافة النواحي الجوهرية، مع نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه :

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

عن بريس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



عن إرنست ويونغ



عبدالعزیز سعود الشيببي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩


٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣هـ
٢٠ فبراير ٢٠١٢م

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
٤,٨٢٣,٣٥٣	٣,٩٥٤,٧٣٤	٤
٢١٠,٢٩٤,٨٧١	١٩٢,٥٤٥,١٨٠	٥
٤٨,٦١٢,٧٥٦	٧٣,٤٥٩,٥٠٠	١٣
٨١,٧٨٩,١٧٤	١٠٤,٨٩١,٩٥٩	١٤
٢١,٩٧٤,٢٨١	٢٩,٩٧٣,٤١٧	٦
١٠,٦٠٣,٨٨٧	١٣,٥٠١,٦٤٧	٧
٩٩,٦٢٦,١٩٩	٦٠,٤٦٥,٣٤٩	٨
٣,٠١٧,٢٨٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	٩
٦٦,١٦٩,٦٢٦	١٣٥,٨٤٩,٠٥١	١٠
٥٤٦,٩٢١,٤٢٧	٦٢١,٩٩٠,٨٣٧	
		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٢
٣,١٦١,٠١٨	٥٣٧,٢٩٩	٧
٣٧,٧٧٣,٢٣٣	٥٩,٢١٨,٢٦٠	
٢٩,٢٤٧,٩٦٦	٥٣,٧١٣,٧٣٢	٩
٢٥,١٢٣,٧٧١	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٨
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٠
٣١٢,٧٦١,٢٩٠	٣٤٧,٥٦٩,٩٧٣	
٨٥٩,٦٨٢,٧١٧	٩٦٩,٥٦٠,٨١٠	
		مجموع موجودات المساهمين
		مجموع الموجودات

(يتبع)


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
١٦٩,٢٦٨,٠٠٤	٢١٦,٤٢٦,٥٩٦	١٣
١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	١٤
٢,٢٥٦,٤٠٣	٣,٦٤٢,٥٢٨	١٥
٤٩,٦٩٤,٣٨٠	٣٨,٠٢١,١١٩	
٧٢,٥٦٢,٢١١	٣١,٣٩١,٨١٨	
٤,٩٦٧,٠٣٨	٥,٤٢٠,١٧٧	١٦
٢١,٢٧٧,٧٥٤	٥١,٣٦٤,٤٩١	١٧
٣٧,٧٧٣,٢٣٣	٥٩,٢١٨,٢٦٠	
٥٤٢,٨٠٧,٤٩٢	٦١٥,٤١١,٠٣٠	
٤,١٩٧,٠٢٦	٦,٥٧٩,٨٠٧	
(٨٣,٠٩١)	-	
٤,١١٣,٩٣٥	٦,٥٧٩,٨٠٧	
٥٤٦,٩٢١,٤٢٧	٦٢١,٩٩٠,٨٣٧	
٢٠,٢٦٢,٩١٠	٢٢,٧٠٧,٤٣٨	١٧
١٦,٠٧٦,٨٩٣	٣٠,٣٤٩,٩٩٨	
٣٦,٣٣٩,٨٠٣	٥٣,٠٥٧,٤٣٦	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨
٧,١٢٦,٣٥٠	١٢,١٦٠,٩٨٣	٢٠
٧٨٩,٧٣٥	(١,٢٩٢,٣٨٠)	
١٨,٥٠٥,٤٠٢	٣٣,٦٤٣,٩٣٤	
٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	
٣١٢,٧٦١,٢٩٠	٣٤٧,٥٦٩,٩٧٣	
٨٥٩,٦٨٢,٧١٧	٩٦٤,٥٦٠,٨١٠	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
المطلوبات الناشئة عن عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
تعويض نهاية الخدمة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
ذمم دائنة
إيرادات عمولات غير مكتسبة
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
المطلوب الى عمليات المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

الفائض المتراكم لعمليات التأمين

فائض متراكم
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع فائض عمليات التأمين

مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب الى جهات ذات علاقة
مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال
إحتياطي نظامي
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
ارباح مستبقاه
مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير المالي

العضو المنتدب

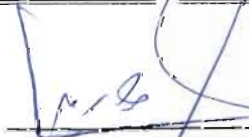
الرئيس

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
٤٠٩,٩٢٢,٢٣٨ (١٢٩,٨٤٤,٧٦٠) (٢,٢٦٤,٩٩٧) ٢٧٧,٨١٢,٤٨١	٥٣٨,٠٩٢,١١٤ (١٨٦,٩٤١,٩٩٠) (٣,١٩٣,٣٥٠) ٣٤٧,٩٥٦,٧٧٤	٢٣
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه		
ناقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة		
أقساط فائض الخسارة		
صافي أقساط التأمين المكتتبه		
(٢٢,٢١٦,٦٠١)	(٢٢,٣١١,٨٤٨)	١٣
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه		
صافي أقساط التأمين المكتتبه		
عمولات إعاءة التأمين		
مجموع الإيرادات		
٢٥٥,٥٩٥,٨٨٠ ١٦,٣٣٥,٦٥٤ ٢٧١,٩٣١,٥٣٤	٣٢٥,٦٤٤,٩٢٦ ١٧,٤٩٦,٧٤٢ ٣٤٣,١٤١,٦٦٨	
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
(٢٦٠,٩١٤,٢٤٣) ١١٩,٠٦٨,٤٣٠ (١٤١,٨٤٥,٨١٣)	(٣٤٧,٩٧٨,٨١٣) ١٣٩,٩٧١,٢٩٦ (٢٠٨,٠٠٧,٥١٧)	١٤ ١٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية		
صافي المطالبات المتكبدة		
(٢٨,٤٤٥,٣٧٧) (١٧٠,٢٩١,١٩٠)	(١,٨١٤,٧٨٧) (٢٠٩,٨٢٢,٣٠٤)	١٤
(٤٣,١٧٨,٥٦٦) (١٥,٧٥١,٣٥٠)	(٥٠,٦٤٥,٨٣٧) (١٤,٦٢٣,٣٤٣)	٦
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين		
مصاريف أخرى، بالصافي		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
(٢٢٩,٢٢١,١٠٦) ٤٢,٧١٠,٤٢٨	(٢٧٥,٠٩١,٤٨٤) ٦٨,٠٥٠,١٨٤	
صافي إيرادات الاكتتاب		
(٢٥,٠٨٦,٣٢٨) - ٤,٣٧٠,٥٨٧ ١,٨٣٩,٩٩٩	(٣٢,٩٤٠,٧٨٠) (١٦,١٣٢,٥٢٦) ٤,٢٢١,١٢١ ٦٢٩,٨٠٩	٢١ ٧ و ٥
المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
مصاريف عمومية وإدارية		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
إيرادات استثمارات		
إيرادات أخرى		
(١٨,٨٧٥,٧٤٢) ٢٣,٨٣٤,٦٨٦	(٤٤,٢٢٢,٣٧٦) ٢٣,٨٢٧,٨٠٨	
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
الفائض من عمليات التأمين		
(٢١,٤٥١,٢١٧) ٢,٣٨٣,٤٦٩	(٢١,٤٤٥,٠٢٧) ٢,٣٨٢,٧٨١	
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين		
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد حساب الفائض		
١,٨١٣,٥٥٧ ٤,١٩٧,٠٢٦	٤,١٩٧,٠٢٦ ٦,٥٧٩,٨٠٧	
الفائض المتراكم في بداية السنة		
الفائض المتراكم في نهاية السنة		


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

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


شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
٢١,٤٥١,٢١٧	٢١,٤٤٥,٠٢٧	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
١,٢٩٠,٦٠٥	٤,٣٢٥,٨٠٧	ايرادات عمولات
١,٢٩٧,٩٠٥	١٥٠,٠٢٠	٩ التغيرات في القيمة العادلة المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,١٩٤,٨٣٦)	(٧٤٧,٦٨٩)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية
٢٠,٨٤٤,٨٩١	٢٥,١٧٣,١٦٥	صافي دخل المساهمين للسنة
٠,٨٣	١,٠١	١٩ ربح السهم الأساس والمخفف
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

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

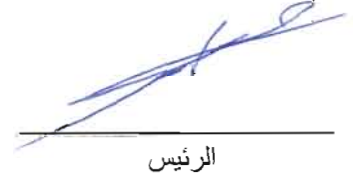
شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
(بالريالات السعودية)			
٢٠,٨٤٤,٨٩١	٢٥,١٧٣,١٦٥		صافي دخل المساهمين للسنة
٥٩٩,٤٨٩	(٢,٢٣٢,١٣٥)	٩	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٦,٤٤٤,٣٨٠	١٧,٩٤١,٠٣٠		مجموع الدخل الشامل للسنة


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

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

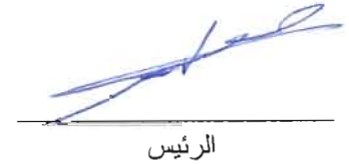
شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	الأرباح المستبقاه	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (بالريالات السعودية)	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	١٨,٥٠٥,٤٠٢	٧٨٩,٧٣٥	٧,١٢٦,٣٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
٢٥,١٧٣,١٦٥	٢٥,١٧٣,١٦٥	-	-	-	صافي دخل السنة
(٢,٢٣٢,١٣٥)	-	(٢,٢٣٢,١٣٥)	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٥٠,٠٢٠	-	١٥٠,٠٢٠	-	-	القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٥,٠٣٤,٦٣٣)	-	٥,٠٣٤,٦٣٣	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	٣٣,٦٤٣,٩٣٤	(١,٢٩٢,٣٨٠)	١٢,١٦٠,٩٨٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٦١,٢٧٥,٠١٢	٦,٨٢٩,٤٨٩	١,٤٨٨,١٥١	٢,٩٥٧,٣٧٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
٢٠,٨٤٤,٨٩١	٢٠,٨٤٤,٨٩١	-	-	-	صافي دخل السنة
٥٩٩,٤٨٩	-	٥٩٩,٤٨٩	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٢٩٧,٩٠٥)	-	(١,٢٩٧,٩٠٥)	-	-	القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٤,١٦٨,٩٧٨)	-	٤,١٦٨,٩٧٨	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	١٨,٥٠٥,٤٠٢	٧٨٩,٧٣٥	٧,١٢٦,٣٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠ ٢٠١١
(بالريالات السعودية)

٢,٣٨٣,٤٦٩	٢,٣٨٢,٧٨١
١,٥٨٩,٤٧٨	١,٦٠٦,٤٩٨
٢,١٧٥,٩٠٧	١,٣٨٦,١٢٥
١٢٨,٦٨٠	(١٢,٠٠١)
٦,٢٧٧,٥٣٤	٥,٣٦٣,٤٠٣
(٨,٦٦٤,١١٢)	١٧,٧٤٩,٦٩١
(٤,٨٢٤,٤٤٤)	(٢٤,٨٤٦,٧٤٤)
٤٧,٤٦٢,٩٠٩	(٢٣,١٠٢,٧٨٥)
١٦,٨٨١	(٧,٩٩٩,١٣٦)
(٤,٣٨٠,٨٨١)	(٢,٨٩٧,٧٦٠)
٢٧,٠٤١,٠٤٥	٤٧,١٥٨,٥٩٢
(١٩,٠١٧,٥٣٢)	٢٤,٩١٧,٥٧٢
٦,٢٧٥,٧٦٠	(١١,٦٧٣,٢٦١)
(٦٥,٦٥٦,٩٣٩)	(٤١,١٧٠,٣٩٣)
(١,١٣٨,٦٢٤)	٤٥٣,١٣٩
٦,٨١٧,٥١٦	٣٠,٠٨٦,٧٣٧
٢١,٤٥١,٢١٧	٢١,٤٤٥,٠٢٧
١١,٦٦٠,٣٣٠	٣٥,٤٨٤,٠٨٢
(١٨٩,٠١٠)	-
١١,٤٧١,٣٢٠	٣٥,٤٨٤,٠٨٢

ايضاح

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
فائض عمليات التأمين بعد احتساب حصة المساهمين
التعديلات على:
الاستهلاك
تعويض نهاية الخدمة
(الأرباح) / الخسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب مؤجلة
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
أرصدة إعادة تأمين دائنة
ذمم دائنة
إيرادات عمولات غير مكتسبة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
المطلوب إلى عمليات المساهمين

النقد المحقق من العطميات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

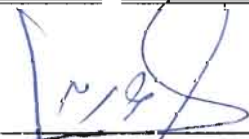
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
ودائع لأجل، بالصافي
استثمارات، بالصافي
صافي النقد من / (المستخدم في) عمليات الاستثمار

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
٢٠,٨٤٤,٨٩١	٢٥,١٧٣,١٦٥	
(١,٢٩٧,٩٠٥)	(١٥٠,٠٢٠)	٩
١٩,٥٤٦,٩٨٦	٢٥,٠٢٣,١٤٥	
(٥٤٢,٧٢٦)	٢,٦٢٣,٧١٩	
(٢١,٤٥١,٢١٧)	(٢١,٤٤٥,٠٢٧)	
٦,٠٨٣,٦٥٩	(٢,٥٥٥,٤٧٢)	
(٥,٠٥٢,٨٠٦)	١٤,٢٧٣,١٠٥	
(١,٤١٦,١٠٤)	١٧,٩١٩,٤٧٠	
(٢٥,١٢٣,٧٧١)	(٧٧,٣٧٦,٢٢٩)	
٥٨,٧٣٨,١١٦	(٢٦,٣٩٧,٨٦١)	
٣٣,٦١٤,٣٤٥	(١٠٣,٧٧٤,٠٩٠)	
٣٢,١٩٨,٢٤١	(٨٥,٨٥٤,٦٢٠)	
١٥٥,٧٦٠,٥٦١	١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٠
٥٩٩,٤٨٩	(٢,٠٨٢,١١٥)	٩

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

صافي دخل السنة

التعديلات - :

القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

المطلوب من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب الى جهات ذات علاقة

صافي النقد من / (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

ودائع لأجل، بالصافي

استثمارات، بالصافي

صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات الاستثمار

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة


النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معلومات نقدية إضافية:

(الخسائر) / الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

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

١ - معلومات عامة

إن شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨م).

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

إن مركز العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية.

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

مدرج أدناه السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. علماً بأن هذه السياسات يتم تطبيقها على جميع السنوات المعروضة بشكل ثابت.

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs"). كما تم إعدادها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، معدلة لإعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمتها العادلة. وعليه، فإن هذه القوائم المالية لم تعد لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠%
المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

لا توجد معايير للتقارير المالية الدولية ("IFRSs") أو تفسيرات صادرة عن اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية ("IFRIC") والتي تطبق للمرة الأولى على السنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١م والتي من المتوقع أن تشكل تأثيراً هاماً على أداء الشركة ومركزها المالي. إلا أن هذه المعايير والتفسيرات أسفرت عن إفصاحات إضافية في بعض الأحيان.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٢-٢-١ المعايير والتعديلات على المعايير الصادرة والتي لم تصبح بعد سارية المفعول والتي لم تطبقها الشركة قبل دخولها حيز التنفيذ.

مطبقة على
الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

١ يوليو ٢٠١١	الأدوات المالية : الإفصاحات	المعيار الدولي للتقارير المالية ("IFRS") رقم ٧ (التعديل)
١ يوليو ٢٠١١	التطبيق الأول لمعايير التقارير المالية الدولية	المعيار الدولي للتقارير المالية ("IFRS") رقم ١ (التعديل)
١ يناير ٢٠١٣	ضرائب الدخل	معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٢ (التعديل)
١ يوليو ٢٠١٢	عرض القوائم المالية	معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١ (التعديل)
١ يناير ٢٠١٣	مكافآت موظفين	معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩ (التعديل)
١ يناير ٢٠١٥	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية ("IFRS") رقم ٩
١ يناير ٢٠١٣	القوائم المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية ("IFRS") رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٣	الترتيبات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية ("IFRS") رقم ١١
١ يناير ٢٠١٣	الإفصاحات عن الحصص في الكيانات الأخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية ("IFRS") رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٣	قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية ("IFRS") رقم ١٣
١ يناير ٢٠١٣	القوائم المالية المنفصلة (معدل في ٢٠١١)	معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧ (معدل)
١ يناير ٢٠١٣	الاستثمارات في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة (معدل في ٢٠١١)	معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨ (معدل)

ليس من المتوقع ان يؤثر تطبيق المعايير أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية عندما تدخل حيز التنفيذ.

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs")، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة إصدار القوائم المالية. كما يتطلب إعداد القوائم المالية ان تقوم الإدارة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً هاماً على القوائم المالية في الفترة التي أجري فيها تغيير على تلك الافتراضات. تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإيضاح ٣ عن المناطق التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو المناطق التي تكون فيها التقديرات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية.

٢-٤ تصنيف المنتج

٢-٤-١ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) من خلال الاتفاق على تعويض المؤمن عليه اذا كان حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه. كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة اذا ما كان لديها خطر تأمين هام وذلك بمقارنة الفوائد المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع اذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف المنتج (تتمة)

٢-٤-٢ عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة. وتتمثل المخاطر المالية في تغير مستقبلي محتمل في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر السلع الأساسية أو سعر صرف العملات الأجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

حالما يتم تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى كعقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو تضاءلت مخاطر التأمين بشكل ملحوظ خلال هذه الفترة مالم تكن جميع الحقوق والالتزامات قد أطفأت أو انتهت مدة صلاحيتها.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها إذا أصبح خطر التأمين كبيراً.

٥-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بممارسة أعمال ينتج عنها إيرادات وتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات ومنخذ القرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، على أن تكون لديها ثلاثة قطاعات تشغيلية ينبغي الإفصاح عنها وهي تتمثل فيما يلي :

- التأمين الطبي، وهو يغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية الأخرى.
- تأمين المركبات، وهو يغطي الخسائر المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- فئات التأمين الأخرى، هي تغطي إية فئات أخرى لم ترد في القطاعين المذكورين أعلاه.

يعتبر دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب. ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

٦-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة المستخدمة للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين أو في قائمة عمليات المساهمين، حسبما يكون مناسباً.

٧-٢ الممتلكات والمعدات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الممتلكات والمعدات (تتمة)

السنوات

١٠ - ٤

١٠

٤

الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية
التحسينات على العقارات المستأجرة
السيارات

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

٨-٢ الشهرة

إن سعر الشراء المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصادفي الموجودات الممكن تحديدها والمقتناة خلال عام ٢٠٠٩ كنتيجة لتحويل محفظة التأمين وصادفي موجودات شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة بحرينية مقلدة) إلى الشركة، قد سجلت كمشهرة.

