



AL AHLIA

للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

عن العام المالي المنتهي في

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي الشركة

المحترمين

بسم الله الرحمن الرحيم..

الحمد لله القائل: (وقل أعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون) صدق الله العظيم

تحقق ما كنا نصبو إليه ، وسارت الشركة على الدرب الصحيح سواء من حيث النتائج المالية أو من حيث التطورات الإدارية ، وأصبحت الأهلية تمتلك كوادراً يشار إليهم بالبنان في قطاع التأمين .

ونحن في هذا الخضم لا يجب ان ننسى الدور الريادي لمؤسسة النقد العربي السعودي ، والتي ساعدتنا كثيراً في توجيه الدفة نحو بر الأمان

وفي تقديرنا الشخصي فإن المكسب الأول المتحقق للشركة هو ترسيخ ثقة العملاء في الشركة بصفتها من الشركات الرائدة في قطاع التأمين ، ولا يسعنا إلا أن نعددهم بإستمرار بذل أقصى جهد لتحقيق الأفضل لهم ، كما نتقدم بالشكر إلى جميع موظفي الشركة وإدارتها على الجهد المبذول من أجل رفعة الشركة ، داعين المولى أن يوفقنا لتحقيق الخير للجميع .

وفي الختام يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الخامس مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات الخاصة بالعام المالي المنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١ م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والتوقعات المستقبلية والإفصاحات وفقاً للوائح والأنظمة.

والله ولي التوفيق .

محمد بن بندر بن عبد العزيز

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة : تطورات السوق

أ- أهم تطورات السوق :

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام المنصرم تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي على كافة المستويات ، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المصرح لها بممارسة نشاط التأمين ٢٣ شركة بالإضافة إلى شركتان وافق مجلس الوزراء على تأسيسهما ، كما أتجهت أكثر من شركة تأمين إلى زيادة رأس مالها .

ومن جهة أخرى وفي إطار سعي مؤسسة النقد إلى تطوير قطاع التأمين فقد قامت بإصدار اللوائح الآتية :

- لائحة الإسناد .
- التحديث الأول لقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين .
- لائحة الإستثمار .

ب- نبذة عن الشركة :

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧م، وعنوان الشركة هو الملز ص. ب ٩٣٩ الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية ، وقد تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م، وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦م، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٨ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧م.

وقد حصلت الشركة على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن / ٢٠ / ٢٠٠٩٣)، بتاريخ ١٢/٣/١٤٣٠هـ، الموافق ٩/٣/٢٠٠٩م الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٣٠/١٠ وتاريخ ١١/٣/١٤٣٠هـ، والمصرح فيه للشركة بمزاولة التأمين في الفروع التالية (التأمين العام، التأمين الصحي) ، ومن الجدير بالذكر أنه تم تجديد هذا التصريح لمدة ثلاثة سنوات أخرى تنتهي في ١١/٣/١٤٣٦هـ .

ونظراً لطموحات الشركة في التوسع في السوق السعودي وحصولها على عمليات تأمينية كبيرة فقد تقدمت الشركة بطلب إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة رأس المال مشتملاً على دراسات متخصصة ، وقد وافقت المؤسسة على الطلب المقدم من الشركة ، وجاري الآن اتخاذ الإجراءات النظامية الأخرى وسوف يعلن عن التطورات الحادثة في هذا الخصوص في حينة .

١- نشاط الشركة :

بناء على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الشركة تزاوّل أعمال التأمين الصحي والتأمين العام والذي بدوره ينقسم إلى (تأمين السيارات والتأمينات العامة) والجدول التالي يوضح أقساط كل فرع ونسبتها إلى الأقساط الإجمالية ، ومن الجدير بالذكر أن الشركة تقوم بخدمة عملائها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية .

أهم منتجات الشركة التأمينية :

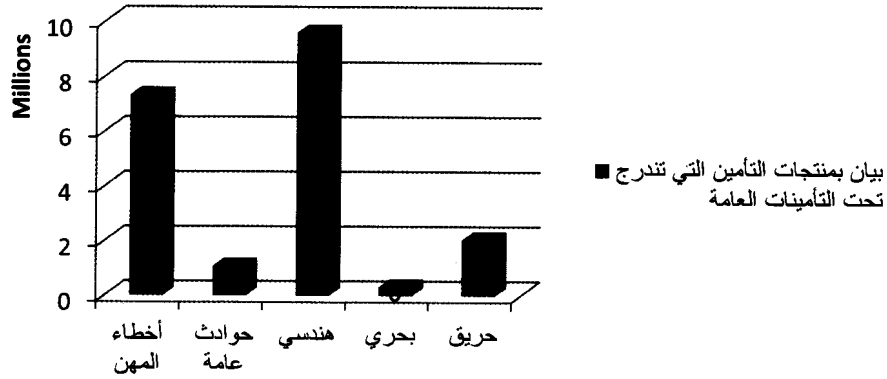
النسبة المئوية	القيمة	المنتج
٨٢%	١٩٤,١٦١,٣٣٣	تأمين السيارات
٩%	٢١,١١٦,٦٣١	تأمينات الحياة
٩%	٢٠,٣٥٨,٤١٤	تأمينات الصحة
١٠٠%	٢٣٥,٦٣٦,٣٧٨	إجمالي

- بيان بمنتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة :

إجمالي الأقساط المكتتبة عن الفترة من ٢٠١٢ / ١ / ١ وحتى ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١

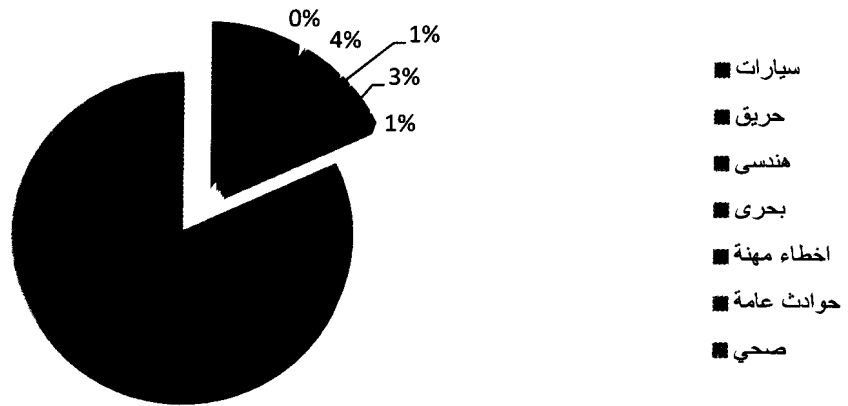
حريق	بحري	هندسي	حوادث عامة	أخطاء المهن
2,046,847	318,018	9,595,158	1,071,792	7,326,599

بيان بمنتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة



- بيان بجميع مبيعات منتجات التأمين :

بيان بجميع مبيعات منتجات التأمين



٢- الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر

أ- الخطط والقرارات الهامة

- إقرار القوائم المالية السنوية الخاصة بالعام المالي المنتهي في ٢٠١١/١٢/٣١ م.
- إقرار القوائم المالية الأولية
- تحديد موعد انعقاد الجمعية العامة للشركة ودعوتها للإنعقاد .
- تعيين ممثلين للشركة لدى هيئة السوق المالية لأغراض زيادة رأس المال .
- إعداد جرد لأصول وخصوم الشركة في نهاية العام المالي ٢٠١٢ م .
- إعداد التقرير السنوي لمجلس الإدارة والإشراف على نشره للمساهمين .
- إقرار استراتيجيات إعادة التأمين .
- التوصية بزيادة رأس المال .
- اعتماد سياسات تنظيم تعارض المصالح .
- اعتماد لائحة الإفصاح .
- اعتماد تعديلات الهيكل التنظيمي للشركة .
- التوصية للجمعية العامة بناء على توصية لجنة المراجعة باختيار مراجعي الحسابات .
- مناقشة طلب شركة مصر لتأمينات الحياة باستبدال ممثلها في مجلس الإدارة وإتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة لذلك .
- مناقشة وإقرار تقارير مدير إعادة التأمين الدورية بخصوص إعادة التأمين الاختياري .
- إنشاء لجنة إدارة المخاطر .
- تعيين أعضاء لجنة إدارة المخاطر .
- اعتماد إستراتيجية المخاطر وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وإطار عمل اللجنة وحدود المخاطر المقبولة .
- اعتماد الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٣ م .
- الموافقة على نقل المكتب الإقليمي للمنطقة الوسطى .

ب : أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية :

- تم تدشين منتج رعاية المسافرين .
- تجديد تأهيل الشركة لمدة ثلاثة سنوات من قبل مجلس الضمان الصحي .
- تجديد تصريح مؤسسة النقد للشركة بمزاولة أعمال التأمين لمدة ثلاثة سنوات .
- زيادة نسبة السعودة .
- تطوير الهيكل التنظيمي بالشركة إعادة هيكلة عدد من الإدارات .
- نقل المقر الإقليمي للمنطقة الوسطى .
- التوسع في نقاط البيع (شقرا - الغرفة التجارية الطائف) .

ج - استراتيجية الشركة وتوقعاتها المستقبلية :

تهدف الشركة خلال العام المالي ٢٠١٣م إلى تحقيق الأهداف الآتية :

- ١- التوسع وفتح فروع جديدة لتحقيق الانتشار الجغرافي .
- ٢- إستحداث منتجات جديدة.
- ٣- زيادة حصتها في سوق التأمين .
- ٤- إستمرار سياسة إرضاء العميل .
- ٥- إستمرار سياسة تطوير الفروع .
- ٦- العمل على تنوع محفظة الشركة التأمينية .

ومما لا شك فيه أن إتمام زيادة رأس المال سوف يساعد الشركة لتحقيق أهدافها وإستراتيجيتها بصورة كبيرة .

د - المخاطر التي تواجه الشركة :

تتعرض الشركة لعدد من المخاطر ، فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

- مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة على الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين . ويمكن ان يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات او أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقفاً .

- 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 . أن 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 ديمغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين .

- مخاطر العملات

تمثل المخاطر الناشئة عن تذبذب قيمة أداة مالية مانتيعة التغيرات في أسعار الصرف الاجنبي .تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة 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 .

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة .

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .
- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة .
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى ، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة .

- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة التي تواجهها الشركة في توفير الاموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية ، يتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة دورية . وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها .

- مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ، وتعتقد الإدارة المالية بأنه لا يوجد خطر جوهري على أسعار العملة الخاصة وذلك لأن جميع الإستثمارات خاضعة لعملات ثابتة وتظهر بالتكلفة المطفأة

- 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

- مخاطر إدارة رأس المال

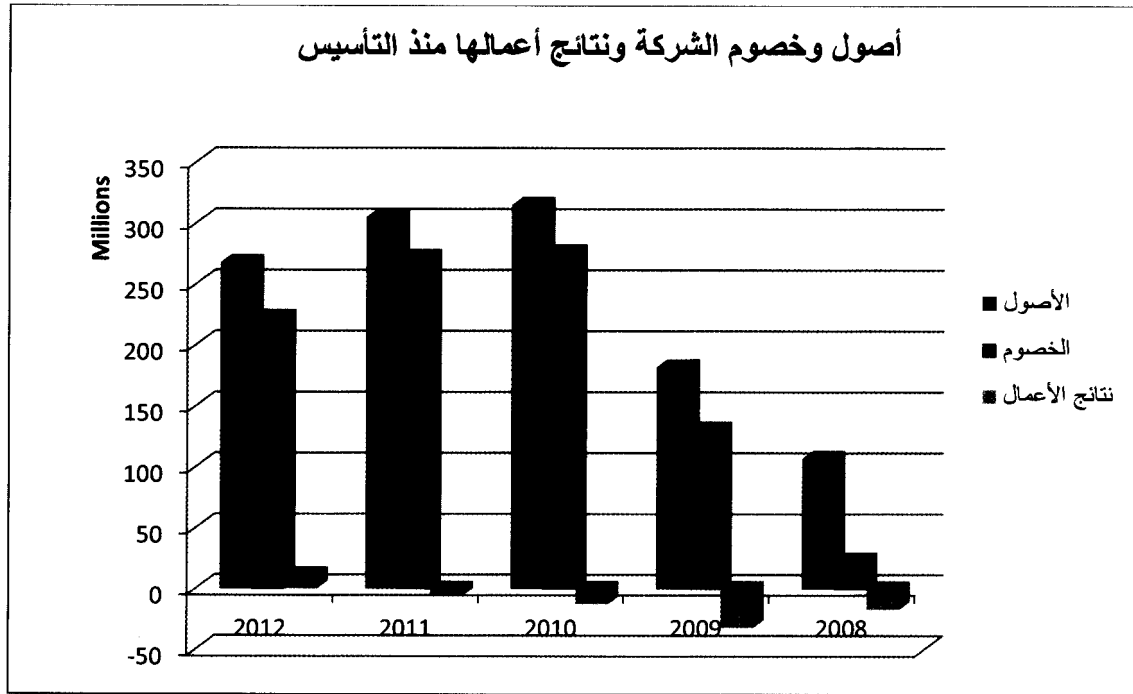
تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين .

• المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية :

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

٣- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ التأسيس :

العام المالي	2008	2009	2010	2011	2012
الأصول	106,905,542.00	182,157,545.00	314,956,329.00	305,094,342.00	267,573,957.00
الخصوم	23,868,230.00	131,087,490.00	276,527,911.00	272,433,510.00	223,086,898.00
نتائج الأعمال	(16,962,688.00)	(31,967,257.00)	(12,641,637.00)	(5,767,586.00)	11,826,227.00

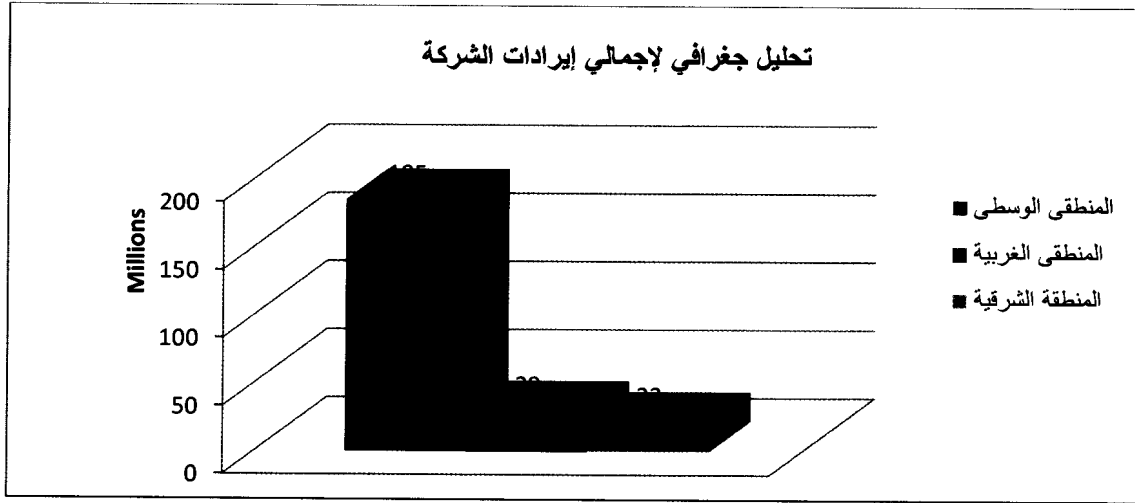


٤- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة .

- إيضاح : تزاوّل الشركة نشاطها داخل المملكة العربية السعودية فقط ، وليس لديها أية فروع أو أعمال خارج المملكة ، ونورد فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة :

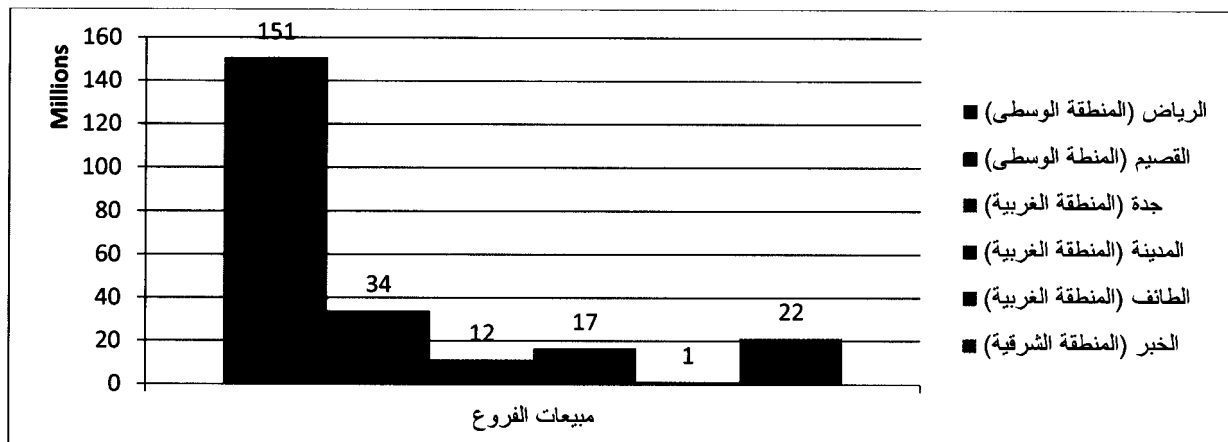
أولاً : مبيعات المناطق

المناطق الإقليمية	الاجمالي	النسبة
المنطقة الوسطى	184,683,990	78.38%
المنطقة الغربية	29,440,488	12.49%
المنطقة الشرقية	21,511,900	9.13%
الاجمالي	235,636,378	100%



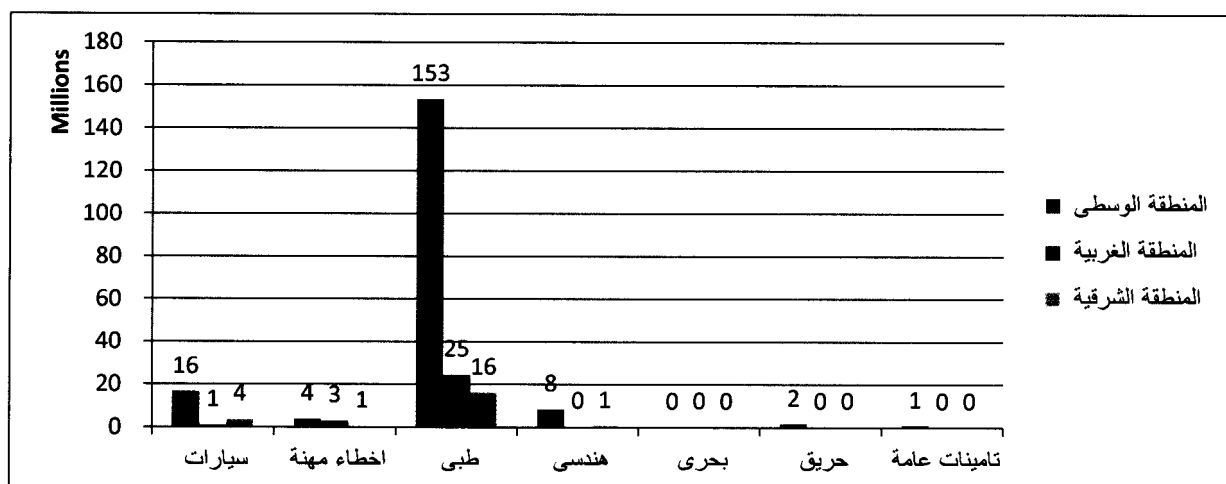
ثانياً : مبيعات الفروع

الفرع	الاجمالي
الرياض (المنطقة الوسطى)	150,564,505
القصيم (المنطقة الوسطى)	34,119,486
جدة (المنطقة الغربية)	11,512,780
المدينة (المنطقة الغربية)	16,700,735
الطائف (المنطقة الغربية)	1,226,973
الخبر (المنطقة الشرقية)	21,511,900
الإجمالي	235,636,378



ثالثاً: أنواع التأمين طبقاً للمناطق الاقليمية ٢٠١٢

المنطقة	سيارات	اخطاء مهنة	صحي	هندسي	بحري	ممتلكات	حوادث عامة	الاجملي
المنطقة الوسطى	16,452,137	3,784,719	153,489,423	8,413,637	81,834	1,616,047	846,193	
المنطقة الغربية	1,014,869	2,998,227	24,521,768	439,923	158,949	177,175	129,578	
المنطقة الشرقية	3,649,625	543,653	16,150,142	741,598	77,235	253,625	96,021	



رابعاً : إيرادات الفروع حسب نوع التأمين :

نوع التأمين	الرياض	القصيم	جدة	المدينة	الطائف	الخبر	الاجمالي
السيارات (شامل)	12,927,715	66,358	160,257	475,620		3,037,876	16,667,825
مركبات (ضد الغير)	3,234,292	223,773	159,862	186,885	32,245	611,750	4,448,807
حريق	1,448,781	167,266	88,775	88,400		253,625	2,046,847
هندسى	8,315,161	98,476	117,730	322,193		741,598	9,593,158
بحرى	81,834		158,949			77,235	318,018
اخطاء مهنة	2,445,155	1,309,564	522,382	1,281,112	1,194,728	543,653	7,326,599
العمال	17,729					43,915	61,644
مسئولية مدنية	618,671	11,405	55,575	57,175		48,825	791,651
نقل نقدية	127,034			2,355		2,680	132,069
خيانة امانة	66,595		6,350	5,768		601	79,314
سفر	4,759		2,165	190			7,114
الصحي	121,246,779	32,242,644	10,240,731	14,281,037		16,150,142	194,161,333
الاجمالي	150,564,505	34,119,486	11,512,780	16,700,735	1,226,973	21,511,900	235,636,378

خامساً : إجمالي المطالبات المدفوعة لجميع منتجات التأمين حسب الفروع لعام ٢٠١٢ م :

نوع التأمين	الرياض	القصيم	جدة	المدينة	الطائف	الخبر	الاجمالي
سيارات	20,961,257	300,161	2,531,097	133,188	9,603	4,845,184	28,780,490
حريق	235,725	0	0	0	0	1,964	237,689
هندسى	1,389,097	0	0	0	0	21,249	1,410,346
بحرى	34,098	0	0	0	0	64,183	98,281
اخطاء مهنة	116,166	180,000	0	0	10,000	100,000	406,166
العمال	0	0	0	0	0	0	0
مسئولية مدنية	4,000	0	0	0	0	0	4,000
نقل نقدية	11,657	0	0	0	0	0	11,657
خيانة امانة	0	0	0	0	0	0	0
سفر	0	0	0	0	0	0	0
الصحي	100,610,408	29,400	53,703	12,679	0	135,319	100,841,509
الاجمالي	123,362,408	509,561	2,584,800	145,867	19,603	5,167,899	131,790,138

هـ - الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية من نتائج العام المالي المنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١

البيان	العام المالي ٢٠١١	العام المالي ٢٠١٢	حجم التغير	نسبة التغير
اجمالي الاقساط المكتتبة	263,662,212	235,636,378	-28,025,834	-10.63%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	187,264,592	172,612,821	-14,651,771	-7.82%
مجموع الايرادات	193,988,071	186,702,285	-7,285,786	-3.76%
المطالبات المدفوعة	137,334,803	131,790,138	-5,544,665	-4.04%
المطالبات المتكبدة	93,036,755	80,641,618	-12,395,137	-13.32%
مجموع التكاليف والمصاريف	198,843,462	171,531,128	-27,312,334	-13.74%
فائض عمليات التأمين	-4,855,391	15,171,157	20,026,548	412.46%

على الرغم من الانخفاض في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام، إلا أنه حدث تحسن في نتائج عمليات التأمين خلال العام ٢٠١٢ مقارنة بعام ٢٠١١ حيث أنه تحقق فائض لعام ٢٠١٢ م بمبلغ ١٥٠,١٧١,١٥٧ ريال مقارنة بعجز بلغ (٤,٨٥٥,٣٩١) ريال لعام ٢٠١١ م، ويرجع ذلك إلى الآتي:

- ١- ارتفاع في عمولة إعادة التأمين
- ٢- انخفاض تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
- ٣- انخفاض في مصاريف إدارة المطالبات

٦- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية :

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما أنه يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

(أ) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) ، " الأدوات المالية: الإفصاحات " (المعدل):

قامت الشركة بتطبيق التعديلات المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولي على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) في ٧ أكتوبر ٢٠١٠ والتي توفر إفصاحات محسنة حول الموجودات المالية المحولة والتي تم استبعادها كاملة والتي لم يتم استبعادها بالكامل.

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل (المعدل) - الضرائب المعدلة: استرداد الموجودات ذات الصلة ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - (المعدل) : إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - (المعدل): معدل التضخم المرتفع الحاد ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١.

المعايير الدولية لإعادة التقارير المالية الجديدة والمعدلة في الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) (الأدوات المالية : الإفصاحات - التعديلات حول إلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م.
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - : تصنيف وقياس الموجودات المالية واحتساب اللاتزامات المالية وعدم الاعتراف ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥.
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تعديلات لتعديل طريقة عرض الدخل الشامل الآخر ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: العرض - تعديلات على تطبيق التوجيهات المتعلقة بإلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.
- لقد اختارت الشركة عدم اتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في المستقبل.

٧- الشركات التابعة :

تمارس الشركة الأهلية للتأمين التعاوني أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية فقط ، ولا يوجد لها شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها .

٨- سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعتماده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، حيث تحدد المادة (٥٠) من النظام الأساسي سياسة الشركة في توزيع الأرباح بكل وضوح كالتالي :

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 ٢. يجنب ٢٠٪ من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 ٣. للجمعية العامة بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى من المساهمين لا تقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع.
 ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
 ٧. هذا مع مراعاة الفقرة (٥) من المادة (٤٩) أولاً من النظام الأساسي والتي تنص على توزيع ١٠٪ من الفائض الصافي بحيث يتم توزيعه مباشرة للمؤمن لهم أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ٩٠٪ إلى حسابات دخل المساهمين.
 - ليس من المقرر توزيع أرباح عن نتائج العام المالي ٢٠١٢م حيث أن الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال المتراكمة عن السنوات السابقة (كما تم الإيضاح في القوائم المالية) ، وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق أرباح إلى إتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين .
- ٩- لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج ، ولا توجد تغييرات في تلك الحقوق خلال السنة المالية الحالية .

١٠: وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغييرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة .

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	عضو مجلس الإدارة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	شركة سبل الدواء	١٠٠٠ سهم	٠	١٠٠٠ سهم	٠	٠ %
	يمثلها الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز	٠	٠	٠	٠	٠ %
٢	الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	١٠٢١	٠	١٠٢١	٠	٠ %
٣	شركة كايد الإنجاز	١٠٠٠	٠	١٠٠٠ سهم	٠	٠ %
	ويمثلها الأستاذ / سليمان عبد الله الحمدان	١٠٠٠	٠	١٠٠٠ سهم	٠	٠ %
٤	شركة الزكري للصناعة والتجارة	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	٠ %
	ويمثلها الشيخ/ عبد المحسن محمد الزكري	٠	٠	٠	٠	٠ %
٥	شركة عمر بن صالح بابكر	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	٠ %
	ويمثلها الشيخ/ عمر بن صالح بابكر	٠	٠	٠	٠	٠ %
٦	شركة سدر للمقاولات	٣٠٠,٠٠٠	٠	٣٠٠,٠٠٠	٠	٠ %
	الشيخ/ عبد العزيز بن سعود البليهد	٠	٠	٠	٠	٠ %
٧	الأستاذ/ سامي عزت العلي	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	٠ %
٨	• شركة مصر لتأمينات الحياة	١,٨٠٠,٠٠٠	٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٠	٠ %
	ويمثلها ١ - الأستاذ قاسم نصار	٠	٠	٠	٠	٠ %
	٢ - الأستاذ صادق حسن	٠	٠	٠	٠	٠ %
٩	شركة المساق	٠	٠	٠	٠	٠ %
	الأستاذ / محمد نجيب نصر	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	٠ %
١٠	شركة هيف بن محمد القحطاني وشركاه للتجارة والمقاولات	٣٠٠,٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	(٢٩٩,٠٠٠) (٩٩,٧ %)
	الأستاذ / علي بن هيف القحطاني	٠	٠	٠	٠	٠ %

- تم تعيين الأستاذ أشرف عبد الرزاق علي الجندي بدلاً من الأستاذ صادق حسن ، وتعين الأستاذ سميد سعيد بيومي بدلاً من الأستاذ قاسم مصطفى نصار كممثلين لشركة مصر لتأمينات الحياة ، وسوف يعرض الأمر على الجمعية العامة لإقراره .
- يملك سمو الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز ٢٠٠٠ سهم وتم تخصيصها لضمان عضوية كلاً من الأستاذ محمد نصر وسمو الأمير عبد الله بن نايف ، وباستثناء ذلك تم تقديم أسهم ضمان عضوية أعضاء المجلس من قبل الشركات التي يمثلونها .

ب - مصالِح كبار التنفيذين :

لا يوجد مصالح لأي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغيرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة باستثناء الرئيس التنفيذي وذلك وفقًا للآتي :

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
المدير التنفيذي	المسمى الوظيفي	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
سامي عزت الطلي	الرئيس التنفيذي	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	%٠
فصيل الغيلان	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	٠	٠	٠	٠	٠
محمد أحمد لطفي	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات	٠	٠	٠	٠	٠
فصيل المسفر	مدير إدارة المراقبة النظامية	٠	٠	٠	٠	٠
د/عامر سيد عبد الباقي	نائب الرئيس للتأمين الصحي	٠	٠	٠	٠	٠
حسين الراشد	المدير المالي التنفيذي	٠	٠	٠	٠	٠
عبد الله المعقل	نائب الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات	٠	٠	٠	٠	٠

١١- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٢ م ، كما لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة ، ولا توجد أي استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد .

١٢ - اجتماعات مجلس الإدارة

أ - عدد الاجتماعات وتواريخها

اجتمع مجلس الإدارة أربع مرات خلال العام المالي ٢٠١٢م وفقاً للآتي :

الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الأعضاء الحضور
الاجتماع الأول	٢٠١٢/٠٣/١٨م	١١
الاجتماع الثاني	٢٠١٢/٥/١٦م	٩
الاجتماع الثالث	٢٠١٢/٩/٨م	٧
الاجتماع الرابع	٢٠١٢/١١/٠٧م	١١

سجل حضور كل اجتماع :

م	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	عدد الاجتماعات	نسبة الحضور
١	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%
٢	سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%
٣	المهندس / عبد المحسن بن عبد الكريم الزكري	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%
٤	الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%
٥	الأستاذ / صادق حسن صادق	✓	✓	×	✓	٢	٧٥%
٦	الأستاذ / قاسم محمد مصطفى نصار	✓	✓	×	✓	٢	٧٥%
٧	الشيخ / عمر بن صالح بابكر	✓	✓	×	✓	٢	٧٥%
٨	الأستاذ / محمد نجيب نصر	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%
٩	الشيخ / علي بن هيف القحطاني	✓	×	×	✓	٢	٥٠%
١٠	الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	✓	×	✓	✓	٢	٧٥%
١١	الأستاذ / سامي عزت العلي	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%

١٣- العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي:

أ - في إطار عمل الشركة الطبيعي (التأمين) قامت الشركة بإجراء عدد من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم مصلحة فيها ، وقامت الشركة بمراجعة ما تنص عليه المادة (٢٨) من النظام الأساسي للشركة والتي تلزم الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد قبل التعاقد ، بالإضافة إلى أحكام المادتين (٤٩) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والمادة (٤٩) من اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين ، حيث أن إجراء عقود تأمين لأي من أعضاء المجلس يتم بدون أي معاملة تفضيلية ومع دفع كامل القسط مقدماً ، ونورد تفاصيل العقود التأمين التي تمت بين الشركة وأحد الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للآتي :

- ١- عقود تأمينية (سيارات) صادرة لصالح شركة المساق (والتي يمثلها في عضوية مجلس الإدارة الأستاذ محمد نصر ولسمو رئيس مجلس الإدارة مصلحة فيها) بمبلغ ١٦,٩٨٦ ريال .
- ٢- تأمين سيارة لصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز بمبلغ ١٤,٧٣٥ ريال .
- ٣- عقود تأمين طبي لشركات لصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بمبلغ ٢٥٣,٥٨٢ ريال .
- ٤- عقد تأمين سيارة للأستاذ محمد نصر بمبلغ ٥٨٦٣ ريال .
- ٥- عقد تأمين سيارة للأستاذ فيصل المسفر بمبلغ ٩٩٠ ريال .
- ٦- وثيقتي تأمين للأستاذ سامي العلي بمبلغ ١٧٥٠ ريال .
- ٧- وثائق تأمين صادرة لصالح شركة هيف بمبلغ ٧٧٦,٧٤٩ ريال .
- ٨- وثيقة تأمين سيارة للأستاذ فيصل الغيلان بمبلغ ١٤٢٢ ريال .
- ٩- وثيقة تأمين رعاية مسافر للأستاذ محمد لطفي بمبلغ ٢١٢ ريال .

ب - قامت الشركة بالتعاقد مع شركة المساق للخدمات المساندة والتي يملك فيها رئيس مجلس الإدارة حصة تبلغ ٩٥ % ، وقد تم التعاقد بناء على إجراء (مناقصة عامة) تقدمت شركة المساق من خلالها بأفضل العروض ، ومن الجدير بالذكر أن العقد بخصوص تأمين شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزماتها لمباني الأهلية بقيمة (شهرية) تبلغ ٢٠,٨٠٠ ريال ، علماً بأن مدة العقد سنة واحدة تبدأ من ٢٠١١/١٠/١م وأنتهت في ٢٠١٢/١٠/١م ، وقد قامت الشركة بعرضه على الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٥/١٦م وأقرته الجمعية العامة .

ج - لا توجد عقود بين الشركة وكبار التنفيذيين أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل وعقود التأمين المشار إليها في الفقرة (أ)

د - بالنسبة للعقود التأمينية السابقة الذكر فإن الشركة تتوقع استمرارها خلال العام القادم ، ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات التي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة .

- ١٤- تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن المكافأة السنوية المقررة لأعضاء المجلس عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١، نظراً لعدم تحقيق الشركة أرباح خلال هذه السنة المالية، ولرغبة أعضاء مجلس الإدارة في دعم أداء الشركة في هذه المرحلة، حيث كانت المكافأة المستحقة لجميع أعضاء المجلس مبلغ ١,٣٨٠,٠٠٠ ريال سعودي، كما تم التنازل عن المكافآت السنوية المقررة لأعضاء اللجان التابعة لمجلس الإدارة، ومن الجدير بالذكر أن مجلس الإدارة قام باتخاذ قرارات مماثلة بخصوص مكافآت عن الأعوام المالية ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ - ٢٠١٠م.

١٥- المدفوعات النظامية

م	الجهة	المبلغ	موجز عن المدفوعات وأسبابها
١	مؤسسة النقد العربي السعودي	1,151,439.84	مقابل تكاليف الاشراف والتفتيش
٢	مجلس الضمان الصحي	1,867,225.68	النسبة المقررة وفقاً لنظام التأمين التعاوني
٣	مخصص الزكاة الشرعية	1,671,001.00	زكاة
٤	التأمينات الإجتماعية	1,217,354.99	نصيب الشركة من التأمينات الاجتماعية

١٦- الاستثمارات أو الإحتياطيات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد أية استثمارات تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 3,162,192 ريال.

١٧- الإقرارات

نقر نحن مجلس إدارة الشركة بالآتي :

- ١- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- ٢- إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- ٣- لا يوجد شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .
- ٤- لا توجد أي قروض على الشركة .
- ٥- ليس هناك أي عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية أو نظامية أو قضائية .

١٨- الالتزامات والإفصاحات والإقرارات وفقاً للوائح :

التزمت الشركة بالقواعد والنظم واللوائح المطبقة بالملكة بشكل عام ، وعلى الأخص النظم واللوائح الآتية :

- قواعد التسجيل والإدراج .
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- لائحة حوكمة الشركات .
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.

- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد .
- قواعد مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .
- لائحة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد .
- اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين .
- اللائحة التنظيمية لوسطاء ووكلاء التأمين .
- لائحة إدارة المخاطر .
- لائحة الإستثمار .
- لائحة الإسناد .
- لائحة تكاليف الإشراف والتفتيش .
- لائحة أعمال التأمين الإلكترونية .
- اللائحة التنظيمية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي .
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل .
- نظام العمل والعمال الصادر عن وزارة العمل .
- نظام الشركات .

١٩- الالتزام باللائحة الحوكمة

حرصت الشركة على الالتزام بما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية إلا أنه استثناء من ذلك لم تلتزم الشركة بالفقرات الآتية :

م	المادة	نص المادة / الفقرة	موقف الشركة
١	المادة السادسة فقرة (ب)	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تطبق الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة في هذا الخصوص وسوف يتم النظر لاحقاً في تعديل النظام الأساسي ليتماشى مع متطلبات الحوكمة .
٢	المادة العاشرة (فقرة د)	قواعد اختيار أعضاء مجلس الإدارة	تم إعداد لائحة وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، وسوف تعرض على الجمعية العامة القادمة ، ومن الجدير بالذكر أن إنتخابات أعضاء المجلس القادمة سوف تكون وفقاً للقواعد الواردة في لائحة الحوكمة والنظام الأساسي للشركة فضلاً عن نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية .

- وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ومحدثة بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما حرصت الشركة على التأكد من توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم .

٢ - ١٩

تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وبيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها :

❖ بإستثناء عضوية الأستاذ سليمان بن عبد الله الحمدان في مجلس إدارة شركة مسك لا يشترك أعضاء مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين في عضوية أي شركة مساهمة مدرجة في السوق السعودي

٢	تصنيف العضوية	الاسم	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
١	مستقل	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	لا يوجد
٢		صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	لا يوجد
٣		الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	- شركة مجموعة سدر للتجارة والمقاولات (ش ذ م م).
٤		المهندس / عبد المحسن بن محمد الزكري	- شركة الأندلس العقارية (مساهمة مغلقة). - شركة الزكري للمقاولات (ش ذ م م)
٥		الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان	- شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (مسك). - بنك الخليج الدولي (خارج المملكة) .
٦		الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	- لا يوجد
٧		الشيخ / علي بن هيف القحطاني	- شركة هيف للتجارة والمقاولات. - شركة الطائف للإستثمارات العقارية
٨	* غير تنفيذي	الأستاذ / صادق حسن صادق	- الشركة السعودية المصرية للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية مدرجة بالسوق المصري) . - مصر الجديدة للإسكان العقاري (شركة

مساهمة مصرية غير مدرجة) . - مصر لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية) . البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية مدرجة بالسوق المصري) .			
- شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا (شركة مساهمة مصرية مدرجة بالبورصة المصرية) - شركة مصر لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية غير مدرجة)	الأستاذ / قاسم محمد مصطفى نصار		٩
لا يوجد	الأستاذ / محمد نجيب نصر	تنفيذي	١٠
لا يوجد	الأستاذ / سامي العلي		١١

❖ ملاحظة تم تعيين كلاً من الأستاذ أشرف الجندي والأستاذ سعيد بيومي كأعضاء غير تنفيذيين بدلاً من الأستاذ صادق والأستاذ قاسم ، وسوف يتم عرض الأمر على الجمعية العامة القادمة ، ومن الجدير بالذكر بأن العضوين الجديدين لا يشغلان عضوية مجلس إدارة اي شركة أخرى .

٢٠- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

٢٠- ١- لجنة المراجعة

تشكيل اللجنة :

- الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان
- الأستاذ / بسام سالم
- الأستاذ / ناصر العوفي
- رئيساً (عضو مجلس الإدارة)
- عضواً (عضو مستقل من خارج الشركة)
- عضواً (عضو مستقل من خارج الشركة)

مهام اللجنة :

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة للمراجعة مكونة من عدد (٣) أعضاء وغالبيتهم من خارج مجلس الإدارة ، وتشرف اللجنة على إدارتي المراجعة الداخلية والمراقبة النظامية بالشركة وتتلقى تقريرهما وتناقشهما ، ومن مهام اللجنة: مراقبة أداء الشركة ، ومدى التزاماتها بتطبيق السياسات والإجراءات والأنظمة ، والإطلاع على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المراقبة النظامية ، ودراسة المراكز المالية الربع سنوية والسنوية ، والتعامل مع المحاسبين القانونيين للشركة ، والتوصية باختيارهم ، والتأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، وقد قامت اللجنة خلال العام المالي المنصرم بأداء جميع هذه المهام .

حصل أعضاء اللجنة خلال هذا العام على بدل حضور الاجتماعات المقرر ، بالإضافة إلى بدل عضوية في اللجنة بمبلغ سنوي ٥٠.٠٠٠ ريال أسوة بجميع أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة .

وقد تم عقد (٤) اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٢م

٢٠- ٢- اللجنة التنفيذية :

تشكيل اللجنة :

- | | | |
|----|---|--------|
| ١- | صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز | رئيساً |
| ٢- | الأستاذ / محمد نصر | عضواً |
| ٣- | الأستاذ / سامي العلي | عضواً |

مهام اللجنة :

مراعاة أي تعليمات تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة، وتعاون اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المخولة لها وتقديم التوصيات للمجلس حول مختلف المسائل كالخطط الاستراتيجية .

وقد تم عقد (٦) اجتماعات للجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٢م.

٢٠- ٢- لجنة الترشيحات والمكافآت

(١ - ٣) تشكيل اللجنة :

- | | | |
|---|---|--------------|
| - | صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز | رئيساً للجنة |
| - | سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود | عضواً |
| - | الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان | عضواً |
| - | الشيخ / عمر بن صالح بابكر | عضواً |

مهام اللجنة :

التوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة، والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة، والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس الإدارة شركة أخرى،

ووضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت.

إجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة إجتماعين خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١ م.

٢٠- ٤ لجنة المخاطر : قرر مجلس الإدارة في إجتماعه الثالث لعام ٢٠١٢م إنشاء لجنة مخاطر ، وعين لعضويتها كلاً من :

١- الأستاذ / محمد نصر (رئيساً)

٢- الأستاذ / سامي العلي

٣- الأستاذ / صادق حسن

وتشمل مهام اللجنة القيام بكل الأعمال التي تمكنها من تحقيق أهدافها، ومنها:

- ١- تقوم لجنة المخاطر التنفيذية بالاستعراض الشامل لإطار عمل إدارة المخاطر ووضعة في الاعتبار استراتيجيات عمل الشركة .
- ٢ - تحديد إستراتيجية المخاطر وكشوف المخاطر التي يمكن قبولها .
- ٣ - وضع وتحديث خطة إدارة مخاطر الشركة السنوية .
- ٤ - دراسة التغييرات المقترحة من قبل إدارة مخاطر فيما يتعلق بقدرات نظام المخاطر بالشركة .
- ٥ - دراسة التغييرات المقترحة من قبل إدارة مخاطر فيما يتعلق بسياسات إدارة المخاطر والإجراءات بالشركة .
- ٦- دراسة تقارير المخاطر عالية المستوى المعدة من قبل مدير إدارة مخاطر .

وقد عقدت اللجنة إجتماعاً واحداً خلال العام المالي ٢٠١٢م .

٢١- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

٢١- ١ كما سبق التوضيح بخصوص تنازل أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له عن المكافآت السنوية المقررة عن العام المالي ٢٠١١م نظراً لعدم تحقيق الشركة أرباح خلال هذه السنة المالية، علماً بأن النظام الأساسي للشركة حدد مكافأة عضو مجلس الإدارة السنوية ١٢٠.٠٠٠ ريال ومكافأة رئيس المجلس السنوية ١٨٠.٠٠٠ ريال .

٢١- ٢ تقرر صرف بدل مشاركة في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لكل عضو من أعضاء هذه اللجان مبلغ ٥٠ ألف ريال ، على أن يصرف بعد إنتهاء العام المالي .

٢١- ٣ تفاصيل المكافآت والتمويضات المفرومة :

٢١- ٣- ابدلات ورواتب أعضاء مجلس الإدارة التنفيذي

بدل حضور اجتماعات المجلس	بدل حضور اجتماعات اللجان	بدل عضوية لجان	رواتب	بدلات أخرى	إجمالي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٠٠٠	٥٣٢,٠٠٠ ريال

- الأستاذ سامي العلي هو الرئيس التنفيذي للشركة وفي ذات الوقت هو عضو مجلس إدارة ، وما يتقاضاه مقابل عمله كرئيس تنفيذي تم تضمينه في البند ٢١- ٣- ٣

٢١- ٣- ٢ بدلات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين

بدل حضور اجتماعات المجلس	بدل حضور اجتماعات اللجان	بدل مصاريف انتقال وإقامة	بدل عضوية لجان	الإجمالي
٩٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٣٩,٥١٢	٣٠٠,٠٠٠	٤٧٧,٥١٢ ريال

٢١- ٣- ٣ رواتب ومزايا ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

بيان	خمس من كبار التنفيذيين بالشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب	2,911,355.00
البدلات	1,039,379.00
المكافآت	1,113,000.00
الاجمالي	5,063,734.00

٢٢- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة .

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة إدارتان مسئولتان عن التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية وهما إدارة المراجعة الداخلية والتي تتأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة جميع العمليات التشغيلية بالشركة ومن ثم تقوم برفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة بنتائج التدقيق وتتلخص آلية عمل إدارة المخاطر في الخطوات الآتية (قياس المخاطر ووضع تقييم نسبي لكل حالة على حدة ، التدقيق على إدارات وفروع الشركة ثم رفع تقارير إلى لجنة المراجعة ، ومتابعة إتخاذ الإجراءات التصحيحية)، أما إدارة المراقبة النظامية فهي مسئولة عن التأكد من تطبيق الشركة للوائح والأنظمة المختلفة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية وعلى الأخص الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة ، والتي تناقش هذه التقارير وتضع التصورات اللازمة لعلاج أية ملاحظات

واردة إليها سواء كانت ملاحظات جوهرية أو غير ذلك ، ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر ، إجمالاً فإن تقارير إدارة المراقبة النظامية تؤكد حرص الشركة على الالتزام بالنظم واللوائح المعمول بها في المملكة ، وقد أجرت إدارة المراجعة الداخلية عدداً من عمليات المراجعة والتدقيق لعدد من إدارات وفروع الشركة بما يتوافق مع خطة عملها لعام ٢٠١٢م وقد أظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية أنه لا توجد ملاحظات جوهرية وأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة .

٢٣- المساهمات الإجتماعية :

من منطلق فهم الشركة لدورها الاجتماعي فقد قامت بدعم بعض الجمعيات الخيرية مادياً ومعنوياً مثل جمعية الأطفال المعوقين والجمعية السعودية لمحاربة السرطان .

٢٤- مراجع الحسابات الخارجيين

أقرت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت في ١٦/٠٥/٢٠١٢م تعيين كلاً من شركة Deloitte & Touche وشركة البسام لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة .

٢٥- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تعتزم الشركة إبرام الاتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية . ووفقاً لذلك تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧ . وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط .

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة ، على أن يتم الإتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس . وتعتزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية ، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة .

٢٨- إصاحات مالية :

١. بلغ صافي الربح قبل الزكاة ١٣.٤٩٧ ألف ريال، مقابل خسارة ٥.٠٩٠ ألف ريال للعام السابق.
٢. بلغت ربحية السهم ١.٣٥٠ ريال، مقابل خسارة السهم ٠.٥٠٩ ريال للعام السابق.
٣. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) ١٤.٤٣٩ ألف ريال، مقابل خسارة ٥.١٢٧ ألف ريال للعام السابق.

٤. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام ٢٣٥.٦٣٦ ألف ريال، مقابل ٢٦٣.٦٦٢ ألف ريال للعام السابق، وذلك انخفاض قدره ١٠.٦٪. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام ١٦٢.٠٢١ ألف ريال، مقابل ١٧٨.٠٣٤ ألف ريال للعام السابق وذلك انخفاض قدره ٨.٩٪.
٥. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام ٨٠.٦٤٢ ألف ريال، مقابل ٩٣.٠٣٧ ألف ريال للعام السابق، وذلك انخفاض قدره ١٣٪.
٦. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٧٣٢ ألف ريال، مقابل ٢٧١ ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بارتفاع قدره ١٧٠٪. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام ١٢٨ ألف ريال، مقابل ٧٢ ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره ٩١.٦٪.
٧. يعود سبب الربح للعام ٢٠١٢ مقارنة بالعام السابق الى مايلي:

أ - زيادة في عمولة إعادة التأمين من ٦.٢٤٤ ألف ريال للعام ٢٠١١ الى ١٣.٢٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٢.

ب - انخفاض في التكاليف اكتتاب واثاق التأمين من ٣٤.٧٧٥ ألف ريال للعام ٢٠١١ الي ٢٥.٠٦٣ ألف ريال للعام ٢٠١٢، و
إنخفاض في مصاريف إدارة المطالبات من ١٨.٣٧٨ ألف ريال للعام ٢٠١١ الى ٩.١٢٦ ألف ريال للعام ٢٠١٢.

وفي نهاية تقريرنا يسرنا أن نعرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي ، ندعوا الله أن نكون وفقنا في عرض موقف الشركة كما هو ، وندعوا السادة المساهمين للإطلاع على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ديسمبر ٢٠١٢م .

والله ولي التوفيق

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
١٢٥,١٣٢,٢٦١	١٠١,٣٤٨,١١٨	٧ نقدية وشبه نقدية
٢٤,٦٧٤,٨٥١	٢٧,١٢٤,٩٢٤	٨ ذمم مدينة ، صافي
٣٦,٨٣٣,٨٢٤	٣١,٤٤٧,٦٣٢	٩ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,١٧٨,٥٧٧	٢٢,٣٢٠,٨٦٦	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,١٨٨,٢٧٢	٨,٢٣٤,٨٩٥	١١ تكاليف اكتتاب مؤجلة
٩,٨٣٩,٨٢٣	١٠,٣٠٣,٥٥٨	١٢ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١٧٠,٧١٨	٧,٥٢٨,٦٠٣	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢,٦٧٦,٨٢٣	٤,٥٥٠,٤٠٨	١٣ ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩	٢١٢,٨٥٩,٠٠٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٤١,٣٣١,٦٣٧	٤١,٤٣٧,٧٧٧	٧ نقدية وشبه النقدية
-	٢,٠٤١,٨٣٩	٢٢ مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٠,٠٦٥,١٧٢	١٠,١٢٥,١٣٥	١٥ وديعة نظامية
٢,٣٨٤	١,١١٠,٢٠٢	١٢ موجودات أخرى
٥١,٣٩٩,١٩٣	٥٤,٧١٤,٩٥٣	مجموع موجودات المساهمين
٣٠٥,٠٩٤,٣٤٢	٢٦٧,٥٧٣,٩٥٧	مجموع الموجودات

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٨,٢٧٦,٠٨٦	١٦,٦٠٢,٥٧٢		ذمم معيدي التأمين
١١٣,٤١٦,٢٩٤	٩٧,٤٣٨,١٣٤	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٦١٤,٥٧٠	١,٧٧٢,٠٨٥	١٦	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٦٣٠,١٤٣	٥٤,٠٧١,٢٦٥	١٠	مطالبات تحت التسوية
-	١,٥١٧,١١٦		توزيعات الفائض المستحقة
٣٥,٧٥٨,٠٥٦	٤١,٤٥٧,٨٣٢	١٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩	٢١٢,٨٥٩,٠٠٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
٨٩٥,٩٣٧	٢,٥٦٦,٩٣٨	٢١	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١,٥٩٩,٣١٦	-	٢٢	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٦,١٧٠,٧١٨	٧,٥٢٨,٦٠٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٧٢,٣٩٠	١٣٢,٣٥٣	١٧	مطلوبات أخرى
١٨,٧٣٨,٣٦١	١٠,٢٢٧,٨٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(٦٧,٣٣٩,١٦٨)	(٥٥,٥١٢,٩٤١)		عجز متراكم
٣٢,٦٦٠,٨٣٢	٤٤,٤٨٧,٠٥٩		مجموع حقوق المساهمين
٥١,٣٩٩,١٩٣	٥٤,٧١٤,٩٥٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠٥,٠٩٤,٣٤٢	٢٦٧,٥٧٣,٩٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
٢٦٣,٦٦٢,٢١٢	٢٣٥,٦٣٦,٣٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٣,٤٢٠,٦٣٥)	(٦٩,٧٤٨,١٥١)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٢٠٧,٦٩٦)	(٣,٨٦٧,٣٧٤)	يخصم: مصاريف فائض الخسائر
١٧٨,٠٣٣,٨٨١	١٦٢,٠٢٠,٨٥٣	٩ صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٢٣٠,٧١١	١٠,٥٩١,٩٦٨	٩ التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٨٧,٢٦٤,٥٩٢	١٧٢,٦١٢,٨٢١	٩ صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٣٧,٣٣٤,٨٠٣)	(١٣١,٧٩٠,١٣٨)	١٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٧,٨٧٧,٦١٥	٥٣,٤٤٧,٣٥٣	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣,٥٧٩,٥٦٧)	(٢,٢٩٨,٨٣٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٩٣,٠٣٦,٧٥٥)	(٨٠,٦٤١,٦١٨)	١٠ صافي المطالبات المتكبدة
(٣٦,٢٦٠,١٠٤)	(٢٥,٠٦٣,١٤٦)	١١ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٦,٨٩٣,٧٩٤)	(٩,١٢٥,٥٦٦)	مصاريف إدارة مطالبات
٦,٢٤٤,١٨٠	١٣,١٩٩,٥١٥	١٦ عمولة إعادة التأمين
٤٧,٣١٨,١١٩	٧٠,٩٨٢,٠٠٦	صافي نتائج الإكتتاب
(٥٠,٧٩٦,٣١٣)	(٤٩,٩٢٦,٧٣٥)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٥٦,٤٩٦)	(٦,٧٧٤,٠٦٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٧١,٤٢٣	٧٣٢,٢٤٠	دخل عمولة
٢٠٧,٨٧٦	١٥٧,٧٠٩	٢٠ إيرادات أخرى
(٤,٨٥٥,٣٩١)	١٥,١٧١,٣٥٧	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٤,٨٥٥,٣٩١	(١٣,٦٥٤,٠٤١)	حصة المساهمين من (الفائض) العجز
-	١,٥١٧,١١٦	الفائض للسنة بعد حصة المساهمين
-	(١,٥١٧,١١٦)	توزيعات الفائض الى حاملي الوثائق
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاحات
		الدخل
(٤,٨٥٥,٣٩١)	١٣,٦٥٤,٠٤١	الفائض / (العجز) المحول من نتائج عمليات التأمين
		مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة
٤٧,٤٢٢	-	١٤ من خلال الأرباح والخسائر
٧٢,٢٢٣	١٣٧,٦٦٠	دخل عمولة
(٤,٧٣٥,٧٤٦)	١٣,٧٩١,٧٠١	
		المصاريف
(٣٥٤,٧٢٧)	(٢٩٤,٤٧٣)	١٩ عمومية وإدارية
(٥,٠٩٠,٤٧٣)	١٣,٤٩٧,٢٢٨	صافي دخل (خسارة) السنة
(٠,٥١)	١,٣٥	٢٣ ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح
(٥,٠٩٠,٤٧٣)	١٣,٤٩٧,٢٢٨	صافي دخل (خسارة) السنة
(٦٧٧,١١٣)	(١,٦٧١,٠٠١)	٢١ خسائر شاملة أخرى :
(٥,٧٦٧,٥٨٦)	١١,٨٢٦,٢٢٧	الزكاة وضريبة الدخل
		إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
-	١,٥١٧,١١٦
١,٦٢٠,٢٩٦	١,٢٥٠,٤٥٣
١,٨٥٦,٤٩٦	٦,٧٧٤,٠٦٣
(٤١١,٥١٥)	(١٠٧,٨٣٦)
(٤,٨٥٥,٣٩١)	١٣,٦٥٤,٠٤١
١,٤٥٣,٧٨٩	١,٥١٨,٢٠٦
(٣٣٦,٣٢٥)	٢٤,٦٠٦,٠٤٣
٢١,٠٧٥,٦٨٥	(٩,٢٢٤,١٣٦)
١٧,٦٦٠,٥٢٣	٥,٣٨٦,١٩٢
(١٦,٦٦٤,٢٧٩)	١,٨٥٧,٧١١
٣,٠٥١,٢٦١	٥,٩٥٣,٣٧٧
٦٩٣,٦٤٤	(٤٦٣,٧٣٥)
٢,٠٤٩,٣٤٢	(٥,٠١١,٩٢٦)
(٢,٣٢٠,٢٩٣)	(٣١,٦٧٣,٥١٤)
(٢٦,٨٩١,٢٣٤)	(١٥,٩٧٨,١٦٠)
(١,٦١٧,٤٣٧)	(٨٤٢,٤٨٥)
٣٠,٢٤٣,٨٤٦	٤٤١,١٢٢
٣,٣٧٧,٢٠٨	٤,٧٩٣,٨٥٢
(١,٤١١,٤٤٩)	(٦١٢,٢٨٢)
٢٨,٩١٠,٤٩٢	(٢٠,٧٦٧,٩٤١)
(٧٥٣,٣٥٤)	(٣,١٢٩,٤٥٤)
٤٥١,٣٧٣	١١٣,٢٥٢
(٣٠١,٩٨١)	(٣,٠١٦,٢٠٢)
٢٨,٦٠٨,٥١١	(٢٣,٧٨٤,١٤٣)
٩٦,٥٢٣,٧٥٠	١٢٥,١٣٢,٢٦١
١٢٥,١٣٢,٢٦١	١٠١,٣٤٨,١١٨

الأنشطة التشغيلية
الفائض المتراكم في نهاية السنة بعد حصة المساهمين
التعديلات على:
استهلاك
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مكاسب بيع ممتلكات و معدات
فائض (عجز) عمليات التأمين المحولة للمساهمين
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
نم مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من المساهمين
نم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(٥,٠٩٠,٤٧٣)	١٣,٤٩٧,٢٢٨	صافي دخل (خسارة) السنة
٤,٨٥٥,٣٩١	(١٣,٦٥٤,٠٤١)	التعديلات على :
(٤٧,٤٢٢)	-	الحصة من (فائض) عجز عمليات التأمين
		مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال
		الأرباح والخسائر
(٢٨٢,٥٠٤)	(١٥٦,٨١٣)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥,٢٥٠)	(٥٩,٩٦٣)	وديعة نظامية
(٢,٣٨٤)	(١,١٠٧,٨١٨)	موجودات أخرى
٣٢,٤٦٨	٥٩,٩٦٣	مطلوبات أخرى
(٩,٤٩٦,٩٢٢)	(٣,٦٤١,١٥٥)	مبالغ مستحقة من / إلى جهة ذات علاقة
(٢,٠٤٩,٣٤٢)	٥,٠١١,٩٢٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٩٤٧,٥٣٩)	-	زكاة مدفوعة
(١٢,٧٧١,٤٧٣)	١٠٦,١٤٠	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		استبعاد استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح
٥٣,٣٨٧,٦٢٠	-	والخسائر
٥٣,٣٨٧,٦٢٠	-	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٤٠,٦١٦,١٤٧	١٠٦,١٤٠	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧١٥,٤٩٠	٤١,٣٣١,٦٣٧	النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
٤١,٣٣١,٦٣٧	٤١,٤٣٧,٧٧٧	النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين
٦	قائمة دخل المساهمين
٧	قائمة دخل المساهمين الشاملة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤١ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (" الشركة ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وقوائم نتائج عمليات التأمين ودخل المساهمين ودخل المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين 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 يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

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

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ديلويت

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني الموقرين

(شركة مساهمة سعودية)

لفت الانتباه

نلفت الإنتباه إلى ما يلي :

- تم إعداد 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 .
- الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

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

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

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

٧ ربيع الثاني ١٤٣٤
١٧ فبراير ٢٠١٣

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
١٢٥,١٣٢,٢٦١	١٠١,٣٤٨,١١٨	٧ نقدية وشبه نقدية
٢٤,٦٧٤,٨٥١	٢٧,١٢٤,٩٢٤	٨ نم مدينة ، صافي
٣٦,٨٣٣,٨٢٤	٣١,٤٤٧,٦٣٢	٩ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,١٧٨,٥٧٧	٢٢,٣٢٠,٨٦٦	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,١٨٨,٢٧٢	٨,٢٣٤,٨٩٥	١١ تكاليف اكتتاب موجلة
٩,٨٣٩,٨٢٣	١٠,٣٠٣,٥٥٨	١٢ مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١٧٠,٧١٨	٧,٥٢٨,٦٠٣	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢,٦٧٦,٨٢٣	٤,٥٥٠,٤٠٨	١٣ ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩	٢١٢,٨٥٩,٠٠٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٤١,٣٣١,٦٣٧	٤١,٤٣٧,٧٧٧	٧ نقدية وشبه النقدية
-	٢,٠٤١,٨٣٩	٢٢ مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٠,٠٦٥,١٧٢	١٠,١٢٥,١٣٥	١٥ وديعة نظامية
٢,٣٨٤	١,١١٠,٢٠٢	١٢ موجودات أخرى
٥١,٣٩٩,١٩٣	٥٤,٧١٤,٩٥٣	مجموع موجودات المساهمين
٣٠٥,٠٩٤,٣٤٢	٢٦٧,٥٧٣,٩٥٧	مجموع الموجودات

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٤٨,٢٧٦,٠٨٦	١٦,٦٠٢,٥٧٢		نعم معيدي التأمين
١١٣,٤١٦,٢٩٤	٩٧,٤٣٨,١٣٤	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٦١٤,٥٧٠	١,٧٧٢,٠٨٥	١٦	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٦٣٠,١٤٣	٥٤,٠٧١,٢٦٥	١٠	مطالبات تحت التسوية
-	١,٥١٧,١١٦		توزيعات الفقدان المستحقة
٣٥,٧٥٨,٠٥٦	٤١,٤٥٧,٨٣٢	١٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩	٢١٢,٨٥٩,٠٠٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٨٩٥,٩٣٧	٢,٥٦٦,٩٣٨	٢١	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١,٥٩٩,٣١٦	-	٢٢	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٦,١٧٠,٧١٨	٧,٥٢٨,٦٠٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٧٢,٣٩٠	١٣٢,٣٥٣	١٧	مطلوبات أخرى
١٨,٧٣٨,٣٦١	١٠,٢٢٧,٨٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(٦٧,٣٣٩,١٦٨)	(٥٥,٥١٢,٩٤١)		عجز متراكم
٣٢,٦٦٠,٨٣٢	٤٤,٤٨٧,٠٥٩		مجموع حقوق المساهمين
٥١,٣٩٩,١٩٣	٥٤,٧١٤,٩٥٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠٥,٠٩٤,٣٤٢	٢٦٧,٥٧٣,٩٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

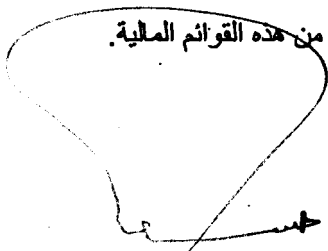
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

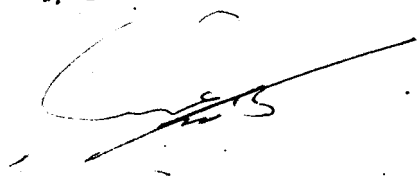
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
٢٦٣,٦٦٢,٢١٢	٢٣٥,٦٣٦,٣٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٣,٤٢٠,٦٣٥)	(٦٩,٧٤٨,١٥١)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٢٠٧,٦٩٦)	(٣,٨٦٧,٣٧٤)	يخصم: مصاريف فائض الخسائر
١٧٨,٠٣٣,٨٨١	١٦٢,٠٢٠,٨٥٣	٩ صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٢٣٠,٧١١	١٠,٥٩١,٩٦٨	٩ التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٨٧,٢٦٤,٥٩٢	١٧٢,٦١٢,٨٢١	٩ صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٣٧,٣٣٤,٨٠٣)	(١٣١,٧٩٠,١٣٨)	١٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٧,٨٧٧,٦١٥	٥٣,٤٤٧,٣٥٣	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣,٥٧٩,٥٦٧)	(٢,٢٩٨,٨٣٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٩٣,٠٣٦,٧٥٥)	(٨٠,٦٤١,٦١٨)	١٠ صافي المطالبات المتكبدة
(٣٦,٢٦٠,١٠٤)	(٢٥,٠٦٣,١٤٦)	١١ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٦,٨٩٣,٧٩٤)	(٩,١٢٥,٥٦٦)	مصاريف إدارة مطالبات
٦,٢٤٤,١٨٠	١٣,١٩٩,٥١٥	١٦ عمولة إعادة التأمين
٤٧,٣١٨,١١٩	٧٠,٩٨٢,٠٠٦	صافي نتائج الإكتتاب
(٥٠,٧٩٦,٣١٣)	(٤٩,٩٢٦,٧٣٥)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٥٦,٤٩٦)	(٦,٧٧٤,٠٦٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٧١,٤٢٣	٧٣٢,٢٤٠	دخل عمولة
٢٠٧,٨٧٦	١٥٧,٧٠٩	٢٠ إيرادات أخرى
(٤,٨٥٥,٣٩١)	١٥,١٧١,١٥٧	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٤,٨٥٥,٣٩١	(١٣,٦٥٤,٠٤١)	حصة المساهمين من (الفائض) العجز
-	١,٥١٧,١١٦	الفائض للسنة بعد حصة المساهمين
-	(١,٥١٧,١١٦)	توزيعات الفائض الى حاملي الوثائق
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

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



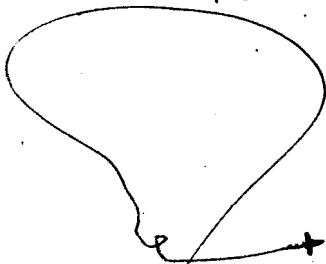
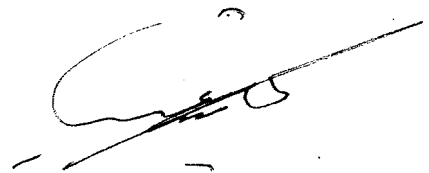


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
(٤,٨٥٥,٣٩١)	١٣,٦٥٤,٠٤١		الفائض / (العجز) المحول من نتائج عمليات التأمين
			مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة
٤٧,٤٢٢	-	١٤	من خلال الأرباح والخسائر
٧٢,٢٢٣	١٣٧,٦٦٠		دخل عمولة
(٤,٧٣٥,٧٤٦)	١٣,٧٩١,٧٠١		
			المصاريف
(٣٥٤,٧٢٧)	(٢٩٤,٤٧٣)	١٩	عمومية وإدارية
(٥,٠٩٠,٤٧٣)	١٣,٤٩٧,٢٢٨		صافي دخل (خسارة) السنة
(٠,٥١)	١,٣٥	٢٣	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة

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

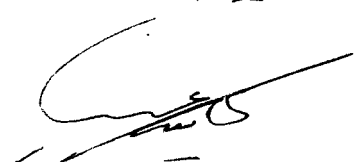
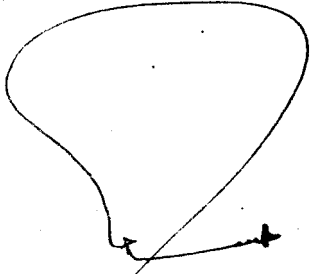



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح
(٥,٠٩٠,٤٧٣)	١٣,٤٩٧,٢٢٨	صافي دخل (خسارة) السنة
		خسائر شاملة أخرى :
(٦٧٧,١١٣)	(١,٦٧١,٠٠١)	٢١ الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٧٦٧,٥٨٦)	١١,٨٢٦,٢٢٧	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

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

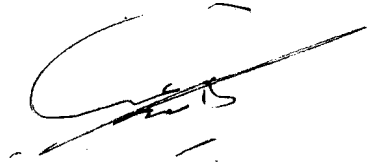


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٢

الإجمالي ريال سعودي	العجز المتراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٣٨,٤٢٨,٤١٨	(٦١,٥٧١,٥٨٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٥,٠٩٠,٤٧٣)	(٥,٠٩٠,٤٧٣)	-	صافي الخسارة للسنة
(٦٧٧,١١٣)	(٦٧٧,١١٣)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣٢,٦٦٠,٨٣٢	(٦٧,٣٣٩,١٦٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣٢,٦٦٠,٨٣٢	(٦٧,٣٣٩,١٦٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١٣,٤٩٧,٢٢٨	١٣,٤٩٧,٢٢٨	-	صافي الدخل للسنة
(١,٦٧١,٠٠١)	(١,٦٧١,٠٠١)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤٤,٤٨٧,٠٥٩	(٥٥,٥١٢,٩٤١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

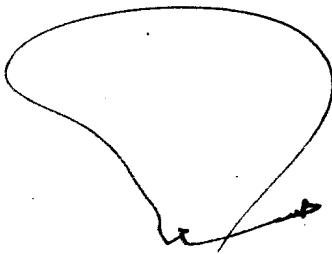
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
-	١,٥١٧,١١٦
١,٦٢٠,٢٩٦	١,٢٥٠,٤٥٣
١,٨٥٦,٤٩٦	٦,٧٧٤,٠٦٣
(٤١١,٥١٥)	(١٠٧,٨٣٦)
(٤,٨٥٥,٣٩١)	١٣,٦٥٤,٠٤١
١,٤٥٣,٧٨٩	١,٥١٨,٢٠٦
(٣٣٦,٣٢٥)	٢٤,٦٠٦,٠٤٣
٢١,٠٧٥,٦٨٥	(٩,٢٢٤,١٣٦)
١٧,٦٦٠,٥٢٣	٥,٣٨٦,١٩٢
(١٦,٦٦٤,٢٧٩)	١,٨٥٧,٧١١
٣,٠٥١,٢٦١	٥,٩٥٣,٣٧٧
٦٩٣,٦٤٤	(٤٦٣,٧٣٥)
٢,٠٤٩,٣٤٢	(٥,٠١١,٩٢٦)
(٢,٣٢٠,٢٩٣)	(٣١,٦٧٣,٥١٤)
(٢٦,٨٩١,٢٣٤)	(١٥,٩٧٨,١٦٠)
(١,٦١٧,٤٣٧)	(٨٤٢,٤٨٥)
٣٠,٢٤٣,٨٤٦	٤٤١,١٢٢
٣,٣٧٧,٢٠٨	٤,٧٩٣,٨٥٢
(١,٤١١,٤٤٩)	(٦١٢,٢٨٢)
٢٨,٩١٠,٤٩٢	(٢٠,٧٦٧,٩٤١)
(٧٥٣,٣٥٤)	(٣,١٢٩,٤٥٤)
٤٥١,٣٧٣	١١٣,٢٥٢
(٣٠١,٩٨١)	(٣,٠١٦,٢٠٢)
٢٨,٦٠٨,٥١١	(٢٣,٧٨٤,١٤٣)
٩٦,٥٢٣,٧٥٠	١٢٥,١٣٢,٢٦١
١٢٥,١٣٢,٢٦١	١٠١,٣٤٨,١١٨

الأنشطة التشغيلية
الفائض المتراكم في نهاية السنة بعد حصة المساهمين
التعديلات على:
استهلاك
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مكاسب بيع ممتلكات و معدات
فائض (عجز) عمليات التأمين المحولة للمساهمين
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
نعم مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب مؤجلة
مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من المساهمين
نعم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
دائنون ومصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة

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




الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥,٠٩٠,٤٧٣)	١٣,٤٩٧,٢٢٨	الأنشطة التشغيلية
٤,٨٥٥,٣٩١	(١٣,٦٥٤,٠٤١)	صافي دخل (خسارة) السنة
(٤٧,٤٢٢)	-	التعديلات على :
(٢٨٢,٥٠٤)	(١٥٦,٨١٣)	الحصة من (فائض) عجز عمليات التأمين
(٢٥,٢٥٠)	(٥٩,٩٦٣)	مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال
(٢,٣٨٤)	(١,١٠٧,٨١٨)	الأرباح والخسائر
٣٢,٤٦٨	٥٩,٩٦٣	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦,٤٩٦,٩٢٢)	(٣,٦٤١,١٥٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٠٤٩,٣٤٢)	٥,٠١١,٩٢٦	وديعة نظامية
(٩٤٧,٥٣٩)	-	موجودات أخرى
(١٢,٧٧١,٤٧٣)	١٠٦,١٤٠	مطلوبات أخرى
		مبالغ مستحقة من / إلى جهة ذات علاقة
		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٥٣,٣٨٧,٦٢٠	-	الأنشطة الاستثمارية
٥٣,٣٨٧,٦٢٠	-	استبعاد استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح
		والخسائر
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٤٠,٦١٦,١٤٧	١٠٦,١٤٠	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧١٥,٤٩٠	٤١,٣٣١,٦٣٧	النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
٤١,٣٣١,٦٣٧	٤١,٤٣٧,٧٧٧	النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة

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

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

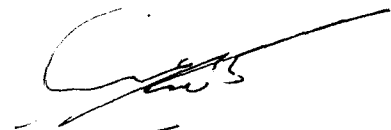
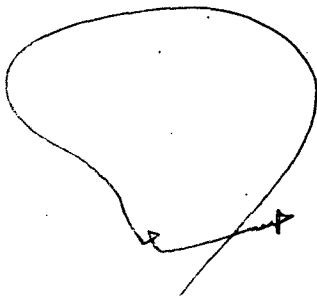
٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعتزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. وفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس . وتعتزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.



٣- أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة .

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

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 للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

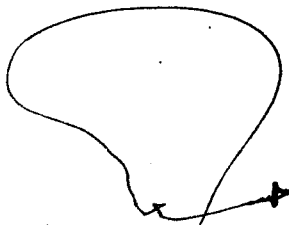
(أ) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) ، " الأدوات المالية: " الإفصاحات " (المعدل) : قامت الشركة بتطبيق التعديلات المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولي على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) في ٧ أكتوبر ٢٠١٠ والتي توفر إيضاحات محسنة حول الموجودات المالية المحولة والتي تم استبعادها كاملة والتي لم يتم استبعادها بالكامل.

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل (المعدل) - الضرائب المعدلة: استرداد الموجودات ذات الصلة ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - (المعدل): إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - (المعدل): معدل التضخم المرتفع الحاد، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١.



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

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - : الإفصاحات - التعديلات حول إلغاء
الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

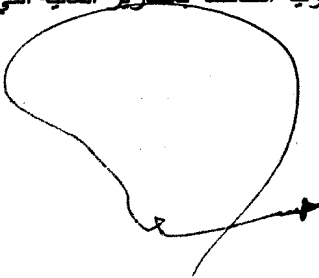
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - : تصنيف وقياس الموجودات المالية
واحتمساب الإلتزامات المالية وعدم الإعتراف، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير
٢٠١٥.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة ، ويسري على الفترات المالية التي
تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) -تعديلات لتعديل طريقة عرض الدخل الشامل الآخر ، ويسري على
الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية : العرض - تعديلات على تطبيق التوجيهات المتعلقة
بالغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير
٢٠١٤.

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



٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

إعادة التأمين

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

التكاليف الموجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

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

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على حدوث أي إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمتي نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين . يحدد الإنخفاض على النحو التالي:

- (١) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- (٢) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتحقق النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مطية مشابهة.
- (٣) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التكلفة النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

تاريخ التداول

يتم اثبات 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 ان يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المتعارف عليها في السوق .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم . ويجري احتساب الاستهلاكات على اساس العمر الانتاجي المقدر لها وذلك باستعمل طريقة القسط الثابت . إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي :

السنوات	
٤	حاسب آلي وبرامج
١٠	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات
٤	سيارات
٥	تحسينات على المباني المستأجرة

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وإن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات . ويعد تحويل لرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عطيات المساهمين.

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

اختبار كفاية المطلوبات

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

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي . تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي للموظفين ومدة الخدمة شريطة إتمام حد أدنى من الخدمة. تستحق التكلفة المتوقعة لقاء هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف.

عقود التأمين

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

الذمم المدينة

يتم إثبات اقساط التأمين المستحقة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لاقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين . يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية .

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

تحقيق الإيرادات

ترحل الاقساط إلى الدخل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها ما عدا ما يخص التأمين البحري فإنه يتم احتسابها على اساس اقساط آخر ثلاثة أشهر. تمثل الاقساط غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية. يدرج التغير في مخصصات الاقساط غير المكتسبة في قائمة نتائج عمليات التأمين على مدى فترة المخاطر. الاقساط المحتجزة ودخل العمولة بالفترة الحالية والمتعلقة بالأخطار غير المتوقعة المتعلقة بما بعد الفترة المالية، يتم تسجيلها بناء على عدد الايام الفعلي.

تتحقق إيرادات العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ الققم ومعدل العمولة.

المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مطروحاً منها القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا . يتم تجنيب 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 ، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبه في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة.

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

القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار السائدة في السوق. تحدد القيمة العادلة للبنود المرتبطة بفائدة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود والتي لديها نفس الشروط وخصائص المخاطر. بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة ، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي استثمارات مقتناة تم تخصيصها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها . بالنسبة للاستثمارات المقتناة المخصصة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل ، فإنه يجب الوفاء بالشروط التالية:

• ان هذا التخصيص يلغي او يقلل بشكل جوهري المعالجة غير المتناسقة التي تنشأ عن قياس الموجودات والالتزامات او اثبات الارباح او الخسائر وفق اسس مختلفة، او

• ان الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية، المطلوبت المالية او كلاهما معا، ويتم ادارتها وتقييم ادائها على اساس القيمة العادلة، طبقا لادارة المخاطر الموثقة او استراتيجية الاستثمار.

تقيد هذه الاستثمارات، في الاصل، بالقيمة العادلة ، وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة العادلة. تدرج تسويات للقيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة في قائمة عمليات المساهمين.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

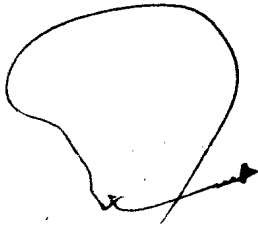
يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الاداء المالية ويكون ذلك عند بيع الاداء المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالاداء المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظمي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبت على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبت في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمتي نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها.

الإيجارات التشغيلية

يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلية كمصروف في قائمة نتائج عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.



٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات معينة ، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية:

- تأمين هندسي: ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وتلف الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا القطاع.
- تأمين السيارات: ويشمل التأمين على الخسائر والمسئوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- تأمين صحي: ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- أخطاء المهنة : تشمل تأمين مسؤوليات أخطاء المهنة الطبية .
- فروع التأمين الأخرى: ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها سابقاً.
- عمليات المساهمين: وهي قطاع غير تشغيلي.

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الضريبية والذكورية السعودية. تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين السعوديين، بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين الأجانب.

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

٦- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

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

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

خسائر الإنخفاض في النعم المدينة

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٧- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٢٠١١		٢٠١٢		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
١,٣٢٧,٤٤٨	٣٢,١٢٣,٩٨٠	٣٤١,٠٢٧	٢,٣٤٨,١١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠,٠٠٤,١٨٩	٩٣,٠٠٨,٢٨١	٤١,٠٩٦,٧٥٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٤١,٣٣١,٦٣٧	١٢٥,١٣٢,٢٦١	٤١,٤٣٧,٧٧٧	١٠١,٣٤٨,١١٨	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها متوسط عمولة بمعدل ٠,٨٦ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٢٠ %) .

إن الودائع الإسلامية قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف انتمائي جيد .

القيمة الدفترية الظاهرة أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

٨- الذمم المدينة ، صافي

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤,٣٨٤,٩٧٥	٤٣,٥١٦,٣٦٧	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٩,٧١٠,١٢٤)	(١٦,٣٩١,٤٤٣)	نقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٤,٦٧٤,٨٥١	٢٧,١٢٤,٩٢٤	

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً .

فيما يلي بياناً بأعمال الذمم / أرصدة إعادة التأمين المدينة التي لم تتخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة				غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	أكثر من ٩٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من ٣١ يوم إلى ٦٠ يوم			
ريال سعودي						
٣٤,٥٠٢,٨٣٠	-	٢,٧٩٤,٠٨٠	٣,٠٠٤,٤٧٥	٣,٢١٤,٩٨٢	٤٣,٥١٦,٣٦٧	٢٠١٢
٢٤,٣٠٢,٥٥٢	-	٢,٢٤٦,٥٩٢	٣,٠٥٠,٩٤٨	٤,٧٨٤,٨٨٣	٣٤,٣٨٤,٩٧٥	٢٠١١

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٩- التغير في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٥,٨١٣,١٨١	٧٦,٥٨٢,٤٧٠
١٧٨,٠٣٣,٨٨١	١٦٢,٠٢٠,٨٥٣
(١٨٧,٢٦٤,٥٩٢)	(١٧٢,٦١٢,٨٢١)
٧٦,٥٨٢,٤٧٠	٦٥,٩٩٠,٥٠٢
٣٦,٨٣٣,٨٢٤	٣١,٤٤٧,٦٣٢
١١٣,٤١٦,٢٩٤	٩٧,٤٣٨,١٣٤

في بداية السنة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
في نهاية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

١٠- المطالبات تحت التسوية

٢٠١١	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
الصفحي	ريال سعودي	
١٠,٨٢٣,٥٥٢	(٧,٥١٤,٢٩٨)	١٨,٣٣٧,٨٥٠
٥,٠٤٨,٤٤٧	-	٥,٠٤٨,٤٤٧
١٥,٨٧١,٩٩٩	(٧,٥١٤,٢٩٨)	٢٣,٣٨٦,٢٩٧
(٧٩,٤٥٧,١٨٨)	٥٧,٨٧٧,٦١٥	(١٣٧,٣٣٤,٨٠٣)
٩٣,٠٣٦,٧٥٥	(٧٤,٥٤١,٨٩٤)	١٦٧,٥٧٨,٦٤٩
٢٩,٤٥١,٥٦٦	(٢٤,١٧٨,٥٧٧)	٥٣,٢٧٠,١٤٣

٢٠١٢	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
الصفحي	ريال سعودي	
١٥,٥٢٣,٧٥٩	(١٣,٨٥٨,٥٧٧)	٢٩,٣٨٢,٣٣٦
١٣,٩٢٧,٨٠٧	(١٠,٣٢٠,٠٠٠)	٢٤,٢٤٧,٨٠٧
٢٩,٤٥١,٥٦٦	(٢٤,١٧٨,٥٧٧)	٥٣,٢٧٠,١٤٣
(٧٨,٣٤٢,٧٨٥)	٥٣,٤٤٧,٣٥٣	(١٣١,٧٩٠,١٣٨)
٨٠,٦٤١,٦١٨	(٥١,٥٨٩,٦٤٢)	١٣٢,٢٣١,٢٦٠
٣١,٧٥٠,٣٩٩	(٢٢,٣٢٠,٨٦٦)	٥٤,٠٧١,٢٦٥

حركة المطالبات تحت التسوية
مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
المجموع في بداية السنة
مطالبات مدفوعة
مطالبات مكتسبة
المجموع في نهاية السنة
تفاصيل المطالبات تحت التسوية
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

١١- تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١٧,٢٣٩,٥٣٣	١٤,١٨٨,٢٧٢
٣١,٧٢٤,١٧٩	١٩,١٠٩,٧٦٩
(٣٤,٧٧٥,٤٤٠)	(٢٥,٠٦٣,١٤٦)
١٤,١٨٨,٢٧٢	٨,٢٣٤,٨٩٥

في ١ يناير
التكلفة المكتسبة خلال السنة
المحملة للسنة
في ٣١ ديسمبر

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٢- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١١		٢٠١٢	
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي		ريال سعودي	
-	٢,٤٣١,٠٧٠	١,٠٧٦,٢٩٨	٤,٠٩٧,٣٩٤
-	٤,٧٢٢,٨٥٦	-	٣,٠٣٦,١٨٨
-	٧٦٠,٧٥٦	-	١,٢٧٢,٦٣٣
-	٥٥٩,٢٨٥	-	١,١٤٨,٧٨٦
-	١٧٣,٢٥٠	-	٤١٧,٦٨٤
-	٦٥٣,٦٥٦	-	٥٢,٣٠٠
-	٥,٢٠٠	-	٢٨,٥٣٣
٢,٣٨٤	٥٣٣,٧٥٠	٣٣,٩٠٤	٢٥٠,٠٤٠
٢,٣٨٤	٩,٨٣٩,٨٢٣	١,١١٠,٢٠٢	١٠,٣٠٣,٥٥٨

دفعات مقدمة إلى وسطاء
وموردي خدمات

إدارة مطالبات مؤجلة

إيجارات مدفوعة مقدماً

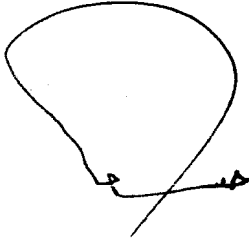
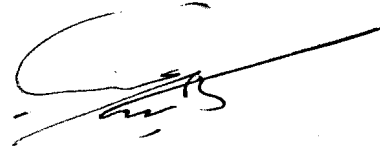
موظفين

إعلانات مدفوعة مقدماً

مزايا موظفين مدفوعة مقدماً

إشتراكات مدفوعة مقدماً

نعم مدينة أخرى

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٣- ممتلكات ومعدات ، صافي

معدات مكتبية وأثاث ومفروشات	حاسب آلي وبرامج	سيارات	تحسينات على مباني مستأجرة	مجموع	التكلفة
		ريال سعودي			
١,١٤٧,٣٦٨	٤,٦٢١,٣١٠	٨٨٨,٨٤٦	-	٦,٦٥٧,٥٢٤	كما في ١ يناير ٢٠١١
٤٥٧,٩١٩	٢٩٥,٤٣٥	-	-	٧٥٣,٣٥٤	الإضافات خلال السنة
-	-	(٣٤٨,١١١)	-	(٣٤٨,١١١)	الاستبعادات خلال السنة
١,٦٠٥,٢٨٧	٤,٩١٦,٧٤٥	٥٤٠,٧٣٥	-	٧,٠٦٢,٧٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٥٨١,٤٩٧	٤٦٣,٤٨١	١٤٨,٠٤٩	٩٣٦,٤٢٧	٣,١٢٩,٤٥٤	الإضافات خلال السنة
(٢,٠٠٠)	-	(٢٢٠,٤٦٥)	-	(٢٢٢,٤٦٥)	الاستبعادات خلال السنة
٣,١٨٤,٧٨٤	٥,٣٨٠,٢٦٦	٤٦٨,٣١٩	٩٣٦,٤٢٧	٩,٩٦٩,٧٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٣٤,٦٥٤	٢,٣٠٢,٢٠٤	٦٣٧,٠٤٣	-	٣,٠٧٣,٩٠١	الاستهلاك المتراكم
٢٣٩,٥١٧	١,١٩٨,٧٩٦	١٨١,٩٨٣	-	١,٦٢٠,٢٩٦	كما في ١ يناير ٢٠١١
-	-	(٣٠٨,٢٥٣)	-	(٣٠٨,٢٥٣)	المحمل للسنة
٣٧٤,١٧١	٣,٥٠١,٠٠٠	٥١٠,٧٧٣	-	٤,٣٨٥,٩٤٤	الاستبعادات خلال السنة
٣١٣,١٣٨	٨٧٧,٦٧٦	٢٨,٥٤٩	٣١,٠٩٠	١,٢٥٠,٤٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(١,١٣٤)	-	(٢١٥,٩١٥)	-	(٢١٧,٠٤٩)	المحمل للسنة
٦٨٦,١٧٥	٤,٣٧٨,٦٧٦	٣٢٣,٤٠٧	٣١,٠٩٠	٥,٤١٩,٣٤٨	الاستبعادات خلال السنة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٤٩٨,٦٠٩	١,٠٠١,٥٥٠	١٤٤,٩١٢	٩٠٥,٣٣٧	٤,٥٥٠,٤٠٨	صافي القيمة الدفترية
١,٢٣١,١١٦	١,٤١٥,٧٤٥	٢٩,٩٦٢	-	٢,٦٧٦,٨٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٤- الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر وحدات في صناديق استثمارية لدى بنك محلي وقد تم تسجيلها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، و تم تحقيق أرباح من تسجيلها بمبلغ ٤٧,٤٢٢ ريال سعودي.

١٥- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة. خلال عام ٢٠٠٩، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثمار محلي. بلغت القيمة العادلة للإستثمار ١٠,١٢٥,١٣٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٠,٠٦٥,١٧٢ ريال سعودي).

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٦- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٢٣٢,٠٠٧	٢,٦١٤,٥٧٠
٤,٦٢٦,٧٤٣	١٢,٣٥٧,٠٣٠
(٦,٢٤٤,١٨٠)	(١٣,١٩٩,٥١٥)
٢,٦١٤,٥٧٠	١,٧٧٢,٠٨٥

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

١٧- دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
المساهمين	المساهمين	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	نعم دائنة - وسطاء
٨,٨٤٣,٠١٦	٩,٣١٧,٢٠٣	دفعات مقدمة من العملاء
-	-	اقتطاعات ضريبية مستحقة
٥,٩٦٠,٦٧٧	٤,٤٠٩,٦٩٤	نعم دائنة - موردين
١٣,٣٩٢,٥٤١	١٠,٤٠٤,٢٣٠	مكافأة نهاية الخدمة
-	-	مجلس الضمان الصحي
٣,٣٦٧,٥٥٧	٨,٢٩٨,٥٦١	مصاريف مستحقة
-	-	أخرى
٢,٢٥٦,٢٦٨	٣,١٦٢,١٩٢	
-	-	
١,٦٨٥,٢٣١	١,٥٧٢,٣٠٧	
-	-	
٦١,٠٦٦	٤,٠٣٠,٥٥٠	
٧٢,٣٩٠	١٣٢,٣٥٣	
١٩١,٧٠٠	٢٦٣,٠٩٥	
٧٢,٣٩٠	١٣٢,٣٥٣	
٣٥,٧٥٨,٠٥٦	٤١,٤٥٧,٨٣٢	

١٨- رأس المال

يبلغ رأس المال والمصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٦٠% من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٣هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١١) وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، وتم رفع توصية الجمعية العامة غير العادية للبت في زيادة رأس المال وتحديد سعر الطرح وعدد الأسهم، وسوف تقتصر الزيادة على ملاك الأسهم المقيدون في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية والتي لم يتم تحديد موعدها حتى تاريخ قائمة المركز

المالي.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٩- مصاريف عمومية و ادارية

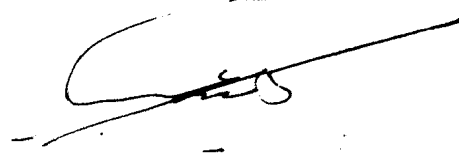
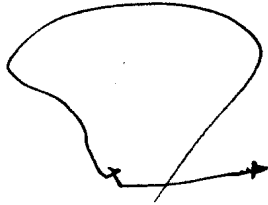
٢٠١١		٢٠١٢	
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٣٠,٩٢٧,٤٠٩	-	٣١,١٨٣,٢١٢
٣٥٤,٧٢٧	-	٢٩٤,٤٧٣	-
-	٤,٧١٠,١٢١	-	٢,١٦٨,١٧٩
-	١,٥٢٢,٣٣٢	-	٧٩٨,٠٤١
-	١,٦٢٠,٢٩٦	-	١,٢٥٦,٤٩٢
-	١,٤٥٣,٧٨٩	-	١,٥١٨,٢٠٦
-	٢,١٩٢,٤٠٢	-	٣,٠٥٦,٢٥٧
-	٣٩٠,٥٦٧	-	٦٩٥,٦٧٨
-	٢,٦٢٦,٢٢٧	-	٢,٥٨٧,٥٢٤
-	٧٤٠,٧٢٩	-	٦٥٥,٣٥٢
-	٣,١٦٥,٨٣٢	-	٣,٠١٨,٦٦٦
-	٨٦٨,٤٤٥	-	١,٢١٧,٣٥٥
-	٥٧٨,١٦٤	-	١,٧٧١,٧٧٣
٣٥٤,٧٢٧	٥٠,٧٩٦,٣١٣	٢٩٤,٤٧٣	٤٩,٩٢٦,٧٣٥

رواتب ومصاريف موظفين
مصاريف إجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
أتعاب مهنية ورسوم ترخيص
دعاية وإعلان
استهلاك
مكافأة نهاية الخدمة
إيجارات
رحلات وتنقلات عمل
منافع عامة وصيانة
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف متابعة وإشراف
تأمينات إجتماعية
أخرى

٢٠- إيرادات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٦,٧٦١	٤٩,٨٧٣
١٤١,١١٥	١٠٧,٨٣٦
٢٠٧,٨٧٦	١٥٧,٧٠٩

إيرادات متنوعة
أرباح رأسمالية ، صافي



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

(ا) المحملة للسنة

تتكون الزكاة و ضريبة الدخل المحملة للسنة الحالية من المخصص للسنة الحالية والبالغ ١,٦٧١,٠٠١ ريال سعودي (٢٠١١ : ٦٧٧,١١٣ ريال سعودي).

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل على النحو التالي :

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١,١٦٦,٣٦٣	٨٩٥,٩٣٧
٦٧٧,١١٣	١,٦٧١,٠٠١
(٩٤٧,٥٣٩)	-
٨٩٥,٩٣٧	٢,٥٦٦,٩٣٩

رصيد اول السنة
المخصص للسنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

ب (مخصص الزكاة

تم احتساب مخصص الزكاة بناءً على ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٧,٤٨٦,٩١٩	٢٦,٧٨١,٨٨٢
-	٩,٧٤٢,٢٠١
(٢,٦٧٦,٨٢٣)	(٣,٧٣١,٣٣٥)
-	(٨,٢٠٠,٠٠٠)
٣٤,٨١٠,٠٩٦	٢٤,٥٩٢,٧٤٨
(١,٧٨٠,١٨٨)	١٨,٢٣٣,٠٥٨
٣٣,٠٢٩,٩٠٨	٤٢,٨٢٥,٨٠٧

حقوق المساهمين
مخصصات
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
وديعة نظامية

الربح / (الخسارة) المعدلة
الوعاء الزكوي

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة.

كانت الحركة في مخصص الزكاة على النحو التالي :

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١,١٦٦,٣٦٣	٨٩٥,٩٣٧
٦٧٧,١١٣	١,٠٧٠,٦٤٤
(٩٤٧,٥٣٩)	-
٨٩٥,٩٣٧	١,٩٦٦,٥٨١

رصيد اول السنة
المخصص للسنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ج (ضريبة الدخل)

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل على النحو التالي :

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	رصيد اول السنة
-	٦٠٠,٣٥٧	المخصص للسنة
-	٦٠٠,٣٥٧	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على ٢٠ % من حصة المساهمين غير السعوديين (١٨%) من صافي دخل السنة المعدل بواقع ٢٥% بعد احتساب الخسائر المتراكمة .

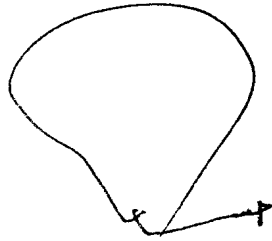
د (الربوط الزكوية والضريبية)

تم تقديم الإقرار الزكوي والضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ إلى مصلحة الزكاة والدخل ولا يزال الإقرار قيد الدراسة من قبل المصلحة.

٢٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة ولرصدتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
(٥,٤٧٨,٩٣١)	(١٠,٤٦٥,٧٠٢)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني	
		- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)	
٩,١٣٢,٠٨٦	١٦,٠٥٣,٤٢٢		



Handwritten signature or stamp, possibly a circular seal, located to the right of the table.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إن الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي :

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٢,٠٤١,٨٣٩

شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم

إن الرصيد المستحق إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي :

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٥٩٩,٣١٦	-

شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وغيرهم من أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال الفترة المنتهية في :

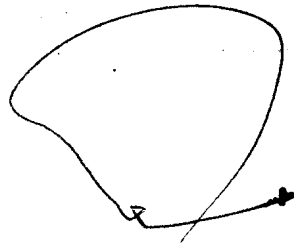
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٠٦٠,٣٩٨	٥,٠٦٣,٧٣٤
١٨٣,٩٤٠	٣١١,٧٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٣١٨	١١,٣١٨
١١,٣١٨	١١,٣١٨

مزايا قصيرة الأجل
مكلفة نهاية الخدمة

٢٣- ربح (خسارة) السهم الاساسي والمخفض للسنة

تم احتساب ربحية (خسارة) السهم بقسمة صافي الربح (الخسارة) للسنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة.




٢٤- القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، الاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع.

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

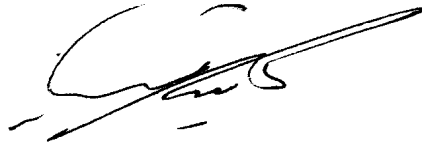
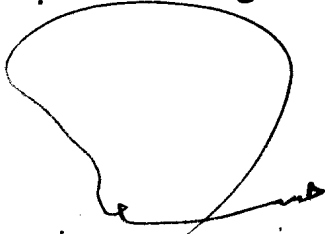
٢٥- المعلومات القطاعية

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

لا يتم تصنيف المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف النقدية وشبه النقدية، الذمم المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والممتلكات والمعدات، صافي والمبالغ المستحقة من المساهمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف ذمم معيدي التأمين، عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والزكاة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة ضمن القطاعات المختلفة.



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢٣٥,٦٣٦,٣٧٨	٣,٤٣٦,٦٥٧	٧,٣٢٦,٥٩٩	١٩٤,١٦١,٣٣٣	٢١,١١٦,٦٣١	٩,٥٩٥,١٥٨
(٦٩,٧٤٨,١٥١)	(٢,٢٨٠,٤٤٩)	-	(٥٨,٥٣٦,٢٥٧)	-	(٨,٩٣١,٤٤٥)
(٣,٨٦٧,٣٧٤)	(١٥٤,٩٨٩)	(٣٦٧,٥٠٠)	-	(٢,٩١٢,١٥٤)	(٤٣٢,٧٣١)
١٦٢,٠٢٠,٨٥٣	١,٠٠١,٢١٩	٦,٩٥٩,٠٩٩	١٢٥,٦٢٥,٠٧٦	١٨,٢٠٤,٤٧٧	٢٣٠,٩٨٢
١٠,٥٩١,٩٦٨	٣٩٧,٣٥١	٦١٨,١٥٢	٣٥٠,٥٥٠	٩,١٩٥,٢٩٨	٣٠,٦١٧
١٧٢,٦١٢,٨٢١	١,٣٩٨,٥٧٠	٧,٥٧٧,٢٥١	١٣٥,٩٧٥,٦٢٦	٢٧,٣٩٩,٧٧٥	٢٦١,٥٩٩
١٣,١٩٩,٥١٥	٤٤٢,٢٧٢	١٤٥,٦٠٣	١٠,٣٧١,١٦١	-	٢,٢٤٠,٤٧٩
(٨٠,٦٤١,٦١٨)	٤٩,٣٤٨	(٣,١٢٢,٨٥١)	(٥٥,٤٥٥,١٥١)	(٢٢,١٤٦,٢٨١)	٣٣,٣١٧
(٢٥,٠٦٣,١٤٦)	(٣٣٣,٧٧٤)	(١,٠٠٩,٦٩٢)	(١٧,٩٧٧,٤١٠)	(٤,٢٦١,٨١٦)	(١,٤٨٠,٤٥٤)
(٩,١٢٥,٥٦٦)	-	-	(٩,١٢٥,٥٦٦)	-	-
٧٠,٩٨٢,٠٠٦	١,٥٥٦,٤١٦	٣,٥٩٠,٣١١	٦٣,٧٨٨,٦٦٠	٩٩١,٦٧٨	١,٠٥٤,٩٤١
٧٣٢,٢٤٠					
١٥٧,٧٠٩					
(٦,٧٧٤,٠٦٣)					
(٤٩,٩٢٦,٧٣٥)					
١٥,١٧١,١٥٧					

للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إدارة مطالبات

صافي نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

الفائض من عمليات التأمين

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢٦٣,٦٦٢,٢١٢	٣,١٥٠,٥٣٥	٦,٠١٠,٤٧٦	٢٠٢,٢٠٨,٧٦٠	٣٧,٥٤٦,٢٩٦	١٤,٧٤٦,١٤٥
(٨٣,٤٢٠,٦٣٥)	(٢,٠٣٢,٦٦٨)	-	(٦٧,٥٠٨,٦١١)	-	(١٣,٨٧٩,٣٥٦)
(٢,٢٠٧,٦٩٦)	(١١١,٢٣٦)	(٢٧٤,٩٠٥)	-	(١,٣٠٠,٩١٣)	(٥٢٠,٦٤٢)
١٧٨,٠٣٣,٨٨١	١,٠٠٦,٦٣١	٥,٧٣٥,٥٧١	١٣٤,٧٠٠,١٤٩	٣٦,٢٤٥,٣٨٣	٣٤٦,١٤٧
٩,٢٣٠,٧١١	٥٢٢,٦٤٥	٦١٧,٩٢٥	(٣,٩٥٨,٤٥٠)	١١,٩٠٤,٧٩٨	١٤٣,٧٩٣
١٨٧,٢٦٤,٥٩٢	١,٥٢٩,٢٧٦	٦,٣٥٣,٤٩٦	١٣٠,٧٤١,٦٩٩	٤٨,١٥٠,١٨١	٤٨٩,٩٤٠
٦,٢٤٤,١٨٠	٦٥١,١٦٠	١٥٧,٥٠٦	١,٥٢٠,٧٧٠	-	٣,٩١٤,٧٤٤
(٩٣,٠٣٦,٧٥٥)	(٣٣,٩٠٨)	(١,٩١٩,٢٨٠)	(٤٦,٥٨٦,١٦٩)	(٤٤,٣٩٠,٨٣٨)	(١٠٦,٥٦٠)
(٣٦,٢٦٠,١٠٤)	(٧٧١,٤٩٧)	(٨٤٣,٩٣٦)	(٢١,٧٧٥,٣٥٧)	(١٠,١٨٨,١٥٣)	(٢,٦٨١,١٦١)
(١٦,٨٩٣,٧٩٤)	-	-	(١٦,٨٩٣,٧٩٤)	-	-
٤٧,٣١٨,١١٩	١,٣٧٥,٠٣١	٣,٧٤٧,٧٨٦	٤٧,٠٠٧,١٤٩	(٦,٤٢٨,٨١٠)	١,٦١٦,٩٦٣
٢٧١,٤٢٣					
٢٠٧,٨٧٦					
(١,٨٥٦,٤٩٦)					
(٥٠,٧٩٦,٣١٣)					
(٤,٨٥٥,٣٩١)					

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخصائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إدارة مطالبات

صافي نتائج الاكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الهندسة	المسارات	صحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
٧,٢٨٣,٤٥٥	٢٣	٢٣,٠٤٩,٧٧١	١٩٤,٦٣٣	٩١٩,٧٥٠	٣١,٤٤٧,٦٣٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
١,٨٤٩,٤٦٢	١,٣٢٨,٣٩٩	١٨,٥١٢,٤٠٥	٤٩٤,٣٣٣	١٣٦,٢٦٧	٢٢,٣٢٠,٨٦٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٩٨٨,١٢٢	٨٤٧,٢٠٠	٥,٢٩٢,٢٣٠	٨٧٤,٤٩٦	٢٣٢,٨٤٧	٨,٢٣٤,٨٩٥
تكاليف اكتتاب مزجلة					
موجودات غير مصنفة					
					١٥٠,٨٥٥,٦١١
					٢١٢,٨٥٩,٠٠٤
مطلوبات عمليات التأمين					
٧,٧٢٨,٩٢٤	٨,٣٥٦,٨٤٦	٧٢,٧٢٢,٧٠٦	٦,٧٦٥,٢٢٩	١,٨٦٤,٤٢٩	٩٧,٤٣٨,١٣٤
أقساط تأمين غير مكتسبة					
١,٩٠٣,٧٥٩	٨,٩٤٧,٠٠٤	٣٦,٧٩٣,٥٣١	٥,٩٨٨,٨١٨	٤٣٨,١٥٣	٥٤,٠٧١,٢٦٥
مطالبات تحت التسوية					
مطلوبات غير مصنفة					
					٦١,٣٤٩,٦٠٥
					٢١٢,٨٥٩,٠٠٤

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	المسارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٣٦,٨٣٣,٨٢٤	٥٣٨,٥٩٠	٨٦٩,٢٦٢	٢٥,٥٠٣,١٧٣	٧٠,٠٩٩	٩,٨٥٢,٧٠٠
٢٤,١٧٨,٥٧٧	٤٩٥,٥٢١	٦٠٦,٨٣٣	١٧,٥٨٨,٩٦٣	٢,٤٢٧,٥٤٥	٣,٠٥٩,٧١٥
١٤,١٨٨,٢٧٢	٢٠٥,٨٧٢	٩١٣,٥٨٢	٩,٠٨٩,٥٢١	٢,٦٦٨,٤٢٨	١,٣١٠,٨٦٩
١٧٨,٤٩٤,٤٧٦					
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩					

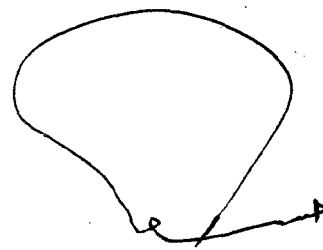
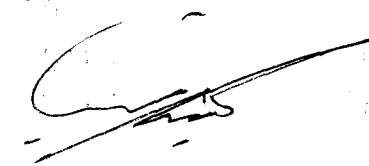
موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب موزعة
موجودات غير مصنفة

١١٣,٤١٦,٢٩٤	١,٨٨٠,٦٢٠	٨,٠٥٨,٠١٠	٧٥,٥٢٦,٦٥٨	١٧,٦٢٢,٢٢٠	١٠,٣٢٨,٧٨٦
٥٣,٦٣٠,١٤٣	٩٠٩,٢١٧	٣,٣٣٤,٦٣٣	٣٣,١٣٦,٩٦٩	١٣,٠٣٨,١٢٤	٣,٢١١,٢٠٠
٨٦,٦٤٨,٧١٢					
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩					

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

٢٦- مطلوبات محتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، بلغت المطلوبات المحتملة على الشركة والمتمثلة في خطابات ضمان مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٧- إدارة المخاطر

محكومة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

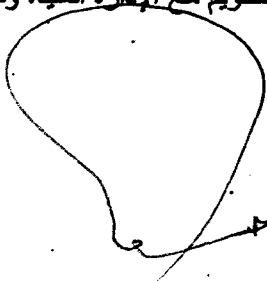
إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محكومة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية 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 الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.



٣٥



٢٧- إدارة المخاطر - تنمة

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

١) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعقد 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 متوقعاً. 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

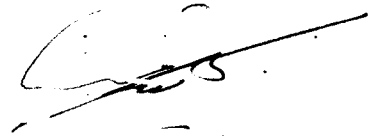
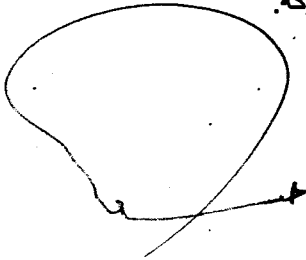
يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين السيارات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل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

السيارات

بالنسبة للتأمين على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات . تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود السيارات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات.

التأمين الطبي

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



٢٧- إدارة المخاطر - تنمة

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكتوارية .

تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح أثر التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة على صافي المطلوبات وصافي الدخل كما في ٣١ ديسمبر وكما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	التغير في الافتراضات	صافي المطلوبات الأثر على	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+١٠%	١٧,٢٦١,٢٨٢	(١٧,٢٦١,٢٨٢)
	-١٠%	(١٧,٢٦١,٢٨٢)	١٧,٢٦١,٢٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١١	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+١٠%	١٨,٧٢٦,٤٥٩	(١٨,٧٢٦,٤٥٩)
	-١٠%	(١٨,٧٢٦,٤٥٩)	١٨,٧٢٦,٤٥٩

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. أن 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 التزاماتها 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 بـإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين .

٢٧- إدارة المخاطر - تمة

ج (مخاطر العملات

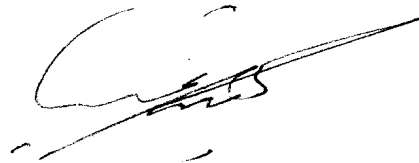
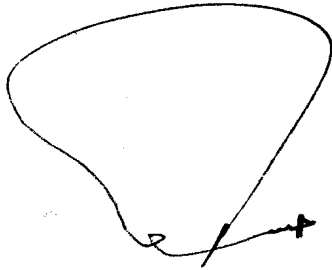
تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

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 القصوى للشركة القيمة الدفترية المنصَح عنها في قائمة المركز المالي المرفقة.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعات 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.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسئول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركّزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.



٢٧- إدارة المخاطر - تمة

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

٢٠١١		٢٠١٢		
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٣٣١,٦٣٧	١٢٥,١٣٢,٢٦١	٤١,٤٣٧,٧٧٧	١٠١,٣٤٨,١١٨	نقدية وشبه نقدية
١٠,٠٦٥,١٧٢	-	١٠,١٢٥,١٣٥	-	وديعة نظامية
-	٢٤,٦٧٤,٨٥١	-	٢٧,١٢٤,٩٢٤	نعم مدينة ، صافي
-	٢٤,١٧٨,٥٧٧	-	٢٢,٣٢٠,٨٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	١٦,١٧٠,٧١٨	-	٧,٥٢٨,٦٠٣	مبالغ مستحقة من المساهمين
٥١,٣٩٦,٨٠٩	١٩٠,١٥٦,٤٠٧	٥١,٥٦٢,٩١٢	١٥٨,٣٢٢,٥١١	

هـ (مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً. وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بآلية إلتزامات عند نشونها.

تواريخ الإستحقاق

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

٢٠١٢			
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٦٠٢,٥٧٢	-	١٦,٦٠٢,٥٧٢	مطلوبات عمليات التأمين
٥٤,٠٧١,٢٦٥	-	٥٤,٠٧١,٢٦٥	نعم معيدي التأمين
٤١,٤٥٧,٨٣٢	٣,١٦٢,١٩٢	٣٨,٢٩٥,٦٤٠	مطالبات تحت التسوية
١١٢,١٣١,٦٦٩	٣,١٦٢,١٩٢	١٠٨,٩٦٩,٤٧٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٥٦٦,٩٣٨	-	٢,٥٦٦,٩٣٨	مطلوبات المساهمين
١٣٢,٣٥٣	-	١٣٢,٣٥٣	زكاة مستحقة
-	-	-	مطلوبات أخرى
٧,٥٢٨,٦٠٣	-	٧,٥٢٨,٦٠٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٠,٢٢٧,٨٩٤	-	١٠,٢٢٧,٨٩٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

٢٧- إدارة المخاطر - تنمة

تواريخ الإستحقاق - تنمة

٢٠١١		
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
ريال سعودي		
٤٨,٢٧٦,٠٨٦	-	٤٨,٢٧٦,٠٨٦
٥٣,٦٣٠,١٤٣	-	٥٣,٦٣٠,١٤٣
٣٥,٧٥٨,٠٥٦	٢,٢٥٦,٢٦٨	٣٣,٥٠١,٧٨٨
١٣٧,٦٦٤,٢٨٥	٢,٢٥٦,٢٦٨	١٣٥,٤٠٨,٠١٧
٨٩٥,٩٣٧	-	٨٩٥,٩٣٧
٧٢,٣٩٠	-	٧٢,٣٩٠
١,٥٩٩,٣١٦	-	١,٥٩٩,٣١٦
١٦,١٧٠,٧١٨	-	١٦,١٧٠,٧١٨
١٨,٧٣٨,٣٦١	-	١٨,٧٣٨,٣٦١

مطلوبات عمليات التأمين

نعم معيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات أخرى

مطلوبات المساهمين

زكاة مستحقة

داننوت ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

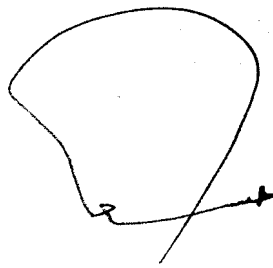
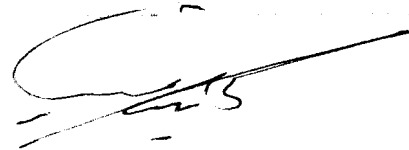
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

السيولة

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

و) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد خطر جوهري على أسعار العملة الخاصة وذلك لأن جميع الإستثمارات خاضعة لعملات ثابتة وتظهر بالتكلفة المطفأة.

٢٧- إدارة المخاطر - تتمة

ح (مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفير السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ط (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٣ (الموافق ٧ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ).