

تقرير مجلس الإدارة

إلى السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية المحترمين

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ م.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية أن يقدم لكم فيما يلي تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ م والإفصاحات وفقاً للوائح والأنظمة، كما نرفق لكم تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين و القوائم المالية المراجعة.

ويود مجلس الإدارة أن يؤكد أن شركة التأمين العربية التعاونية قد باشرت عمليات التأمين إعتباراً من ٢٠٠٩/٠١/٠١ م، كما قامت بإبرام إتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية العالمية (ش.م.ب.م) وشركة التأمين الأردنية في المملكة العربية السعودية (العمليات). وبناءً على ذلك، تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد صدرت نتيجة التقييم من مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها للشركتين المذكورتين أعلاه بتاريخ ٢٢ ذو القعدة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٨ م).

إنعقدت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٠٩ م وتمت الموافقة على شراء المحفظتين التأمينيتين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية العالمية (ش.م.ب.م) وشركة التأمين الأردنية في المملكة العربية السعودية كما في ١ يناير ٢٠٠٩ م. حصلت الشركة على الموافقة النهائية لنقل المحفظتين التأمينيتين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١١ م.

وقد قامت الشركة بإعادة إصدار القوائم المالية للسنتين الماليتين ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م والتي تظهر عمليات التأمين خلال هاتين السنتين والتي تم نشرها بتاريخ ٢٠١١/٠٧/١٢ م و ٢٠١١/٠٧/١٣ م.

الإفصاحات وفقاً لقواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات:

أولاً:- نشاط الشركة:

شركة التأمين العربية التعاونية- شركة مساهمة سعودية عامة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ تاريخ ١٨/١/١٤٢٩ هـ، حيث حصلت على تصريح بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي تحت الرقم ت م ن/١٥/٢٠٠٨٦ تاريخ ١٤/٦/١٤٢٩ هـ الموافق ١٨/٠٦/٢٠٠٨ م وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وقد تم تجديد التصريح بتاريخ ١٤/٠٦/١٤٣٢ الموافق ١٨/٠٥/٢٠١١ م لمدة ثلاث سنوات.



وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح السارية في المملكة العربية السعودية، فإن الغرض من قيام الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني وجميع ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة.

وفيما يلي ملخص الأنشطة التأمينية:

- التأمين على المركبات
- التأمين على الممتلكات
- التأمين من الحوادث العامة
- التأمين البحري (يشمل تأمين نقل البضائع)
- التأمين الصحي
- التأمين الهندسي
- إعادة التأمين
- تأمين الحماية والإدخار
- تأمينات أخرى

• تعمل الشركة من خلال المركز الرئيسي وفروعها العشرة المرخصة، والمنتشرة في مناطق مختلفة من المملكة العربية السعودية وهي على الشكل التالي:

أ- **المركز الرئيسي: الرياض** - طريق الملك عبد العزيز، مركز بن طامي.

ب- **فروع المنطقة الوسطى:**

- ١- الرياض (١) - شارع العليا العام، بناية السيريكون.
- ٢- الرياض (٢) - طريق الملك عبد العزيز، عمارة القباني.

ج- **فروع المنطقة الغربية:**

- ١- جدة (١) - شارع التحلية، بناية السلام.
- ٢- جدة (٢) - شارع حائل، مركز الأمل بلازا.
- ٣- مكة المكرمة - شارع عبد الله عريف، مركز تجار مكة.
- ٤- خميس مشيط - طريق الملك فهد، بناية التسهيل.
- ٥- الطائف - شارع الجيش، برج العبيكان.

د- **فروع المنطقة الشرقية:**

- ١- الدمام - الشارع الأول، عمارة الدبل.
- ٢- الخبر - شارع الأمير فيصل بن فهد، مركز البنديرية التجاري.
- ٣- الهفوف - شارع الثريات، برج الملح.

هـ- كما حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على إفتتاح خمس وعشرين نقطة بيع منتشرة في كافة مناطق المملكة وذلك بموجب خطاب المؤسسة رقم م ت/٣٩٧ تاريخ ٠٩/٠٢/١٤٣٣هـ الموافق ٠٣/٠١/٢٠١٢م، وتعمل الشركة حالياً على إفتتاح نقاط البيع هذه ضمن خطة مرحلية.

ثانياً: - خطط وقرارات الشركة والتوقعات المستقبلية:

لقد كانت السنة المالية ٢٠١١م السنة الثالثة لبدء عمليات التأمين وإعادة التأمين، وهي السنة التي قامت خلالها الشركة بتطوير نشاطها وتوسيع قاعدة عملائها وإستقطاب عملاء من كبرى الشركات أضيفوا إلى محافظتها التأمينية.

وفيما يلي أهم القرارات والإجراءات المتخذة خلال السنة المالية ٢٠١١م:

- عملت الشركة على هيكلة وإستحداث إدارات داخلية لتعزيز عملية الحوكمة والرقابة الداخلية وذلك تناعماً مع متطلبات الجهات الرقابية وتوجهات مجلس الإدارة لتنظيم أعمال الشركة.
- وضع خطة لتعزيز إنتاجية وربحية الفروع من خلال تدعيمها بكوادر مؤهلة والتركيز على إختيار أعمال ذات عائد جيد مقارنة مع حجم المخاطر.
- الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لفتح خمس وعشرين نقطة بيع منتشرة في كافة أنحاء المملكة والتي سيتم تشغيلها وفقاً لخطة مرحلية.
- إسقاط عملاء من الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة وتقديم خدمات تأمينية مميزة لهم مما يساعد في دعم موقع الشركة كشركة رائدة في مجال التأمين في المملكة.
- توظيف وتدريب كوادر سعودية في كافة دوائر الشركة عملاً بخطة السعودة الطموحة لدى الشركة.
- الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية على بيع وتسويق منتجات تأمينية جديدة فيما يؤهل الشركة على تقديم خدمات تأمينية شاملة لقاعدة العملاء.
- توقيع إتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية ومحلية بشروط مناسبة لنوعية وحجم أعمال الشركة.

• التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- إن إحتدام المنافسة في سوق التأمين السعودي من حيث الأسعار والخدمات من شأنه أن يشكل عبئاً على شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية بشكل عام. وتتوقع الشركة أن تميزها في تقديم الخدمات والمنتجات التأمينية سيكون له الأثر الأكبر في إستمرار تقدمها في الإنتاجية والربحية.
- كما أن زيادة الوعي التأميني في المملكة سيكون له الأثر في زيادة نسب الإنتاج في قطاعات التأمين غير الإلزامية مثل التأمين البحري ، تأمين الممتلكات، تأمين الحوادث العامة وتأمين الحماية والادخار.

ثالثاً:- المخاطر التي قد تواجه الشركة:

- مخاطر المنافسة الشديدة في أسعار التأمين المقدمة من بعض الشركات بغية الحصول على حجم أكبر من العمل.
- مخاطر الإكتتاب وإحتمال زيادة نسبة الخسارة في بعض قطاعات التأمين.
- مخاطر عدم توفر العنصر البشري المتخصص في سوق التأمين.
- مخاطر تقنية المعلومات.
- مخاطر أوضاع الأسواق المالية العالمية وتأثيرها على العائد الإستثماري للشركة.
- مخاطر الكوارث الطبيعية وإمكانية تأثيرها على المطالبات التأمينية.
- مخاطر البيئة القانونية والنظامية.



رابعاً:- جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ تأسيس الشركة:

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	قائمة المركز المالي
ريال سعودي				موجودات عمليات التأمين
١٤٢,٦٢٩,٩٦٨	٨١,٧٣٢,٣٢٢	٧,٦٣٩,٦٩٧	-	نقدية وشبه نقدية
٤٦,١٧٧,٠٠٠	٥٨,٤٥٥,٧١٩	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١١,٧٠٣,٠٩٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٢,٩٥٢,٩٦٠	٢١٨,٢٠١,٢٩٩	١١٧,٩٧٩,١٩١	-	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١١٧,٩٤٢,٥٠٤	١١٢,٦٨٢,٠٣١	٤١,٦٨٥,١٠٥	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	٨٩,٤٦٥,٩٢٣	٦٥,٦٥٨,١٢١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٦٥٣,٠٢٧	٢٤,٨٦٩,٩٧٥	٥,٧٢٥,٥٤٤	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٧٥٩,٣٣١	١٧,٢٣٤,٦٧٩	٧,٩٤٩,٢٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٦٣٤,٣٨١	٥٤,٩٤٨,٢٥٥	٥٤,٠٧٩,٩٨٦	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦,٤٨٧,٢٢٦	٥,٩٣٣,٩١٤	٣,٣٦١,٧١٥	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	٣٩,٩٣٨,٨٧٤	-	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٩٨١,٨٠٨,٤٢٥	٦٦٥,٧٧٤,١١٧	٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	-	مجموع موجودات عمليات التأمين

				موجودات المساهمين
٩٨,٦٥٤,١٣١	٤٧,٨٦٩,٨١٤	٤٥,٧٨٤,٢٢٤	١٠٧,٥٤٣,٠٠٨	نقدية وشبه نقدية
-	٣٩,٢٤٤,٣٨٧	٦٦,٢٧٥,٦٣٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١,٢٢٧,١١٧	١,٧٥١,٠٢٤	١,٤٣٤,٨٨٥	٣,٧٤٣,٨٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢,٤٣٠,٦٦٦	٢٩,٥٣٦,٤٠١	٦٣,١٦٥,٧٩٤	٣١,٠٣٢,٧٠١	استثمارات متاحة للبيع
٦,٠٥٤,١٥٧	٦,٠٥٤,١٥٧	-	-	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٠٠٨,٦٢٢	٢٢,٦٨٣,٤٤٢	-	-	مبالغ مستحقة من جهات عمليات التأمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
-	-	-	٢,١٤٧,٨٨٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١٨٠,٣٧٤,٦٩٣	١٦٧,١٣٩,٢٢٥	١٩٦,٦٦٠,٥٣٦	١٧٦,٩٦٧,٤٧٨	مجموع موجودات المساهمين
١,١٦٢,١٨٣,١١٨	٨٣٢,٩١٣,٣٤٢	٥٤٠,٦٧٧,٩٦٩	١٧٦,٩٦٧,٤٧٨	مجموع الموجودات

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	قائمة المركز المالي
ريال سعودي				مطلوبات عمليات التأمين
٢٩,٠٣٧,٩١٩	٢٦,٩٦٣,٩٣٠	١٧,٧٠٢,٧٢١	-	ذمم دائنة
٥٨,٧٦٨,٠٢٢	١١١,٢٥٦,٧٥٥	٤٧,٤٥٤,٣٥٤	-	ذمم معيدي التأمين
٣٩,٩٣٨,٢٩٩	٣٨,٣٦٠,١١٨	١٤,٠٢٤,٨٣٥	-	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٣٩١,٤٠٠	٩,٧٤٠,٧٦٩	٣,٧٢٨,٣٠٤	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٨٦,٣٥٢,٢٦٤	٢٦٣,٦٧٩,٩٥١	١٠٤,١٨٩,١١٤	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٣٥,١٦١,٨٥٠	١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	١٥٤,٥٣٤,٢٥٢	-	مطالبات تحت التسوية
٣,٢٠٥,٩٧٥	١,٧٤٢,٥٥١	٢,٣٨٣,٨٥٣	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٩٧٠,١١٦	-	-	توزيعات الفائض المستحقة
١٢,٠٠٨,٦٢٢	٢٢,٦٨٣,٤٤٢	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٩٨١,٥٩٥,٢٩٦	٦٦٥,٠١٨,٣٩٨	٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	-	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				فائض عمليات التأمين
٢١٣,١٢٩	٧٥٥,٧١٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩٨١,٨٠٨,٤٢٥	٦٦٥,٧٧٤,١١٧	٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	-	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				مطلوبات وحقوق المساهمين
				مطلوبات المساهمين
٢,١٨٦,٤٠٢	١,٠٩٤,٣٥١	٣١٦,٣٠٥	٩٦٦,٣٦٤	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٣٨٧,٩٢٨	٤,٥٨٧,١٧٦	٢,٦٧١,٠٨١	٢,٩٠٥,٢٢٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
-	-	-	٢,٠١٦,٧٣١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	-	٣٩,٩٣٨,٨٧٤	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
-	-	-	٢٥٥,٠٥٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٧٤,٣٣٠	٥,٦٨١,٥٢٧	٤٢,٩٢٦,٢٦٠	٦,١٤٣,٣٦٧	مجموع مطلوبات المساهمين
				حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٧,٠٢٠,٤٣٩-	٣٩,٦٣١,٤١٧-	٤٦,٤٣١,١٩٧-	٢٩,٦٨٨,٦١٢-	خسائر متركمة
٨٢٠,٨٠٢	١,٠٨٩,١١٥	١٦٥,٤٧٣	٥١٢,٧٢٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٧٣,٨٠٠,٣٦٣	١٦١,٤٥٧,٦٩٨	١٥٣,٧٣٤,٢٧٦	١٧٠,٨٢٤,١١١	مجموع حقوق المساهمين
				مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٨٠,٣٧٤,٦٩٣	١٦٧,١٣٩,٢٢٥	١٩٦,٦٦٠,٥٣٦	١٧٦,٩٦٧,٤٧٨	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٦٢,١٨٣,١١٨	٨٣٢,٩١٣,٣٤٢	٥٤٠,٦٧٧,٩٦٩	١٧٦,٩٦٧,٤٧٨	

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
ريال سعودي				
٥٦٥,٠٥٨,٩٤٨	٥٦٧,٧٣٤,٢٧٦	٢٦٩,٠٦٠,٠١٣	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٧,٦٦٠,٦٣٨-	٢١٥,٦٤٦,٨٠١-	٧٤,٢٧٤,١٥٩-	-	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
٦,١٠٤,٨٢٢-	٣,٢٥٢,٥٨٣-	٣,٦١٥,٠٤٠-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٥١,٢٩٣,٤٨٨	٣٤٨,٨٣٤,٨٩٢	١٩١,١٧٠,٨١٤	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٤١١,٨٤٠-	٨٨,٤٩٣,٩١١-	٢٤,٩٥٤,٧٨٦-	-	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٣٣,٨٨١,٦٤٨	٢٦٠,٣٤٠,٩٨١	١٦٦,٢١٦,٠٢٨	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٨,٨٦٣,١٦٤-	٢٥٦,٩٣٢,٦٩٦-	١٧٣,٨٨٠,٧٦٠-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٨٥,٥٨٠,٥٥٦	١١٩,٧٦٢,٧٨٥	٥٥,١٧٦,٦٠٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٨٦١,٩٢٣	١١,٢٧٨,٧١٢-	١٨,١٦٥,٢٧٥-	-	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٠٣,٤٢٠,٦٨٥-	١٤٨,٤٤٨,٦٢٣-	١٣٦,٨٦٩,٤٣٢-	-	صافي المطالبات المتكبدة
٤٨,٠٩٠,٩٤٥-	٣٢,٥٦٧,٧٧١-	١٤,١٢٥,٨٥٣-	-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٦٦٣,٥٠٥	١٣,٠٤٢,٢٦٨	٧,١٤٥,٩٢٠	-	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
١٠٧,٠٣٣,٥٢٣	٩٢,٣٦٦,٨٥٥	٢٢,٣٦٦,٦٦٣	-	صافي نتائج الاكتتاب
٩٢,٢٤٨,٨٢٨-	٨٢,٩٣١,٩٨٨-	٣٨,٨٥٦,٨٩٣-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٨٢٣,٥٩٣	٢٦٦,٢٩٧	٣٠٠,١٧٥	-	إيرادات أخرى
١٧,٦٠٨,٢٨٨	٩,٧٠١,١٦٤	١٦,١٩٠,٠٥٥-	-	فائض / عجز عمليات التأمين
١٥,٨٤٧,٤٥٩-	٨,٧٣١,٠٤٨-	١٦,١٩٠,٠٥٥	-	حصة المساهمين من الفائض
١,٧٦٠,٨٢٩	٩٧٠,١١٦	-	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١,٧٦٠,٨٢٩-	٩٧٠,١١٦-	-	-	الفائض الموزع
-	-	-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	قائمة عمليات المساهمين
ريال سعودي				
١٥,٨٤٧,٤٥٩	٨,٧٣١,٠٤٨	-	-	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣,٢٢٥,٢٦٥	٣,٦٤٩,٦٠٦	٢,١٠٣,٦١٠	٥,٠٤٢,٤٣٨	دخل عمولات
٨٨١,١٧٢	٥٢٤,٢٢٦	٦٢٢,٩٥٧	١٠٣,٧٩٨	ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
١٩,٩٥٣,٨٩٦	١٢,٩٠٤,٨٨٠	٢,٧٢٦,٥٦٧	٥,١٤٦,٢٣٦	إجمالي الإيرادات
المصاريف				
-	-	١٦,١٩٠,٠٥٥-	-	صافي العجز المحول من نتائج عمليات التأمين



٢,٦٦٣,٤٥٤-	١,٤٧٥,٦١٢-	٦٠١,٣٣٤-	١١,٠١٦,٣٥٥-	مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	١٧,١٤٥,١٧٠-	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
-	-	-	٣,٧٦٨,١٠١-	مصاريف الإكتتاب العام
٢,٦٦٣,٤٥٤-	١,٤٧٥,٦١٢-	١٦,٧٩١,٣٨٩-	٣١,٩٢٩,٦٢٦-	إجمالي المصاريف
١٧,٢٩٠,٤٤٢	١١,٤٢٩,٢٦٨	١٤,٠٦٤,٨٢٢-	٢٦,٧٨٣,٣٩٠-	صافي دخل / خسارة السنة
٠,٨٦	٠,٥٧	٠,٧٠-	١,٣٤-	ربح / خسارة السهم للسنة

فيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ م:

بالريال السعودي				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	نتائج عمليات التأمين
٥٦٥,٠٥٨,٩٤٨	١٠٦,٧٣٩,٦١٢	٢٣١,١٩٤,٥٥٢	٢٢٧,١٢٤,٧٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٧,٦٦٠,٦٣٨-	٨٦,٥١٠,٩٢٧-	-	١٢١,١٤٩,٧١١-	يخصم : أقساط اعادة التأمين المسندة
٦,١٠٤,٨٢٢-	٤٥٠,٤٠٠-	٥,٦٥٤,٤٢٢-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٥١,٢٩٣,٤٨٨	١٩,٧٧٨,٢٨٥	٢٢٥,٥٤٠,١٣٠	١٠٥,٩٧٥,٠٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٤١١,٨٤٠-	٢,٥٢٣,٦٥٩-	٣٤,٣٠٤,٩٨٧-	١٩,٤١٦,٨٠٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٣٣,٨٨١,٦٤٨	١٧,٢٥٤,٦٢٦	١٩١,٢٣٥,١٤٣	١٢٥,٣٩١,٨٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٨,٨٦٣,١٦٤-	٤٧,٧٧٥,٢٥٨-	١٦٠,٢٣٨,٧٢٧-	١٩٠,٨٤٩,١٧٩-	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٨٥,٥٨٠,٥٥٦	٣٨,٥٧٢,٥٦٧	١١,٥٠٠,٤٨٧	١٣٥,٥٠٧,٥٠٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٨٦١,٩٢٣	٣,٩٢٣,٨٩٠-	٧,٨٨٢,٧٧١	٥,٩٠٣,٠٤٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٠٣,٤٢٠,٦٨٥-	١٣,١٢٦,٥٨١-	١٤٠,٨٥٥,٤٦٩-	٤٩,٤٣٨,٦٣٥-	صافي المطالبات المتكبدة
٤٨,٠٩٠,٩٤٥-	٣,٤٦٨,٣١٧-	١٨,١٢٣,٥٣١-	٢٦,٤٩٩,٠٩٧-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٦٦٣,٥٠٥	٢٤,٦٦٣,٥٠٥	-	-	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
١٠٧,٠٣٣,٥٢٣	٢٥,٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٢٥٦,١٤٦	٤٩,٤٥٤,١٤٧	صافي نتائج الاكتتاب
٩٢,٢٤٨,٨٢٨-				مصاريف عمومية وإدارية
٢,٨٢٣,٥٩٣				إيرادات أخرى
١٧,٦٠٨,٢٨٨				فائض عمليات التأمين

المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض نتائج العام ٢٠١١ م:

١. بلغ صافي الربح ١٧,٢٩٠ ألف ريال مقابل ١١,٤٢٩ ألف ريال للعام السابق بزيادة قدرها ٥١%.
٢. بلغت ربحية السهم ٠.٨٦ ريال مقابل ٠.٥٧ ريال للعام ٢٠١٠ م.
٣. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائدات استثمار حملة الوثائق ١٤,٧٨٥ ألف ريال مقابل ٩,٤٣٥ ألف ريال للعام السابق بزيادة قدرها ٥٦,٧%.



٤. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه ٥٦٥,٠٥٩ ألف ريال مقابل ٥٦٧,٧٣٤ ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره ٠.٥%، فيما بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه ٣٣٣,٨٨٢ ألف مقابل ٢٦٠,٣٤١ ألف ريال للعام السابق بزيادة قدرها ٢٨%.

٥. بلغ صافي المطالبات المتكبده ٢٠٣,٤٢١ ألف ريال ١٤٨,٤٤٩ ألف ريال للعام السابق وذلك بزيادة ٣٧%.

٦. بلغ عائد استثمارات حملة الوثائق ٢,٨٢٤ ألف ريال مقابل ٢٦٦ ألف ريال للعام السابق بزيادة ٩٦٢%، فيما بلغ عائد استثمارات المساهمين ٤,١٠٦ ألف ريال مقابل ٤,١٧٤ ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره ١,٦%.

٧. أن السبب في الزيادة في صافي الربح للعام ٢٠١١م يعود إلى ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبه وكذلك، ارتفاع عموالات إعادة التأمين المكتتبه للعام مقارنة بالعام الماضي.

- فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبه حسب مناطق المملكة، علمًا بأنه لا يوجد للشركة أية إيرادات من شركات تابعة خارج المملكة:

أقساط التأمين المكتتبه للعام ٢٠١١م		
المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية
٦٩%	٢٥%	٦%

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبه حسب قطاعات الإنتاج :

أقساط التأمين المكتتبه للعام ٢٠١١م		
التأمين الصحي	المركبات	الأخرى
٤٠%	٤١%	١٩%

- طلبت الجهات الرقابية استخدام معايير المحاسبة الدولية بدلاً من معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتؤكد الشركة على عدم وجود أي فروقات جوهرية نتيجة لإستخدام المعايير الدولية عوضاً عن معايير المحاسبة السعودية.

- لا يوجد شركات تابعة لشركة التأمين العربية التعاونية، وبالتالي لا يوجد تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة.

- لم يتم تبليغ الشركة بموجب المادة (٣٠) من قواعد التسجيل والإدراج بأي مصلحة في فئات الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر.

- لا يوجد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم وأي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١١م.

- لا يوجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١١م.

- لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.



- لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطيات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

خامساً: - مجلس الإدارة ولجانه:

- إنتخبت الجمعية العامة العادية بتاريخ التاسع من محرم ١٤٣٢هـ الموافق ٢٠١٠/١٢/١٥م أعضاء مجلس الإدارة لدورته الثانية الممتدة من ٢٠١١/٠١/٠١م حتى ٢٠١٣/١٢/٣١م.
- أ- إن مجلس الإدارة مؤلف من أحد عشر عضواً، جميعهم غير تنفيذيين، سبعة منهم مستقلين.
- #### رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

المنصب	عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة (مستقل)	١. الدكتور/ صالح عبد العزيز العمير
نائب رئيس مجلس الإدارة (مستقل)	٢. طارق مطلق المطلق
عضو مجلس إدارة	٣. الدكتور/ هشام صبحي بساط
عضو مجلس إدارة	٤. خلدون عبد الرحمن أبو حسان
عضو مجلس إدارة	٥. فادي جورج شماس
عضو مجلس إدارة (مستقل)	٦. يوسف طلال زاهد
عضو مجلس إدارة	٧. غسان إبراهيم عقيل
عضو مجلس إدارة (مستقل)	٨. عبد العزيز عبد الهادي القحطاني
عضو مجلس إدارة (مستقل)	٩. فيصل محمد النويصر
عضو مجلس إدارة (مستقل)	١٠. محمد أحمد محمد عرار
عضو مجلس إدارة (مستقل)	١١. خالد سعود الدغيثر

ب- حضور إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خمسة إجتماعات خلال العام ٢٠١١م، وكان عدد مرات الحضور لكل عضو على الشكل التالي:

الإجتماع الخامس ٢٠١١/١٢/٢١م	الإجتماع الرابع ٢٠١١/١٠/١٢م	الإجتماع الثالث ٢٠١١/٠٨/١٧م	الإجتماع الثاني ٢٠١١/٠٥/١١م	الإجتماع الأول ٢٠١١/٠٤/٠٤م	إسم عضو مجلس الإدارة
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور صالح عبد العزيز العمير
لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	طارق مطلق المطلق
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور هشام صبحي بساط
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	خلدون عبد الرحمن أبو حسان
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	فادي جورج شماس
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	يوسف طلال زاهد
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	غسان إبراهيم عقيل
لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	فيصل محمد النويصر
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز عبد الهادي القحطاني

محمد أحمد محمد عرار	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
خالد سعود الدغيثر	حضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	حضر

ج/١- وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

تسلسل	إسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
-١	الدكتور صالح عبد العزيز العمير	لا يوجد	لا يوجد	٢٥١٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٢	طارق مطلق المطلق	لا يوجد	لا يوجد				
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٣	الدكتور هشام صبحي بساط	لا يوجد	لا يوجد				
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٤	خلدون عبد الرحمن أبو حسان	لا يوجد	لا يوجد				
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٥	فادي جورج شماس	لا يوجد	لا يوجد	٢٧٥٤١٥	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٦	يوسف طلال زاهد	لا يوجد	لا يوجد				
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٧	غسان إبراهيم عقيل	لا يوجد	لا يوجد	٥٥٠٠٠	لا يوجد	٥٠٠٠	-٩,٠٩%
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٨	عبد العزيز عبد الهادي القحطاني	لا يوجد	لا يوجد				
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٩	فيصل محمد النويصر	لا يوجد	لا يوجد				
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-١٠	محمد أحمد عرار	لا يوجد	لا يوجد	١٠٤٢٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-١١	خالد سعود الدغيثر	لا يوجد	لا يوجد	١٠٤١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				

ج/٢- وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

تسلسل	إسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
-١	محمد سعد صبحي خباز	لا يوجد	لا يوجد	١٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٢	تيسير حسن العكش	لا يوجد	لا يوجد				
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٣	عمار محمد هاني الحلواني	لا يوجد	لا يوجد				
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد				
-٤	خالد جاد حوا	لا يوجد	لا يوجد				

لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر					
لا يوجد	سعود أحمد محمد المانع					
لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر					

د - مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى:

العنصرية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى	إسم عضو مجلس الإدارة
- رئيس مجلس إدارة شركة كريدت سويس السعودية - السعودية. - رئيس مجلس إدارة شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي - السعودية. - رئيس مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي - السعودية.	الدكتور صالح عبد العزيز العمير (رئيس مجلس الإدارة)
- عضو مجلس إدارة شركة الصحراء للبتروكيماويات - السعودية. - عضو مجلس إدارة شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي - السعودية (مقفلة). - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتقسيط - السعودية (مقفلة). - عضو مجلس إدارة شركة أعمال المياه والطاقة الدولية - السعودية (مقفلة). - عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال العربية السعودية - السعودية (مقفلة). - عضو مجلس إدارة شركة بيت التمويل الوطني - البحرين (مقفلة).	طارق مطلق المطلق (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية - سوريا.	الدكتور هشام صبحي بساط
- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية - سوريا. - عضو مجلس إدارة شركة التأمين العامة العربية - الأردن.	فادي جورج شماس
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية الأردنية للتنمية - الأردن. - عضو مجلس إدارة شركة الإتحاد للتخزين وإدارة المحروقات - الأردن. - رئيس هيئة المديرين لشركة المشرق للصناعات المعدنية - الأردن.	خلدون عبد الرحمن أبو حسان
- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان - الأردن. - عضو مجلس إدارة شركة مجموعة أسترا الصناعية - السعودية. - عضو مجلس إدارة شركة فيتل للإتصالات - الأردن. - عضو مجلس إدارة شركة أوراق للإستثمار - الأردن.	غسان إبراهيم عقيل
- عضو مجلس إدارة شركة علاج - السعودية. - عضو مجلس إدارة شركة الإستثمارات الصحية السعودية - السعودية.	عبد العزيز عبد الهادي القحطاني

هـ - يقوم مجلس الإدارة بممارسة مهامه ومسؤولياته وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية في المملكة. كما يقوم المجلس بتطبيق البنود الواردة في لائحة حوكمة الشركات الخاصة بمجلس الإدارة والمتمثلة بالوظائف الأساسية لمجلس الإدارة، مسؤوليات مجلس الإدارة، تكوين مجلس الإدارة، لجان مجلس الإدارة وإستقلاليتها (لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت)، إجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال، مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم، تعارض المصالح في مجلس الإدارة، بإستثناء أحكام الفقرة (ح) من المادة (١٢) من لائحة حوكمة الشركات حيث تم التوضيح في الجدول (د) أعلاه أن نائب رئيس مجلس الإدارة، الأستاذ طارق المطلق، يشغل عضوية مجلس إدارة خمس شركات مساهمة مقفلة وشركة مساهمة مدرجة (إضافة إلى عضويته في مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية) وذلك بما لا يتعارض مع قرار مجلس الوزراء الذي سمح للشخص بعضوية مجالس إدارات الشركات المساهمة غير المدرجة في السوق المالية دون حصر وبعضوية مجالس إدارات الشركات المدرجة في السوق المالية على أن لا تتجاوز خمس شركات مدرجة في وقت واحد، وبإستثناء أحكام الفقرة (ط) من المادة (١٢) من لائحة حوكمة الشركات حيث طبقت الشركة أحكام اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة.

وفي هذا الصدد قام مجلس الإدارة بإعداد لوائح الحوكمة التي تتوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وهي على الشكل التالي:

- لائحة مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.
- سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة.
- لائحة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح.
- لائحة تنظيم تعارض المصالح.
- لائحة الإفصاح والشفافية (وذلك تماشيًا مع ما ورد في المادة الثامنة من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية).
- لائحة حقوق المساهمين.
- قواعد إختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم.
- قواعد إختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم.
- ميثاق عمل المراجعة الداخلية.
- لائحة تنظيم العمل في الشركة (تم إعتماؤها من قبل وزارة العمل).
- إن لائحة سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وقواعد إختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم و قواعد إختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم، تم إقرارها من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠١٠/٠٥/٠٥م.
- كما قام مجلس الإدارة بإعداد أدلة السياسات والإجراءات التي تضمن إحترام الشركة للأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية المنظمة لعمل الشركة، وقد عملت الشركة على تدريب الموظفين على تطبيق هذه الأدلة.

و- سياسة إدارة المخاطر: وضعت الشركة دليل سياسات وإجراءات إدارة المخاطر تشمل عمل كافة الدوائر الفنية وغير الفنية وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح المعتمدة، وتعمل الشركة على تطبيق أحكام هذا الدليل، كما أن الشركة قد عينت مديراً لإدارة المخاطر يعمل على متابعة تطبيق سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.

ز- إستناداً إلى النظام الأساسي للشركة وإلى الأنظمة المرعية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية، تم تشكيل لجان تابعة لمجلس الإدارة وإقرار لوائح عملها وذلك على النحو التالي:

- لجنة المراجعة:

وتشمل مهام لجنة المراجعة مايلي:

- ١- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- ٢- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- ٣- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.



- ٤- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من إستقلاليتهم.
- ٥- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، وإعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- ٦- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإيداء ملحوظاتها عليها.
- ٧- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- ٨- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإيداء الرأي والتوصية في شأنها.
- ٩- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإيداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- تم تشكيل لجنة المراجعة برئاسة الأستاذ ناجي فياض (من غير أعضاء مجلس الإدارة) وعضوية السيدين خالد سعود الدغيثر (عضو مجلس إدارة-مستقل) وعبدالرحمن أحمد الشعلان (من غير أعضاء مجلس الإدارة). وقد عقدت هذه اللجنة خمسة إجتماعات خلال العام ٢٠١١م.

- اللجنة التنفيذية:

مع مراعاة أي تعليمات تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي تقرها المؤسسة أو المجلس، وتعاون اللجنة التنفيذية العضو المنتدب أو المدير العام في حدود السلطات المقررة لها. هذا وتقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات.

تم تشكيل اللجنة التنفيذية برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور صالح العمير وعضوية السادة أعضاء مجلس الإدارة طارق المطلق (نائب رئيس مجلس الإدارة)، خلدون أبو حسان، فادي شماس، غسان عقيل والمدير العام الأستاذ محمد سعد خباز. وقد عقدت هذه اللجنة أربعة إجتماعات خلال العام ٢٠١١م.

- لجنة الترشيحات والمكافآت:

وتشمل مهام لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- ١- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس، وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- ٢- المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- ٣- مراجعة هيكل مجلس الإدارة، ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- ٤- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- ٥- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.

٦- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور صالح العمير وعضوية السادة أعضاء مجلس الإدارة خلدون أبو حسان وفادي شماس. وقد عقدت هذه اللجنة أربعة إجتماعات خلال العام ٢٠١١م.

- لجنة الإستثمار:

تتلخص مهام لجنة الإستثمار بوضع الخطط الإستراتيجية لإستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام اللوائح والأنظمة السارية المفعول في المملكة، كما تقوم لجنة الإستثمار بمراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

تم تشكيل لجنة الإستثمار برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ طارق المطلق، وعضوية كل من أعضاء المجلس الأستاذ يوسف زاهد والأستاذ غسان عقيل إضافة إلى المدير العام الأستاذ محمد سعد خباز. وقد عقدت اللجنة ثلاثة إجتماعات خلال العام ٢٠١١م وتعمل اللجنة على وضع لائحة عملها ليتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة.

- لجنة إدارة المخاطر:

تأسست اللجنة بناء على القرار الصادر من مجلس الإدارة في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٠١١/٠٤/٠٤م، برئاسة الدكتور هشام بساط (عضو مجلس إدارة)، وعضوية كل من المدير العام الأستاذ سعد خباز، الأستاذ ناجي فياض (من غير أعضاء مجلس الإدارة)، الأستاذ تيسير العكش، نائب المدير العام / تقني، الأستاذ عمار حلواني، نائب المدير العام/المالية والأستاذ بسام سمعان، مدير إدارة التأمين الطبي. وقد عقدت اللجنة إجتماعاً واحداً منذ تأسيسها وحتى نهاية العام ٢٠١١م. وتتخلص مهام هذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا في عملية تقييم المخاطر التي تتعرض لها الشركة والحد منها ومراقبتها باستمرار إضافة إلى العمل على تصميم إستراتيجية لإدارة المخاطر تتوافق مع إلتزامات الشركة تجاه المساهمين والمتطلبات النظامية التي على الشركة إتباعها.

سادساً:- المدفوعات النظامية لعام ٢٠١١م:

المبلغ بالريال السعودي/المدفوع	البيان
٢٢٠,٠٠٠	رسوم السوق المالية السعودية / تداول
٢,٧٦٣,٨٩٢	تكاليف الإشراف والتفتيش (مؤسسة النقد العربي السعودي)
٣,٦٤٣,٦٢٦	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢,٩٨٩,٢٨٨	الزكاة
٣,٨١٩,٠٠٢	ضريبة إستقطاع (مدفوع ومستحق)
١,٨٨٩,٤٢٤	ضريبة الدخل
١,١٩٨,٨٠٠	تأمينات إجتماعية (مدفوع ومستحق)
١٦,٥٢٤,٠٣٢	المجموع:



سابعاً: - مراجعة الحسابات:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في إجتماعها المنعقد في ١١ مايو ٢٠١١م، تعيين كل من السادة/ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاه، والبسام لتدقيق الحسابات محاسبون قانونيون وإستشاريون لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١١م، ولتدقيق القوائم المالية والبيانات ربع السنوية، وذلك دون أي إستبدال أو تغيير لمراجعي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية ٢٠١٠م.

ثامناً: - إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية:

قامت الشركة بتعيين مدير لإدارة المراجعة الداخلية، والذي سوف يقوم بإستلام مهام المراجعة الداخلية من السادة KPMG/الفوزان والسدحان، الذين تم تكليفهم سابقاً بإدارة المراجعة الداخلية. كما يقوم المراقب النظامي بالتأكد من إلتزام الشركة بتطبيق أحكام اللوائح والأنظمة التي ترعى عمل الشركة، علماً أنه يقوم بتقديم تقاريره حول نتائج مراجعته إلى لجنة المراجعة.

تاسعاً: - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية.

وضعت الشركة إجراءات الرقابة الداخلية من خلال تأليف لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ولوائح وسياسات وأدلة عمل لمختلف الدوائر الفنية والفروع وتعمل الشركة بإستمرار على تقييم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات ولم يتم رصد أي خلل مادي خلال العام ٢٠١١م.

عاشراً: - الأسهم وحقوق المساهمين:

تم طرح عدد ثمانية ملايين سهم للإكتتاب العام في الفترة الممتدة من ١٥/١٠/١٤٢٨هـ الموافق ٢٧/١٠/٢٠٠٧م إلى ٢٢/١٠/١٤٢٨هـ الموافق ٣/١١/٢٠٠٧م، بقيمة إسمية مقدارها عشرة ريالات للسهم الواحد وأدرج السهم في السوق المالية السعودية " تداول " بتاريخ ٢٦/٠١/١٤٢٩هـ الموافق ٠٤/٠٢/٢٠٠٨م.

تم الإلتزام بالأحكام الخاصة بحقوق المساهمين والواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وذلك فيما يتعلق بالحقوق العامة للمساهمين وبتسهيل ممارسة حقوقهم وحصولهم على المعلومات إضافة الى الحقوق المتعلقة بإجتماع الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ الحادي عشر من مايو ٢٠١١م، وحقوق التصويت بإستثناء إعتداد أسلوب التصويت التراكمي لإختيار أعضاء مجلس الإدارة خلال إنعقاد الجمعية العامة العادية تاريخ ١٥/١٢/٢٠١٠م التي إنتخبت أعضاء مجلس الإدارة لدورته الثانية الممتدة من ٠١/٠١/٢٠١١م حتى ٣١/١٢/٢٠١٣م، حيث طبقت الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة، علماً أن الشركة سوف تعمل على تطبيق أسلوب التصويت التراكمي مستقبلاً.

أما فيما يتعلق بحقوق المساهمين في أرباح الأسهم وبسياسة توزيع الأرباح، فقد نصت المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي: "توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

٢- تجنب ٢٠% من الأرباح الصافية، لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

- ٣- للجمعية العامة العادية - بناء على إقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- ٤- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
- ٥- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- ٦- يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.
- لا يوجد إقتراح من قبل مجلس الإدارة لتوزيع أرباح عن السنة المالية ٢٠١١م.

إحدى عشر: -مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المالية ٢٠١١م بالريال السعودي:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	--	٢,١٦١,٢٩٣
البدلات	-	١٩٥,٠٠٠	٧٥٦,٤٥٢
المكافآت السنوية	-	* ٩١٠,٠٢٣	٥٣٣,٠٠٠
تعويض نهاية الخدمة المستحقة عن الفترة	-	--	١٢١,٨٣٠
الإجمالي:	-	١,١٠٥,٠٢٣	٣,٥٧٢,٥٧٥
المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٠م	-	* ٦٠١,٥٤١	-

*مخصص لم يتم صرفه لتاريخه.

سنداً لأحكام النظام الأساسي للشركة يستحق مجلس الإدارة مكافأة سنوية، على أن لا يزيد مجموع ما يصرف عن (٥%) من صافي الأرباح وعلى أن توافق الجمعية العامة للمساهمين على ذلك.

وحيث أن المكافأة السنوية للعام ٢٠١٠ م والبالغة قيمتها ٦٠١,٥٤١ ريال لم يتم توزيعها على أعضاء المجلس لحينه، وذلك بسبب إعادة إصدار القوائم المالية للسنة المالية ٢٠١٠ م بعد إنعقاد الجمعية العامة العادية، لذلك يقترح مجلس الإدارة صرف مكافأة سنوية لأعضاء المجلس عن السنة المالية ٢٠١٠م والبالغة قيمتها ٦٠١,٥٤١ ريال وعن السنة المالية ٢٠١١ م والبالغة قيمتها ٩١٠,٠٢٣ ريال.

إثنا عشر:- قامت هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠١١/٠٣/٠٦م بفرض غرامة مالية مقدارها (٥٠,٠٠٠ ريال) خمسون ألف ريال سعودي على الشركة وذلك لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة (٤٦) من نظام السوق المالية، والمادة (٢٥) من قواعد التسجيل والإدراج، حيث لم تقوم الشركة بإبلاغ الهيئة والجمهور عن التغيير الحاصل في إدارتها العليا بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٠٩م.



ثالث عشر:- الإقرارات:

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- عدم وجود أية قروض على الشركة.
- عدم وجود مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم في أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه.

رابع عشر:-

لا يوجد تحفظات في تقرير المحاسب القانوني على القوائم المالية السنوية ولا معلومات إضافية مطلوبة من الهيئة.

ختاماً ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة ليتقدم بخالص الشكر والتقدير للعملاء والمساهمين الكرام ولجميع منسوبي شركة التأمين العربية التعاونية على مساندتهم ودعمهم للشركة. كذلك يشكر المجلس مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني لدعمهم المتواصل لكل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

والله ولي التوفيق ،،،

مجلس الإدارة



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفانض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٢ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية (" الشركة ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية . باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

لفت الانتباه

قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

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



إبراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



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



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



٢٢ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ
١٤ فبراير ٢٠١٢

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٨١,٧٣٢,٣٢٢	١٤٢,٦٢٩,٩٦٨	٧	نقدية وشبه نقدية
٥٨,٤٥٥,٧١٩	٤٦,١٧٧,٠٠٠	(أ) ١٦	استثمارات متاحة للبيع
٢,٢٥٠,٠٠٠	١١,٧٠٣,٠٩٨	(أ) ١٧	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٨,٢٠١,٢٩٩	١٦٢,٩٥٢,٩٦٠	٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١١٢,٦٨٢,٠٣١	١١٧,٩٤٢,٥٠٤	١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٤٦٥,٩٢٣	٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٤,٨٦٩,٩٧٥	٢٢,٦٥٣,٠٢٧	١٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧,٢٣٤,٦٧٩	١٢,٧٥٩,٣٣١	١٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٥٤,٩٤٨,٢٥٥	١٣,٦٣٤,٣٨١	٢١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥,٩٣٣,٩١٤	٦,٤٨٧,٢٢٦	١٤	ممتلكات ومعدات ، صافي
٦٦٥,٧٧٤,١١٧	٩٨١,٨٠٨,٤٢٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٧,٨٦٩,٨١٤	٩٨,٦٥٤,١٣١	٧	نقدية وشبه نقدية
٣٩,٢٤٤,٣٨٧	-	٨	ودائع لأجل
١,٧٥١,٠٢٤	١,٢٢٧,١١٧	١٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٩,٥٣٦,٤٠١	٤٢,٤٣٠,٦٦٦	(ب) ١٦	استثمارات متاحة للبيع
٦,٠٥٤,١٥٧	٦,٠٥٤,١٥٧	(ب) ١٧	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢,٦٨٣,٤٤٢	١٢,٠٠٨,٦٢٢		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	وديعة نظامية
١٦٧,١٣٩,٢٢٥	١٨٠,٣٧٤,٦٩٣		مجموع موجودات المساهمين
٨٣٢,٩١٣,٣٤٢	١,١٦٢,١٨٣,١١٨		مجموع الموجودات





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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٦,٩٦٣,٩٣٠	٢٩,٠٣٧,٩١٩		ذمم دائنة
١١١,٢٥٦,٧٥٥	٥٨,٧٦٨,٠٢٢		ذمم معيدي التأمين
٣٨,٣٦٠,١١٨	٣٩,٩٣٨,٢٩٩	١٥	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٧٤٠,٧٦٩	١٤,٣٩١,٤٠٠	١٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٦٣,٦٧٩,٩٥١	٢٨٦,٣٥٢,٢٦٤	١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	٥٣٥,١٦١,٨٥٠	١١	مطالبات تحت التسوية
١,٧٤٢,٥٥١	٣,٢٠٥,٩٧٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٧٠,١١٦	٢,٧٣٠,٩٤٥		توزيعات الفائض المستحقة
٢٢,٦٨٣,٤٤٢	١٢,٠٠٨,٦٢٢		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٦٦٥,٠١٨,٣٩٨	٩٨١,٥٩٥,٢٩٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٧٥٥,٧١٩	٢١٣,١٢٩	(أ)١٦	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٦٦٥,٧٧٤,١١٧	٩٨١,٨٠٨,٤٢٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٠٩٤,٣٥١	٢,١٨٦,٤٠٢	١٥	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٥٨٧,١٧٦	٤,٣٨٧,٩٢٨	٢٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٥,٦٨١,٥٢٧	٦,٥٧٤,٣٣٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
(٣٩,٦٣١,٤١٧)	(٢٧,٠٢٠,٤٣٩)		خسائر متراكمة
١,٠٨٩,١١٥	٨٢٠,٨٠٢	(ب)١٦	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٦١,٤٥٧,٦٩٨	١٧٣,٨٠٠,٣٦٣		مجموع حقوق المساهمين
١٦٧,١٣٩,٢٢٥	١٨٠,٣٧٤,٦٩٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٣٢,٩١٣,٣٤٢	١,١٦٢,١٨٣,١١٨		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين



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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات
٥٦٧,٧٣٤,٢٧٦	٥٦٥,٠٥٨,٩٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١٥,٦٤٦,٨٠١)	(٢٠٧,٦٦٠,٦٣٨)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٢٥٢,٥٨٣)	(٦,١٠٤,٨٢٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٤٨,٨٣٤,٨٩٢	٣٥١,٢٩٣,٤٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٨,٤٩٣,٩١١)	(١٧,٤١١,٨٤٠)	١٠ التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
٢٦٠,٣٤٠,٩٨١	٣٣٣,٨٨١,٦٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٥٦,٩٣٢,٦٩٦)	(٣٩٨,٨٦٣,١٦٤)	١١ إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١١٩,٧٦٢,٧٨٥	١٨٥,٥٨٠,٥٥٦	١١ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٢٧٨,٧١٢)	٩,٨٦١,٩٢٣	١١ التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(١٤٨,٤٤٨,٦٢٣)	(٢٠٣,٤٢٠,٦٨٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٢,٥٦٧,٧٧١)	(٤٨,٠٩٠,٩٤٥)	١٢ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٣,٠٤٢,٢٦٨	٢٤,٦٦٣,٥٠٥	١٨ عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٩٢,٣٦٦,٨٥٥	١٠٧,٠٣٣,٥٢٣	صافي نتائج الاكتتاب
(٨٢,٩٣١,٩٨٨)	(٩٢,٢٤٨,٨٢٨)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
٢٦٦,٢٩٧	٢,٨٢٣,٥٩٣	إيرادات أخرى
٩,٧٠١,١٦٤	١٧,٦٠٨,٢٨٨	فائض عمليات التأمين
(٨,٧٣١,٠٤٨)	(١٥,٨٤٧,٤٥٩)	حصة المساهمين من الفائض
٩٧٠,١١٦	١,٧٦٠,٨٢٩	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٩٧٠,١١٦)	(١,٧٦٠,٨٢٩)	الفائض المستحق للتوزيع
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة




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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	
٨,٧٣١,٠٤٨	١٥,٨٤٧,٤٥٩		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٥٢٤,٢٢٦	٨٨١,١٧٢	١٦ (ب)	ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٣,٦٤٩,٦٠٦	٣,٢٢٥,٢٦٥		دخل عمليات
(١,٤٧٥,٦١٢)	(٢,٦٦٣,٤٥٤)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
١١,٤٢٩,٢٦٨	١٧,٢٩٠,٤٤٢		صافي دخل السنة
٠,٥٧	٠,٨٦	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة





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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح	صافي دخل السنة (مصاريف) / إيرادات شاملة اخرى :
١١,٤٢٩,٢٦٨	١٧,٢٩٠,٤٤٢		الزكاة وضريبة الدخل
(٤,٦٢٩,٤٨٨)	(٤,٦٧٩,٤٦٤)	٢٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١,٣٩٠,٦٣٥	٦٤٣,٧٢٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٨,١٩٠,٤١٥	١٣,٢٥٤,٧٠٣		

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

٢٠١٠ ديسمبر ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	إيضاح
٩٧٠,١١٦	١,٧٦٠,٨٢٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٨,٧٣١,٠٤٨	١٥,٨٤٧,٤٥٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	(١,١٩٩,٦٤١)	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٢٧٤,٤٩٩	١,٧١٥,٨٩٠	استهلاك
(١,٠٠٠)	١٥,٧٢٠	خسائر / (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٥,٠٢٩,٠٢٥	٤,٥٥١,٢١٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٦,٠٠٣,٦٨٨	٢٢,٦٩١,٤٦٩	
(١٢٥,٢٥١,١٣٣)	٥٠,٦٩٧,١٢٧	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٧٠,٩٩٦,٩٢٦)	(٥,٢٦٠,٤٧٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٣,٨٠٧,٨٠٢)	(٣٥٥,٤٠٣,٠٠٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٩,١٤٤,٤٣١)	٢,٢١٦,٩٤٨	تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
(٩,٢٨٥,٤٧٩)	٤,٤٧٥,٣٤٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٨٦٨,٢٦٩)	٤١,٣١٣,٨٧٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٣,٨٩١,٢٦٨	(٢٦,٥٢٢,٢٧٩)	مبالغ مستحقة إلى / من عمليات المساهمين
٩,٢٦١,٢٠٩	٢,٠٧٣,٩٨٩	ذمم دائنة
٦٣,٨٠٢,٤٠١	(٥٢,٤٨٨,٧٣٣)	ذمم معيدي التأمين
٢٤,٣٣٥,٢٨٣	١,٥٧٨,١٨١	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠١٢,٤٦٥	٤,٦٥٠,٦٣١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٩,٤٩٠,٨٣٧	٢٢,٦٧٢,٣١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥,٠٨٦,٥١٤	٣٤٥,٥٤١,٠٨٤	مطالبات تحت التسوية
(٦٤١,٣٠٢)	١,٤٦٣,٤٢٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي
١٣٧,٨٨٨,٣٢٣	٥٩,٦٩٩,٨٩٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٧,٧٠٠,٠٠٠)	(٥٤,٠٣٤,٤٧١)	استثمارات متاحة للبيع
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٩,٤٥٣,٠٩٨)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
-	٦٦,٩٧٠,٢٤١	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٨٥٥,٠١٧)	(٢,٣٠٦,٩٢٢)	ممتلكات ومعدات
٩,٣١٩	٢٢,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٣,٧٩٥,٦٩٨)	١,١٩٧,٧٥٠	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٧٤,٠٩٢,٦٢٥	٦٠,٨٩٧,٦٤٦	التغير في النقدية وشبه النقدية
٧,٦٣٩,٦٩٧	٨١,٧٣٢,٣٢٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٨١,٧٣٢,٣٢٢	١٤٢,٦٢٩,٩٦٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٧٥٥,٧١٩	(٥٤٢,٥٩٠)	معاملات غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

٢٠١٠ ديسمبر ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	إيضاح
١١,٤٢٩,٢٦٨	١٧,٢٩٠,٤٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٨,٧٣١,٠٤٨)	(١٥,٨٤٧,٤٥٩)	صافي دخل السنة
(٥٢٤,٢٢٦)	(٨٨١,١٧٢)	التعديلات لـ :
٢,١٧٣,٩٩٤	٥٦١,٨١١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٣١٦,١٣٩)	٥٢٣,٩٠٧	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٧٧٨,٠٤٦	١,٠٩٢,٠٥١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٥٣,٨٩١,٢٦٨)	٢٦,٥٢٢,٢٧٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٢,٧١٣,٣٩٣)	(٤,٨٧٨,٧١٢)	داننون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٣,٩٦٨,٧٦٠)	٢٣,٨٢١,٣٣٦	مبالغ مستحقة من / الى عمليات التأمين
(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥١,١٨٧,١٧١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٧,٠٣١,٢٤٦	٣٩,٢٤٤,٣٨٧	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٥٧,٥٧٧,٢٦١	٣٨,٩٠٥,٧٦٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٠٥٤,١٥٧)	-	استثمارات متاحة للبيع
٥٦,٠٥٤,٣٥٠	٢٦,٩٦٢,٩٨١	ودائع لاجل ، صافي
٢,٠٨٥,٥٩٠	٥٠,٧٨٤,٣١٧	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٤٥,٧٨٤,٢٢٤	٤٧,٨٦٩,٨١٤	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧,٨٦٩,٨١٤	٩٨,٦٥٤,١٣١	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
١,٣٩٠,٦٣٥	٦٤٣,٧٢٥	التغير في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير النقدية :
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

١ - التنظيم والانشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨) . إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية .

تتمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار . تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨) . بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩) .

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

أسس القياس

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

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية للشركة بواسطة الإدارة ووفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية . وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين . تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين . يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة .

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة .

٣ - توزيع الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق وتخصيص ٩٠% المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ وقدره ١٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٩,٧ مليون ريال سعودي) . ووفقاً لذلك، تم تحويل ٩٠% من ١٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٩,٧ مليون ريال سعودي) ، والبالغ ١٥,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٨,٧ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين للسنة بحيث يصبح الفائض المستحق المتبقي لحملة الوثائق ٢,٧٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠,٩٧ مليون ريال سعودي) . إن الشركة بصدد توزيع هذا الفائض على حملة الوثائق.

٤ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

أ) معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " :

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " تعديل التعريف الخاص بالأطراف ذات العلاقة كما تغير تلك التعديلات المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن الهيئات الحكومية ذات العلاقة.

ب) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) " الأدوات المالية: الإفصاحات " :

توضح التعديلات إن الإفصاح النوعي يجب أن يكون في سياق الإفصاح الكمي لتمكين مستخدم البيانات من تقييم مدى تعرض المنشأة للأخطار الناتجة عن الأدوات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قام بتعديل وحذف متطلبات الإفصاح.

ج) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " :

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أنه يجب عرض تفاصيل التغيرات في بند من بنود حقوق المساهمين نتج بسبب تعاملات تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى، ويُسمح أن يكون هذا العرض إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو ضمن الإيضاحات.

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

د) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية الأولية " :

تؤكد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) على أن الأحداث والتعاملات الجوهرية خلال الفترات الأولية لا بد لها أن تؤثر على المعلومات المرتبطة والمعروضة في آخر قوائم مالية سنوية كما توضح كيفية تطبيق

المبدأ وذلك فيما يخص الأدوات المالية وقيمها العادلة. كذلك تضيف التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو التعاملات التي يجب الإفصاح عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، كذلك تلغي التعديلات المرجعية للأهمية النسبية في وصف الحد الأدنى من الإفصاحات.

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية : الإفصاحات؛

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية؛

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية - العرض.

لم ينتج عن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي يجب على الشركة إتباعها للمرة الأولى بشأن السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١ أية تعديلات جوهرية على طريقة عرض القوائم المالية المرفقة والإفصاح عنها.

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة بشأن إعداد هذه القوائم المالية :

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وشيكات برسم الإيداع والودائع لأجل والحسابات الجارية لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات ، في الأصل ، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات .

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الممتلكات والمعدات (تمة)

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي :

السنوات	
٤	تحسينات المباني المستأجرة
١٠	الأثاث والمفروشات
٥	المركبات
٥ - ٣	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع يتم اظهارها في تاريخ الشراء بالكلفة كجزء من استثمارات الشركة وبعد ذلك يتم اظهارها بالقيمة العادلة ما لم يتعذر قياس قيمتها العادلة . يتم اظهار التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين / حقوق المساهمين، ويتم اثبات الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين .

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الايجابية والمقدرة على اقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق ، بعد اقتنائها ، بالكلفة المطفأة ناقصا مخصص الانخفاض في قيمتها . تحتسب التكلفة المطفأة بعد الاخذ بعين الاعتبار الخصم او العلاوة عند الشراء . يتم اثبات الأرباح او الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين عند التوقف عن اثبات هذه الاستثمارات او انخفاض قيمتها.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين . يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين .

ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي .

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية ، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير السعوديين.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقود عملهم . يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي . تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

دخل عمولات

يتم إثبات دخل العمولات من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي.

الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمة المستلمة ، سواء قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى ان يبلغ هذا الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال . ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل .

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ، ويمكن قياسها بشكل موثوق به . لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية .

تاريخ التداول

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

العملات الأجنبية

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نيه لتسوية الموجودات مع المطلوبات على اساس الصافي او بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الايرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية او تفسيراتها.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفاءها بطريقة القسط الثابت على فترة عقود إعادة التأمين.

تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية :

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

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

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط غير المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. يفيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقييم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشرات انخفاض في قيمة الموجودات. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

إعادة التأمين (تنمة)

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

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

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تم التعهد بها.

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

عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين جزءاً كبيراً من مخاطر التأمين الناتجة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الكبرى بأنها تمثل إمكانية دفع تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

القيم العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات، وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند انتهاء العمل بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء / المتعاملين في أسواق المال.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

القيم العادلة (تمة)

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً، و/ أو على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لموجودات مالية مماثلة.

المعلومات القطاعية

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

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

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

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

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

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

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

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعدي التأمين.

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تفيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج 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 إطفاء إضافي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٧ - النقدية وشبه النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

بالريال السعودي				
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
-	٣٥,٩٤٧	-	٣٦,٨٩٦	نقد في الصندوق
-	٩٨٧,٦٠٤	-	٥,٢٧٧,٢٤٩	شيكات برسم الإيداع
-	٤٦,٥٨٦,٨١٦	١٦,٠٤٣,٩١٨	١١٠,٢٦٥,٥١٣	حسابات جارية لدى البنوك
٤٧,٨٦٩,٨١٤	٣٤,١٢١,٩٥٥	٨٢,٦١٠,٢١٣	٢٧,٠٥٠,٣١٠	ودائع لأجل
٤٧,٨٦٩,٨١٤	٨١,٧٣٢,٣٢٢	٩٨,٦٥٤,١٣١	١٤٢,٦٢٩,٩٦٨	

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٣,٢١% سنوياً (٢٠١٠ : ٣,٠٦%).

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

٨ - الودائع لأجل

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها الأصلي ، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة لا شيء % سنوياً (٢٠١٠ : ٣,٩٨%)

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

بالريال السعودي	
٢٠١٠	٢٠١١
٢٦١,٧٦٣,٠٦٥	٢١١,٠٦٥,٩٣٨
(٤٣,٥٦١,٧٦٦)	(٤٨,١١٢,٩٧٨)
٢١٨,٢٠١,٢٩٩	١٦٢,٩٥٢,٩٦٠

أقساط وأرصدة تأمين مدينة
ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

بالريال السعودي				
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ٣١ إلى		المجموع	
	٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم		
١٣٦,٠٤٦,٧١٩	٢٧,٨٧٧,٤١٣	٤٧,١٤١,٨٠٦	٢١١,٠٦٥,٩٣٨	٢٠١١
١٦٥,٠٢٧,٠٤٥	٢٨,٧١٩,٨٥٨	٦٨,٠١٦,١٦٢	٢٦١,٧٦٣,٠٦٥	٢٠١٠

تتألف الأقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية . لا تتضمن الأقساط المدينة أية مبالغ مستحقة بالعملة الأجنبية . تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً . لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٥% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٧%) . بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ١٠ عملاء ٣٨% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٩%) .

تتوقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

١٠ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريال السعودي	
٢٠١٠	٢٠١١
١٠٤,١٨٩,١١٤	٢٦٣,٦٧٩,٩٥١
٢٦٣,٦٧٩,٩٥١	٢٨٦,٣٥٢,٢٦٤
١٥٩,٤٩٠,٨٣٧	٢٢,٦٧٢,٣١٣
٤١,٦٨٥,١٠٥	١١٢,٦٨٢,٠٣١
١١٢,٦٨٢,٠٣١	١١٧,٩٤٢,٥٠٤
٧٠,٩٩٦,٩٢٦	٥,٢٦٠,٤٧٣
٨٨,٤٩٣,٩١١	١٧,٤١١,٨٤٠

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، إجمالي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١- المطالبات

بالريال السعودي ٢٠١١		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٢١٣,٢٨٢,٦٠٨	(١٨٥,٥٨٠,٥٥٦)	٣٩٨,٨٦٣,١٦٤
(٥,٣٠٥,٧٠٤)	(٣٧٨,٩٧٩,٠٢٨)	٣٧٣,٦٧٣,٣٢٤
(٤,٥٥٦,٢١٩)	٢٣,٥٧٦,٠٢١	(٢٨,١٣٢,٢٤٠)
٢٠٣,٤٢٠,٦٨٥	(٥٤٠,٩٨٣,٥٦٣)	٧٤٤,٤٠٤,٢٤٨
٧١,٦٥٠,١٧١	(٣٣,١٥٨,٨٤٥)	١٠٤,٨٠٩,٠١٦
٢٨,٥٠٤,٦٧٢	(٥٦,٣٠٧,٠٧٨)	٨٤,٨١١,٧٥٠
١٠٠,١٥٤,٨٤٣	(٨٩,٤٦٥,٩٢٣)	١٨٩,٦٢٠,٧٦٦
٦٦,٣٤٤,٤٦٧	(٤١٢,١٣٧,٨٧٣)	٤٧٨,٤٨٢,٣٤٠
٢٣,٩٤٨,٤٥٣	(٣٢,٧٣١,٠٥٧)	٥٦,٦٧٩,٥١٠
٩٠,٢٩٢,٩٢٠	(٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠)	٥٣٥,١٦١,٨٥٠
(٩,٨٦١,٩٢٣)	(٣٥٥,٤٠٣,٠٠٧)	٣٤٥,٥٤١,٠٨٤

مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
مطالبات مجانية خلال السنة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
المطالبات المتكبدة خلال السنة
مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير

مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

بالريال السعودي ٢٠١٠		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١٣٧,١٦٩,٩١١	(١١٩,٧٦٢,٧٨٥)	٢٥٦,٩٣٢,٦٩٦
(١٣,٧٢٧,٧٠٤)	٢٨,٢٦٤,٦٢٨	(٤١,٩٩٢,٣٣٢)
٢٥,٠٠٦,٤١٦	(٥٢,٠٧٢,٤٣٠)	٧٧,٠٧٨,٨٤٦
١٤٨,٤٤٨,٦٢٣	(١٤٣,٥٧٠,٥٨٧)	٢٩٢,٠١٩,٢١٠
٧٩,٣٦٥,٦٧٢	(٥١,٩٠٩,٠٨٣)	١٣١,٢٧٤,٧٥٥
٩,٥١٠,٤٥٩	(١٣,٧٤٩,٠٣٨)	٢٣,٢٥٩,٤٩٧
٨٨,٨٧٦,١٣١	(٦٥,٦٥٨,١٢١)	١٥٤,٥٣٤,٢٥٢
٧١,٦٥٠,١٧١	(٣٣,١٥٨,٨٤٥)	١٠٤,٨٠٩,٠١٦
٢٨,٥٠٤,٦٧٢	(٥٦,٣٠٧,٠٧٨)	٨٤,٨١١,٧٥٠
١٠٠,١٥٤,٨٤٣	(٨٩,٤٦٥,٩٢٣)	١٨٩,٦٢٠,٧٦٦
١١,٢٧٨,٧١٢	(٢٣,٨٠٧,٨٠٢)	٣٥,٠٨٦,٥١٤

مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
مطالبات مجانية خلال السنة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
المطالبات المتكبدة خلال السنة
مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير

مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢- تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
٥,٧٢٥,٥٤٤	٢٤,٨٦٩,٩٧٥	الرصيد في ١ يناير
٥١,٧١٢,٢٠٢	٤٥,٨٧٣,٩٩٧	تكاليف اكتتاب متكبدة خلال السنة
(٣٢,٥٦٧,٧٧١)	(٤٨,٠٩٠,٩٤٥)	تكاليف اكتتاب محملة للسنة
٢٤,٨٦٩,٩٧٥	٢٢,٦٥٣,٠٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالريال السعودي				
٢٠١٠		٢٠١١		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
-	١٢,٢٤٤,٣١٠	-	٨,٠٥٤,٤٧٤	رسوم إدارة مطالبات مدفوعة مقدماً
-	١,٠٨٦,٩٣٥	-	١,٣٧٤,٥١٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	١,٠٥٥,٣٨٢	-	١,٢٠٤,٩٢٢	دفعة مقدمة مقابل شراء برنامج حاسب آلي
-	-	-	٨٩١,٠٠٠	دفعات مقدمة لموردين
-	٧٩٠,٦٠٨	-	٦٧٩,٧٣٨	ذمم موظفين
١,٢١١,٠٢٤	٢٢٢,٥٤٥	٦٨٧,١١٧	١٩٨,٧٤٩	عمولات مستحقة
-	١,٦٨٥,٣٩٧	-	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي المؤجلة
٥٤٠,٠٠٠	١٤٩,٥٠٢	٥٤٠,٠٠٠	٣٥٥,٩٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
١,٧٥١,٠٢٤	١٧,٢٣٤,٦٧٩	١,٢٢٧,١١٧	١٢,٧٥٩,٣٣١	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٤ - الممتلكات والمعدات ، صافي

المجموع ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات		الأثاث والمفروشات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	
	المكتبية ريال سعودي	المركبات ريال سعودي			
٤,٢٠٤,٦٦٩	١,٣٨٩,٦٧٥	١٩٣,٥٠٣	١,٨٢٦,٣١٦	٧٩٥,١٧٥	التكلفة
٣,٨٥٥,٠١٧	٣,٢٢٥,٧١٥	-	٦٢٢,٣٠٢	٧,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٨,٣١٩)	(٦,٨٠٠)	-	(١,٥١٩)	-	الإضافات خلال السنة
٨,٠٥١,٣٦٧	٤,٦٠٨,٥٩٠	١٩٣,٥٠٣	٢,٤٤٧,٠٩٩	٨٠٢,١٧٥	الاستيعادات خلال السنة
٢,٣٠٦,٩٢٢	١,٢٢٤,٤٩٣	٩٨,٠٠٠	٥٤٢,٠٩٠	٤٤٢,٣٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(١١٠,٧٤٩)	(٢٣,٦٦٩)	(٨٧,٠٨٠)	-	-	الإضافات خلال السنة
١٠,٢٤٧,٥٤٠	٥,٨٠٩,٤١٤	٢٠٤,٤٢٣	٢,٩٨٩,١٨٩	١,٢٤٤,٥١٤	الاستيعادات خلال السنة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
					الاستهلاك المتراكم
٨٤٢,٩٥٤	٥٨٦,٣٦٩	٤٥,٦٧٢	١٦٣,١٢٨	٤٧,٧٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٢٧٤,٤٩٩	٨٨٢,٠٤٤	٤٧,٥٥٦	٣٢٨,٥٧٠	١٦,٣٢٩	المحمل للسنة
٢,١١٧,٤٥٣	١,٤٦٨,٤١٣	٩٣,٢٢٨	٤٩١,٦٩٨	٦٤,١١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١,٧١٥,٨٩٠	١,٢٥٧,١٠٠	٤٨,٢٦٠	٣٧٧,٦٨٠	٣٢,٨٥٠	المحمل للسنة
(٧٣,٠٢٩)	(٢٢,٧٨٠)	(٥٠,٢٤٩)	-	-	الاستيعادات خلال السنة
٣,٧٦٠,٣١٤	٢,٧٠٢,٧٣٣	٩١,٢٣٩	٨٦٩,٣٧٨	٩٦,٩٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
					صافي القيمة الدفترية
٦,٤٨٧,٢٢٦	٣,١٠٦,٦٨١	١١٣,١٨٤	٢,١١٩,٨١١	١,١٤٧,٥٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥,٩٣٣,٩١٤	٣,١٤٠,١٧٧	١٠٠,٢٧٥	١,٩٥٥,٤٠١	٧٣٨,٠٦١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥- الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

بالريال السعودي

٢٠١٠		٢٠١١		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
-	٢٩,٤٩٩,٠٩٧	-	٢٨,٩٩٩,٢١١	مستحق لموردين
-	٢,٤٥٥,٨٢٣	-	٨,١٢٩,٢٤٧	ضريبة استقطاع مستحقة
-	٣,٢٢٤,٨٢٠	-	٢,٢٧١,٢٤٨	مستحقات مجلس الضمان الصحي
-	٤٣٦,٥٨٨	-	٤٥٨,٠٤٨	مكافآت موظفين
٦٠١,٥٤٠	-	١,٧٣٤,٥٦٤	-	مكافآت مجلس الإدارة
٤٩٢,٨١١	٢,٧٤٣,٧٩٠	٤٥١,٨٣٨	٨٠,٥٤٥	أخرى
١,٠٩٤,٣٥١	٣٨,٣٦٠,١١٨	٢,١٨٦,٤٠٢	٣٩,٩٣٨,٢٩٩	

١٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ريال سعودي	استثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة) ريال سعودي	استثمارات في صناديق استثمارية محلية (متداولة) ريال سعودي	
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
-	-	-	إضافات خلال السنة
٥٧,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة
٧٥٥,٧١٩	٦٠٠,٠٢٣	١٥٥,٦٩٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٥٨,٤٥٥,٧١٩	١٠,٦٠٠,٠٢٣	٤٧,٨٥٥,٦٩٦	إضافات خلال السنة
٥٤,٠٣٤,٤٧١	-	٥٤,٠٣٤,٤٧١	التغير في القيمة العادلة
(٥٤٢,٥٩٠)	(٦٠٠,٠٢٣)	٥٧,٤٣٣	استبعايدات خلال السنة
(٦٦,٩٧٠,٢٤١)	(١٠,٧٩١,٤٩٣)	(٥٦,١٧٨,٧٤٨)	أرباح محققة خلال السنة
١,١٩٩,٦٤١	٧٩١,٤٩٣	٤٠٨,١٤٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٦,١٧٧,٠٠٠	-	٤٦,١٧٧,٠٠٠	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٢١٣,١٢٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٧٥٥,٧١٩ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي .

١٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(أ) عمليات التأمين (تتمة)

أ - ١ (فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤٧,٨٥٥,٦٩٦	٤٦,١٧٧,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مالية
١٠,٦٠٠,٠٢٣	-	شركات
٥٨,٤٥٥,٧١٩	٤٦,١٧٧,٠٠٠	الإجمالي

أ - ٢ (إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤٧,٨٥٥,٦٩٦	٤١,٧٠٩,٦٠٥	" - أ " الى " + أ "
-	٤,٤٦٧,٣٩٥	"ب"
١٠,٦٠٠,٠٢٣	-	جودة الائتمان غير متاحة
٥٨,٤٥٥,٧١٩	٤٦,١٧٧,٠٠٠	الإجمالي

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد أند بورز " للاستثمارات أو المصدر إذا كانت الاستثمارات غير مصنفة.

أ - ٣ (تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

تستخدم الشركة المستويات التالية 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.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
أ) عمليات التأمين (تتمة)

أ - ٣) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

بالريال السعودي				
٢٠١١				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٤٦,١٧٧,٠٠٠	-	-	٤٦,١٧٧,٠٠٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٦,١٧٧,٠٠٠	-	-	٤٦,١٧٧,٠٠٠	صناديق استثمارية
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
بالريال السعودي				
٢٠١٠				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٤٧,٨٥٥,٦٩٦	-	-	٤٧,٨٥٥,٦٩٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٦٠٠,٠٢٣	-	-	١٠,٦٠٠,٠٢٣	صناديق استثمارية
٥٨,٤٥٥,٧١٩	-	-	٥٨,٤٥٥,٧١٩	محفظة أسهم
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

ب) عمليات المساهمين

القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ريال سعودي	استثمار في اسهم شركة محلية (غير متداولة) ريال سعودي	استثمارات في		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
		محفظة سندات واخرى غير محلية (متداولة) ريال سعودي	استثمارات في صناديق استثمارية محلية (متداولة) ريال سعودي	
٦٣,١٦٥,٧٩٤	١,٩٢٣,٠٧٧	٥,٦٥٥,٧٩٥	٥٥,٥٨٦,٩٢٢	إضافات خلال السنة
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة
٩٢٣,٦٤٢	-	٣١٩,١٦٦	٦٠٤,٤٧٦	استبعادات خلال السنة
(٥٧,٥٧٧,٢٦١)	-	-	(٥٧,٥٧٧,٢٦١)	أرباح محققة خلال السنة
٥٢٤,٢٢٦	-	-	٥٢٤,٢٢٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢٩,٥٣٦,٤٠١	١,٩٢٣,٠٧٧	٥,٩٧٤,٩٦١	٢١,٦٣٨,٣٦٣	إضافات خلال السنة
٥١,١٨٧,١٧١	-	-	٥١,١٨٧,١٧١	التغير في القيمة العادلة
(٢٦٨,٣١٣)	-	٧٦,٣١٦	(٣٤٤,٦٢٩)	استبعادات خلال السنة
(٣٨,٩٠٥,٧٦٥)	-	-	(٣٨,٩٠٥,٧٦٥)	أرباح محققة خلال السنة
٨٨١,١٧٢	-	-	٨٨١,١٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٢,٤٣٠,٦٦٦	١,٩٢٣,٠٧٧	٦,٠٥١,٢٧٧	٣٤,٤٥٦,٣١٢	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٨٢٠,٨٠٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١,٠٨٩,١١٥ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

(ب) عمليات المساهمين (تنمة)

يمثل الإستثمار في أسهم شركة محلية والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١,٩ مليون ريال سعودي) ، استثمارات في حقوق ملكية راس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٧,٦٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٧,٦٩%) . ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة ، فقد تم قيد الإستثمار بالكلفة بعد تأكد الإدارة من عدم وجود أي انخفاض.

(ب - ١) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
٢٧,٦١٣,٣٢٤	٤٠,٥٠٧,٥٨٩	بنوك ومؤسسات مالية
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	شركات
٢٩,٥٣٦,٤٠١	٤٢,٤٣٠,٦٦٦	الإجمالي

(ب - ٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
٥,٩٧٤,٩٦١	٦,٠٥١,٢٧٧	" - " إلى " "
٢١,٦٣٨,٣٦٣	١٥,٤٦١,٦٢٠	" - " إلى " + " "
-	١٨,٩٩٤,٦٩٢	"ب"
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	جودة الائتمان غير متاحة
٢٩,٥٣٦,٤٠١	٤٢,٤٣٠,٦٦٦	الإجمالي

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد آند بورز " للاستثمارات أو المصدر إذا كانت الاستثمارات غير مصنفة.

(ب - ٣) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

تستخدم الشركة المستويات التالية 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.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
ب) عمليات المساهمين (تتمة)

أ - ٣) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

بالريال السعودي ٢٠١١			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٤,٤٥٦,٣١٢	-	-	٣٤,٤٥٦,٣١٢
٦,٠٥١,٢٧٧	-	-	٦,٠٥١,٢٧٧
-	١,٩٢٣,٠٧٧	-	١,٩٢٣,٠٧٧
٤٠,٥٠٧,٥٨٩	-	١,٩٢٣,٠٧٧	٤٢,٤٣٠,٦٦٦

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق استثمارية
محفظة سندات وأخرى
أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريال السعودي ٢٠١٠			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢١,٦٣٨,٣٦٣	-	-	٢١,٦٣٨,٣٦٣
٥,٩٧٤,٩٦١	-	-	٥,٩٧٤,٩٦١
-	١,٩٢٣,٠٧٧	-	١,٩٢٣,٠٧٧
٢٧,٦١٣,٣٢٤	-	١,٩٢٣,٠٧٧	٢٩,٥٣٦,٤٠١

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق استثمارية
محفظة سندات وأخرى
أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

١٧ - الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
أ) عمليات التأمين

٢٠١٠	٢٠١١
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٢٥٠,٠٠٠	١١,٧٠٣,٠٩٨

سندات شركات

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (أ / أ+) حسب وكالة ستاندرد آند بورز ، باستثناء سندات بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي حيث أن جودة ائتمانيها غير متاحة. بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٠٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣%) . يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠١٥ . تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ١١,٨٠٤,٤٠٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢,٢٤٤,٠٩٢ ريال سعودي) .

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٠	٢٠١١
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٠٥٤,١٥٧	٦,٠٥٤,١٥٧

سندات مؤسسات مالية وحكومية

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (ب ب / +) حسب وكالة ستاندرد آند بورز ، بلغ معدل سعر الفائدة ٤,٢٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤,٢٢%) . يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠١٥ . تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة . بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٦,١٥٢,١٩٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٦,٢٠٦,٧٢٣ ريال سعودي) .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بالريال السعودي	
٢٠١٠	٢٠١١
٣,٧٢٨,٣٠٤	٩,٧٤٠,٧٦٩
١٩,٠٥٤,٧٣٣	٢٩,٣١٤,١٣٦
(١٣,٠٤٢,٢٦٨)	(٢٤,٦٦٣,٥٠٥)
٩,٧٤٠,٧٦٩	١٤,٣٩١,٤٠٠

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

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

بالريال السعودي			
٢٠١٠		٢٠١١	
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين
-	٢٨,٣٩٠,٧٥١	-	٤٠,٢٦٢,٩٢٠
-	١٣,١٩٢,٢٦٩	-	٢٣,٢٥٥,٧٠٠
-	٢٥,٠٢٩,٠٢٥	-	٤,٥٥١,٢١٢
-	١,٠٢٤,٤٧٥	-	٣,٥٩٢,٢٠٦
-	١,٦٠٣,٤٩٧	-	٢,٤٩٨,٢٧٨
-	٢,٠٦١,٩٣٢	-	٢,٣١٠,٨٣٧
١٢٥,٠٠٠	٩٠٨,٧١٥	٤٨,٥٠٠	٢,٠٢٨,٤٨٣
١٥٣,٤٧١	١,٦٠٣,٢٢٢	٤٠٩,٢٥٦	١,٩٧٧,٥٦٧
-	١,٢٧٤,٤٩٩	-	١,٧١٥,٨٩٠
-	١,٠٧٣,٦١٦	-	١,٤٩٥,٤٩٦
-	١,١٨٩,٦٢٣	-	١,٥٩٦,٦٤١
١,٠٠٥,٤٥٣	-	١,٥٢٧,٨٨٥	-
١٢٦,٢٧٤	-	٢٩٢,٤٤٧	-
٦٥,٤١٤	٥,٥٨٠,٣٦٤	٣٨٥,٣٦٦	٦,٩٦٣,٥٩٨
١,٤٧٥,٦١٢	٨٢,٩٣١,٩٨٨	٢,٦٦٣,٤٥٤	٩٢,٢٤٨,٨٢٨

تكاليف موظفين
تكاليف إشراف ورقابة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف تأمين
أتعاب قانونية ومهنية
إيجارات
استهلاك (إيضاح ١٤)
إتصالات
سفر وإقامة
مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة
أتعاب بنكية
أخرى

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي :

٢٠١٠ ريال سعودي	٢٠١١ ريال سعودي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٤٢,٥٥١	٢,٥٠٥,٠٠٠
٤٠,٢٠٤,٢٦٣	٢٦,٥٥١,٠٠٠
(٥,٩٣٣,٩١٤)	(٦,٤٨٧,٢٢٦)
(١٢,٥٢٣,١٠٠)	-
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٤٦,٤٣١,١٩٧)	(٣٩,٦٣١,٤١٧)
١٥٧,٠٥٨,٦٠٣	١٨٢,٩٣٧,٣٥٧

رأس المال
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
دخل السنة المعدل
ممتلكات ومعدات ، صافي
استثمارات متاحة للبيع
وديعة نظامية
خسائر متراكمة
وعاء الزكاة

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي :

٢٠١٠ ريال سعودي	٢٠١١ ريال سعودي
١٠٧,٧٤٢,٢٠٢	١٢٥,٤٩٥,٠٢٧
٢,٦٩٣,٥٥٥	٣,١٣٧,٣٧٦

حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء
الزكاة بواقع ٦٨,٦٠ %
الزكاة للسنة بواقع ٢,٥ %

ب) ضريبة الدخل

تتكون ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي :

٢٠١٠ ريال سعودي	٢٠١١ ريال سعودي
٩,٤٦٨,١٠٤	٦,٢٥٢,٧٦١
١,٨٩٣,٦٢١	١,٢٥٠,٥٥٢
٤,٥٨٧,١٧٦	٤,٣٨٧,٩٢٨

حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة المعدل
بواقع ٣١,٤٠ % (بعد احتساب الخسائر المتراكمة)
ضريبة الدخل بواقع ٢٠ %
الزكاة وضريبة الدخل للسنة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تمة)

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالاتي :

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٧١,٠٨١	٤,٥٨٧,١٧٦	المخصص بداية السنة
٤,٥٨٧,١٧٦	٤,٣٨٧,٩٢٨	المحمل للسنة
٤٢,٣١٢	٢٩١,٥٣٦	نقص في مخصص سنوات سابقة
(٢,٧١٣,٣٩٣)	(٤,٨٧٨,٧١٢)	المدفعو خلال السنة
٤,٥٨٧,١٧٦	٤,٣٨٧,٩٢٨	

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ عن عمليات المساهمين والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عن عمليات المساهمين وعمليات التأمين لمصلحة الزكاة والدخل ولم تستلم الربط النهائي بعد .

٢١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(أ) عمليات التأمين

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصدها في نهاية السنة:

٢٠١٠	٢٠١١	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤,١٨٦,١٤٢	٨,٢٩٥,٠٤٥	- أقساط التأمين	- أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١,٨٥٦,٠٥٦	٥,٩٨٠,٩٢٥	- مطالبات	
٢٢,١٤٤,٨٧١	٢,٩٧٩,٨٩٢	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية	- شركة التأمين العربية
(٢١,٩٩٩,٧٣٠)	-	- سداد مقابل مطالبات	
٩٤٤,٠٨٧	١,٠٩١,٢٥١	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
-	٤١,٠٣٧,٠٢٤	- مستحقات مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية إلى الشركة	
١٢٩,٠٣٦	-	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية	- شركة التأمين الأردنية
١٦,٣٥٩	١,٠٢٧,٢٩٤	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين الأردنية عن الشركة	
-	١,٦٨٨,٤١٥	- مستحقات مدفوعة من قبل شركة التأمين الأردنية إلى الشركة	
-	٥٥٠,٢١٩	- تم تم تحميلها على شركة التأمين الأردنية	
٢٢٩,٩١٤	٣٩٢,٩٣٤	- عمليات إعادة التأمين ، صافي	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تمة)

(أ) عمليات التأمين (تمة)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٧٨,٥٠٢	١,٠٠٣,٠٦٤	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٢,٣١٣,١٥٥	١٢,٦٥١,٢١٧	شركة التأمين العربية
٢,٦٣٥,١٠٠	٩٨٣,١٦٤	شركة التأمين الأردنية
(٢٧٧,٧٩٩)	(٦٧٠,٧٣٣)	ذمة إعادة تأمين مستحقة إلى شركة التأمين الأردنية

(ب) عمليات المساهمين

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة :

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣٠٠,٧٨٢	٣,٨٢٧,٧٦٩	مزايا قصيرة الأجل
١١٨,٤٨٩	١٢١,٨٣٠	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٤١٩,٢٧١	٣,٩٤٩,٥٩٩	

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ١٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، (وتمثل ٦٠% من الاسهم في رأس المال). اما الاسهم المتبقية البالغة ٨ ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور .

٢٣- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدنيين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيد بالتكلفة .

٢٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على متوسط عدد الاسهم العادية المصرح بها والمصدرة خلال السنة والبالغة ٢٠ مليون سهم .

٢٦- تعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين ، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ٢,٠٢٩,٠٧٤ ريال سعودي (٢٠١٠ : ١,٩٣٠,١٤٧ ريال سعودي) ، وتستحق السداد بقسط سنوي واحد للسنة المقبلة .

ج) التزمات رأسمالية

لا يوجد على الشركة التزمات رأسمالية جوهريّة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠.

٢٧- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية .

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية ، والودائع لأجل ، والإستثمارات المتاحة للبيع ، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ، والممتلكات والمعدات ، صافي ، على القطاعات التشغيلية .

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة ، وذمم معيدي التأمين ، والدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

بالريال السعودي			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
٥٦٥,٠٥٨,٩٤٨	١٠٦,٧٣٩,٦١٢	٢٣١,١٩٤,٥٥٢	٢٢٧,١٢٤,٧٨٤
(٢٠٧,٦٦٠,٦٣٨)	(٨٦,٥١٠,٩٢٧)	-	(١٢١,١٤٩,٧١١)
(٦,١٠٤,٨٢٢)	(٤٥٠,٤٠٠)	(٥,٦٥٤,٤٢٢)	-
٣٥١,٢٩٣,٤٨٨	١٩,٧٧٨,٢٨٥	٢٢٥,٥٤٠,١٣٠	١٠٥,٩٧٥,١٧٣
(١٧,٤١١,٨٤٠)	(٢,٥٢٣,٦٥٩)	(٣٤,٣٠٤,٩٨٧)	١٩,٤١٦,٨٠٦
٣٣٣,٨٨١,٦٤٨	١٧,٢٥٤,٦٢٦	١٩١,٢٣٥,١٤٣	١٢٥,٣٩١,٨٧٩
(٣٩٨,٨٦٣,١٦٤)	(٤٧,٧٧٥,٢٥٨)	(١٦٠,٢٣٨,٧٢٧)	(١٩٠,٨٤٩,١٧٩)
١٨٥,٥٨٠,٥٥٦	٣٨,٥٧٢,٥٦٧	١١,٥٠٠,٤٨٧	١٣٥,٥٠٧,٥٠٢
٩,٨٦١,٩٢٣	(٣,٩٢٣,٨٩٠)	٧,٨٨٢,٧٧١	٥,٩٠٣,٠٤٢
(٢٠٣,٤٢٠,٦٨٥)	(١٣,١٢٦,٥٨١)	(١٤٠,٨٥٥,٤٦٩)	(٤٩,٤٣٨,٦٣٥)
(٤٨,٠٩٠,٩٤٥)	(٣,٤٦٨,٣١٧)	(١٨,١٢٣,٥٣١)	(٢٦,٤٩٩,٠٩٧)
٢٤,٦٦٣,٥٠٥	٢٤,٦٦٣,٥٠٥	-	-
١٠٧,٠٣٣,٥٢٣	٢٥,٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٢٥٦,١٤٣	٤٩,٤٥٤,١٤٧
(٩٢,٢٤٨,٨٢٨)			
٢,٨٢٣,٥٩٣			
١٧,٦٠٨,٢٨٨			

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
نتائج عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يقتصر : أقساط إعادة التأمين الممندة
أقساط تأمين قانن الجسرة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصه مجدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التورية ، صافي
صافي المطالبات المتكدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتتبة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية و إدارية
إيرادات أخرى
قائض عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	الأخرى	المرجيات	التأمين الصحي
٥٦٧,٧٣٤,٢٧٦	٧٠,٨٣٠,٧١٠	١٨٥,٣٧٦,٠٠١	٣١١,٥٢٧,٥٦٥
(٢١٥,٦٤٦,٨٠١)	(٥٤,٥٨٩,٩٦٢)	(٢,٥٧٥,٥٥٠)	(١٥٨,٤٨١,٣٨٩)
(٣,٢٥٢,٥٨٣)	(٣٢٩,٢٥٢)	(٢,٩٢٣,٣٣١)	-
٣٤٨,٨٣٤,٨٩٢	١٥,٩١١,٤٩٦	١٧٩,٨٧٧,١٢٠	١٥٣,٠٤٦,٢٧٦
(٨٨,٤٩٣,٩١١)	(٣,١٨١,٩٠٠)	(٢١,٦٤٦,٥٨٩)	(١٣,٦٦٥,٤٢٢)
٢٦٠,٣٤٠,٩٨١	١٢,٧٢٩,٥٩٦	١٥٨,٢٣٠,٥٣١	٨٩,٣٨٠,٨٥٤
(٢٥٦,٩٣٢,٦٩٦)	(٤٤,٦٣٧,٥٥٧)	(١١٠,٣٥٠,٧٥٩)	(١٠١,٩٤٤,٣٨٠)
١١٩,٧٦٢,٧٨٥	٤٠,٨٩٥,٨٠٢	٦,٤٤٢,٤٣٣	٧٢,٤٢٤,٥٥٠
(١١,٢٧٨,٧١٢)	(١,٤٧٢,٥٧٩)	١٢,٦٤١,١٦٤	(٢٢,٤٤٧,٣٩٧)
(١٤٨,٤٤٨,٦٢٣)	(٥,٢١٤,٣٣٤)	(٩١,٢٦٧,١٦٢)	(٥١,٩٦٧,١٢٧)
(٣٢,٥٦٧,٧٧١)	(٢,٠٧٧,٥٦٨)	(١٢,٤٥١,٣٤٥)	(١٨,٠٣٨,٨٥٨)
١٣,٠٤٢,٢٦٨	١٣,٠٤٢,٢٦٨	-	-
٩٢,٣٦٦,٨٥٥	١٨,٤٧٩,٩٦٢	٥٤,٥١٢,٠٢٤	١٩,٣٧٤,٨٦٩
(٨٢,٩٣١,٩٨٨)			
٢٦٦,٢٩٧			
٩,٧٠١,٦٦٤			

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

نتائج عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصه معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسمية ، صافي

صافي المطالبات المكتملة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولات إعادة التأمين المكتسبة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية و إدارية

إيرادات أخرى

فائض عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	بالتبريل السعودي	المركبات	تأمين صحي
١١٧,٩٤٢,٥٠٤	٤٦,٦٥٢,٩٦٨	-	٧١,٢٨٩,٥٣٦	
٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	٣٩٢,٢٠٥,٧٣٤	٣,٨٧٦,١٣٤	٤٨,٧٨٧,٠٦٢	
٢٢,٦٥٣,٠٢٧	١,٧٣٩,٠٥٩	٧,٩٨٧,١٩٣	١٢,٩٢٦,٧٧٥	
٣٩٦,٣٤٣,٩٦٤				
٩٨١,٨٠٨,٤٢٥				
٢٨٦,٣٥٢,٢١٤	٥٦,٢٩١,١٥٢	٩٣,٨٥٩,٦٠٥	١٣٦,٢٠١,٥٠٧	
١٤,٣٩١,٤٠٠	١٤,٣٩١,٤٠٠	-	-	
٥٣٥,١٦١,٨٥٠	٤٠٣,٩٤٤,٨٨٤	٦١,٧٨٤,٢١٢	٦٩,٤٣٢,٧٥٤	
١٤٥,٦٨٩,٧٨٢				
٩٨١,٥٩٥,٢٩٦				

بالتبريل السعودي

المجموع	أخرى	المركبات	تأمين صحي
١١٢,٦٨٢,٠٣١	٢٨,٠٩٤,٢٧٨	-	٨٤,٥٨٧,٧٥٣
٨٩,٤٦٥,٩٢٣	٢٣,١٦٥,٣٦٨	٣,٢٥٣,٢٠٥	٦٣,٠٤٧,٤٥٠
٢٤,٨٦٩,٩٧٥	١,٤٥٣,٤٢٤	٥,٥٥٤,٠٣٦	١٧,٨٦٢,٥١٥
٤٣٨,٧٥٦,١٨٨			
٦٦٥,٧٧٤,١١٧			
٢٦٣,٦٧٩,٩٥١	٣٥,٢٠٨,٨٠٣	٥٩,٥٥٤,٦١٨	١٦٨,٩١٦,٥٣٠
٩,٧٤٠,٧٦٩	٩,٧٤٠,٧٦٩	-	-
١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	٣٠,٩٨٠,٥٣٨	٦٩,٠٤٤,٠٥٤	٨٩,٥٩٦,١٨٤
٢٠١,٩٧٦,٩١٢			
٦٦٥,٠١٨,٣٩٨			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

موجودات عمليات التأمين

حصة معقدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معقدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة

موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعلاء تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

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 الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ، ومخاطر إعادة التأمين ، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ، ومخاطر الإئتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار العملات ، ومخاطر أسعار الصندوق ، ومخاطر أسعار السوق ، وإدارة راس المال .

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

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

أ) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقفاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح المركبات . تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة . وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٧٥,٠٠٠ ريال سعودي.

التأمين الطبي

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)
(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

الحسابيات

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي المطالبات وصافي الدخل كالتالي :

بالريال السعودي

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطالبات	الأثر على صافي الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠١١
+ ١٠%	٣٣,٣٨٨,١٦٥	(٣٣,٣٨٨,١٦٥)	نسبة الخسارة النهائية
- ١٠%	(٣٣,٣٨٨,١٦٥)	٣٣,٣٨٨,١٦٥	

بالريال السعودي

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطالبات	الأثر على صافي الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
+ ١٠%	٢٦,٠٣٤,٠٩٨	(٢٦,٠٣٤,٠٩٨)	نسبة الخسارة النهائية
- ١٠%	(٢٦,٠٣٤,٠٩٨)	٢٦,٠٣٤,٠٩٨	

(ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إنزوماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في الآتي :

بالريال السعودي

٢٠١٠	٢٠١١	الشرق الأوسط أوروبا
١١,٠٩٥,٧٥٨	١٠٤,١٣٣,٦٦٩	
٧٨,٣٧٠,١٦٥	٣٤٠,٧٣٥,٢٦١	
٨٩,٤٦٥,٩٢٣	٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	

٢٨- إدارة المخاطر (تَتَمَّة)

ج (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

د (مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .
- تودع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي .
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمد من لجنة الاستثمار.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

• فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة .

• لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة .

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

بالريال السعودي				
٢٠١٠		٢٠١١		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
-	٤٦,٥٨٦,٨١٦	١٦,٠٤٣,٩١٨	١١٠,٢٦٥,٥١٣	حسابات جارية لدى البنوك
٨٧,١١٤,٢٠١	٣٤,١٢١,٩٥٥	٨٢,٦١٠,٢١٣	٢٧,٠٥٠,٣١٠	ودائع لأجل
				مصاريف مدفوعة مقدما
١,٧٥١,٠٢٤	١٧,٢٣٤,٦٧٩	١,٢٢٧,١١٧	١٢,٧٥٩,٣٣١	وموجودات أخرى
٢٩,٥٣٦,٤٠١	٥٨,٤٥٥,٧١٩	٤٢,٤٣٠,٦٦٦	٤٦,١٧٧,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع
				استثمارات مقتناة حتى تاريخ
٦,٠٥٤,١٥٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	٦,٠٥٤,١٥٧	١١,٧٠٣,٠٩٨	الاستحقاق
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
-	٢١٨,٢٠١,٢٩٩	-	١٦٢,٩٥٢,٩٦٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٨٩,٤٦٥,٩٢٣	-	٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	حصة معيدي التأمين من
-				المطالبات تحت التسوية
-	٥٤,٩٤٨,٢٥٥	-	١٣,٦٣٤,٣٨١	مبالغ مستحقة من جهات ذات
				علاقة
١٤٤,٤٥٥,٧٨٣	٥٢١,٢٦٤,٦٤٦	١٦٨,٣٦٦,٠٧١	٨٢٩,٤١١,٥٢٣	

(هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها .
يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمه)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمه)

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة المتبقية.

بالريال السعودي

٢٠١٠		٢٠١١	
إجمالي	أكثر من سنة	إجمالي	أكثر من سنة
٢٦,٩٦٣,٩٣٠	-	٢٩,٠٣٧,٩١٩	-
١١١,٢٥٦,٧٥٥	-	٥٨,٧٦٨,٠٢٢	-
١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	-	٥٣٥,١٦١,٨٥٠	-
٣٨,٣٦٠,١١٨	-	٣٩,٩٣٨,٢٩٩	-
١,٧٤٢,٥٥١	١,٧٤٢,٥٥١	٣,٢٠٥,٩٧٥	٣,٢٠٥,٩٧٥
٩٧٠,١١٦	-	٢,٧٣٠,٩٤٥	-
٣١٨,٩١٤,٢٣٦	١,٧٤٢,٥٥١	٦٦٨,٨٤٣,٠١٠	٣,٢٠٥,٩٧٥
١,٠٩٤,٣٥١	-	٢,١٨٦,٤٠٢	-
٤,٥٨٧,١٧٦	-	٤,٣٨٧,٩٢٨	-
٥,٦٨١,٥٢٧	-	٦,٥٧٤,٣٣٠	-
٣٧٤,٥٩٥,٧٦٣	١,٧٤٢,٥٥١	٦٧٥,٤١٧,٣٤٠	٣,٢٠٥,٩٧٥
		١٦٧٢,٣١١,٣٦٥	

المطلوبات المالية للمساهمين

دائون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مستحقة

إجمالي المطلوبات المالية

السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي متبينة على أساس التشفقات النقدية المخصصة وإن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
و) مخاطر العملات الاجنبية

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

يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات الشركة المسجلة بالعملات الأجنبية كما يلي :

٢٠١٠				٢٠١١			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
٨١,٧٣٢,٣٢٢	-	-	٨١,٧٣٢,٣٢٢	١٤٢,٦٢٩,٩٦٨	-	٤٣,١١٧,٠٤٠	٩٩,٥١٢,٩٢٨
٥٨,٤٥٥,٧١٩	-	-	٥٨,٤٥٥,٧١٩	٤٦,١٧٧,٠٠٠	-	٤,٤٦٧,٣٩٥	٤١,٧٠٩,٦٠٥
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	١١,٧٠٣,٠٩٨	-	٩,٧٠٣,٠٩٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢١٨,٢٠١,٢٩٩	-	-	٢١٨,٢٠١,٢٩٩	١٦٢,٩٥٢,٩٦٠	-	-	١٦٢,٩٥٢,٩٦٠
١١٢,٦٨٢,٠٣١	-	-	١١٢,٦٨٢,٠٣١	١١٧,٩٤٢,٥٠٤	-	-	١١٧,٩٤٢,٥٠٤
٨٩,٤٦٥,٩٢٣	-	-	٨٩,٤٦٥,٩٢٣	٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	-	-	٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠
٢٤,٨٦٩,٩٧٥	-	-	٢٤,٨٦٩,٩٧٥	٢٢,٦٥٣,٠٢٧	-	-	٢٢,٦٥٣,٠٢٧
١٧,٢٣٤,٦٧٩	-	-	١٧,٢٣٤,٦٧٩	١٢,٧٥٩,٣٣١	-	-	١٢,٧٥٩,٣٣١
٥٤,٩٤٨,٢٥٥	-	-	٥٤,٩٤٨,٢٥٥	١٣,٦٣٤,٣٨١	-	-	١٣,٦٣٤,٣٨١
٥,٩٣٣,٩١٤	-	-	٥,٩٣٣,٩١٤	٦,٤٨٧,٢٢٦	-	-	٦,٤٨٧,٢٢٦
٦٦٥,٧٧٤,١١٧	-	-	٦٦٥,٧٧٤,١١٧	٩٨١,٨٠٨,٤٢٥	-	٥٧,٢٨٧,٥٣٣	٩٢٤,٥٢٠,٨٩٢

موجودات عمليات التأمين
تقنية وشبه تقنية
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
إقساط وأرصدة تأمين مدينية
حصة معيوني التأمين من الإقساط غير
المكتسبة
حصة معيوني التأمين من المطالبات تحت
التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موحلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات
أخرى
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
ممتلكات ومعونات ، صافي
مجموع موجودات عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
و مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

		٢٠١٠			٢٠١١				
		المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
	موجودات المساهمين	٤٧,٨٦٩,٨١٤	١٠,٨٤٢,٩٠٢	٣٧,٠٢٦,٩١٢	-	٩٨,٦٥٤,١٣١	-	٨٧,٦٤٥,٧٢٥	١١,٠٠٨,٤٠٦
	تقنية وشبه تقنية	٣٩,٢٤٤,٣٨٧	-	٣٩,٢٤٤,٣٨٧	-	-	-	-	-
	ودائع لأجل	١,٧٥١,٠٢٤	-	-	١,٧٥١,٠٢٤	١,٢٢٧,١١٧	-	-	١,٢٢٧,١١٧
	مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٩,٥٣٦,٤٠١	-	٥,٩٧٤,٩١١	٢٣,٥٦١,٤٤٠	٤٢,٤٣٠,٦٦٦	-	٢٥,٠٤٥,٩٦٩	١٧,٣٨٤,٦٩٧
	وموجودات أخرى	١,٠٥٤,١٥٧	-	١,٠٥٤,١٥٧	-	٦,٠٥٤,١٥٧	-	-	٦,٠٥٤,١٥٧
	استثمارات متاحة للبيع	٢٢,٦٨٣,٤٤٢	-	-	٢٢,٦٨٣,٤٤٢	١٢,٠٠٨,٦٢٢	-	-	١٢,٠٠٨,٦٢٢
	استثمارات مقبلة حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع موجودات المساهمين	١٦٧,١٣٩,٢٢٥	١٠,٨٤٢,٩٠٢	٨٨,٣٠٠,٤١٧	٦٧,٩٩٥,٩٠٦	١٨٠,٣٧٤,٦٩٣	-	١١٢,٦٩١,٦٩٤	٦٧,٦٨٢,٩٩٩
	مجموع الموجودات	٨٣٢,٩١٣,٣٤٢	١٠,٨٤٢,٩٠٢	٨٨,٣٠٠,٤١٧	٧٣٣,٧٧٠,٠٢٣	١,١٦٢٢,١٨٣,١١٨	-	١٢٩,٩٧٩,٢٢٧	٩٩٢,٢٠٣,٨٩١

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
(و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٠				٢٠١١			
بالتريال السعودي	بالتريال السعودي	دولار أمريكي	أخرى	بالتريال السعودي	دولار أمريكي	أخرى	بالتريال السعودي
٢٦,٩٦٣,٩٣٠	٢٦,٩٦٣,٩٣٠	-	-	٢٩,٠٣٧,٩١٩	-	-	٢٩,٠٣٧,٩١٩
١١١,٢٥٦,٧٥٥	٩٤,٦٣٤,٢١٧	١٤,٠١٠,٩٧٥	٥٨,٧٦٨,٠٢٢	٤,٣٥٦,٠٢١	٥٤,٤١٢,٠٠١	-	٤,٣٥٦,٠٢١
٣٨,٣٦٠,١١٨	٣٨,٣٦٠,١١٨	-	٣٩,٩٣٨,٢٩٩	-	-	-	٣٩,٩٣٨,٢٩٩
٩,٧٤٠,٧٦٩	٩,٧٤٠,٧٦٩	-	١٤,٣٩١,٤٠٠	-	-	-	١٤,٣٩١,٤٠٠
٢٦٣,٦٧٩,٩٥١	٢٦٣,٦٧٩,٩٥١	-	٢٨٦,٣٥٢,٢٦٤	-	-	-	٢٨٦,٣٥٢,٢٦٤
١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	-	٥٣٥,١٦١,٨٥٠	-	-	-	٥٣٥,١٦١,٨٥٠
١,٧٤٢,٥٥١	١,٧٤٢,٥٥١	-	٣,٢٠٥,٩٧٥	-	-	-	٣,٢٠٥,٩٧٥
٩٧٠,١١٦	٩٧٠,١١٦	-	٢,٧٣٠,٩٤٥	-	-	-	٢,٧٣٠,٩٤٥
٢٢,٦٨٣,٤٤٢	٢٢,٦٨٣,٤٤٢	-	١٢,٠٠٨,٦٢٢	-	-	-	١٢,٠٠٨,٦٢٢
٦٦٥,٠١٨,٣٩٨	٢,٦١١,٥٦٣	١٤,٠١٠,٩٧٥	٦٤٨,٣٩٥,٨٦٠	٩٨١,٥٩٥,٢٩٦	-	-	٤,٣٥٦,٠٢١
							٩٧٧,٢٣٩,٢٧٥

مطلوبات عمليات التأمين
ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين
دائنون ومصروف مستحقة
ومطلوبات أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
توزيعات الفائض المستحقة
مبالغ مستحقة إلى عمليات
المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمه)
و (مخاطر العملات الأجنبية (تتمه)

بالريال السعودي				بالريال السعودي			
٢٠١٠				٢٠١١			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
١,٠٩٤,٣٥١	-	-	١,٠٩٤,٣٥١	٢,١٨٦,٤٠٢	-	-	٢,١٨٦,٤٠٢
٤,٥٨٧,١٧٦	-	-	٤,٥٨٧,١٧٦	٤,٣٨٧,٩٢٨	-	-	٤,٣٨٧,٩٢٨
٥,٦٨١,٥٢٧	-	-	٥,٦٨١,٥٢٧	٦,٥٧٤,٣٣٠	-	-	٦,٥٧٤,٣٣٠
٦٧٠,٦٩٩,٩٢٥	٢,٦١١,٥٦٣	١٤,٠١٠,٩٧٥	٦٥٤,٠٧٧,٣٨٧	٩٨٨,١٦٩,٦٢٦	-	٤,٣٥٦,٠٢١	٩٨٣,٨١٣,٦٠٥

مطلوبات المساهمين
دائنون ومصارييف مستحقة

ومطلوبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مستحقة

مجموع مطلوبات المساهمين

مجموع المطلوبات

٢٨ - إدارة المخاطر (تمة)

ز (مخاطر أسعار العملات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها وودائعها لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الإستثمارات .

ح (مخاطر أسعار الصندوق

مخاطر أسعار الصندوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق نتيجة للتغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يجري تحديدها من قبل مديري الصندوق .

تحد الشركة من مخاطر أسعار الصندوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة تحتوي على أنواع صناديق مختلفة، ومراقبة التطورات في أسواق الصناديق .

إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق ، مع ابقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل بالزيادة / (النقصان) بمبلغ ٤,٠٣١,٦٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣,٤٧٤,٧٠٣ ريال سعودي) .

ط (مخاطر أسعار السوق

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

٢٨ - إدارة المخاطر (تامة)

ي (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 التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال سنة القوائم المالية .

٢٩ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠١٢) .