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

٩-٢ الأصول المالية

١-٩-٢ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية: القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. ويحدد التصنيف من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي ويتوقف على الغرض الذي من أجله تم اقتناء أو إنتاج الأصل المالي.

(أ) القروض والحسابات المدينة

تعد القروض والحسابات المدينة أصولاً مالية غير مشتقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، باستثناء تلك التي تنوي الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها كمحاكاة للبيع. كما تصنف الحسابات المدينة الناشئة عن عقود تأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والحسابات المدينة.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها هكذا عند نشوئها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٩ الأصول المالية (تتمة)

٢-٩-١ التصنيف (تتمة)

ج- الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصول مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق محددة ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها إلى تاريخ الاستحقاق.

٢-٩-٢ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بمشتريات وبيع الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمتي الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين. إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو قسط تأمين عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل الشاملة للمساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، حسبما يكون مناسباً، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ويتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات المتاحة للبيع أو عند تحويل هذه الحقوق أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في قائمة التغيرات حقوق المساهمين، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين كجزء من الإيرادات الأخرى.

٢-٩-٣ تحديد القيم العادلة

يتم احتساب القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية النشطة بناء على الأسعار الحالية المدرجة في السوق المالية. وفي حال عدم توفر سوق نشطة للأصول المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم، حيث يتضمن ذلك استخدام السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى الشائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. يتم الاعتراف بالفائدة من الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الأسهم المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات، ويدرج كليهما ضمن بند إيرادات العمولة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٩-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات

(أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تجري الشركة، في نهاية كل فترة إصدار القوائم المالية، تقييماً للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. ولا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هنالك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل موثوق.

إذا انخفض لاحقاً مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المعكوس في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ "استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهرية أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية عن تكلفتها، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

إن الخسارة المتراكمة التي يتم تقديرها على أنها تمثل الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة الأصل المالي المعترف بها مسبقاً في الأرباح أو الخسائر، يتم حذفها من حقوق المساهمين ويعترف بها في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين. وفي حال صنفت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة كزيادة متاحة للبيع مع إمكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين.

٢-١٠ التوقف عن إثبات الأصول المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصول المالية (أو جزء من الأصول المالية أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة، حيثما ينطبق) عند انتهاء الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحتفظ الشركة بحقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل وتحملت الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب ترتيبات تنازل للطرف الآخر، أو قامت بشكل جوهري إما بنقل كافة المخاطر والمنافع للأصل أو لم تقم بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل ولكن قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بنقل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو قد دخلت في ترتيبات تنازل للطرف الآخر ولم تنتقل أو تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول بشكل جوهري ولم تنتقل السيطرة على الأصول، عندها يتم الاعتراف بالأصول بشرط استمرارية الشركة بالتعامل بهذه الأصول.

إن استمرارية التعامل تمتد بشكل الضمانة على الأصول المنقولة وتقاس بالقيمة الدفترية الأصلية للأصول أو بالحد الأقصى للمبالغ التي قد تطالب الشركة بسدادها، أيهما أقل. وفي هذه الحالة، تعترف كذلك الشركة بالمطلوبات المرتبطة. وتقاس الأصول المنقولة والمطلوبات المرتبطة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٢ الأقساط المكتسبة وإيرادات العمولات

تحمل الأقساط على الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين ذات العلاقة. تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة الذي يتعلق بفترة التغطية السارية المفعول.

يتم الإفصاح عن أقساط التأمين وإيرادات العمولة التي تتعلق بالمخاطر السارية لما بعد نهاية السنة المالية كـ "أقساط غير مكتسبة"، ويتم تأجيلها بناءً على الطرق التالية :

- بالنسبة لنشاط الشحن البحري، يتم العمل وفقاً للأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية؛ و
- بالنسبة للأنشطة الأخرى، يتم العمل بعدد الأيام الفعلية.

١٢-٢ أقساط التأمين المدينة

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

١٣-٢ إعادة التأمين

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

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "موجودات إعادة تأمين". وتتألف هذه الموجودات من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة أطول أجل، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقاس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين المستحقة الدفع لقاء عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تجري الشركة، في كل تاريخ تقرير، تقيماً فيما إذا كان هنالك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من موجودات إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الموجودات منخفضة القيمة وتخضع إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

١٤-٢ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

إن العمولات المدفوعة لوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتكبدة على اكتتاب عقود التأمين وتجديدها، يتم الاعتراف بها كـ "تكاليف اكتتاب مؤجلة". وتطفأ تكاليف الاكتتاب المؤجلة لاحقاً على مدى فترة عقود التأمين.

١٥-٢ الودائع لأجل

تمثل الودائع للأجل لدى البنوك وتبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند الشراء.

١٧-٢ المطالبات

إن المطالبات، التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والجهات الأخرى ومصارييف تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المصرح عنها إلى الشركة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقديرات الإدارة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة.

١٨-٢ اختبار كفاية المطلوبات

تجري الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي تقييماً للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين المعترف به وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وفي حال أفاد التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم الاعتراف مباشرة بكامل العجز في قائمة عمليات التأمين ويتم تكوين مخصص إضافي للمخاطر.

١٩-٢ إيرادات العمولة غير المكتسبة

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

٢٠-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) نتيجة حدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

٢١-٢ المبالغ المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها لقاء البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٢٢-٢ الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها والخدمات المقدمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٣ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يحتسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي.

٢-٢٤ الزكاة والضرائب

طبقاً لأحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها.

وتستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، بما في ذلك مبالغ توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، وذلك وفقاً لأحكام نظام ضريبة الدخل السعودي. إن ضرائب الاستقطاع المدفوعة بالنيابة عن الجهات غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، تدرج ضمن المصاريف.

٢-٢٥ المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين ودمج إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته.

عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كمطلوب أصلي تم التوقف عن الاعتراف به أو مطلوب جديد تم الاعتراف به. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين.

٢-٢٦ التوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية

يتم التوقف عن الاعتراف بأداة مالية عندما لم تعد الشركة تمارس السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتألف منها الأداة المالية، ويكون ذلك عادة عند بيع الأداة أو نقل كافة التدفقات النقدية المرتبطة بالأداة إلى جهة أخرى مستقلة.

٢-٢٧ المقاصة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٨ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الإفصاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ "أقساط تأمين وعمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة.

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين المفترض، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هي الحال إذا ما اعتبرت أقساط إعادة التأمين كمجموع أقساط التأمين.

(ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٢-٢٩ عقود الإيجار

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

٢-٣٠ موسمية العمليات

ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها خلال السنة المالية التالية. علماً بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. فيما يلي التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها نهائياً بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبد غير المفصح عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطريقة الفنية الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصح عنها وكذلك المطالبات المتكبد غير المفصح عنها، تتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، و أحياناً إخفاقات من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة في كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار 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 والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤ - الممتلكات والمعدات

المجموع	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية		التحسينات على العقارات المستأجرة	التكلفة :
	المركبات	(بالريالات السعودية)		
١٠,١١٨,٦٧٦	١,٤٣٤,٨٢٠	٦,٩٩٠,٣٨٨	١,٦٩٣,٤٦٨	١ يناير ٢٠١١
٧٤١,٨٧٨	٤٣,٣٩٢	٦٥٠,٣١٤	٤٨,١٧٢	الإضافات
(٧٦,٥٠٠)	(٧٦,٥٠٠)	-	-	الاستبعادات
١٠,٧٨٤,٠٥٤	١,٤٠١,٧١٢	٧,٦٤٠,٧٠٢	١,٧٤١,٦٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥,٢٨٥,٣٢٣	٩٣٤,٨٠٨	٣,٩٨٩,٧٧٥	٣٦٠,٧٤٠	الاستهلاك المتراكم : ١ يناير ٢٠١١
١,٦٠٦,٤٩٨	٢٤٠,٦٧٨	١,٠١٩,٦٦٦	٣٤٦,١٥٤	المجنب خلال السنة
(٦٢,٥٠١)	(٦٢,٥٠١)	-	-	الاستبعادات
٦,٨٢٩,٣٢٠	١,١١٢,٩٨٥	٥,٠٠٩,٤٤١	٧٠٦,٨٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١١
المجموع	المركبات	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	التكلفة :
	(بالريالات السعودية)			
٩,٢٨٤,٦١٧	١,٤٢٩,٣٢٠	٦,٥٢٤,٧٥٤	١,٣٣٠,٥٤٣	١ يناير ٢٠١٠
١,٢٩٨,٠٧٦	١٤٨,٠٠٠	٧٨٧,١٥١	٣٦٢,٩٢٥	الإضافات
(٤٦٤,٠١٧)	(١٤٢,٥٠٠)	(٣٢١,٥١٧)	-	الاستبعادات
١٠,١١٨,٦٧٦	١,٤٣٤,٨٢٠	٦,٩٩٠,٣٨٨	١,٦٩٣,٤٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣,٨٩٣,١٨٢	٨٠٢,٢١٨	٣,٠٦٨,٩١٨	٢٢,٠٤٦	الاستهلاك المتراكم : ١ يناير ٢٠١٠
١,٥٨٩,٤٧٨	٢٧٥,٠٩٠	٩٧٥,٦٩٤	٣٣٨,٦٩٤	المجنب خلال السنة
(١٩٧,٣٣٧)	(١٤٢,٥٠٠)	(٥٤,٨٣٧)	-	الاستبعادات
٥,٢٨٥,٣٢٣	٩٣٤,٨٠٨	٣,٩٨٩,٧٧٥	٣٦٠,٧٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣,٩٥٤,٧٣٤	٢٨٨,٧٢٧	٢,٦٣١,٢٦١	١,٠٣٤,٧٤٦	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤,٨٣٣,٣٥٣	٥٠٠,٠١٢	٣,٠٠٠,٦١٣	١,٣٣٢,٧٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥ - أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
١٦١,٤٤٨,٥٥٦	١٦٩,٩١٩,٣٦٣	أقساط تأمين مدينة
٤٤,٣٧٢,٤٠٤	١٦,٩٢٨,٦٣٦	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٢٢,٩٧٦,٣٩١)	(٣٧,٥٤٤,١١٧)	ناقصا : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٨٢,٨٤٤,٥٦٩	١٤٩,٣٠٣,٨٨٢	
٢٧,٤٥٠,٣٠٢	٤٣,٢٤١,٢٩٨	٢٣ مطلوب من جهات ذات علاقة
٢١٠,٢٩٤,٨٧١	١٩٢,٥٤٥,١٨٠	

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
٢٢,٩٧٦,٣٩١	٢٢,٩٧٦,٣٩١	١ يناير
-	١٤,٥٦٧,٧٢٦	المحمل للسنة
٢٢,٩٧٦,٣٩١	٣٧,٥٤٤,١١٧	٣١ ديسمبر

فيما يلي بيان بأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

المجموع	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				٣١ ديسمبر ٢٠١١
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
١٩٢,٥٤٥,١٨٠	٦,٩٤٣,٦٥٨	٣٢,٦١٢,٦٤٦	٣٥,٢٧٣,٤٣٠	١١٧,٧١٥,٤٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢١٠,٢٩٤,٨٧١	١٢,٣٢٦,٧٤٨	٤٩,٨٠٢,٠٣٩	٤٣,٠٣٦,٣٥٩	١٠٥,١٢٩,٧٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ٩,١٧٢,٧٢٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢٠,٨٤٢,٠٢٢ ريال سعودي) مستحق بالعملة الأجنبية، وبشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٣% من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٣%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ١٢% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ١٢%).

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
٢١,٩٩١,١٦٢	٢١,٩٧٤,٢٨١	كما في ١ يناير
٤٣,١٦١,٦٨٥	٥٨,٦٤٤,٩٧٣	متكبدة خلال السنة
(٤٣,١٧٨,٥٦٦)	(٥٠,٦٤٥,٨٣٧)	مطفأة خلال السنة
٢١,٩٧٤,٢٨١	٢٩,٩٧٣,٤١٧	في ٣١ ديسمبر

٧- المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١,٤٣١,١١٨	-	١٥٥,٧٣٦	٢,٧٠٧,٦١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥٠,٤٠٠	٣٣٧,٢٩٩	١,١٧٧,٨٤٦	٤٧٨,٧٧٠	عمولات مستحقة
١,٢٦٧,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٢٤,٩٩٣	١,٥٣٧,٣٤٢	غطاءات خطابات ضمان
١١٢,٥٠٠	-	٧,١٤٥,٣١٢	١٠,٣٤٢,٧٢٣	أخرى
-	-	-	(١,٥٦٤,٨٠٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,١٦١,٠١٨	٥٣٧,٢٩٩	١٠,٦٠٣,٨٨٧	١٣,٥٠١,٦٤٧	

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على النحو التالي :

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
-	-	في ١ يناير
-	١,٥٦٤,٨٠٠	المحمل للسنة
-	١,٥٦٤,٨٠٠	في ٣١ ديسمبر

٨- الودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عنها إيرادات عمولة بنسبة ٠,٥٠% إلى ٣,٢٥% سنوياً (٢٠١٠: ٠,٧٨% إلى ٤,٧٥%). تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري.

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٢٩,٢٤٧,٩٦٦	٣٤,٥٠٤,٩٦٨	٣,٠١٧,٢٨٠	-	استثمارات متاحة للبيع
-	١٩,٢٠٨,٧٦٤	-	٧,٣٥٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ
٢٩,٢٤٧,٩٦٦	٥٣,٧١٣,٧٣٢	٣,٠١٧,٢٨٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	الاستحقاق

قامت الشركة بتاريخ ١ يناير ٢٠١١م بإعادة تصنيف بعض من أصولها المالية التي تتكون بشكل رئيسي من سندات الدين المدرجة وذلك من فئة الاستثمارات المتاحة للبيع إلى فئة الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وقد أجريت عملية إعادة التصنيف نتيجة التغير في نية الشركة ومقدرتها على الاحتفاظ بأدوات الدين هذه حتى تاريخ الاستحقاق.

كانت التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين غير جوهرية بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

المجموع	٢٠١١		
	غير متداولة	متداولة	
	(بالريالات السعودية)		
١٢,٣٧١,٨٩٢	١٢,٣٧١,٨٩٢	-	استثمارات في شركات
٢٢,١٣٣,٠٧٦	-	٢٢,١٣٣,٠٧٦	صناديق استثمار
٢٦,٥٥٨,٧٦٤	-	٢٦,٥٥٨,٧٦٤	سندات
٦١,٠٦٣,٧٣٢	١٢,٣٧١,٨٩٢	٤٨,٦٩١,٨٤٠	الإجمالي
المجموع	٢٠١٠		
	غير متداولة	متداولة	
	(بالريالات السعودية)		
١٠,٦٣١,٩٨٦	١٠,٦٣١,٩٨٦	-	استثمارات في شركات
١٢,٧٩٩,٠٠٨	-	١٢,٧٩٩,٠٠٨	صناديق استثمار
٨,٨٣٤,٢٥٢	-	٨,٨٣٤,٢٥٢	سندات
٣٢,٢٦٥,٢٤٦	١٠,٦٣١,٩٨٦	٢١,٦٣٣,٢٦٠	الإجمالي

ان الاستثمارات في شركات تمثل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين وشركة مرسى السيف للاستثمارات المحدودة والشركة العربية لإعادة التأمين.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩- الاستثمارات (تتمة)

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٠١٧,٢٨٠	٢٩,٢٤٧,٩٦٦
-	٣٤,٤٣٠,٩٩٣
(٣,٠١٧,٢٨٠)	(٥,٨١٦,٩٧١)
-	(٢٠,٩٧٤,٨٦٥)
-	(١٥٠,٠٢٠)
-	(٢,٢٣٢,١٣٥)
-	٣٤,٥٠٤,٩٦٨

١ يناير ٢٠١١
المشتره
المعاد تصنيفها لاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
المستبعدة
الربح المحقق المسجل في قائمة دخل المساهمين
الربح (الخسارة) غير المحققة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

كما في والسنة نهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,١٠٠,٣٧١	٨٧,٣٨٦,٥٩٣
-	١٣,٨٥٧,٦٩٤
-	(٧١,٢٩٧,٩٠٥)
-	(١,٢٩٧,٩٠٥)
(٨٣,٠٩١)	٥٩٩,٤٨٩
٣,٠١٧,٢٨٠	٢٩,٢٤٧,٩٦٦

١ يناير ٢٠١٠
المشتره
المستبعدة
الربح المحقق المحول الى الأرباح والخسائر
(الخسارة) / الربح غير المحقق
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)	
٤٠,٧٤٩,٥٠٤	٢٤,١٨٧,١٩٢
٩٥,٠٩٩,٥٤٧	٤١,٩٨٢,٤٣٤
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	٦٦,١٦٩,٦٢٦
٢٦,٩٩٩,٨٣٨	٢,٠٥١,٤٤٦
٧٥,١٠٤,٣٤٤	١٨٥,٩٠٧,٣٥٦
١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٨٧,٩٥٨,٨٠٢

عمليات التأمين:
نقد لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل

عمليات المساهمين:
نقد لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل

يودع النقد لدى البنوك والودائع القصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري.

إن الودائع القصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية اقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها عائد مالي بمعدل يبلغ متوسطه ٠,٢٠% إلى ٠,٧٥% سنويا (٢٠١٠: ٠,٢% إلى ٠,٥%).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢- الشهرة

باشرت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م. وقد أعتد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقفلة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

١٣- أقساط التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٠	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	
١٤٢,٢٢٦,٩٥٩	١٦٩,٢٦٨,٠٠٤
(٤٣,٧٨٨,٣١٢)	(٤٨,٦١٢,٧٥٦)
٩٨,٤٣٨,٦٤٧	١٢٠,٦٥٥,٢٤٨
٢٧٧,٨١٢,٤٨١	٣٤٧,٩٥٦,٧٧٤
(٢٥٥,٥٩٥,٨٨٠)	(٣٢٥,٦٤٤,٩٢٦)
٢٢,٢١٦,٦٠١	٢٢,٣١١,٨٤٨
١٦٩,٢٦٨,٠٠٤	٢١٦,٤٢٦,٥٩٦
(٤٨,٦١٢,٧٥٦)	(٧٣,٤٥٩,٥٠٠)
١٢٠,٦٥٥,٢٤٨	١٤٢,٩٦٧,٠٩٦

كما في ١ يناير

الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة

صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة

التغير في الأقساط غير المكتسبة

كما في ٣١ ديسمبر

الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٤- المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي	
٢٠٨,٠٠٧,٥١٧	(١٣٩,٩٧١,٢٩٦)	٣٤٧,٩٧٨,٨١٣	مطالبات مدفوعة
٩٣,٢٣٤,٧٧٥	(٨٤,٧٠٤,٤٣٠)	١٧٧,٩٣٩,٢٠٥	مطالبات مجانية خلال السنة
١١,٧٩٩,٣٠٧	(٢٠,١٨٧,٥٢٩)	٣١,٩٨٦,٨٣٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجانية خلال السنة
٣١٣,٠٤١,٥٩٩	(٢٤٤,٨٦٣,٢٥٥)	٥٥٧,٩٠٤,٨٥٤	
٨٧,١٧٤,٤٨١	(٤٧,٥٩٣,٣٧٨)	١٣٤,٧٦٧,٨٥٩	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
١٦,٠٤٤,٨١٤	(٣٤,١٩٥,٧٩٦)	٥٠,٢٤٠,٦١٠	مطالبات تحت التسوية
١٠٣,٢١٩,٢٩٥	(٨١,٧٨٩,١٧٤)	١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠٩,٨٢٢,٣٠٤	(١٦٣,٠٧٤,٠٨١)	٣٧٢,٨٩٦,٣٨٥	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٩٣,٢٣٤,٧٧٥	(٨٤,٧٠٤,٤٣٠)	١٧٧,٩٣٩,٢٠٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١١,٧٩٩,٣٠٧	(٢٠,١٨٧,٥٢٩)	٣١,٩٨٦,٨٣٦	مطالبات تحت التسوية
١٠٥,٠٣٤,٠٨٢	(١٠٤,٨٩١,٩٥٩)	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٧,١٧٤,٤٨١	٤٧,٥٩٣,٣٧٨	١٣٤,٧٦٧,٨٥٩	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
١٦,٠٤٤,٨١٤	٣٤,١٩٥,٧٩٦	٥٠,٢٤٠,٦١٠	مطالبات تحت التسوية
١٠٣,٢١٩,٢٩٥	(٨١,٧٨٩,١٧٤)	١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٨١٤,٧٨٧	(٢٣,١٠٢,٧٨٥)	٢٤,٩١٧,٥٧٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي	
١٤١,٨٤٥,٨١٣	(١١٩,٠٦٨,٤٣٠)	٢٦٠,٩١٤,٢٤٣	مطالبات مدفوعة
٨٧,١٧٤,٤٨١	(٤٧,٥٩٣,٣٧٨)	١٣٤,٧٦٧,٨٥٩	مطالبات مجانية خلال السنة
١٦,٠٤٤,٨١٤	(٣٤,١٩٥,٧٩٦)	٥٠,٢٤٠,٦١٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجانية خلال السنة
٢٤٥,٠٦٥,١٠٨	(٢٠٠,٨٥٧,٦٠٤)	٤٤٥,٩٢٢,٧١٢	
٤٧,٩١٩,٨٣٤	(٩٥,٨٩٧,١٨١)	١٤٣,٨١٧,٠١٥	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
٢٦,٨٥٤,٠٨٤	(٣٣,٣٥٤,٩٠٢)	٦٠,٢٠٨,٩٨٦	مطالبات تحت التسوية
٧٤,٧٧٣,٩١٨	(١٢٩,٢٥٢,٠٨٣)	٢٠٤,٠٢٦,٠٠١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧٠,٢٩١,١٩٠	(٧١,٦٠٥,٥٢١)	٢٤١,٨٩٦,٧١١	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٨٧,١٧٤,٤٨١	(٤٧,٥٩٣,٣٧٨)	١٣٤,٧٦٧,٨٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٦,٠٤٤,٨١٤	(٣٤,١٩٥,٧٩٦)	٥٠,٢٤٠,٦١٠	مطالبات تحت التسوية
١٠٣,٢١٩,٢٩٥	(٨١,٧٨٩,١٧٤)	١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٧,٩١٩,٨٣٤	(٩٥,٨٩٧,١٨١)	١٤٣,٨١٧,٠١٥	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
٢٦,٨٥٤,٠٨٤	(٣٣,٣٥٤,٩٠٢)	٦٠,٢٠٨,٩٨٦	مطالبات تحت التسوية
٧٤,٧٧٣,٩١٨	(١٢٩,٢٥٢,٠٨٣)	٢٠٤,٠٢٦,٠٠١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٨,٤٤٥,٣٧٧	٤٧,٤٦٢,٩٠٩	(١٩,٠١٧,٥٣٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٠	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	
٢٦٩,٥٠٦	٢,٢٥٦,٤٠٣
٢,١٧٥,٩٠٧	١,٣٨٦,١٢٥
(١٨٩,٠١٠)	-
<u>٢,٢٥٦,٤٠٣</u>	<u>٣,٦٤٢,٥٢٨</u>

١ يناير
محمل خلال السنة
مدفوع خلال السنة
٣١ ديسمبر

١٦- إيرادات العمولة غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٠	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	
٦,١٠٥,٦٦٢	٤,٩٦٧,٠٣٨
١٥,١٩٧,٠٣٠	١٧,٩٤٩,٨٨١
(١٦,٣٣٥,٦٥٤)	(١٧,٤٩٦,٧٤٢)
<u>٤,٩٦٧,٠٣٨</u>	<u>٥,٤٢٠,١٧٧</u>

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

١٧- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٣,٣١٠,٣٧٦	-	-	-
٨,١٣٥,١٨٤	١٠,٨٧٣,٨٥٨	-	-
-	٦,١٦٩,١٩٨	٦,٨٦٨,٤٦٨	٦,٠٠٧,٧٨٢
٨,٨١٧,٣٥٠	١,١٠٤,٥٣٢	٢,١٠٣,١٤٣	١,٢٥٣,٣٨٩
-	-	١٢,٣٠٦,١٤٣	١٣,٤٩٥,٨٦٤
-	-	-	٢٩,٤١٦,٧٧٨
-	٤,٥٥٩,٨٥٠	-	١,١٩٠,٦٧٨
<u>٢٠,٢٦٢,٩١٠</u>	<u>٢٢,٧٠٧,٤٣٨</u>	<u>٢١,٢٧٧,٧٥٤</u>	<u>٥١,٣٦٤,٤٩١</u>

مطلوب لمساهمين مؤسسين
زكاة وضريبة دخل مستحقة (إيضاح ٢٢)
مطلوب لجهات ذات علاقة
مصاريف مستحقة
ضريبة استقطاع مستحقة
مطلوبات مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين
مطلوبات أخرى

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- رأس المال

إن رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وهو مقسم إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

١٩- ربحية السهم للسنة

يتم احتساب ربحية سهم السنة بتقسيم دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠- الاحتياطي النظامي

تمشيا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. علما بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٦١٩,٣٩٩	-	١٥,٩٦٦,٧٩١	٢٠,٢٨٦,٣٨٣	رواتب وتكاليف موظفين
-	-	٢,١٧٥,٩٠٧	١,٣٨٦,١٢٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٥)
٤٦٦,٢٥٠	-	٥٣٣,٩٤٩	٧٦٨,٤٠٤	أتعاب مهنية
-	-	٩٣٩,٦٤٠	٢,٠١٧,٨١٠	إيجارات
-	-	١,٥٨٩,٤٧٨	١,٦١١,٧٣١	استهلاك
-	-	١٣٠,٦٣٦	١٦٤,٧٨٤	ترويج ودعاية و اعلان
-	-	٥٣٩,٤٥٥	٤٥١,٨٣٩	قرطاسية
-	-	٣٩٨,٥٤٨	٢٦٤,٩٦١	إصلاح وصيانة
-	-	٤٠٦,٥٠٣	٣٥٧,٥٠٧	رحلات عمل وانتقال
-	-	٦٧٤,٤٠٩	٦٨٨,٢٥٨	منافع
٨٠٠,٠٠٠	١١٣,٧٠٨	-	١,١٦٢,٦٨٦	مصروفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
١,٣٠٩,١٨٧	٦٣٣,٩٨١	١,٧٣١,٠١٢	٣,٧٨٠,٢٩٢	أخرى
٣,١٩٤,٨٣٦	٧٤٧,٦٨٩	٢٥,٠٨٦,٣٢٨	٣٢,٩٤٠,٧٨٠	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
٣٧,٠٩٨,٥٩٩	٣١,٤٢٧,٧٦٢	موجودات غير متداولة (استثمارات ووديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
٢,٢٥٦,٤٠٣	٣,٦٤٢,٥٢٨	مطلوبات غير متداولة
٢٠,٨٤٤,٨٩١	٢٥,١٧٣,١٦٥	صافي دخل السنة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٢٦١,٢٧٥,٠١٢	٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	حقوق المساهمين في بداية السنة

تستحق الزكاة السداد بنسبة ٢,٥% من وعاء الزكاة أو صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين السعوديين بالشركة، أيهما أعلى. وتستحق ضريبة الدخل السداد بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب بالشركة.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
٣,٩٩٨,٠٣٧	٨,١٣٥,١٨٤	في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٨٦٢,٨٥٣)	(٢,٢٦١,٣٢٦)	المدفوع خلال السنة
<u>٨,١٣٥,١٨٤</u>	<u>١٠,٨٧٣,٨٥٨</u>	في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. علماً بأن الربوط عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لم يتم استكمالها بعد من قبل المصلحة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها :

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٠	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٦٨,٢٤٨
٢,٤٢٦,١٥٥	١٢,٦٢٣,٨٣٨

اجمالي اقساط التأمين المكتتبه من أعضاء مجلس الادارة وجهاتهم ذات العلاقة
مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٠	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	

تتألف الأرصدة المستحقة (الى) / من جهات ذات علاقة مما يلي:

٦,٣٣٠,٣٥٤	٩,٧٨٦,٨٩٧
١,٥٧١,١٧٦	(٢,٧٣٣,٨٦٢)

اقساط التأمين المستحقة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
مكافآت أعضاء مجلس الادارة

تعويض موظفي الادارة الرئيسيين :

١٤,٧٦٣,٩٣٠	١٥,١٨٧,٧٨٣
٧١٧,٠٠٠	٨٤١,٦٦٤

رواتب ومزايا
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٤- التوزيع الجغرافي

ان جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ١١,٩٩٨,٥٩٥ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٤٧,٣٤٧,٤٥٣ ريال سعودي)، والودائع لأجل البالغة قيمتها ٣٥,٤٦٥,٣٤٩ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٩٩,٦٢٦,١٩٩ ريال سعودي)، وأقساط التأمين وأرصدة اعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ٩,١٢٧,٧٢٤ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٢٠,٨٤٢,٠٢٢ ريال سعودي)، والاستثمارات البالغة قيمتها ٤٩,٥٧٢,٠٣٦ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٢٤,٧٠٢,٨٢٣ ريال سعودي)، وأرصدة اعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٣٣,٠٧٤,٢٨٥ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٤٦,٢٥٨,٣٦٠ ريال سعودي).

٢٥- الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تتعرض الشركة لدعاوى قضائية خلال سياق أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد ادارة الشركة بأن المحصلة النهائية لأي من هذه القضايا القائمة لن يكون لها أثر جوهري على أداء الشركة أو مركزها المالي.

ب) الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، كان لدى الشركة خطاب ضمان قائمة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٣,١ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٦- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف الإدارية والعمومية والمصاريف الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه والاستثمارات وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المطلوبة إلى عمليات المساهمين.

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
				عمليات التأمين
٥٣٨,٠٩٢,١١٤	٩٩,٧١٧,٩٢٩	٢٢٥,٤٧٧,٠٨٦	٢١٢,٨٩٧,٠٩٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤٧,٩٧٨,٨١٣	٢٢,٨٨٤,٤٨٥	١٨٧,٦٣٩,٦٦٩	١٣٧,٤٥٤,٦٥٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤٧,٩٥٦,٧٧٤	٢٤,٢٩٦,٣١٤	٢١٧,٨١٢,٥٨٨	١٠٥,٨٤٧,٨٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢٥,٦٤٤,٩٢٦	١٨,٢٤٦,٤٤٦	٢١٣,٤٤٠,٥٧٦	٩٣,٩٥٧,٩٠٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧,٤٩٦,٧٤٢	١٤,٩٥٤,١٤٧	٢,٠٣٠,٨٣٧	٥١١,٧٥٨	عمولات إعادة التأمين
(٢٠٩,٨٢٢,٣٠٤)	(١,٣٢٢,٥٨٩)	(١٥٨,٨٨٢,٣٢٧)	(٤٩,٦١٧,٣٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٠,٦٤٥,٨٣٧)	(٦,٤٥٣,٩٢٩)	(١٢,٤٢٥,٢٧٢)	(٣١,٧٦٦,٦٣٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٤,٦٢٣,٣٤٣)	(١,٧٥٩,٨١٨)	(٥,٢٤٠,٣٤٥)	(٧,٦٢٣,١٨٠)	مصاريف أخرى
٦٨,٠٥٠,١٨٤	٢٣,٦٦٤,٢٥٧	٣٨,٩٢٣,٤٥٩	٥,٤٦٢,٤٦٨	صافي إيرادات الاكتتاب
(٣٢,٩٤٠,٧٨٠)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٦,١٣٢,٥٢٦)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٨٥٠,٩٣٠				إيرادات أخرى غير موزعة
٢٣,٨٢٧,٨٠٨				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٦ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
				موجودات عمليات التأمين
٧٣,٤٥٩,٥٠٠	٢٦,٠٩٣,٩١٤	١,٤٦٦,٦٩٥	٤٥,٨٩٨,٨٩١	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	٥٧,٥٤٠,٠٩٩	٩,١٣٦,٤٨٤	٣٨,٢١٥,٣٧٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٩,٩٧٣,٤١٧	٢,٧٦١,٨٨٣	٦,٦٥٧,٥٩١	٢٠,٥٥٣,٩٤٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٤١٣,٦٦٥,٩٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة
٦٢١,٩٩٠,٨٣٧				اجمالي الموجودات
				مطلوبات عمليات التأمين
٢١٦,٤٢٦,٥٩٦	٣٦,٦٠١,٠٠٠	٨٨,٧١١,٢٦٤	٩١,١١٤,٣٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	٧,٠١٩٦,٤٠٦	٨٤,٩٩٢,٣٦٠	٥٤,٧٣٧,٢٧٥	مطالبات تحت التسوية
٥,٤٢٠,١٧٧	٥,٠٥٧,١٩٤	٥٥٠,٠١٣	(١٨٧,٠٣٠)	إيرادات عملات غير مكتسبة
١٩٠,٢١٨,٠٢٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٦٢١,٩٩٠,٨٣٧				اجمالي المطلوبات
				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				عمليات التأمين
٤٠٩,٩٢٢,٢٣٨	٧٠,٩١٠,٤٢١	٢٠٢,٥١١,٠٧٢	١٣٦,٥٠٠,٧٤٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦٠,٩١٤,٢٤٣	٤٤,٢٩٦,٥٩٥	١١٥,٥٤٤,٢٨٢	١٠١,٠٧٣,٣٦٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧٧,٨١٢,٤٨١	١٧,٨٤٩,١٧٨	١٩٣,٧٩٤,٥٢٠	٦٦,١٦٨,٧٨٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥٥,٥٩٥,٨٨٠	١٩,٢٦٤,١٩١	١٧٩,٣٥٤,٩٨٧	٥٦,٩٧٦,٧٠٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦,٣٣٥,٦٥٤	١١,٧٣٣,٦٧٥	١,٨٨٨,٥٩٥	٢,٧١٣,٣٨٤	عمولات إعادة التأمين
(١٧٠,٢٩١,١٩٠)	(١٠,٠٠٧,٦٦٨)	(١٣٢,٢٦٠,٦٠٩)	(٢٨,٠٢٢,٩١٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٣,١٧٨,٥٦٦)	(٦,٧٧٦,٠٠٦)	(١١,٧٦٠,٠١٦)	(٢٤,٦٤٢,٥٤٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٥,٧٥١,٣٥٠)	(١,٥٩٩,١٥٩)	(٥,٣٠٠,٢٤٨)	(٨,٨٥١,٩٤٣)	مصاريف أخرى
٤٢,٧١٠,٤٢٨	١٢,٦١٥,٠٣٣	٣١,٩٢٢,٧٠٩	(١,٨٢٧,٣١٤)	صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٥,٠٨٦,٣٢٨)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
-				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٢١٠,٥٨٦				إيرادات أخرى غير موزعة
٢٣,٨٣٤,٦٨٦				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٦ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤٨,٦١٢,٧٥٦	١٣,٨٥٠,٢٦٤	٢,٣١٦,٤٦٦	٣٢,٤٤٦,٠٢٦	موجودات عمليات التأمين
٨١,٧٨٩,١٧٤	٤٨,٠٢٤,٤٢٥	١٣,٩٨١,٦٩٣	١٩,٧٨٣,٠٥٦	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,٩٧٤,٢٨١	١,٥٤٥,٧١٠	٦,٥٥٤,٠٠١	١٣,٨٧٤,٥٧٠	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩٤,٥٤٥,٢١٦	-	-	-	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥٤٦,٩٢١,٤٢٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٦٩,٢٦٨,٠٠٤	١٨,٣٠٧,٤٨٢	٨٥,١٨٩,٠٢٣	٦٥,٧٧١,٤٩٩	إجمالي الموجودات
١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	٦٤,٦٦٣,٦٩٢	٩٢,٤١٤,١١٨	٢٧,٩٣٠,٦٥٩	مطلوبات عمليات التأمين
٤,٩٦٧,٠٣٨	٣,٨٠٤,٧٣١	٨٣٩,٦٥٥	٣٢٢,٦٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٧,٦٧٧,٩١٦	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
٥٤٦,٩٢١,٤٢٧	-	-	-	إيرادات عمولات غير مكتسبة
				مطلوبات غير موزعة
				إجمالي المطلوبات

٢٧ - ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
١,٠٢٢,٩٥٦	-	٩٣٩,٦٣٠	٢,٠١٧,٨١٠

دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلي تم الاعتراف بها
كمصروف خلال السنة

إن التزامات الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تتمثل بما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
١,٠٠٦,٣٤٠	١,٠٠٦,٣٤٠
٣,٠١٩,٠٢٠	٢,٠١٢,٦٨٠
٤,٠٢٥,٣٦٠	٣,٠١٩,٠٢٠

أقل من سنة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
مجموع الحد الأدنى لدفعات الإيجار

٢٨- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

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

مخاطر ادارة التأمين

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر ادارة التأمين (تتمة)

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

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الحريق والسطو

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

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

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية والتلف من ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز على التأمين على المركبات والذي يمثل ٤١,٩% (٤٩,٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) من إجمالي الأقساط المكتتبه.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية ومستوى التلف في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات التي تقرها المحكمة والمحتملة تجاه انواع الالتزام هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. ان هذه المخاطرة مغطاة باتفاقيات تأمين نسبية والاستبدالات الاختيارية.

التأمين البحري

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر ادارة التأمين (تتمة)

التأمين الطبي

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

تركيز التأمين ضد المخاطر

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

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

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 المقنتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم على أساس الائتمان 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.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقا للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز على مخاطر إئتمان جوهرية داخل الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

عمليات التامين		عمليات المساهمين		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
بالريالات السعودية				
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	٦٦,١٦٩,٦٢٦	١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	نقد وما في حكمه
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	٩٩,٦٢٦,١٩٩	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,١٢٣,٧٧١	ودائع لأجل
٧,٣٥٠,٠٠٠	٣,٠١٧,٢٨٠	٥٣,٧١٣,٧٣٢	٢٩,٢٤٧,٩٦٦	استثمارات
١٩٢,٥٤٥,١٨٠	٢١٠,٢٩٤,٨٧١	-	-	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	٨١,٧٨٩,١٧٤	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٣٥٨,٨٣٥	١٠,٤٤٨,١٥١	٥٣٧,٢٩٩	١,٧٢٩,٩٠٠	موجودات أخرى
<u>٥١٣,٤٦٠,٣٧٤</u>	<u>٤٧١,٣٤٥,٣٠١</u>	<u>٢٨٣,٨٥٥,٢١٣</u>	<u>٢٦٩,٠٦٠,٤٣٩</u>	

يقدم الجدول التالي المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الموجودات وفقاً لمعدل الائتمان لدى الشركة مع الأطراف الأخرى. وتعتبر فئة الاستثمار بمثابة أعلى معدل ائتماني ممكن، وتصنف الموجودات الواقعة خارج نطاق فئة الاستثمار كـ "الفئة غير الاستثمارية" (مقبول) أو كـ "متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة".

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية		
متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	الاستثمارية	مقبول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٢,٥٤٥,١٨٠	١١٧,٧١٥,٤٤٦	-	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	١٠٤,٨٩١,٩٥٩	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٣٥٨,٨٣٥	١٢,٣٥٨,٨٣٥	-	-	موجودات أخرى
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	-	٦٠,٤٦٥,٣٤٩	-	ودائع لأجل
٧,٣٥٠,٠٠٠	-	٧,٣٥٠,٠٠٠	-	استثمارات
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	-	١٣٥,٨٤٩,٠٥١	-	نقد وما في حكمه
<u>٥١٣,٤٦٠,٣٧٤</u>	<u>٢٣٤,٩٦٦,٢٤٠</u>	<u>٢٠٣,٦٦٤,٤٠٠</u>	<u>٧٤,٨٢٩,٧٣٤</u>	

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية		
متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	الاستثمارية	مقبول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٠,٢٩٤,٨٧١	١٠٥,١٢٩,٧٢٥	-	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٨١,٧٨٩,١٧٤	٨١,٧٨٩,١٧٤	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٤٤٨,١٥١	١٠,٤٤٨,١٥١	-	-	موجودات أخرى
٩٩,٦٢٦,١٩٩	-	٩٩,٦٢٦,١٩٩	-	ودائع لأجل
٣,٠١٧,٢٨٠	-	٣,٠١٧,٢٨٠	-	استثمارات
٦٦,١٦٩,٦٢٦	-	٦٦,١٦٩,٦٢٦	-	نقد وما في حكمه
<u>٤٧١,٣٤٥,٣٠١</u>	<u>١٩٧,٣٦٧,٠٥٠</u>	<u>١٦٨,٨١٣,١٠٥</u>	<u>١٠٥,١٦٥,١٤٦</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الإئتمان (تتمة)

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع ريال سعودي	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية ريال سعودي	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة ريال سعودي	مقبول ريال سعودي		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٣٧,٢٩٩	-	٥٣٧,٢٩٩	-	موجودات أخرى
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٥٣,٧١٣,٧٣٢	-	١٢,٣٧١,٨٩٢	٤١,٣٤١,٨٤٠	استثمارات
١٠٢,١٠٤,١٨٢	-	-	١٠٢,١٠٤,١٨٢	نقد وما في حكمه
<u>٢٨٣,٨٥٥,٢١٣</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٩٠٩,١٩١</u>	<u>٢٧٠,٩٤٦,٠٢٢</u>	

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع ريال سعودي	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية ريال سعودي	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة ريال سعودي	مقبول ريال سعودي		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٧٢٩,٩٠٠	-	١,٧٢٩,٩٠٠	-	موجودات أخرى
٢٥,١٢٣,٧٧١	-	-	٢٥,١٢٣,٧٧١	ودائع لأجل
٢٩,٢٤٧,٩٦٦	-	١٠,٦٣١,٩٨٥	١٨,٦١٥,٩٨١	استثمارات
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	-	-	١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	نقد وما في حكمه
<u>٢٦٩,٠٦٠,٤٣٩</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٣٦١,٨٨٥</u>	<u>٢٥٦,٦٩٨,٥٥٤</u>	

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية واستثمارات متاحة للبيع في صناديق استثمارية وحصص في شركات.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الأدوات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

٢٠١١			
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
(بالريالات السعودية)			
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	-	١٣٥,٨٤٩,٠٥١	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	-	٦٠,٤٦٥,٣٤٩	نقد وما في حكمه
٧,٣٥٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٢٣٠,٠٨٩,٢٩٧	-	٢٣٠,٠٨٩,٢٩٧	استثمارات
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	-	١٠٤,٨٩١,٩٥٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٢,٣٥٨,٨٣٥	-	١٢,٣٥٨,٨٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥١,٠٠٤,٤٩١	٧,٣٥٠,٠٠٠	٥٤٣,٦٥٤,٤٩١	موجودات اخرى
			إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

٢٠١١			
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
(بالريالات السعودية)			
١٠٢,١٠٤,١٨٢	-	١٠٢,١٠٤,١٨٢	الموجودات المالية لتمساهمين
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
٥٣,٧١٣,٧٣٢	٢٦,٥٥٨,٧٦٤	٢٧,١٥٤,٩٦٨	ودائع لأجل
٢٥٨,٣١٧,٩١٤	٢٦,٥٥٨,٧٦٤	٢٣١,٧٥٩,١٥٠	استثمارات
٨٠٩,٣٢٢,٤٠٥	٣٣,٩٠٨,٧٦٤	٧٧٥,٤١٣,٦٤١	إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
			إجمالي الموجودات المالية

٢٠١٠			
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
(بالريالات السعودية)			
٦٦,١٦٩,٦٢٦	-	٦٦,١٦٩,٦٢٦	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٩٩,٦٢٦,١٩٩	-	٩٩,٦٢٦,١٩٩	نقد وما في حكمه
٣,٠١٧,٢٨٠	٣,٠١٧,٢٨٠	-	ودائع لأجل
٢٣٣,٢٧١,٢٦٢	-	٢٣٣,٢٧١,٢٦٢	استثمارات
٨١,٧٨٩,١٧٤	-	٨١,٧٨٩,١٧٤	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٠,٤٤٨,١٥١	-	١٠,٤٤٨,١٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٩٤,٣٢١,٦٩٢	٣,٠١٧,٢٨٠	٤٩١,٣٠٤,٤١٢	موجودات اخرى
			إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠١٠

إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	الموجودات المالية للمساهمين
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	-	١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	نقد وما في حكمه
٢٥,١٢٣,٧٧١	-	٢٥,١٢٣,٧٧١	ودائع لأجل
٢٩,٢٤٧,٩٦٦	٨,٨٣٤,٢٥٢	٢٠,٤١٣,٧١٤	استثمارات
١,٧٢٩,٩٠٠	-	١,٧٢٩,٩٠٠	موجودات أخرى
٢٤٤,٠٦٠,٤٣٩	٨,٨٣٤,٢٥٢	٢٣٥,٢٢٦,١٨٧	إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
٧٣٨,٣٨٢,١٣١	١١,٨٥١,٥٣٢	٧٢٦,٥٣٠,٥٩٩	إجمالي الموجودات المالية

٢٠١١

إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣١,٣٩١,٨١٨	-	٣١,٣٩١,٨١٨	نمذ دائنة
٣٨,٠٢١,١١٩	-	٣٨,٠٢١,١١٩	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٣٧,٨٦٨,٦٢٦	-	٣٧,٨٦٨,٦٢٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	-	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١٧,٢٠٧,٦٠٤	-	٣١٧,٢٠٧,٦٠٤	إجمالي المطالبات المالية لعمليات التأمين

٢٠١١

إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية للمساهمين
١١,٨٣٣,٥٨٠	-	١١,٨٣٣,٥٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠,٣٤٩,٩٩٨	-	٣٠,٣٤٩,٩٩٨	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٤٢,١٨٣,٥٧٨	-	٤٢,١٨٣,٥٧٨	إجمالي المطالبات المالية للمساهمين
٣٥٩,٣٩١,١٨٢	-	٣٥٩,٣٩١,١٨٢	إجمالي المطالبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠١٠			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
٧٢,٥٦٢,٢١١	-	٧٢,٥٦٢,٢١١	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٤٩,٦٩٤,٣٨٠	-	٤٩,٦٩٤,٣٨٠	ذمم دائنة
٨,٩٧١,٦١١	-	٨,٩٧١,٦١١	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	-	١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١٦,٢٣٦,٦٧١	-	٣١٦,٢٣٦,٦٧١	إجمالي المطالبات المالية لعمليات التأمين

٢٠١٠			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
١٢,١٢٧,٧٢٦	-	١٢,١٢٧,٧٢٦	المطلوبات المالية للمساهمين
١٦,٠٧٦,٨٩٣	-	١٦,٠٧٦,٨٩٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٢٨,٢٠٤,٦١٩	-	٢٨,٢٠٤,٦١٩	إجمالي المطالبات المالية للمساهمين
٣٤٤,٤٤١,٢٩٠	-	٣٤٤,٤٤١,٢٩٠	إجمالي المطالبات المالية

تواريخ السيولة

ان جميع المطالبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي لم يتم تقديرها بناءً على التدفقات النقدية المخصومة وتستحق جميعها السداد بناءً على الأساس المبين أعلاه.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم إجراء المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. وتعتقد الإدارة انه يوجد مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة ناتجة عن التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وبالتالي، فلا تتحوط الشركة لتعرضها لمخاطر العملات الأجنبية. ويلخص الجدول التالي مدى تشعب الأدوات المالية للشركة بناء على فئات العملات:

٢٠١١			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريالات السعودية)			
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	-	١٥,٧٤٦,١٠٣	١٢٠,١٠٢,٩٤٨
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	-	٣٥,٤٦٥,٣٤٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٣٥٠,٠٠٠	-	٧,٣٥٠,٠٠٠	-
٢٣٠,٠٨٩,٢٩٧	-	٩,١٢٧,٧٢٤	٢٢٠,٩٦١,٥٧٣
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	-	-	١٠٤,٨٩١,٩٥٩
١٢,٣٨٥,٨٣٥	-	-	١٢,٣٨٥,٨٣٥
٥٥١,٠٣١,٤٩١	-	٦٧,٦٨٩,١٧٦	٤٨٣,٣٤٢,٣١٥
الموجودات المالية لعمليات التأمين			
نقد وما في حكمه			
ودائع لأجل			
استثمارات			
أقساط وأرصدة تأمين مدينة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
موجودات أخرى			
إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين			
الموجودات المالية للمساهمين			
نقد وما في حكمه			
ودائع لأجل			
استثمارات			
موجودات أخرى			
١٠٢,١٠٤,١٨٢	-	٢,٩٢٩,٨٦٤	٩٩,١٧٤,٣١٨
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٣,٧١٣,٧٣٢	٣,٤٦٥,٦٦٤	٤٧,٧٧٤,٩٩٠	٢,٤٧٣,٠٧٨
٥٣٧,٢٩٩	-	-	٥٣٧,٢٩٩
٢٥٨,٨٥٥,٢١٣	٣,٤٦٥,٦٦٤	٥٠,٧٠٤,٨٥٤	٢٠٤,٦٨٤,٦٩٤
٨٠٩,٨٨٦,٧٠٤	٣,٤٦٥,٦٦٤	١١٨,٣٩٤,٠٣٠	٦٨٨,٠٢٧,٠٠٩
إجمالي الموجودات المالية			

٢٠١٠			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريالات السعودية)			
٦٦,١٦٩,٦٢٦	٣٤,١٥٢,٠٣٧	١١,٣٩٧,٧٦٧	٢٠,٦١٩,٨٢٢
٩٩,٦٢٦,١٩٩	٢١,١٠٢,٨٣٧	٧٨,٥٢٣,٣٦٢	-
٣,٠١٧,٢٨٠	-	٣,٠١٧,٢٨٠	-
٢٣٣,٢٧١,٢٦٢	-	٢٠,٨٤٢,٠٢٢	٢١٢,٤٢٩,٢٤٠
٨١,٧٨٩,١٧٤	-	-	٨١,٧٨٩,١٧٤
١٠,٤٤٨,١٥١	-	-	١٠,٤٤٨,١٥١
٤٩٤,٣٢١,٦٩٢	٥٥,٢٥٤,٨٧٤	١١٣,٧٨٠,٤٣١	٣٢٥,٢٨٦,٣٨٧
الموجودات المالية لعمليات التأمين			
نقد وما في حكمه			
ودائع لأجل			
استثمارات			
أقساط وأرصدة تأمين مدينة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
موجودات أخرى			
إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين			

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٠

المجموع	أخرى	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	-	١,٧٩٧,٦٤٩	١٨٦,١٦١,١٥٣
٢٥,١٢٣,٧٧١	-	-	٢٥,١٢٣,٧٧١
٢٩,٢٤٧,٩٦٦	٥٨٣,٠٤٤	٢١,١٠٢,٤٩٩	٧,٥٦٢,٤٢٣
١,٧٢٩,٩٠٠	-	-	١,٧٢٩,٩٠٠
٢٤٤,٠٦٠,٤٣٩	٥٨٣,٠٤٤	٢٢,٩٠٠,١٤٨	٢٢٠,٥٧٧,٢٤٧
٧٣٨,٣٨٢,١٣١	٥٥,٨٣٧,٩١٨	١٣٦,٦٨٠,٥٧٩	٥٤٥,٨٦٣,٦٣٤

الموجودات المالية للمساهمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية للمساهمين

مجموع الموجودات المالية

٢٠١١

المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
٣١,٣٩١,٨١٨	-	٣١,٣٩١,٨١٨
٣٨,٠٢١,١١٩	٣٣,٠٧٤,٢٨٥	٤,٩٤٦,٨٣٤
٣٧,٨٦٨,٦٢٦	-	٣٧,٨٦٨,٦٢٦
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	-	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١
٣١٧,٢٠٧,٦٠٤	٣٣,٠٧٤,٢٨٥	٢٨٤,١٣٣,٣١٩
١١,٨٣٣,٥٨٠	-	١١,٨٣٣,٥٨٠
٣٠,٣٤٩,٩٩٨	-	٣٠,٣٤٩,٩٩٨
٤٢,١٨٣,٥٧٨	-	٤٢,١٨٣,٥٧٨
٣٥٩,٣٩١,١٨٢	٣٣,٠٧٤,٢٨٥	٣٢٦,٣١٦,٨٩٧

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ذمم دائنة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إجمالي مطالبات تحت التسوية

إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب الى جهات ذات علاقة

إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

إجمالي المطلوبات المالية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٠		
المجموع	ريال سعودي	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
٧٢,٥٦٢,٢١١	٧٢,٥٦٢,٢١١	-
٤٩,٦٩٤,٣٨٠	٣,٤٣٦,٠٢٠	٤٦,٢٥٨,٣٦٠
٧,٨٣٦,٥٦٧	٧,٨٣٦,٥٦٧	-
١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	-
٣١٥,١٠١,٦٢٧	٢٦٨,٨٤٣,٢٦٧	٤٦,٢٥٨,٣٦٠
المطلوبات المالية للمساهمين		
١٢,١٢٧,٧٢٦	١٢,١٢٧,٧٢٦	-
١٦,٠٧٦,٨٩٣	١٦,٠٧٦,٨٩٣	-
٢٨,٢٠٤,٦١٩	٢٨,٢٠٤,٦١٩	-
٣٤٣,٣٠٦,٢٤٦	٢٩٧,٠٤٧,٨٨٦	٤٦,٢٥٨,٣٦٠

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

يوضح الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار الفائدة على قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة مع كافة المتغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة.

يمثل الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر :

التغير في نقاط الأساس	الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين للفترة
٢٠١١	٢٥١,٧٣١
٢٠١٠	٢٨٦,٨١٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار السوق

إن 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 استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع الأولي. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

إدارة رأس المال

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. وتتألف الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأدوات المالية وقيمها الدفترية كما بتاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

٢٠١١			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
(بالريالات السعودية)			
٢٢,١٣٣,٠٧٦	-	-	٢٢,١٣٣,٠٧٦
٦,١٤٦,٠٩٢	٦,٢٢٥,٨٠٠	-	١٢,٣٧١,٨٩٢
٢٦,٥٥٨,٧٦٤	-	-	٢٦,٥٥٨,٧٦٤
٥٤,٨٣٧,٩٣٢	٦,٢٢٥,٨٠٠	-	٦١,٠٦٣,٧٣٢
صناديق إستثمارية			
استثمارات في شركات			
سندات			
إجمالي الاستثمارات			

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢٠١٠

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				(بالريالات السعودية)
١١,٦٥٤,٤٣٦	٣٨٦,٧٢٣	٢٨٢,٥٦٢	١٠,٩٨٥,١٥١	صناديق إستثمارية
٥٦٢,٥٠٠	-	-	٥٦٢,٥٠٠	أسهم خاصة
١١,١١٠,١٣٥	١١,١١٠,١٣٥	-	-	استثمارات في شركات
٨,٣٥٦,١٠٠	-	-	٨,٣٥٦,١٠٠	صندوق استثمارات عقارية
٥٨٢,٠٧٥	٥٨٢,٠٧٥	-	-	
٣٢,٢٦٥,٢٤٦	١٢,٠٧٨,٩٣٣	٢٨٢,٥٦٢	١٩,٩٠٣,٧٥١	إجمالي الاستثمارات

٢٩- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٢م الموافق ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣هـ.