

التقرير السنوي ٢٠١١



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)
التقرير السنوي ٢٠١١

مجلس الإدارة

الرئيس

سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود

عضو

د. جورج شاهين مدّور

عضو

الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود

عضو

عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر

عضو

عبد المحسن بخيت محمد سعيد

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ م

يسر مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) أن يقدم إلى السادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وتقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ م.

أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) شركة مساهمة سعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ صادر من الرياض بتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٠٧ هـ مصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت م ن ٢٠٠٧٩ و تاريخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩ هـ .

وتمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي :-

- ١) التأمين العام : ويشمل على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات ، التأمين الهندسي ، الطاقة ، الطيران ، الحريق ، الأوراق المالية والأموال ، التأمين البحري .
- ٢) التأمين الصحي : ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع احتياجات السوق وبما يتوافق مع نظام التأمين الصحي التعاوني.
- ٣) تأمين الحماية والإدخار : تشمل تأمين الحياة لأجل.

ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة :

تمشياً مع الإستراتيجية العامة للشركة وتوجيهات مجلس الإدارة فإن إدارة الشركة تبذل قصارى جهدها لتعزيز قدراتها الفنية وتنمية الموارد البشرية والعمل على تطبيقات الأعمال الإلكترونية ورفع كفاءة البنية التحتية وذلك لتحقيق الإستراتيجية المناطة بها ، وتأمل الشركة في أن تظهر النتائج الإيجابية لهذه الإستراتيجية خلال السنوات القادمة ، من خلال رفع قدرتها الفنية وزيادة حصتها في السوق المحلي ، والإنتشار الجغرافي ، والعمل على تحسين الأداء في كل من إدارات الإكتتاب والمطالبات والتسويق والمبيعات بما يضمن تحقيق نتائج أفضل في المجالات المختلفة.



ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة :

- (١) تم الحصول على تجديد الموافقات المؤقتة على منتجات الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي حيث أصبح عدد المنتجات المؤقتة والنهائية الموافق عليها ٤١ منتج تأميني.
- (٢) تم تجديد اعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- (٣) تم افتتاح وتشغيل ثلاثة فروع للشركة في كل من جدة والخبر و بريدة.
- (٤) تمت موافقة الجمعية العامة علي أنظمة ولوائح حوكمة الشركة.
- (٥) تمت موافقة مجلس الإدارة علي السياسة المؤقتة للإستثمار.
- (٦) تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٢٥٠ مليون ريال وجاري العمل على الحصول علي الموافقات حيث من المتوقع أن يتم ذلك خلال الربع الثاني من هذا العام.
- (٧) الموارد البشرية : إرتفع عدد موظفي الشركة في عام ٢٠١١م إلى (٢٠٧) موظف منهم (٧٦) سعودي و (١٣١) أجنبي وقد ، بلغت نسبة السعوده ٣٦.٧١ % مقارنة بعام ٢٠١٠م ، حيث كان عدد الموظفين (١٧٥) موظف منهم (٥٨) سعودي و (١١٧) أجنبي وكانت نسبة السعودة (٣٣.٢٦%).

موظفي الشركة	الموظفين السعوديين	الموظفين الاجانب	مجموع موظفي الشركة
٢٠١١	٧٦	١٣١	٢٠٧
٢٠١٠	٥٨	١١٧	١٧٥

٨) أنظمة الحاسب الالي :

- (أ) تم الربط الآلي بين النظام المركزي بالشركة وفروعها في كل من مدن جدة والخبر وبريده.
- (ب) تم تجهيز مركز الإتصال (call center) و تشغيله والعمل به في فبراير عام ٢٠١١م .
- (ت) تم تصميم وتطوير قاعدة إتصال إلكتروني ترتبط آليا و تتبادل المعلومات مع أنظمة أكثر من ٧٥٠ مستشفى ومركز طبي علي نطاق المملكة.
- (ث) تم إنشاء نظام آلي جديد للتعامل مع الموافقات الطبية إلكترونيا.
- (ج) تم إستخدام نظام ذكي لتحليل البيانات والمعلومات وذلك لتمكين أقسام مكتبي الأخطار بالشركة من تحليل وتحديد وتقييم النتائج المالية والتي علي ضوئها يتم تقييم الأخطار المراد تأمينها.
- (ح) تم ربط إدارة التأمين الطبي مع شبكة وصيل بمقدمي الخدمات الطبية لإنجاز الموافقات الطبية إلكترونيا.
- (خ) تم انشاء مركز معلومات بديل بمدينة جدة لضمان إعادة التشغيل في حال التوقف الناجم عن الكوارث.

(٩) النواحي الفنية :-

أنجزت الشركة وبنجاح تجديد إتفاقيات إعادة التأمين مع أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذات التصنيف العالي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ، وتتعامل الشركة مع العديد من وسطاء التأمين المرخصين ، إضافة إلى وكيلها في المملكة العربية السعودية السادة شركة ايس لوكالات التأمين المحدودة .

(١٠) التسويق والمبيعات :

- تم إفتتاح والبدء في ممارسة نشاط ثلاثة فروع للشركة في كل من جدة, الخبر وبريدة.
 - تم تعيين مدراء لهذه الفروع من ذوي الكفاءة والخبرة في مجالات التأمين.
 - تم تعيين كافة الموظفين وتجهيز الفروع بأجهزة الربط الآلي بالشركة.
 - تم وضع خطط المبيعات والتسويق للشركة وفروعها.
 - تتعامل الشركة مع العديد من وسطاء التأمين وإعادة التأمين المرخصين ، إضافة إلى وكيل التأمين السادة شركة ايس لوكالات التأمين المحدودة وكذلك عدد من المسوقين الموظفين بالشركة.
- لذا فإن الشركة تتوقع نمواً إيجابياً في حجم مبيعات الشركة للسنوات القادمة.

(١١) التحصيل والمتابعة:

تم إنشاء إدارة لتحصيل الديون ومتابعة العملاء وخاصة المتعثرين في سداد المبالغ المتعلقة بأقساط التأمين حيث نجحت هذه الإدارة وفي خلال وقت قصير من تحصيل جزء كبير من المديونيات علي العملاء من خلال المسوقين ووسطاء التأمين مما كان له الأثر الواضح في تصحيح أوضاع حسابات العملاء.

(١٢) المخاطر :

تقوم الشركة وفقاً لسياسة إدارة المخاطر المعتمدة وبشكل مستمر بمتابعة جميع الأخطار التي تتعرض لها وذلك لضمان سرعة الإستجابة لأي من هذه الأخطار في حينه ومن ذلك على سبيل المثال مخاطر التأمين ، مخاطر إعادة التأمين ، مخاطر السوق ومتطلبات الأسعار ، مخاطر الإنتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر العمليات والتشغيل ، المخاطر الرقابية والنظامية ، مخاطر العمليات والتشغيل ، مخاطر الإحتيال والجرائم المالية .

رابعاً: المؤشرات المالية :

(١) الأقساط المكتتبة

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ٥٤٨.٤ مليون ريال وذلك خلال الفترة من ٢٠١١/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١١/١٢/٣١ م مقابل ٥٥٢.٧ مليون ريال للفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م وذلك بانخفاض قدره ٠.٧٧ %

ويبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق

المنطقة	إجمالي الأقساط المكتتبة (مليون ريال) ٢٠١١	إجمالي الأقساط المكتتبة (مليون ريال) ٢٠١٠
الوسطى	٤١١.٠	٣٢٤.٩
الغربية	٦٢.١	٧٤.٨
الشرقية	٧٥.٠	١٥١.٣
المناطق الأخرى	٠.٣	١.٧
الإجمالي	٥٤٨.٤	٥٥٢.٧

عبدالله بن محمد

ويبين الجدول التالي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال :

القطاع	الأقساط المكتتبة (مليون ريال) ٢٠١١	الأقساط المكتتبة (مليون ريال) ٢٠١٠
الصحي	٢٠٤.٠	٢١٠.٥
العام	٣٤٤.٤	٣٤٢.٢
تأمين الحماية والإدخار	٠	٠
الإجمالي	٥٤٨.٤	٥٥٢.٧

(٢) الأقساط الصافية:

بلغ مجموع الأقساط الصافية ٣١٤.٢ مليون ريال وذلك خلال الفترة من ٢٠١١/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١١/١٢/٣١ م مقابل ٣٢٠.٨ مليون ريال للفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

ويبين الجدول التالي توزيع الأقساط الصافية على قطاعات الأعمال ونسبة كل قطاع الى الحجم الكلي الأقساط الصافية :

التأمين الصحي	التأمين العام	تأمين الحماية والإدخار	الحجم الكلي الأقساط الصافية	
١٦٣.١	١٥١.١	٠	٣١٤.٢	٢٠١١
%٥٢	%٤٨	٠	%١٠٠	النسبة

(٣) مجموع الإيرادات:

بلغ مجموع الإيرادات ٣٧٧.٨ مليون ريال وذلك خلال الفترة من ٢٠١١/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١١/١٢/٣١ م مقابل ٢٥٦.٣ مليون ريال للفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م وذلك بارتفاع قدره ٤٧.٤١%.

(٤) التعويضات المدفوعة:

بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للعملاء ٣٤٤.٢ مليون ريال خلال الفترة من ٢٠١١/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١١/١٢/٣١ م مقابل ١٠٢.٤ مليون ريال للفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م وذلك بارتفاع قدره ٢٣٦.١٣%.


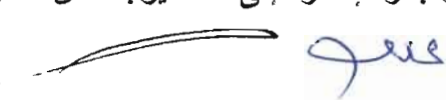
(٥) التكاليف والمصاريف:

بلغ مجموع تكاليف التعويضات والمصاريف ٣٨٣.٠ مليون ريال خلال الفترة من ٢٠١١/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١١/١٢/٣١ م مقابل ٢٦٣.٤ مليون ريال للفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م وذلك بارتفاع قدره ٤٥.٤١%.

(٦) الإستثمارات:

بلغ عائد إستثمارات أموال المساهمين ٢٠٠ ألف ريال مقابل ٢٢٨ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدرة ١٢.٢٨% ويعود ذلك إلى تأثير تلك الإستثمارات بالأزمة المالية العالمية و بلغ عائد إستثمارات أموال حملة الوثائق خلال العام ٧٦.٤ ألف ريال ولاتوجد إستثمارات لحملة الوثائق لنفس الفترة من العام السابق.

وتجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد لدى الشركة أي صناديق إستثمارية تعود لموظفي الشركة .

(٧) عجز عمليات التأمين:

بلغ عجز عمليات التأمين ٥.٣ مليون ريال خلال الفترة من ٢٠١١/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١١/١٢/٣١ م مقابل ٧.١ مليون ريال للفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م وذلك بنسبة انخفاض قدرها 25.35%.

(٨) خسارة المساهمين:

بلغت خسارة المساهمين ٧.٨ مليون ريال مقابل خسارة قدرها ٩.٤ مليون ريال للعام السابق بإنخفاض قدره ١٧.٠٢% يعود سبب التحسن في انخفاض الخسارة خلال العام بالمقارنة مع العام السابق إلى زيادة صافي أقساط التأمين المكتسبة وزيادة دخل العمولات. وبلغت خسارة السهم ٠.٧٨ ريال مقابل خسارة ٠.٩٤ ريال للعام السابق.

(٩) الإحتياطيات:

بلغ إجمالي الإحتياطيات الفنية ٤٤٠.٩ مليون ريال خلال الفترة من ٢٠١١/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١١/١٢/٣١ م مقابل ٤٣٢.٦ مليون ريال للفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م وذلك بارتفاع قدره ١.٩٢%.

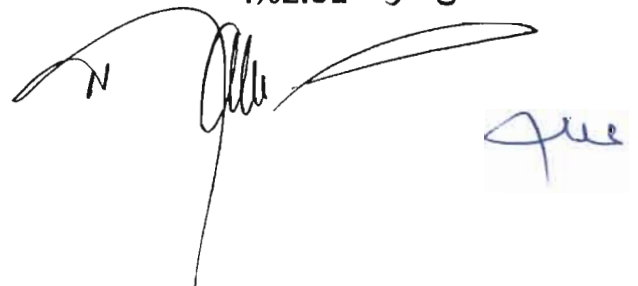
(١٠) الموجودات:

بلغ مجموع موجودات الشركة ٥٩٨.٧ مليون ريال لعام ٢٠١١ م مقابل ٦١١ مليون ريال للعام السابق ، وذلك بنسبة انخفاض قدرها 2.01%.

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	حقوق المساهمين	مطلوبات المساهمين	مطلوبات عمليات التأمين	مجموع موجودات	الموجودات المساهمين	موجودات عمليات التأمين	
٥٩٨,٦٦٩	٦٤,٣٩٨	٢,٧٧٧	٥٣١,٤٩٤	٥٩٨,٦٦٩	٦٧,١٧٥	٥٣١,٤٩٤	٢٠١١
٦١١,٠٣٠	٧٢,١٥٧	٧,٢٤٨	٥٣١,٦٢٦	٦١١,٠٣٠	٧٩,٤٠٤	٥٣١,٦٢٦	٢٠١٠

(١١) المطلوبات:

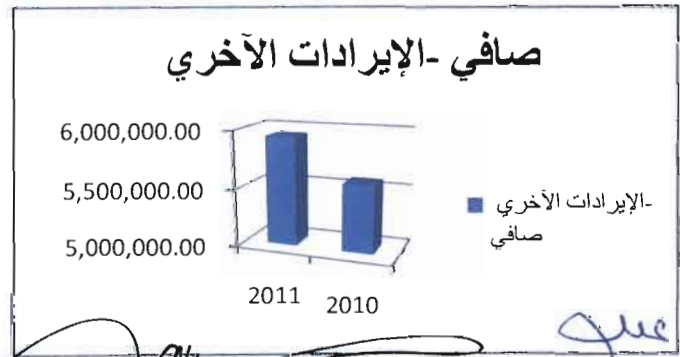
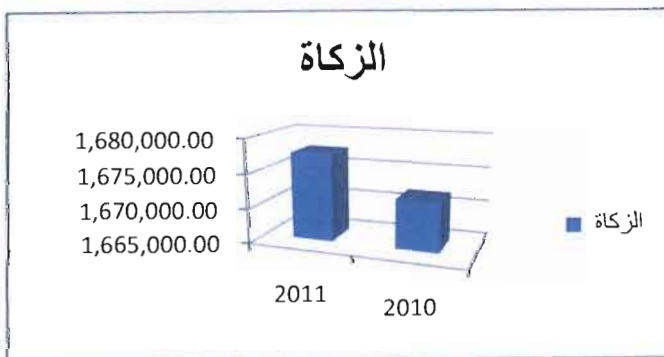
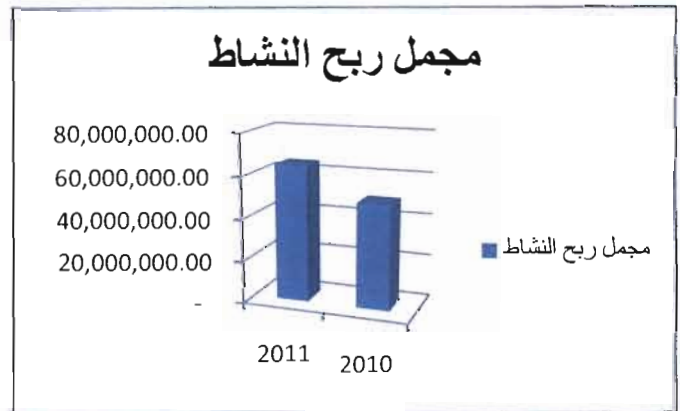
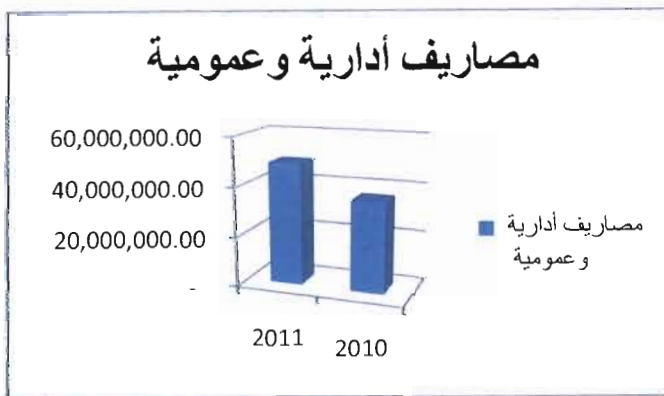
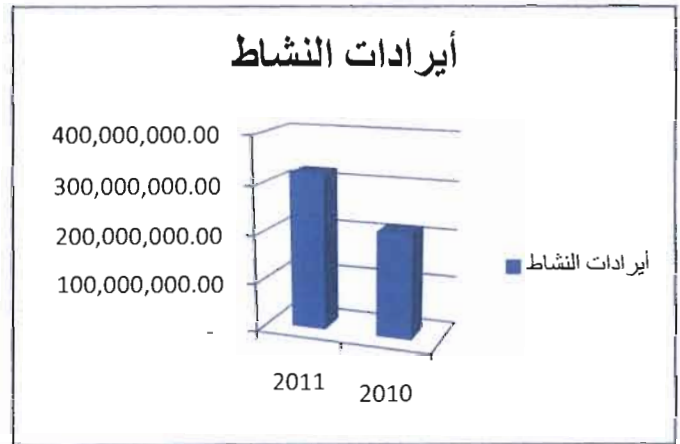
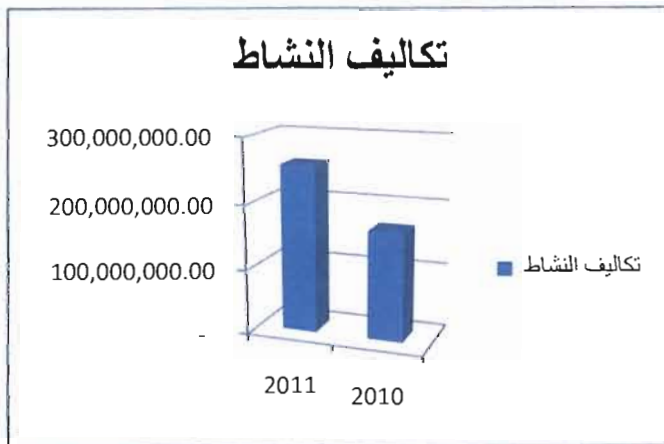
بلغ مجموع المطلوبات ٥٩٨.٧ مليون ريال لعام ٢٠١١ م مقابل ٦١١ مليون ريال للعام السابق ، وذلك بنسبة انخفاض قدرها 2.01%.



١٢) ويبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة الدخل:

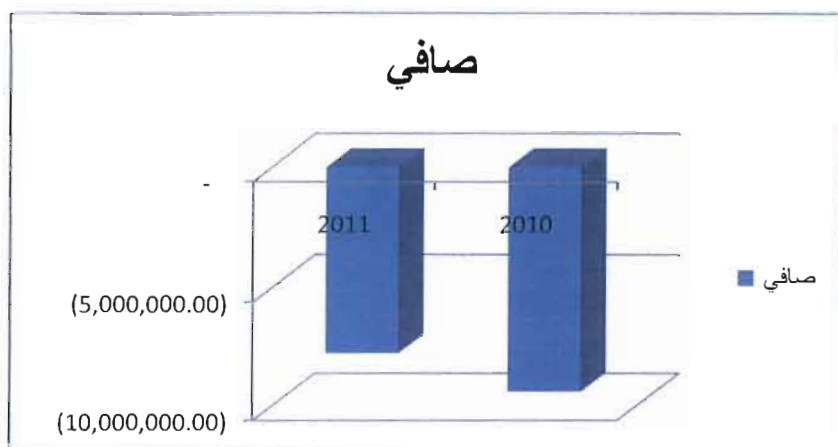
2010	2011	البيان
٢١٦,٦٨٢,٠٢١.٠٠	٣٢٢,٧٠٥,٨٠٤.٠٠	إيرادات النشاط
١٦٧,١٣١,١٣٠.٠٠	٢٥٧,٨٧٣,٢٧٢.٠٠	تكاليف النشاط
٤٩,٥٥٠,٨٩١.٠٠	٦٤,٨٣٢,٥٣٢.٠٠	مجمل ربح النشاط
٣٦,٢٥٩,٣٣١.٠٠	٤٩,١٩٣,٦٢١.٠٠	مصاريف إدارية وعمومية
٥,٥٧٧,٥٧٨.٠٠	٥,٩٣٩,٦٣٩.٠٠	الإيرادات الأخرى - صافي
١,٦٧٢,٠٠٠.٠٠	١,٦٧٧,٦٢١.٠٠	الزكاة
(٩,٣٨٤,٩٨٠)	(٧,٧٥٩,٢٢٩)	صافي

لم يتضمن الجدول أعلاه مقارنة للعام ٢٠٠٩م حيث أن الشركة باشرت أعمالها التجارية في ٢٥/٠٨/٢٠٠٩م



عبدالله

صافي



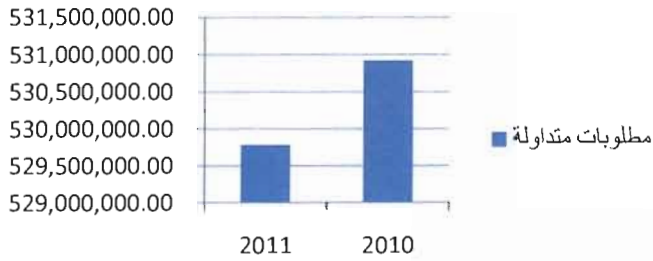
(١٣) ويبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة المركز المالي:

2010	2011	البيان
٥٩٦,٤١٤,٨٤٧.٠٠	٥٨٠,٩٨٨,٠٤٨.٠٠	موجودات متداولة
٥٣٠,٩٢٥,٤٥٠.٠٠	٥٢٩,٧٩٧,٥٩٢.٠٠	مطلوبات متداولة
٦٥,٤٨٩,٣٩٧.٠٠	٥١,١٩٠,٤٥٦.٠٠	رأس المال العامل
١٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	١٠,٤٣٨,٥٣٤.٠٠	الأصول الأخرى طويلة الأجل
٤,٦١٥,١٥٣.٠٠	٧,٢٤٢,٣٨٢.٠٠	الأصول الثابتة
٦١١,٠٣٠,٠٠٠.٠٠	٥٩٨,٦٦٨,٩٦٤.٠٠	اجمالي الموجودات
٥٣٠,٩٢٥,٤٥٠.٠٠	٥٢٩,٧٩٧,٥٩٢.٠٠	المطلوبات المتداولة
-	-	قروض طويلة الأجل
٧,٩٤٧,٧٦٠.٠٠	٤,٤٧٣,٨١١.٠٠	المطلوبات الأخرى
٥٣٨,٨٧٣,٢١٠.٠٠	٥٣٤,٢٧١,٤٠٣.٠٠	اجمالي المطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠.٠٠	رأس المال المدفوع
(٢٧,٨٤٣,٢١٠.٠٠)	(٣٥,٦٠٢,٤٣٩.٠٠)	الاحتياطيات والأرباح المدورة
٧٢,١٥٦,٧٩٠.٠٠	٦٤,٣٩٧,٥٦١.٠٠	حقوق المساهمين
٦١١,٠٣٠,٠٠٠.٠٠	٥٩٨,٦٦٨,٩٦٤.٠٠	اجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

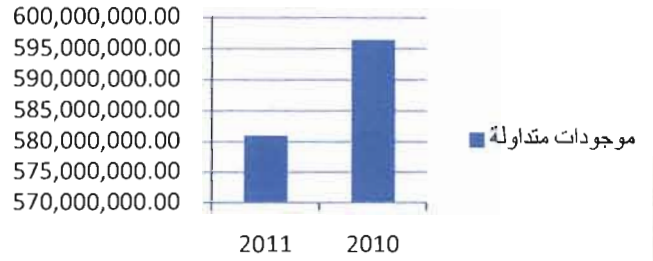
لم يتضمن الجدول أعلاه مقارنة للعام ٢٠٠٩م حيث أن الشركة باشرت أعمالها التجارية في ٢٥/٠٨/٢٠٠٩م

١١

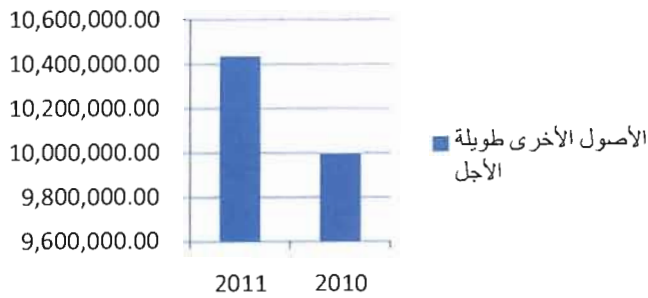
مطلوبات متداولة



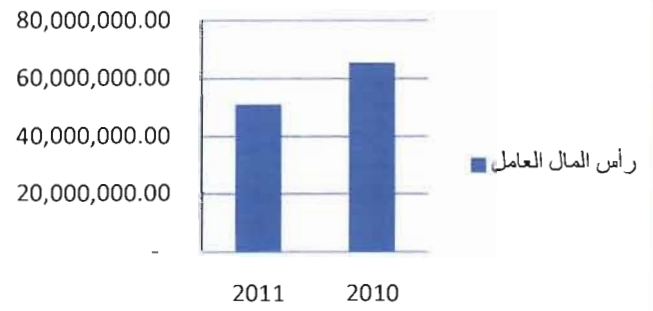
موجودات متداولة



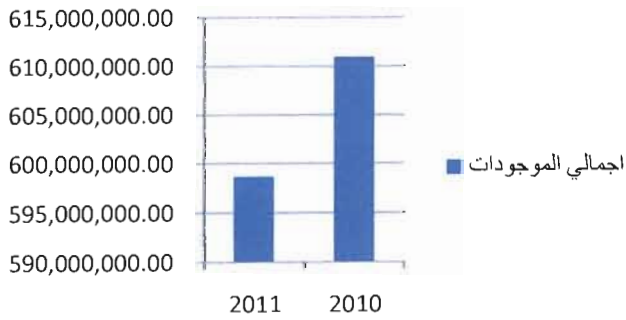
الأصول الأخرى طويلة الأجل



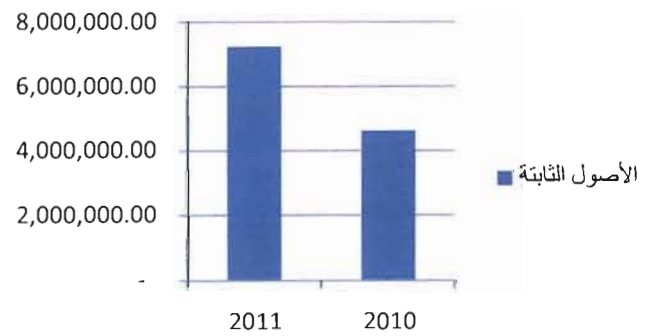
رأس المال العامل



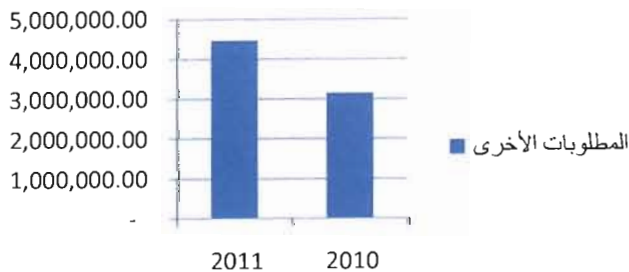
اجمالي الموجودات



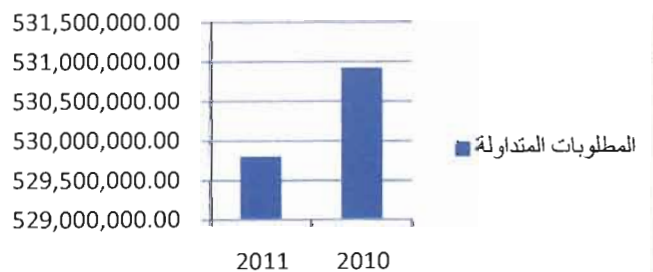
الأصول الثابتة



المطلوبات الأخرى

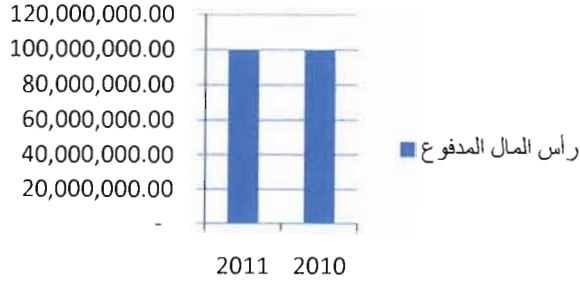


المطلوبات المتداولة

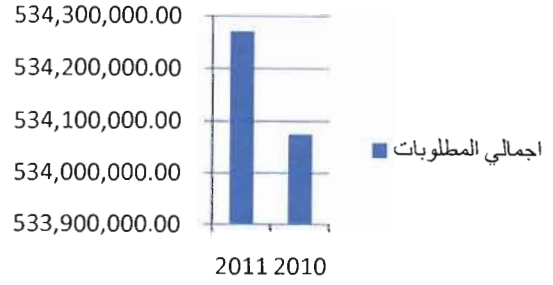


Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

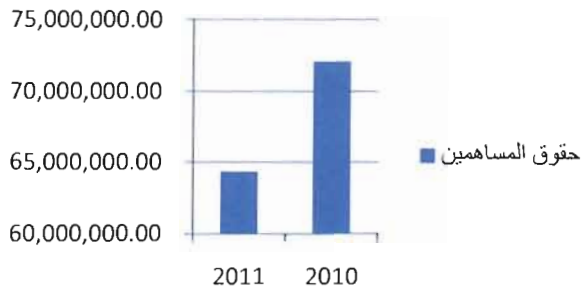
رأس المال المدفوع



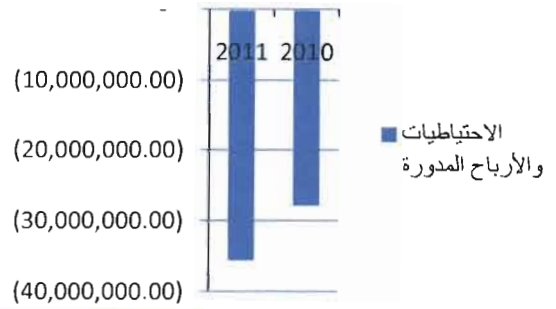
اجمالي المطلوبات



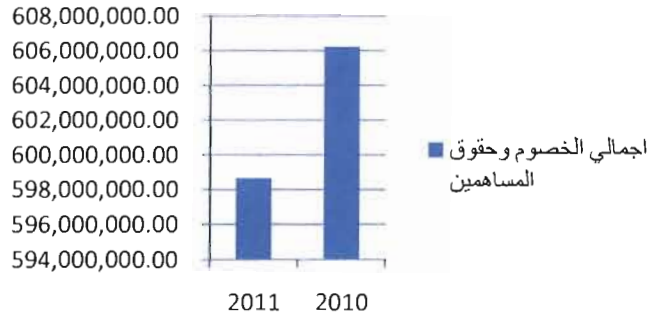
حقوق المساهمين



الاحتياطيات والأرباح المدورة



اجمالي الخصوم وحقوق المساهمين



١٤. تحفظات مراجعي الحسابات الخارجية على القوائم المالية السنوية:

(أ) أن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وليس لمعيار التقارير المالية الأولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي لذلك .

(ب) تجدر الإشارة إلى أن الشركة قد بدأت بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ٢٥/٠٨/٢٠٠٩م وقامت الشركة بالدخول في إتفاقية لتحويل المحفظة التأمينية من شركة التأمين العربية السعودية ش. م. ب. (م) إلى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩م هذا ونظراً لعدم إكمال عملية نقل هذه المحفظة لاتعكس القوائم المالية المقدمة الوضع الفعلي لعمليات التأمين والتي قد تكون للمحفظة المتوقع نقلها أثراً جوهرياً على هذه القوائم .

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

ت) خامساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية :

(١) لائحة حوكمة الشركة:

صادقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١١م علي قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) وتاريخ ٢٠/٣/٢٠١١م بإعتماد لائحة حوكمة الشركة واللوائح المصاحبة لها والعمل بها فوراً. قامت الشركة بتطبيق جميع نصوص وأحكام لوائح وأنظمة الحوكمة كما أن الشركة ملتزمة بتطبيق جميع الأنظمة والقوانين الصادرة عن الجهات الرقابية والتنظيمية.

(٢) الجمعية العامة :

عقدت الجمعية العامة إجتماعها الرابع بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١١م وتضمن جدول أعمال الإجتماع : الموافقة علي تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٠م، والموافقة علي تقرير مراجعي الحسابات والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠١٠م، الموافقة علي تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠١١م والبيانات المالية الربع سنوية والسنوية وتحديد أتعابهم. أبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي ٢٠١٠م. الموافقة علي توصية مجلس الإدارة الخاصة بقواعد إختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة العضوية وأسلوب عمل اللجنة. المصادقة علي نظام حوكمة الشركة. الموافقة علي توصية مجلس الإدارة علي إتفاقية الوكالة الموقعة مع شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة التي يوجد بها مصلحة لرئيس مجلس الإدارة.

(٣) مجلس الإدارة:

اسم العضو	المنصب	استقلاليته	فعاليته	تمثيله
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن ال سعود	الرئيس	غير مستقل	غير تنفيذي	شركة التأمين العربية السعودية ش م ب (م) البحرين
د. جورج شاهين مذور	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	شركة التأمين العربية السعودية ش م ب (م) البحرين
الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	المؤسسين الاخرين
عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	عضو	مستقل	غير تنفيذي	
عبد المحسن بخيت محمد سعيد	عضو	مستقل	غير تنفيذي	

تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الثانية التي بدأت بتاريخ ٢٤/٦/٢٠١١م لمدة ثلاث سنوات على النحو التالي اعلاه:

مشاركة رئيس واعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى :

اسم العضو	المنصب	الشركات الأخرى
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن ال سعود	الرئيس	شركة أميانتيت العربية السعودية الشركة الكيمايائية السعودية
د. جورج شاهين مَدُور	عضو	-
الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود	عضو	شركة اميانتيت العربية السعودية، الشركة الكيمايائية السعودية وشركة ميد القابض
عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	عضو	الشركة السعودية للصادرات الصناعية
عبد المحسن بخيت محمد سعيد	عضو	-

وقد عقد المجلس أربعة إجتماعات خلال العام ٢٠١١م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

تاريخ الاجتماع	اسم العضو	سجل الحضور
٢٠١١/٠٣/٢٠	<ul style="list-style-type: none"> • سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن ال سعود • د. جورج شاهين مَدُور • الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود • عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر • عبد المحسن بخيت محمد سعيد 	<ul style="list-style-type: none"> • حضر • حضر • حضر • حضر • حضر
٢٠١١/٠٦/٢١	<ul style="list-style-type: none"> • سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن ال سعود • د. جورج شاهين مَدُور • الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود • عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر • عبد المحسن بخيت محمد سعيد 	<ul style="list-style-type: none"> • حضر • حضر • حضر • حضر • حضر
٢٠١١/٠٩/٢٥	<ul style="list-style-type: none"> • سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن ال سعود • د. جورج شاهين مَدُور • الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود • عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر • عبد المحسن بخيت محمد سعيد 	<ul style="list-style-type: none"> • حضر • حضر • حضر • حضر • حضر
٢٠١١/١٢/٠٦	<ul style="list-style-type: none"> • سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن ال سعود • د. جورج شاهين مَدُور • الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود • عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر • عبد المحسن بخيت محمد سعيد 	<ul style="list-style-type: none"> • حضر • حضر • حضر • حضر • حضر

يبين الجدول ملكية أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و زوجاتهم و أولادهم القصر في أسهم الشركة:

اسم العضو	المنصب	عدد الأسهم المملوك	نسبة الملكية في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر	نسبة ملكية الزوجات والأولاد القصر
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
د. جورج شاهين مذور	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود	عضو مجلس الإدارة	١٠٠٠	٠.٠١%	-	-
عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	عضو مجلس الإدارة	١٠٠٠	٠.٠١%	-	-
عبد المحسن بخيت محمد سعيد	عضو مجلس الإدارة	١٠٠٠	٠.٠١%	-	-
حسن عبد الله درر الصومالي	الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
رامارثي فينكلتيش	كبير المحاسبين	-	-	-	-
محسن حسين محمد	نائب الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
عمر سليمان الحوشان	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الإدارية والموظفين	-	-	-	-

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

٤) مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

تم دفع بدل حضور لأحد أعضاء مجلس الإدارة عن الدورة الأولى , في حين بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت والبدلات لخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي وكبير المحاسبين مبلغاً وقدره ٥,٥٢١,١٠٤ ريال وذلك للفترة من ٢٠١١/٠١/٠١م وحتى ٢٠١١/١٢/٣١م حسب الجدول التالي :

البيان	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين/غير التنفيذيين	أكبر خمسة تنفيذيين منهم المدير العام وكبير المحاسبين
الرواتب والتعويضات	-	-	٢,٧٦٢,٨٠٦
البدلات	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٢,٢٩٨
المكافآت	-	-	١,٩٨٦,٠٠٠
الإجمالي	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٢١,١٠٤

كما تجدر الإشارة إلى أنه لا توجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقد الوكالة المبرم بين الشركة وشركة أيس لوكالات التأمين المحدودة والتي يملك رئيس مجلس الإدارة ١٠% من حصصها. وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠١١/٠٣/٢٠م علي هذا العقد.

٥) لجان مجلس الإدارة :

أ- اللجنة التنفيذية و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود	الرئيس	غير تنفيذي
د . جورج شاهين مذكور	عضو	غير تنفيذي
الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود	عضو	غير تنفيذي

١. وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:

- مناقشة وإتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
- إتخاذ القرارات التي تتطلبها أعمال الشركة الروتينية.
- التأكد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت الي أعمال وتصرفات فعلية تهدف الي تحقيق مصلحة الشركة
- مراجعة وإعداد التوصيات لمجلس الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة.
- تباشر اللجنة التنفيذية جميع السلطات التي تقرها مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى أو مجلس إدارة الشركة و تعاون الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المقررة لها.

٢. عقدت اللجنة إجتماعا واحدا خلال العام ٢٠١١م.



ب- لجنة المراجعة و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
إمتياز أحمد	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
د. محمد بن سعود البدر	عضو	غير تنفيذي
الإستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود	عضو	غير تنفيذي

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:

- تتمثل الوظيفة الأساسية للجنة المراجعة في مساعدة مجلس الادارة في القيام بمهامه الإشرافية بكفاءة وفعالية وبصفة خاصة تعتبر اللجنة مسؤولة عن سلامة وكمال القوائم المالية السنوية وربع السنوية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول كفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية و التوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة ستة (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠١١م بحضور جميع الأعضاء.

ج- لجنة المكافآت و الترشيحات و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود	الرئيس	غير تنفيذي
عبد المحسن بخيت محمد سعيد	عضو	غير تنفيذي
د. جورج شاهين مدور	عضو	غير تنفيذي

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:

- تعتبر لجنة الترشيحات و المكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة ، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفاظ عليه و إعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة و تمكينها من امتلاك مفاتيح النجاح ، و تهتم هذه اللجنة بالتطوير الإداري و العائد المالي للموظفين و برامج التعاقب الوظيفي خصوصا بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي يوجه لها اهتمام خاص ، وهذه اللجنة هي المرجع في دراسة وتحليل السوق ومستوى أداء الشركة مقارنة بمثيلاتها كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب و القدرات المتميزة، وبإمكان هذه اللجنة أن تستعين بمكاتب الخبرة و الاستشارات المختصة بالاستبيانات و بالدراسات الاستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أسس متينة لبناء مستقبل ناجح.وتشمل هذه المهام والإختصاصات علي سبيل المثال مايلي:

(أ) التوصية والترشيح لمجلس الإدارة ومراجعة هيكل المجلس ورفع توصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.

(ب) المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس وإعداد وصف للقدرات و المؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس وتحديد جوانب الضعف والقوة بالمجلس ومقترحات معالجتها.

(ت) التحقق من إستقلالية عضو المجلس والتأكد من عدم وجود تعارض للمصالح.

(ث) وضع المعايير المناسبة لتقييم أداء الرئيس التنفيذي ومدراء الإدارات بالشركة.

▪ عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال عام ٢٠١١ م.

(٦) حقوق المساهمين والجمعية العامة :

إن نظام ولوائح الحوكمة و النظام الأساسي للشركة كفلتا الحقوق العامة للمساهمين والتي منها جميع الحقوق المتصلة بالسهم ، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها ، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية ، وحق حضور جمعيات المساهمين ، والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها ، وحق التصرف في الأسهم وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الإستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ومن أجل ذلك تقوم الشركة بما يلي :

(أ) تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات :

١. تضمنت أنظمة ولوائح الشركة الإجراءات والإحتياجات اللازمة لممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.
٢. تم توفير جميع المستندات و المعلومات بالشكل الكامل لعموم المساهمين والتي تمكنهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه ، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة ومحدثة بطريقة منتظمة وذلك قبل موعد إنعقاد الجمعية.
- كما تحرص الشركة على تقديم كافة المعلومات وبشكل منتظم وفقاً لمعايير الإفصاح وذلك من خلال التقارير السنوية وموقع تداول وموقع الشركة الإلكتروني والإعلام المقروء بشكل وافي ودقيق .
٣. إن الشركة تحرص على توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم .

(ب) حقوق المساهمين المتعلقة بإجتماع الجمعية العامة:

١. عقدت الجمعية العامة إجتماعها الرابع بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١١م وتضمن جدول أعمال الإجتماع : الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٠م، والموافقة على تقرير مراجعي الحسابات والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠١٠م، الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة والبيانات المالية الربع سنوية والسنوية للعام ٢٠١١م وتحديد أتعابهم. أبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي ٢٠١٠م. الموافقة على توصية مجلس الإدارة الخاصة بقواعد إختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة العضوية وأسلوب عمل اللجنة. المصادقة على نظام حوكمة الشركة. الموافقة على توصية مجلس الإدارة على إتفاقية الوكالة الموقعة مع شركة آيس لوكالات التأمين المحدودة التي يوجد بها مصلحة لرئيس مجلس الإدارة.

٢. تؤكد الشركة بأنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً بإنعقاد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون ٥% من رأس المال أو أكثر طلباً بإنعقاد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١م .
٣. أعلنت الشركة عن موعد إنعقاد الجمعية العامة ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بخمسة وعشرين يوماً على الأقل وذلك من خلال :

• موقع تداول بتاريخ ٠٦ / ٠٢ / ٢٠١١م

• جريدة الرياض العدد (١٥٥٨١) تاريخ ٢٠ / ٠٢ / ٢٠١١م .

• جريدة أم القرى تاريخ ٠٧ / ٠٢ / ٢٠١١م .

٤. أحيط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم إجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.

علو

٥. تم العمل على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في إجتماع الجمعية العامة ومن ذلك إختيار المكان وهو فندق الماريوت بالرياض ، والوقت حيث عقدت في تمام الساعة الرابعة عصراً .
 ٦. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال ولم يطلب المساهمون الذين يملكون ٥% أو أكثر من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر على جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.
 ٧. تم تعيين لجنة فرز الأصوات وإتاحة الفرصة لمن يرغب من المساهمين بالمشاركة فيها.
 ٨. تم إعلان النصاب بنسبة حضور ٥٣.٠٣% حيث يكون الإجتماع صحيحا حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ عدد الحاضرين أصالة ٤,٧٠٣,٢٠٠ سهما وعدد الحاضرين وكالة ٦٠٠,٠٠٠ سهما حيث بلغ مجموع الحضور أصالة ووكالة ٥,٣٠٣,٢٠٠ سهما.
 ٩. مكنت الشركة المساهمين من ممارسة حقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة وللمحاسب القانوني و أجاب رئيس الجمعية عن تساؤلات وإستفسارات الحضور التي وجهت لمجلس الإدارة.
 ١٠. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهم من إتخاذ القرار.
 ١١. تم تدوين محضر بحيث إشتمل علي كافة المداوات والقرارات الصادرة وكذلك أسئلة المساهمين و الإجابة عليها.
- تمكن الشركة المساهمين من الإطلاع على محضر الإجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من المحضر.

ج - حقوق التصويت :

١. تؤكد الشركة أنه لا توجد أي عوائق لممارسة المساهم لحقه في التصويت وتسعى الشركة دائماً إلى تيسير هذا الامر أمام جميع المساهمين دون أي تمييز بينهم.
٢. تؤكد الشركة أنها تقوم دائماً بالتحقق من أن وكالات المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة هي لمساهمين آخرين من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة.
٣. ليس من ضمن إجراءات الشركة الإطلاع على التقارير السنوية للمستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل صناديق الإستثمار حيث تعتقد الشركة أن هذا الإجراء يخص المستثمرين أنفسهم ولا يقع ضمن دائرة مسؤوليات الشركة.
٤. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

٧) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية

أ) مبادئ المراجعة الداخلية:-

- إتخذت إدارة المراجعة الداخلية جميع الإجراءات اللازمة لضمان معالجة ماقد تحتويه تقارير المراجعة الخارجية من ملاحظات.
- لقد تم توجيه اعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة و الوظائف ذات المخاطر العالية و إلى رفع فاعلية و كفاءة و ربحية عمليات الشركة.
- تنسق إدارة المراجعة الداخلية تنسيقا كاملا مع المراجع الخارجي بشكل مرضي و فاعل.
- لا توجد لدي إدارة المراجعة الداخلية أي تحفظات أو قيود للحصول علس أي معلومات أو وثائق أو سجلات أو أصول الشركة.

ب) الاستقلالية و الصلاحيات و المسؤوليات :

تقدم المراجعة الداخلية خدمات موضوعية مستقلة بهدف مساعدة مجلس الإدارة ، ولجنة المراجعة، و الإدارة التنفيذية في القيام بمسؤولياتهم على درجة عالية من الكفاءة و الفاعلية و لا تخضع إدارة المراجعة الداخلية لأي تأثير من قبل الإدارة التنفيذية ، ولها كامل الصلاحيات للوصول الكامل غير المقيد لأي سجلات (يدوية أو الكترونية) و ممتلكات و إلى منسوبي الشركة و ذلك وفقا لما تتطلبه المهام الموكلة إليها.

ج) مسؤوليات المراجعة الداخلية :

- إعداد الخطة الإستراتيجية لعمل المراجعة الداخلية.
- تنفيذ عمليات الفحص وفقاً للخطة السنوية.
- تقديم تقارير عن نتائج الفحص.
- تحديد المخاطر المالية والتشغيلية، والتعاون مع الإدارة لتوفير أدوات رقابية فعالة، وبتكلفة مناسبة للحد من الآثار المترتبة على هذه المخاطر واكتشافها فور وقوعها.
- التنسيق بين الإدارات المختلفة في الشركة والجهات الرقابية الخارجية بما فيها مراقب الحسابات الخارجي.
- تطوير سياسات وإجراءات تنفيذ المراجعة لكي تتفق مع أفضل الممارسات المهنية وإستخدام الموارد المتاحة بما يتلاءم مع ميزانية المراجعة الداخلية المعتمدة.

د) نطاق العمل :

تبنيت إدارة المراجعة الداخلية عند تنفيذ أعمالها منهجاً منتظماً لتقييم و تحسين فاعلية الرقابة الداخلية بما يمكن من تحقيق أهداف الشركة و حماية أصولها. ولم يتبين للجنة المراجعة من خلال تقرير المراجع الداخلي عن وجود أي خلل في إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.

٨) الزكاة والمدفوعات النظامية و المديونات:

لا توجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع في حين يبين الجدول التالي المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١١ م .

المبلغ (مليون ريال)	٢٠١١ (مليون ريال)	٢٠١٠ (مليون ريال)	الجهة
١,٦٧٢,٠٠٠	١,٦٧٧,٦٢١	١,٦٧٢,٠٠٠	مصلحة الزكاة والدخل - الزكاة
١,٠٤٢,٠٣٥	٣,٥٨٩,١٩٩	١,٠٤٢,٠٣٥	مصلحة الزكاة والدخل - ضريبة الاستقطاع
٢,٦٤٧,٣٣٦	٢,٦٥٢,٣٥٣	٢,٦٤٧,٣٣٦	مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,١٨١,١٧٩	٢,٣٥١,١٧٤	٢,١٨١,١٧٩	مجلس الضمان الصحي
٦٨٩,٣٢٠	١,٠٨٨,١٠١	٦٨٩,٣٢٠	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
٨,٢٣١,٨٧٠	١١,٣٥٨,٤٤٨	٨,٢٣١,٨٧٠	اجمالي المدفوعات الى الجهات الحكومية

٩) الأسهم و أدوات الدين :

لا توجد اي أدوات دين صادرة عن الشركة ولا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأي أشخاص ولا توجد أي مصلحة و حقوق خيار اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة ، كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال الفترة و كذلك لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة ، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

١٠) مراجعوا الحسابات الخارجيين :

أقرت الجمعية العامة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١١م بناءً على ترشيح لجنة المراجعة و توصية مجلس الإدارة تجديد عقد المراجعين الخارجيين لمدة سنة أخرى تنتهي في ٣١/١٢/٢٠١١م وهم :

• إرنست أند يونغ .

• ديلويت أند توتش

(١١) معايير المحاسبة المتبعة:

تم استخدام المعايير الدولية (IFRS) في اعداد القوائم المالية انفاذا لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقر الشركة بأنه قد تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ولا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

(١٢) سياسة توزيع الأرباح:

نظرا لأن الشركة لم تحقق بعد أي أرباح ، كما أوضحته القوائم المالية ، فإنه لا توجد أرباح قابلة للتوزيع عن ٢٠١١ م، وستعمل الشركة مستقبلا عند تحقيق أرباح على اتخاذ القرارات المناسبة حيال توزيع الأرباح وفقاً للسياسة التالية :

توزع أرباح الشركة الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي :

- (أ) يجنب عشرون بالمائة (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 - (ب) يخصص كذلك نسبة معينة من الأرباح الصافية تحدها الجمعية العامة في كل عام لتكوين احتياطي إتفاقي يخصص لماتراه الجمعية العامة ويوقف هذا التجنيب إذا بلغ الاحتياطي المذكور نسبة معينة من رأس المال توافق عليها الجمعية العامة.
 - (ت) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
 - (ث) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاه.
 - (ج) تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.
 - (ح) تقوم الشركة بتوزيع الأرباح وفقاً للإعتبارات التالية والمنسجمة مع النظام الأساسي :
- إن الأرباح الصافية بعد احتساب المخصصات النظامية وإطفاء أي خسائر مرحلة ، تكون كافية بما يضمن قابليتها للتوزيع.
 - توفر السيولة اللازمة.
 - عدم تعارض توزيع الأرباح مع أي إتفاقيات بنكية.
 - أن لا تتسبب عملية توزيع الأرباح على المساهمين في الحد من قدرة الشركة على مواصلة نموها وإغتنام الفرص المتاحة.

يتم توزيع الأرباح على المساهمين من خلال الإيداع المباشر في محافظهم اليأ وبالتنسيق مع تداول.

(١٣) إقرارات:

تقر الشركة بمايلي :

- أنه تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية ويتم مراجعته بشكل دوري وتحسينه.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- تقر الشركة بأنه لا يوجد مصلحة في فئة أسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة ٣٠ من قواعد التسجيل والإدراج ، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١١ م .
- تقر الشركة بأنه لا يوجد مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١١ م.

١١




- تقرر الشركة بأنه لا يوجد فئات لأي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١١م وبالتالي لا يوجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.
- تقرر الشركة بأنه لا يوجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- تقرر الشركة بأنه لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.
- تقرر الشركة بأنه لا يوجد ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- تقرر الشركة بأنه لا يوجد ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- تقرر الشركة أنه لا يوجد عليها أي قروض واجبة السداد أو آجلة كما أن الشركة لم تقم بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال العام ٢٠١١م.

١٤) العقوبات والجزاءات:

لم تتعرض الشركة لأي عقوبة أو جزاء أو قيد من أي جهة إشرافية أو تنظيمية خلال العام ٢٠١١م.

سادساً : الخاتمة :

يقدم مجلس الإدارة جزيل الشكر و التقدير للمساهمين الكرام و لجميع منسوبي الشركة على مساندتهم ودعمهم للشركة ، كما يعرب عن وافر الشكر و التقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي و وزارة التجارة والصناعة وهينة السوق المالية على دعمهم المتواصل في كل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، مما كان له نتائج ملموسة في هذا الشأن.



مجلس الإدارة



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٢ - ١٠	ليضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (" الشركة ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات 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. تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

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

ديلويت اند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

ارنست ويونغ

لفت الإنتباه

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 الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

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

ارنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)

رائد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

٣٠ ربيع الأول ١٤٣٣هـ
٢٢ فبراير ٢٠١٢



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٤,٦١٥,١٥٣	٧,٢٤٢,٣٨٢	٧	ممتلكات ومعدات
١٢٦,٤٨١,٣٧٦	١٥٣,١٠٤,٢٠٢	٨ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٠,٢١٤,١٢٠	١٠٠,٧١٢,٠٠٥	٨ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٦٣١,٨٨٧	٢٣,٣٤٨,٩٢٨	٨ (د)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٢٨,٨٣١,٧٥٣	٨٧,٨٥٠,٣٠٠	٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤,٢٠٣,٣٠٣	٦,٩٤٧,٢٧٨	١٠	دفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠٢,١٣٨,٥١٢	٩٤,٨١٧,٣٩٩	١١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٢٥,٠٥٠,٨٣٣	١٣	ودائع لأجل
٤٤,٧١٠,٦٤١	٣٢,٤٢٠,٧١٧	١٢	نقدية وشبه نقدية
٤,٧٩٨,٧٧٤	-		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٥٣١,٦٢٥,٥١٩	٥٣١,٤٩٤,٠٤٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
-	٤٣٨,٥٣٦		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٦٠٣,٣٥٤	٦٦٥,٨١٥	١٠	دفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٤,٤٦٥,٢٢٩	٥١,٦٧٣,٦٨١	١٣	ودائع لأجل
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤,٣٩٦,٨٨٨	١٢	نقدية وشبه نقدية
٧٩,٤٠٤,٤٨١	٦٧,١٧٤,٩٢٠		مجموع موجودات المساهمين
٦١١,٠٣٠,٠٠٠	٥٩٨,٦٦٨,٩٦٤		مجموع الموجودات

R. Venbatur

11

11

عبدالله عور

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢١١,٨٨٨,٤٤٦	٢٣٠,٠٤١,١٣٤	٨ (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٢٠,٧١٩,٥٥٦	٢١٠,٨١٧,٤١٠	٨ (ب)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧,٨٢٠,٦٨٠	١٨,٧٢٤,٩٦٤	٨ (ج)	دخل عمولة غير مكتسبة
١١,١٨٨,٧٦٥	٥٦٥,٠٧١	١١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣,١٤٨,٩٨٦	٤,٤٧٣,٨١١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٣,٨٦٧,٥٤٠	٣٩,٩٦٣,٥٠٨	١٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٢,٩٩١,٥٤٦	٢٦,٤٦٩,٦١٠	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٣٨,٥٣٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٥٣١,٦٢٥,٥١٩	٥٣١,٤٩٤,٠٤٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٧٤٨,٤٤٠	١,٩١٩,٥٥١	١٨	زكاة مستحقة
٧٠٠,٤٧٧	٨٥٧,٨٠٨		دائنون
٤,٧٩٨,٧٧٤	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٧,٢٤٧,٦٩١	٢,٧٧٧,٣٥٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
(٢٧,٨٤٣,٢١٠)	(٣٥,٦٠٢,٤٣٩)		خسائر متراكمة
٧٢,١٥٦,٧٩٠	٦٤,٣٩٧,٥٦١		مجموع حقوق المساهمين
٧٩,٤٠٤,٤٨١	٦٧,١٧٤,٩٢٠		مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
٦١١,٠٣٠,٠٠٠	٥٩٨,٦٦٨,٩٦٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين وحقوق ومطلوبات المساهمين

R. Venkatesh

N

Ala

عبدالله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	الإيرادات
٥٥٢,٦٩٣,٧٠٠	٥٤٨,٤٤٣,٧٩٨	٨ (ب)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣١,٨٨٦,٩٢٤)	(٢٣٤,٢٦٨,٣٠٧)	٨ (ب)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٩,٠٩٣,٦٦١)	(١١,٨٦٩,٧١٨)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٣١١,٧١٣,١١٥	٣٠٢,٣٠٥,٧٧٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٥,٠٣١,٠٩٤)	٢٠,٤٠٠,٠٣١		الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١٦,٦٨٢,٠٢١	٣٢٢,٧٠٥,٨٠٤		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤,٠٢٣,٤٠٦	٤٨,٩٧٨,٣٧٨	٨ (ج)	دخل عمولة
٥,٥٧٧,٥٧٨	٥,٩٣٩,٦٣٩		إيرادات أخرى
-	٧٦,٤٧٦		دخل عمولات خاصة
٢٥٦,٢٨٣,٠٠٥	٣٧٧,٧٠٠,٢٩٧		مجموع الإيرادات
١٠٢,٣٨٨,٣٥٤	٣٤٤,٢٢٤,٣٣٧	٨ (أ)	التكاليف والمصاريف
(١٧,٨٨٨,٦٤٩)	(٧٧,٨٨٠,٩٢٧)	٨ (أ)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٤,٤٩٩,٧٠٥	٢٦٦,٣٤٣,٤١٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨٢,٦٣١,٤٢٥	(٨,٤٧٠,١٣٨)		صافي المطالبات المدفوعة
١٦٧,١٣١,١٣٠	٢٥٧,٨٧٣,٢٧٢	٨ (أ)	الحركة في المطالبات تحت التسوية
٥١,٥٥٨,٠٨٦	٦٢,٦٨٠,٢٥٤	٨ (د)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٥,٤١٤,٥٦٥	٤٨,٢١٢,٢٠٣	١٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤,٤٤٧,٣٥٦	٩,٢٣٠,٩٦٤		مصاريف عمومية وإدارية
٤,٨٢٨,٥١٥	٥,٠٠٣,٥٢٨		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٦٣,٣٧٩,٦٥٢	٣٨٣,٠٠٠,٢٢١		أتعاب فحص وإشراف
(٧,٠٩٦,٦٤٧)	(٥,٢٩٩,٩٢٤)		مجموع التكاليف والمصاريف
٧,٠٩٦,٦٤٧	٥,٢٩٩,٩٢٤		صافي العجز من عمليات التأمين
-	-		حصة المساهمين من العجز
-	-		صافي نتيجة السنة

R. Venkatesh

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	
(٧,٠٩٦,٦٤٧)	(٥,٢٩٩,٩٢٤)		الحصة من عجز عمليات التأمين
٢٢٨,٤٣٣	١٩٩,٧٣٤		دخل عمولات خاصة
(٨٤٤,٧٦٦)	(٩٨١,٤١٨)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧١٢,٩٨٠)	(٦,٠٨١,٦٠٨)		الخسارة قبل الزكاة
(١,٦٧٢,٠٠٠)	(١,٦٧٧,٦٢١)	١٨	الزكاة
(٩,٣٨٤,٩٨٠)	(٧,٧٥٩,٢٢٩)		صافي خسارة السنة
-	-		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٩,٣٨٤,٩٨٠)	(٧,٧٥٩,٢٢٩)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			صافي الخسارة الشاملة للسنة
(٠,٩٤)	(٠,٧٨)	٢٤	خسارة السهم الاساسي والمخفض للسنة

R. Venkatesh

Handwritten signatures and stamps.

ان الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
بالريال السعودي

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٨١,٥٤١,٧٧٠	(١٨,٤٥٨,٢٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٩,٣٨٤,٩٨٠)	(٩,٣٨٤,٩٨٠)	-	صافي الخسارة ومجموع الخسارة الشاملة للسنة
٧٢,١٥٦,٧٩٠	(٢٧,٨٤٣,٢١٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(٧,٧٥٩,٢٢٩)	(٧,٧٥٩,٢٢٩)	-	صافي الخسارة ومجموع الخسارة الشاملة للسنة
٦٤,٣٩٧,٥٦١	(٣٥,٦٠٢,٤٣٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

R. Venkatesh



عبدالله بن جواد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(٧,٠٩٦,٦٤٧)	(٥,٢٩٩,٩٢٤)	صافي العجز من عمليات التأمين
		التعديلات لـ :
١,٩٦١,٠٨٩	٢,٨٨٩,٦٨٣	استهلاك
٤,٤٤٧,٣٥٦	٩,٢٣٠,٩٦٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٥٩١,٠٢٩	١,٣٢٤,٨٢٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي
-	(٤١٤)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
١,٩٠٢,٨٢٧	٨,١٤٥,١٣٤	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٢٦,٣٠٨,٧٦٠)	(٢٦,٦٢٢,٨٢٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٩,٠٩٩,٥٣٠)	(١٠,٤٩٧,٨٨٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٠,١٦٥,٩٧١)	٢,٢٨٢,٩٥٩	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١٠٢,٢٨٣,١٩٥)	٣١,٧٥٠,٤٨٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١,١٤١,٠٣٧	(٢,٧٤٣,٩٧٥)	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
(٦٩,٦٨٨,١٧٦)	٧,٣٢١,١١٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٠٨,٩٤٠,١٨٥	١٨,١٥٢,٦٨٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٤,١٣٠,٦٢٤	(٩,٩٠٢,١٤٦)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٣,٨٠٣,٥٥٨	٩٠٤,٢٨٤	دخل عمولة غير مكتسبة
٥,٠٤٩,٣٧٦	(١٠,٦٢٣,٦٩٤)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢١,٩٠٤,١٤٥	(٣,٩٠٤,٠٣٢)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٠,٣٥٣,٣٥٧	٣,٤٧٨,٠٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩,٦٧٩,٤٧٧	٧,٧٤٠,١٧٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٥,٠٥٠,٨٣٣)	ودائع لأجل ، صافي
(٢,٩٩٨,٠٣٦)	(٥,٥١٨,٥٢٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢,٠٢٥	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٩٩٨,٠٣٦)	(٣٠,٥٦٧,٣٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٢,٤٩٣,٧٥٧)	١٠,٥٣٧,٢٣٤	مبالغ مستحقة من / (إلى) عمليات المساهمين
(١٢,٤٩٣,٧٥٧)	١٠,٥٣٧,٢٣٤	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٤,١٨٧,٦٨٤	(١٢,٢٨٩,٩٢٤)	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٠,٥٢٢,٩٥٧	٤٤,٧١٠,٦٤١	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤٤,٧١٠,٦٤١	٣٢,٤٢٠,٧١٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

١٢
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية .

R. Umhatsh

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح
(٧,٧١٢,٩٨٠)	(٦,٠٨١,٦٠٨)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
٧,٠٩٦,٦٤٧	٥,٢٩٩,٩٢٤	التعديلات لـ : الحصة من عجز عمليات التأمين
(٦١٦,٣٣٣)	(٧٨١,٦٨٤)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٢,٩٣٨)	(٦٢,٤٦١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٥١,٨٨٣	١٥٧,٣٣١	دفعات مقدمة وموجودات اخرى
(٥٧٧,٣٨٨)	(٦٨٦,٨١٤)	دائنون
(١,٧٥٦,٦٠٢)	(١,٥٠٦,٥١٠)	النقد المستخدم في العمليات
(٢,٣٣٣,٩٩٠)	(٢,١٩٣,٣٢٤)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦٤,٤٦٥,٢٢٩)	١٢,٧٩١,٥٤٨	الأنشطة الاستثمارية
(٦٤,٤٦٥,٢٢٩)	١٢,٧٩١,٥٤٨	ودائع لأجل ، صافي صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٢,٤٩٣,٧٥٧	(١٠,٥٣٧,٢٣٤)	الأنشطة التمويلية
١٢,٤٩٣,٧٥٧	(١٠,٥٣٧,٢٣٤)	مبالغ مستحقة من / (إلى) عمليات التأمين صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(٥٤,٣٠٥,٤٦٢)	٦٠,٩٩٠	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٥٨,٦٤١,٣٦٠	٤,٣٣٥,٨٩٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤,٣٩٦,٨٨٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

R. Venhatur

عبدالله بن محمد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية .

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣ ، الرياض ١١٥٩٤ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال 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 ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م 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 ٢٨ مايو ٢٠٠٧ ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧.

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

تعترف الشركة إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

عقدت الشركة اجتماع للجمعية العمومية بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠٠٩ ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات المتعلقة بالعمليات المملكة العربية السعودية . سيتم تحديد وتقييم الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المراد شراؤها طبقاً لبرنامج التقويم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧. وتخطط الشركة لتحويل الموجودات والمطلوبات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ ، عليه سيتم تحويل صافي النتيجة المتعلقة بهذه المحفظة بعد ١ يناير ٢٠٠٩ إلى الشركة . سيتم التحويل بعد إتمام كافة الإجراءات النظامية المطلوبة.

A. Venhalath

عبدالله بن سعود

٣ - أسس الإعداد
أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين . يتم الإحتفاظ بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين لدى الشركة . يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة .

٤ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتشمى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ باستثناء إتباع المعايير الجديدة والمعدلة من مجلس معايير المحاسبة الدولية التالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول خلال عام ٢٠١١ . معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة (التعديل)

لقد أصدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ والذي يوضح طريقة تعريف العلاقة مع الجهات ذات العلاقة وخاصة فيما يتعلق بالتأثير الهام أو السيطرة المشتركة. تركز التعاريف الجديدة بصورة متناسقة بشأن العلاقة مع الجهات ذات العلاقة ، وتوضح الظروف التي يمكن من خلالها للأشخاص وكبار موظفي الإدارة التأثير على العلاقة مع الجهات ذات العلاقة. وثانياً ، قدم التعديل إعفاءً من متطلبات الإفصاح العامة للجهات ذات العلاقة بشأن المعاملات مع الحكومة والمنشآت المملوكة أو مملوكة بصورة مشتركة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل نفس الجهة الحكومية بصفتها المنشأة التي تقوم بإعداد القوائم المالية. لم ينشأ عن إتباع هذا التعديل أي أثر على المركز المالي للشركة أو أداء عملياتها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧- الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية (التعديل)

استحدثت هذه التعديلات متطلبات إفصاح جديد بشأن تحويل الموجودات المالية بما في ذلك الإفصاحات المتعلقة بـ :

- الموجودات المالية التي لم يتم عدم الاعتراف بها بالكامل .

- الموجودات المالية التي تم عدم الاعتراف بها بالكامل والتي تحتفظ معها المنشأة بمشاركة مستمرة.

إن الهدف من هذه التعديلات هو تبسيط القيام بالإفصاحات المقدمة ، من خلال تقليل حجم الإفصاحات حول الضمانات التي عقدت ، وتحسين القيام بالإفصاحات التي تتطلب معلومات نوعية لوضع المعلومات الكمية في السياق. تضيف التعديلات أيضاً بيان واضح أنه ينبغي القيام بالإفصاحات النوعية أن تكون في سياق الإفصاحات الكمية لتمكين المستخدمين تقييم تعرض المنشأة إلى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية بشكل أفضل.

لم ينتج عن التعديل أي أثر جوهري على الشركة.

R. Venkatesh
عبدالله
١١

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

التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد صدر عن المجلس ، خلال شهر مايو ٢٠١٠ ، التعديلات الثالثة على معاييرها وذلك باستبعاد الاختلافات وتوضيح الكلمات والصيغ . هناك أحكام انتقالية منفصلة لكل معيار . لقد أدى إتباع المعايير التالية إلى تغييرات في السياسات المحاسبية ولكن لم ينتج أثر على المركز المالي أو أداء الشركة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

يتطلب التعديل بأن يتم عرض تحليل لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر أما في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين أو الإيضاحات حول القوائم المالية .

لا يوجد للتعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية أي أثر على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو أداء الشركة .

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية الموحدة والمستقلة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية .

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية .

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين والتي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي غير مؤكد ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين العامة بأنها تمثل احتمال سداد المزاياء عند وقوع الحادث المؤمن عليه.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

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

• ٢٥% من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.

• عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى

R. Venkatesh

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

أقسام التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ، ويتم قياسها ، عند الإثبات الأولي لها ، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المبالغ مستحقة القبض . يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة 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 أقساط التأمين المدينة عند عدم الوفاء بمتطلبات معايير إثبات الموجودات المالية .

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة المالية والسداد والمخصصات المجنبية في الفترة اللاحقة في حساب المصاريف العمومية والإدارية لتلك الفترة .

إجمالي المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين . يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المنكوبة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، سواء تم التبليغ عنها أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المنكوبة غير المبلغ عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبية في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك السنة . لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

اختبار كفاية المطالبات

يتم ، بتاريخ كل نهاية فترة مالية ، إجراء اختبار كفاية المطالبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين ، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة ، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطالبات.

R. Venkatesh

في الله
مور

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين

أن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين. تتكون هذه الموجودات من المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بشأن سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود إعادة التأمين. يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المبالغ المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين وطبقاً لشروط اتفاقية إعادة التأمين.

وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبالغ القابلة للاسترداد.

وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد. يحمل الإنخفاض على قائمة نتائج عمليات التأمين.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين، وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند اكتساب الأقساط. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

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

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

دخل العمولة غير المكتسبة

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

R. Venkatesh

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تُظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم . يحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات .

الزكاة

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

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

الإيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة العمليات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تمنح الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. تستحق هذه المزايا على أساس الراتب النهائي وطول فترة خدمة الموظف شريطة إتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة . تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة .

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الاصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

دخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

R. Venhater
عبدالله بن
١٥

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تزاوُل الأنشطة التجارية بالشركة ، والذي ينتج عنه إيرادات وتكبد عنه مصاريف وتتوفر عنه معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولإغراض إدارية ، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها وقطاع غير تشغيلي واحد وكما يلي :

- التأمين الصحي ، ويقوم بتغطية الضمان الصحي لحاملي وثائق التأمين.
- تأمين المركبات ، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات بإستثناء التأمين على النقل.
- الحريق والسطو ، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري ، ويقوم بتغطية البضائع في الطريق والسفن ضد الأخطار البحرية.
- التأمين الهندسي ، ويقوم بتغطية خسائر أو أضرار أعمال البناء أو تشييد وتركيب المصانع والألات.
- المسؤولية العامة ، ويقوم بتغطية مخاطر المسؤولية القانونية للجهة المؤمنة إتجاه الأطراف الأخرى والتي تنشأ من المباني وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة .
- تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي . الدخل المكتسب من الودائع لأجل هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات . تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة و المصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل عجز أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة . وفي حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية ، وبنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة . بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل ، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط .

R. Ushatish

عبدالله بن سعود

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ .
تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين .

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

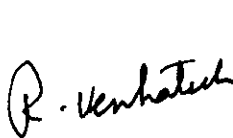
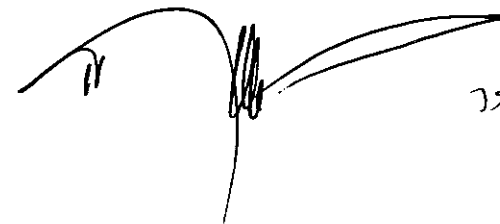
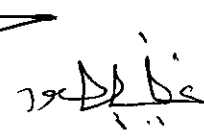
المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين وقائمة عمليات المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة .

القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية . وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق ، يمكن الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال .

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم ، بتاريخ كل إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة العمليات. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة العمليات؛

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

ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفاة ، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي .

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة ، سواء قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى لإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال . ونظراً للخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل ، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .


٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بإجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم هذه التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

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 نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية .

R. Khatib



١٨

عبدالمجيد

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

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

من أجل الأمتثال مع اللائحة التنفيذية ومتطلبات مؤسسة النقد العربية السعودي ، قامت الشركة خلال السنة الحالية بتغيير سياسة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها وذلك إعتباراً من تاريخ بدء وثيقة التأمين بدلا من تاريخ استحقاق أقساط التأمين المدينة.

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمة)

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين كتكاليف إكتتاب مؤجلة، وتطفأ على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه ، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي.

مبدأ الإستمرارية

أجرت ادارة الشركة تقييما لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية ، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور. إضافة الى ذلك، لا علم للإدارة بأية امور هامة يمكن أن تثير شكوكا حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، فقد استمر اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية .

R. Venkatesh
عبدالله بن محمد

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٧ - المتاع والمعدات

إن الأصول الإنتاجية المقررة للموجودات لأراض احتساب الاستهلاك هي كالتالي :

٣ سنوات
١٠ سنوات
٣ - ٥ سنوات
٣ سنوات

تصنيفات المباني المستأجرة
الأثاث والتجهيزات
أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية
السيارات

الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	الأثاث والتجهيزات	تصنيفات المباني المستأجرة
بالريال سعودي	بالريال سعودي	بالريال سعودي	بالريال سعودي	بالريال سعودي
٥,٤٨١,٤٠٠	-	٢,١٥٦,٨١٣	١,٤٦١,٩٩٠	١,٨٦٢,٥٩٧
٢,٩٩٨,٠٣٦	-	٢,٠٩٢,٢٩٢	٦٢٤	٩٠٥,١٢٠
٨,٤٧٩,٤٣٦	-	٤,٢٤٩,١٠٥	١,٤٦٢,٦١٤	٢,٧٦٧,٧١٧
٥,٥١٨,٥٢٣	٢١,٧١٩	٢,٧٨١,٩٧٤	٤٨٩,٦٢٤	٢,٢٢٥,٢٠٦
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-
١٣,٩٩٤,٩٥٩	٢١,٧١٩	٧,٠٢٨,٠٧٩	١,٩٥٢,٢٣٨	٤,٩٩٢,٩٢٣
١,٩٠٣,١٩٤	-	٤٨٥,٧٦٦	٣٣١,٩٢٣	١,٠٨٥,٥٠٥
١,٩٦١,٠٨٩	-	١,٠٣٥,٦٣٦	١٤٦,٢٥٣	٧٧٩,٢٠٠
٣,٨٦٤,٢٨٣	-	١,٥٢١,٤٠٢	٤٧٨,١٧٦	١,٨٦٤,٧٠٥
٢,٨٨٩,٦٨٣	٤,٥١٢	١,٨٤٠,١٠٨	١٧٢,٨٣٦	٨٧٢,١٧٧
(١,٣٨٩)	-	(١,٣٨٩)	-	-
٦,٧٥٢,٥٧٧	٤,٥٦٢	٣,٣٦٠,١٢١	٦٥١,٠١٢	٢,٧٣٦,٨٨٢
٧,٢٤٢,٣٨٢	١٧,١٥٧	٣,٦٦٧,٩٥٨	١,٣٠١,٢٢٦	٢,٢٥٦,٠٤١
٤,٦١٥,١٥٣	-	٢,٧٢٧,٧٠٣	٩٨٤,٤٣٨	٩٠٣,٠١٢

صافي القيمة الدفترية :
٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

حمل قسط الاستهلاك للسنة على المصاريف العمومية والإدارية.

R. Venkatar

Dr. Al-Da

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨ - الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة

(أ) المطالبات تحت التسوية

بالريال السعودي ٢٠١٠			بالريال السعودي ٢٠١١			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٦٣,٧٢٩,٧٧٤	(١٢٦,٤٨١,٣٧٦)	١٩٠,٢١١,١٥٠	٥١,٥٢٠,١٩٩	(١٥٣,١٠٤,٢٠٢)	٢٠٤,٦٢٤,٤٠١	مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٢١,٦٧٧,٢٩٦	-	٢١,٦٧٧,٢٩٦	٢٥,٤١٦,٧٣٣	-	٢٥,٤١٦,٧٣٣	متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٥,٤٠٧,٠٧٠	(١٢٦,٤٨١,٣٧٦)	٢١١,٨٨٨,٤٤٦	٧٦,٩٣٦,٩٣٢	(١٥٣,١٠٤,٢٠٢)	٢٣٠,٠٤١,١٣٤	
٨٤,٤٩٩,٧٠٥	(١٧,٨٨٨,٦٤٩)	١٠٢,٣٨٨,٣٥٤	٢٦٦,٣٤٣,٤١٠	(٧٧,٨٨٠,٩٢٧)	٣٤٤,٢٢٤,٣٣٧	مطالبات تأمين مدفوعة خلال السنة
(٢,١٦٢,٦٨١)	١٧٢,٦١٦	(٢,٣٣٥,٢٩٧)	(٦٣,٧٢٩,٧٧٤)	١٢٦,٤٨١,٣٧٦	(١٩٠,٢١١,١٥٠)	مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٦١٢,٩٦٤)	-	(٦١٢,٩٦٤)	(٢١,٦٧٧,٢٩٦)	-	(٢١,٦٧٧,٢٩٦)	متكبدة وغير مبلغ عنها
(٢,٧٧٥,٦٤٥)	١٧٢,٦١٦	(٢,٩٤٨,٢٦١)	(٨٥,٤٠٧,٠٧٠)	١٢٦,٤٨١,٣٧٦	(٢١١,٨٨٨,٤٤٦)	
١٦٧,١٣١,١٣٠	(١٤٤,١٩٧,٤٠٩)	٣١١,٣٢٨,٥٣٩	٢٥٧,٨٧٣,٢٧٢	(١٠٤,٥٠٣,٧٥٣)	٣٦٢,٣٧٧,٠٢٥	المطالبات المتكبدة

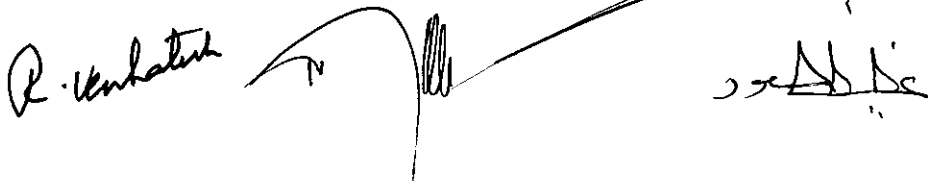
بدأت الشركة أعمال التأمين في ٢٥ أغسطس ٢٠٠٩، بالتالي تعتقد الإدارة أن الإفصاح عن جدول تطور المطالبات لن يكون مجدياً.

(ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريال السعودي ٢٠١٠			بالريال السعودي ٢٠١١			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٣٥,٤٧٤,٣٤٢	(٢١,١١٤,٥٩٠)	٥٦,٥٨٨,٩٣٢	١٣٠,٥٠٥,٤٣٦	(٩٠,٢١٤,١٢٠)	٢٢٠,٧١٩,٥٥٦	سائط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٣٢٠,٨٠٦,٧٧٦	(٢٣١,٨٨٦,٩٢٤)	٥٥٢,٦٩٣,٧٠٠	٣١٤,١٧٥,٤٩١	(٢٣٤,٢٦٨,٣٠٧)	٥٤٨,٤٤٣,٧٩٨	سائط تأمين مكتسبة خلال السنة
(٢٢٥,٧٧٥,٦٨٢)	١٦٢,٧٨٧,٣٩٤	(٣٨٨,٥٦٣,٠٧٦)	(٣٣٤,٥٧٥,٥٢٢)	٢٢٣,٧٧٠,٤٢٢	(٥٥٨,٣٤٥,٩٤٤)	سائط تأمين مكتسبة خلال السنة
١٣٠,٥٠٥,٤٣٦	(٩٠,٢١٤,١٢٠)	٢٢٠,٧١٩,٥٥٦	١١٠,١٠٥,٤٠٥	(١٠٠,٧١٢,٠٠٥)	٢١٠,٨١٧,٤١٠	سائط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

(ج) دخل العمولة غير المكتسبة

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤,٠١٧,١٢٢	١٧,٨٢٠,٦٨٠	عمولة غير مكتسبة في بداية السنة
٤٧,٨٢٦,٩٦٤	٤٩,٨٨٢,٦٦٢	عمولة مستلمة خلال السنة
(٣٤,٠٢٣,٤٠٦)	(٤٨,٩٧٨,٣٧٨)	عمولة مكتسبة خلال السنة
١٧,٨٢٠,٦٨٠	١٨,٧٢٤,٩٦٤	عمولة غير مكتسبة في نهاية السنة



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨- الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة (تتمة)

(د) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
٥,٤٦٥,٩١٦	٢٥,٦٣١,٨٨٧	تكاليف إكتتاب مؤجلة في بداية السنة
٧١,٧٢٤,٠٥٧	٦٠,٣٩٧,٢٩٥	متكبدة خلال السنة
(٥١,٥٥٨,٠٨٦)	(٦٢,٦٨٠,٢٥٤)	مطفأة خلال السنة
٢٥,٦٣١,٨٨٧	٢٣,٣٤٨,٩٢٨	تكاليف إكتتاب مؤجلة في نهاية السنة

٩- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
١٣١,١٧٣,٩٩١	٩٥,٧٨٠,٢٠٥	أقساط تأمين مدينة
٢,٢٢٥,٠٤٥	٥,٨٤٥,٢٠٥	معيدي تأمين وأخرى
١٣٣,٣٩٩,٠٣٦	١٠١,٦٢٥,٤١٠	مجموع الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
(٤,٥٦٧,٢٨٣)	(١٣,٧٧٥,١١٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٨,٨٣١,٧٥٣	٨٧,٨٥٠,٣٠٠	

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على ان يتم سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة . يتم سداد المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عادة على أساس ربع سنوي .

فيما يلي بياناً بأعمار الأرصدة غير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر :

بالريال السعودي

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		المجموع	
	أكثر من ٩٠ يوم	٦١ من ٩٠ إلى	٣١ من ٦٠ إلى	أقل من ٣٠ يوماً	منخفضة القيمة	المجموع		
٥,٥٢٧,٧٤١	٣٠,٩٨٢,٦٧٨	٨,٣٨٩,٠٢٧	٧,٢٢٠,٩٧٣	١٨,٨٨٩,٥٩٥	٣٠,٦١٥,٣٩٦	١٠١,٦٢٥,٤١٠	٢٠١١	
٩٣٥,٦٧٤	٢١,٨١٦,٩٩١	٧,٩٧٩,٨١٩	٨,٣٣٥,٩٩٠	٢٧,٠١٤,١٧٦	٦٧,٣١٦,٣٨٦	١٣٣,٣٩٩,٠٣٦	٢٠١٠	

تصنف الشركة أرصدة العملاء " متأخرة السداد ومنخفضة القيمة " على أساس كل حالة على حدة . تسجل تعديلات الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين . أنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن معظمها غير مضمون . لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف داخلي ، وعليه ، فإن أرصدة العملاء المتأخرة السداد وغير المنخفضة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة . إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد صادر عن وكالات تصنيف خارجية .

R. Venkatesh

٢٢

عبدالله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

بالريال السعودي	
٢٠١٠	٢٠١١
١١٩,٩٢٧	٤,٥٦٧,٢٨٣
٤,٤٤٧,٣٥٦	٩,٢٣٠,٩٦٤
-	(٢٣,١٣٧)
٤,٥٦٧,٢٨٣	١٣,٧٧٥,١١٠

الرصيد الإفتتاحي
مخصص السنة
المشطوب

١٠ - الدفعات المقدمة والموجودات الأخرى

بالريال السعودي			
٢٠١٠		٢٠١١	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	٧١٣,٤٤٣	-	٢,٥٠٠,٧٧٦
-	١,٠٧٤,٦٠٩	-	٢,٠٨٨,٩٠٣
-	٤٢٠,٨٠٨	-	٥٥٦,٧١٨
-	٤٤٢,٦٩٠	-	٥٠٣,٥١٣
-	١٢٨,١٨٩	-	٤٢٦,٧١٦
-	٥٢٧,٣٤٩	-	٣١٣,٤٩٩
-	٣٦٧,٢١٥	-	١٧٥,٠٧٧
٦٠٣,٣٥٤	-	٦٦٥,٨١٥	٢٥,٦٤٢
-	٢٧٦,٤٩٣	-	-
-	٢٥٢,٥٠٧	-	٣٥٦,٤٣٤
٦٠٣,٣٥٤	٤,٢٠٣,٣٠٣	٦٦٥,٨١٥	٦,٩٤٧,٢٧٨

مصاريف تأمين فائض الخسارة مدفوعة مقدماً
استرداد فائض الخسارة المدين
دفعات مقدمة لموردين
تأمين مدفوع مقدماً
دفعات مقدمة لقاء تطبيقات حاسب آلي
إيجار مدفوع مقدماً
نم موظفين
دخل عمولات خاصة مستحقة
دفعات مقدمة للمستشفيات
أخرى

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين ، وكبار موظفي الإدارة ، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيون فيها ومنشآت أخرى يمارسون عليها تأثيراً هاماً . تعتمد سياسات التسعير وشروط المعاملات من إدارة الشركة .

(أ) المعاملات مع الجهات ذات علاقة

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

٢٠١٠	٢٠١١	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٥٩,٤٥٤,٠٤٣	(٤,٩٩٥,٩٧٢)	- مبالغ مقبوضة ومدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقتلة)	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقتلة) (مساهم)
٢١١,١٢٥,٦٤٥	٥٦,٢٩١,٦٣٨	- أقساط مستلمة عبر الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين ("الوكيل") (شركة شقيقة)
٢٩,٧٠٧,١٨٥	٤١,٥٩٨,٦٩٠	- مطالبات مدفوعة عبر الوكيل	
٤٥,٧٢٩,٢٠٦	١٢,٣٩٢,٦١١	- مصاريف عمولات	
٥٤٨,٨٦٦	(٦٩٤,٨٣٦)	- أقساط ومطالبات	شركة آيس المحدودة (ملكية مشتركة)
٤٨,٨٤٣,٦٧٦	١٤٦,٩٦١,٨٤٥	- أقساط مقبوضة عبر الوسيط	آيس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين ("الوسيط") (شركة شقيقة)
٣,٣٣٩,٣١٧	٢٠,٦٥٨,٣٢٤	- مصاريف عمولات	
٩٣,٧٢٥,٠٧١	٥٨,١٣٠,٦٧١	- أقساط مسندة عبر الوسيط	
١٦,٢٢٤,٦٦٣	٩,٠٨٨,٩٠٥	- عمولات مقبوضة	
٦٠,٢٦٨	١٠٠,٥٧١	- سداد مصاريف لأعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة

R. Venkatesh

١١

١١

٢٣

عبدالله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تنمة)

(ب) الأرصدة مع الجهات ذات علاقة

نتج عن المعاملات مع الجهات ذات علاقة أعباء الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي :

٢٠١٠	٢٠١١	
بالريال سعودي	بالريال سعودي	
٦٤,٠٥٠,٠٩٣	٥٩,٠٥٤,١٢١	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب. (مقفلة) (مساهم)
٢٨,٩٠٥,٧٢٧	٩,٧٨٣,٩٨٨	شركة آيس لوكلاء التأمين
(١١,١٨٨,٧٦٥)	(٥٦٥,٠٧١)	شركة آيس المحدودة
٩,١٨٢,٦٩٢	٢٥,٩٧٩,٢٩٠	آيس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين

إن الأرصدة القائمة في تاريخ إعداد القوائم المالية غير مضمونة وبدون عمولة خاصة . يتم التسديد نقداً . لم يتم تكوين مخصص للإنخفاض في القيمة في تاريخ إعداد القوائم المالية. يجري هذا التقييم عند تاريخ إعداد القوائم المالية من خلال دراسة المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي تعمل به .

(ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المرءاء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا . فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة:

بالريال السعودي		
٢٠١٠	٢٠١١	
١,٦١٠,٦٠٠	١,٧٤٢,٠٧٠	مزايا قصيرة الأجل
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٧٥,٠٠٠	مكافآت
٨٣٩,١٩٠	٣٤٧,٨٩٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٩٤٩,٧٩٠	٣,٧٦٤,٩٦٥	

١٢ - النقدية وشبه النقدية

بالريال السعودي			
٢٠١٠		٢٠١١	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤,٠٢٧,١٩٧	-	٤,٠٣٢,١٧٩	-
٣٠٨,٧٠١	٤٤,٦٩٩,٦٤١	٣٦٤,٧٠٩	٣٢,٣٩٨,٧١٧
-	١١,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤٤,٧١٠,٦٤١	٤,٣٩٦,٨٨٨	٣٢,٤٢٠,٧١٧

ودائع لأجل
نقد لدى البنوك
نقد في الصندوق

٢٤

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢ - النقدية وشبه النقدية (تتمة)

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل المسجلة بالريال السعودي لفترات تتراوح بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، ويتحقق عنها عمولة بمعدل فعلي قدره %٠,١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : %٠,١٢) .

١٣ - الودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء الأصلي. تحقق الشركة عنها عمولة بمعدل فعلي قدره %٠,٤٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : %٠,٤٥) .

١٤ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية %١٠ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التعاوني في المملكة العربية السعودية . إن هذه الوديعة النظامية لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي . يتم إيداع هذه الوديعة لدى طرف آخر ذو تصنيف ائتماني جيد .

١٥ - أرصدة إعادة التأمين الدائنة

بالريال السعودي	
٢٠١٠	٢٠١١
٤٣,٧٧٧,٩٢٠	٣٩,٩٦٣,٥٠٨
٨٩,٦٢٠	-
٤٣,٨٦٧,٥٤٠	٣٩,٩٦٣,٥٠٨

شركات التأمين
أقساط تأمين دائنة

١٦ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

بالريال السعودي	
٢٠١٠	٢٠١١
٩,٩٧٥,٩٤٢	١٣,١٨٩,٣٦٢
٣,٩٩٤,٤٩٤	٤,٨٤٨,٥٩٠
٢,١٠٥,٤٥٧	١,٩٦١,٣٣٧
٨٠٥,٩٠٤	١,٥٠٧,٤١٤
١,١١٤,٠٣٦	١,٤٨٠,٦٧١
-	٧٤٣,٩٦٦
٥٨٢,٨٥٦	٥٤٩,٧٨٠
٢٧٥,٠٠٠	٣٤٣,٧٥٠
٨٦,٦٧٠	-
١,٥٩١,٦٦٤	-
١,٥٠٠,٠٠٠	-
٩٥٩,٥٢٣	١,٨٤٤,٧٤٠
٢٢,٩٩١,٥٤٦	٢٦,٤٦٩,٦١٠

عمولات مستحقة
أرصدة حاملي وثائق التأمين المستحقة
أتعاب مجلس التأمين الصحي التعاوني
مطالبات موافق على سدادها
مزايا موظفين
ضريبة إستقطاع مستحقة
أتعاب فحص وإشراف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
أتعاب مهنية مستحقة
مبالغ مستحقة لمقدمي الرعاية الصحية
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
مكافآت مستحقة
أخرى

R. Venkatesh

٢٥

عبدالله بن

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٧- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم الى 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 الاسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور .

١٨- الزكاة

يبلغ مخصص الزكاة للسنة ١,٦٧٧,٦٢١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١,٦٧٢,٠٠٠ ريال سعودي) وفقاً لما يلي :

بالريال السعودي	
٢٠١٠	٢٠١١
٨٢,١٧٦,٠٠٠	٧٩,٨٧٣,٠٥٩
(١٤,٦١٥,١٥٣)	(١٧,٢٤٢,٣٨٢)
٦٧,٥٦٠,٨٤٧	٦٢,٦٣٠,٦٧٧
(٦٧٥,٠٠٠)	٤,٤٧٤,١٨١
٦٦,٨٨٥,٨٤٧	٦٧,١٠٤,٨٥٨

حقوق المساهمين ومخصصات إفتتاحية
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية

الربح / (الخسارة) المعدلة للسنة
وعاء الزكاة

حركة المخصص خلال السنة
كانت الحركة في مخصص الزكاة للسنة كالآتي :

بالريال السعودي	
٢٠١٠	٢٠١١
١,٨٣٣,٠٤٢	١,٧٤٨,٤٤٠
١,٦٧٢,٠٠٠	١,٦٧٧,٦٢١
(١,٧٥٦,٦٠٢)	(١,٥٠٦,٥١٠)
١,٧٤٨,٤٤٠	١,٩١٩,٥٥١

في بداية السنة

المجنب خلال السنة

المدفوع خلال السنة

في نهاية السنة

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الربح المعدل .

الربوطات الزكوية

قدمت الشركة إقرارها الزكوية الأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ إلى مصلحة الزكاة والدخل، ولم يتم إجراء الربط بعد .

R. Venhatu

ع. ك. ع. ع.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩ - المصاريف العمومية والإدارية

بالريال السعودي				
٢٠١٠		٢٠١١		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩١,٠٠١	٢٥,٨٤٩,٠٠١	-	٣١,٩٧٨,٦٤٧	تكلفة موظفين
-	١,٠٤٢,٠٣٥	-	٣,٥٨٩,١٩٩	ضريبة إستقطاع
-	١,٩٦١,٠٨٩	-	٢,٨٨٩,٦٨٣	إستهلاك
-	٢٦٩,٨٥٠	-	٢,٠٢١,٥٣٣	تطبيقات حاسب آلي
-	١,٣١٣,٢٣٩	-	١,٨٢٠,٠٤٢	إيجار
-	١,٥٠٩,٧٧٩	-	١,٢٧٨,٦٤٤	أتعاب قانونية ومهنية
-	٦٩٠,٣٤٠	-	١,٢٣٠,٨٧٦	بريد ، هاتف ، توكس
-	٨٨٢,٣٨٨	-	٧٢٦,٩٧٧	طباعة وقرطاسية
-	٤٢٧,٦٢١	-	٥٤١,٩٨٣	إصلاحات وصيانة
-	٢٥٨,٥٤٠	-	٣٦٠,٩٣٧	مفر
-	٢١٢,١٨٧	-	٢٥٠,٣٨١	أتعاب محصلين
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	-	إشتراكات تداول
٥٧٣,٧٦٥	٩٩٨,٤٩٦	٨٠١,٤١٨	١,٥٢٣,٣٠١	أخرى
٨٤٤,٧٦٦	٣٥,٤١٤,٥٦٥	٩٨١,٤١٨	٤٨,٢١٢,٢٠٣	

٢٠ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومصاريف الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات ، والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى ، والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية المتعلقة بعمليات التأمين ، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة .

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى المتعلقة بعمليات التأمين ، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة .

تقع جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية .

R. Khatib

٢٧

عبدالله بن محمد

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطح	المرحبات	التأمين الصحي
٥٤٨,٤٤٤	٤٠,١٣٥	١٩,٣٤٥	٢١,٨٢٧	٤١,٦٢٧	١٠١,٧١٨	١٢٢,٦١٨	١٩٦,١٣٤
(٢٣٤,٦٦٨)	(٣٣,٣٥٩)	(١٠,٠١٧)	(٢٥,٠٩٧)	(٣٨,٣٦٤)	(٩٢,٦٠٧)	(٧٥٣)	(٣٤,٠٧١)
(١١,٨٧٠)	(٥٩)	(١١٦)	(٣٠٠)	(١٢٥)	(١,٥٢٤)	(٢,١١٥)	(٧٠,٨١)
٣٠٢,٣٠١	٦,٧١٧	٩,١٢٢	١,٤٣٠	٢,٦٧٨	٧,٥٨٧	١١٩,٧٥٠	١٥٤,٩٨٢
٢٠,٤٠٠	٣٠	(٢,٢٦٢)	١٤	(٧١)	٥٧٤	(٦,٤٩٥)	٧٨,٦١٠
٣٢٢,٧٠٩	٦,٧٤٧	٦,٩٠٠	١,٤٤٤	٢,٦٠٧	٨,١٦١	١١٣,٢٥٥	١٨٣,٥٩٢
٤٨,٩٧٨	٧,٢٨١	١,٤٣٠	٧,٠٧٩	١١,٢٢٠	١٨,٧٢٢	١٧٤	٣,٠٧٢
٣٧١,٦٨٤	١٤,٠٢٨	٨,٣٣٠	٨,٥٢٣	١٣,٨٢٧	٢٦,٨٨٣	١١٣,٤٢٩	١٨٦,٦٦٤
٦,٠١٢							
٣٧٧,٧٠٠							
٣٤٤,٢٢٤	٢٥,٤٤١	٨١٤	١,٠٦٠	٦,٨٦٥	١٩,٩١٨	٧٥,٥٣٧	٢١٤,٥٨٩
(٧٧,٨٨١)	(٢٤,٥٨٩)	(٥)	(٨٩١)	(٦,٠١٤)	(١٢,٨٦٢)	(١٦٢)	(٣٣,٣٥٨)
٢٦٦,٣٤٣	٨٥٢	٨٠٩	١٦٩	٨٥١	٧,٠٥١	٧٥,٣٧٥	١٨١,٢٣١
(٨,٤٧٠)	٤٢١	٣١٣	(١,٠٣)	٦٠	(٥,٢١٦)	٨,٨٣٠	(١٢,٧٧٥)
٢٥٧,٨٧٣	١,٢٧٣	١,١٢٢	٦٦	٩١١	١,٨٤٠	٨٤,٢٠٥	١٦٨,٤٥٦
٦٢,٦٨٠	٢,٩٩٢	٢,٠٣٠	٣,٥٩٢	٥,٦٢٥	١٤,١٥٣	١٩,٦٨١	١٤,٦٠٧
٣٢٠,٥٥٣	٤,٢٦٥	٣,١٥٢	٣,٦٥٨	٦,٥٣٦	١٥,٩٩٣	١٠٣,٨٨٦	١٨٣,٠٦٣
٢٢,٤٤٧							
٣٨٣,٠٠٠							

(٥,٣٠٠)

صافي العجز من عمليات التأمين

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي المطالبات المؤجلة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

صافي المطالبات المكفدة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مجموع الإيرادات غير المكتسبة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات غير موزعة

R. Venkatesh
عبدالله بن
٢٨

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	المسؤولية			التأمين الصحي		
	أخرى	العامة	الهندسي	البحري	المرحق والسوق	المركبات
٥٥٢,٦٩٤	٣٠,٢٨٤	١٤,٧١٧	٤٩,٥٣٦	٤٠,١٧٧	١٠١,٩٣٨	١٠٥,٥٩٦
(٢٣٦,٨٨٧)	(٢٢,٠٠٧)	(٤,٨٤٢)	(٤٧,١٧٧)	(٣٧,٠٤٨)	(٩١,١٢٦)	(٤٤٣)
(٩,٠٩٤)	(١٠٧)	(٢٢٤)	(٤٢٤)	(٦٠٢)	(١,٩٥٠)	(٢,٣١٠)
٣١١,٧١٣	٨,١٧٠	٩,٦٥١	١,٩٣٥	٢,٤٢٧	٨,٨٦٢	١٠٢,٨٤٣
(٩٥,٠٣٦)	(١,٥٥٥)	(٢,٣٣٣)	(٥٣٥)	(٧٠٥)	(٢,١٥١)	(٢٦,٣٩٢)
٢١٦,٦٨٢	٦,٦١٥	٧,٣١٨	١,٤٠٠	١,٧٢٢	٦,٧١١	٧٦,٤٥١
٣٤,٠٢٣	٤,٦٧٩	٦٦٨	٥,٧٨٩	٨,٣٣٨	١٤,٤٤٠	١٠٩
٢٥٠,٧٠٥	١١,٢٩٤	٧,٩٨٦	٧,١٨٩	١٠,٠٦٠	٢١,١٥١	٧٦,٥٦٠
٥,٥٧٨						١١٦,٤٦٥
٢٥٦,٢٨٣						
١٠٢,٣٨٨	١,٣٩٥	٢٨٤	١٩٠	٢,٤٢٨	٥,٢٢٢	٣٨,٩٣٦
(١٧,٨٨٨)	(١,٠٦٢)	-	(١٢٣)	(٢,١٤١)	(٣,٦٣٧)	(٨١)
٨٤,٥٠٠	٣٣٣	٢٨٤	٦٧	٢٨٧	١,٥٨٥	٣٨,٨٥٥
٨٢,٦٣١	١,٢٠١	٦٩٠	٩٧٠	١,١٨٢	١٠,٢٨٣	٢٠,٨٥٢
١٣٧,١٣١	١,٥٣٤	٩٧٤	١,٠٣٧	١,٤٦٩	١١,٨٦٨	٥٩,٧٠٧
٥١,٥٥٨	٢,٦٧٢	١,٩٢٩	٤,٥٤٢	٥,٠٢٨	١٢,٣٧١	١٥,١٨٣
٢١٨,٦٨٩	٤,٢٠٦	٢,٩٠٣	٥,٥٧٩	٦,٤٩٧	٢٤,٢٣٩	٧٤,٨٩٠
٤٤,٦٩١						١٠٠,٣٧٥
٢٦٣,٣٨٠						

(٧,٠٩٧)

R. Venkatesh
٢٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مستندة
أقساط تأمين فائض الحسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل عمولة

مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف
صافي المعز من عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	المسؤولية العامة			الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
	أخرى	التهنسي	البحري			
١٥٣,١٠٤	٧١,٦٩٩	٢٨	٦,٤٧٥	٦٤,٤٧٢	١٨	٥,٠٤٨
١٠٠,٧١٢	٧,٦٢٥	٣,٨٧٣	٢١,٦٧٨	٤٢,٠٣٥	١٩٥	١٤,٥٢٨
٢٣,٣٤٩	١٢٧	١,٦٠٢	٢,٠٢٥	٥,٢٩٠	٧,٢٣٤	٥,١٢٤
٢٧٧,١٦٥	٧٩,٩٥١	٥,٥٠٣	٣٠,١٧٨	١١١,٧٩٧	٧,٤٤٧	٢٤,٧٠٠
٢٥٤,٣٢٩						
٥٣١,٤٩٤						

الموجودات

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب موجلة

موجودات القطاعات

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطالبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

دخل عمولة غير مكتسبة

مطالبات القطاعات

مطالبات غير موزعة

مجموع المطالبات

٢٣٠,٠٤١	٧٣,٣٢٣	١,٠٣٠	٧,٣٤٢	٦,٦٢٤	٦٩,٥٣٩	٣٠,٠٨٠	٤٢,١٠٣
٢١٠,٨١٧	٩,٥٢٦	٩,١١٥	٢٢,٢٧٢	١١,٦١٩	٤٤,٧٠٧	٤٥,٠٥١	٦٨,٥٢٢
١٨,٧٢٥	١,١٧٣	٦٨٧	٣,٨٢١	٣,٥٠٩	٧,٧٤٤	٥١	١,٢٣٥
٤٥٩,٥٨٣	٨٤,٥٢٢	١٠,٨٣٢	٣٣,٤٣٥	٢١,٧٥٢	١٢١,٩٩٠	٧٥,١٩٢	١١١,٨٦٠
٧١,٩١١							
٥٣١,٤٩٤							

R. Venkatesh


عبدالله بن

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
		بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	المسؤولية	المسؤولية العامة	التهامسي	البحري	الحريق والسطر	المركبات	التأمين الصحي
١٢٦,٤٨١	٣٥,٩٠٢	٧	٢,٨٤٤	٦,١٠٢	٧٦,٥٢٦	١١	٥,٠٨٤
٩٠,٢١٤	٦,٤٥٩	١,٨٤٣	٢٢,٩٩٥	١٠,٠٦٨	٣٦,٧٩٠	١٤٣	١١,٩١٦
٢٥,٦٣٢	٨٠٥	٧٨١	١,٩٤٠	١,٨٢١	٧,٣٦٩	٧,٠١٣	٥,٩٠٣
٢٤٢,٣٢٧	٤٣,١٦٦	٢,٦٣١	٢٧,٧٧٩	١٧,٩٩١	١٢٠,٦٨٥	٧,١٧٢	٢٢,٩٠٣
٧٨٩,٢٩٩							
٥٣١,٦٢٦							
٢١١,٨٨٨	٣٧,١٠٠	٦٩٧	٣,٨١٤	٧,٣٠٣	٨٦,٨١٠	٢١,٢٤٩	٥٤,٩١٥
٢٢٠,٧٢٠	٨٣٩٠	٤,٨٢٣	٢٣,٦٠٣	١٠,٨٣٨	٤٠,٠٣٧	٣٨,٥٠٨	٩٤,٥٢١
١٧,٨٢١	١,٥٧٠	٣٢٥	٤,١٦٤	٣,١٥٤	٨,٥٨٣	٢٥	-
٤٥٠,٤٢٩	٤٧,٠٦٠	٥,٨٤٥	٣١,٥٨١	٢١,٢٩٥	١٣٥,٤٣٠	٥٩,٧٨٢	١٤٩,٤٣١
٨١,١٩٧							
٥٣١,٦٢٦							

R. W. W. W.

(Signatures)

الموجودات
حصمة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
حصمة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف اكتتاب موجلة
موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
المطلوبات
إجمالي المطالبات تحت التسمية
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
دخل صولة غير مكتسبة
مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٢١- إدارة المخاطر

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

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر التأمين و مخاطر إعادة التأمين ، ومخاطر أسعار العمولات ، ومخاطر الإنتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات .

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

أ) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن التوقعات . ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات كانت أكثر من المتوقع .تقوم الشركة بمراقبة مخاطر التأمين وذلك بالتأكد بأن مستوياتها ضمن الحدود المتوقعة لتكرارها . تقوم الشركة بالتأمين بشكل رئيسي على التأمين الطبي، السيارات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة .

تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بشكل أساسي بالتأمين الطبي، السيارات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة التي يتوقع أن تنتج عنها مطالبات قصيرة الأجل فقط ، وبالتالي فإنه من غير المحتمل وجود تغييرات هامة في الاحتياطيات وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التأمين. تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين أعلاه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

R. Umhathur
عبدالله بن محمد
٣٢

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل . تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر التأمين الطبي، السيارات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة. 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 .

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 بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بسأي مطالبة فردية .

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 ٢١ سنة . إن الأحكام الصادرة من المحاكم بشأن الوفيات وتعويضات الأصابة الجسدية هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر عن أي مطالبة فردية .

الحريق والسطو

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق. تقوم الشركة بالتأمين فقط على الممتلكات التي تحتوي على معدات للكشف عن الحريق فقط .

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين على هذه الأحداث وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية .

R. Umhatuk
٣٣

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو وقوع أضرار على السفن وكذلك الحوادث التي ينتج عنها فقدان البضاعة المشحونة بشكل جزئي أو كلي.

تتمثل إستراتيجية التأمين البحري في التأكد من تنوع وثائق التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك لتقليل الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية .

الهندسة

بالنسبة للتأمين الهندسي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر والأضرار لأعمال المباني/ الإنشاءات بسبب الحريق والانفجار والأخطار الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل والعواصف ، الخ .

يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية .

المسؤولية العامة

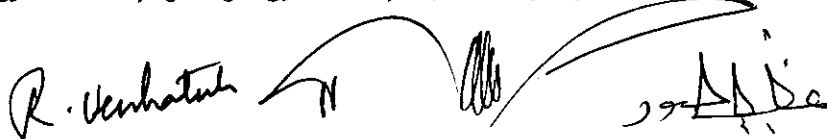
بالنسبة لتأمين المسؤولية العامة، تتمثل المخاطر الرئيسية من الألتزامات القانونية للجهة المؤمنة بشأن وفاة طرف آخر والأصابات الجسدية أو تلف الممتلكات التي تطرأ عن المباني المؤمنة وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة للجهة المؤمنة. تكتتب وثيقة التأمين على أساس قدرة الشركة أو قيمة العقد وطبيعة / أشغال المباني وطبيعة العقود المبرمة. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية .

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بنسبة ١٠% من نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل بحوالي ٣٢,٢٧٠,٥٨١ ريال سعودي سنوياً بالإجمال (٢٠١٠ : ٢١,٦٦٨,٢٠٢ ريال سعودي) .

ب) مخاطر إعادة التأمين

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



٢١ - إدارة المخاطر (تنمة)

تماشياً مع هدف توفير الأمن من الدرجة الأولى للعملاء وإستمرارية الربحية للمساهمين، فقد إعتمدت الشركة مبدأ متحفظ في إكتتاب المخاطر وبرامج إعادة التأمين الخاصة بها .

ج) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تشأ مخاطر أسعار العملات عند امكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن الودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية.

ان الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة ، وكافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقنتاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . ان التغيير الافتراضي بواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة المقنتاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سيؤثر على دخل العملات الخاصة بمبلغ قدره ١٠,٥٨١ ريال سعودي تقريباً (٢٠١٠ : ١٠,٤٨٤ ريال سعودي) على الفترة المتبقية للإستحقاق.

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

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

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى القائمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين. وكشرط مسبق ، يجب على الأطراف التي يعاد التأمين معها أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان بحيث يؤكد متانة وضعها المالي .
- تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يتعين على البنوك التي تودع لديها الأرصدة لدى البنوك والنقدية وشبه النقدية بأن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان يؤكد متانة وضعها المالي.

R. Umhathuk
عبدالله بن
٣٥

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

د (مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة ببند قائمة المركز المالي :

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	١٢٦,٤٨١,٣٧٦	-	١٥٣,١٠٤,٢٠٢	الموجودات
-	١٢٨,٨٣١,٧٥٣	-	٨٧,٨٥٠,٣٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	١٠٢,١٣٨,٥١٢	-	٩٤,٨١٧,٣٩٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٦٤,٤٦٥,٢٢٩	-	٥١,٦٧٣,٦٨١	٢٥,٠٥٠,٨٣٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤٤,٦٩٩,٦٤١	٤,٣٩٦,٨٨٨	٣٢,٣٩٨,٧١٧	ودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	شبه نقدية
٧٨,٨٠١,١٢٧	٤٠٢,١٥١,٢٨٢	٦٦,٠٧٠,٥٦٩	٣٩٣,٢٢١,٤٥١	وديعة نظامية

هـ (مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها .

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

R. Venkatesh

عبدالله بن محمد

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ (مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات المودعات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الائتمانات المتوقعة المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين، تحدد تواريخ الاستحقاق على أساس الزمن المقرر لصافي التدفقات النقدية الصادرة عن مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. وقد تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من هذا التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقبية:

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد
-	-	١٥٣,١٠٤,٢٠٢	-
-	-	٨٧,٨٥٠,٣٠٠	-
٦٦٥,٨١٥	-	٦,٩٤٧,٢٧٨	-
-	-	٩٤,٨١٧,٣٩٩	-
٤٣٨,٥٣٦	-	-	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٥١,٦٧٣,٦٨١	-	٢٥,٠٥٠,٨٣٣	-
٤,٣٩٦,٨٨٨	-	٣٢,٤٢٠,٧١٧	-
٦٧,١٧٤,٩٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,١٩٠,٧٢٩	-

الموجودات

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية

أقساط وأرصدة تأمين معينة

دفعات مقدّمة وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

وديعة نظامية

ودائع لأجل

تقديرة وشبه تقديرة

مجموع الموجودات

R. Venkatesh

مختار

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)
هـ - مخاطر السيولة (تتمة)

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق
محدد	محدد	محدد	محدد
أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة
-	-	٢٣٠,٠٤١,١٣٤	-
-	-	١٨,٧٢٤,٩٦٤	-
-	-	٥٦٥,٠٧١	-
-	-	٤,٤٧٣,٨١١	٤,٤٧٣,٨١١
-	-	٣٩,٩٦٣,٥٠٨	٣٩,٩٦٣,٥٠٨
-	-	٢٦,٤٦٩,٦١٠	٢٦,٤٦٩,٦١٠
١,٩١٩,٥٥١	-	-	-
٨٥٧,٨٠٨	-	-	-
-	-	٤٣٨,٥٣٦	-
٢,٧٧٧,٣٥٩	-	٢,٧٧٧,٣٥٩	٤,٤٧٣,٨١١
-	-	٣٢٠,٦٧٦,٦٣٤	٣١٦,٢٠٢,٨٢٣

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسمية

دخل عمولة غير مكتسبة

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة

دائرن

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

إجمالي المطلوبات

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

- ٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)
هـ - مخاطر السيولة (تتمة)

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد
-	-	١٢٦,٤٨١,٣٧٦	-
-	-	١٢٨,٨٣١,٧٥٣	-
٦٠٣,٣٥٤	-	٤,٢٠٣,٣٠٣	-
-	-	١٠٢,١٣٨,٥١٢	-
٦٤,٤٦٥,٢٢٩	-	-	-
٤,٣٣٥,٨٩٨	-	٤٤,٧١٠,٦٤١	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	٤,٧٩٨,٧٧٤	-
٧٩,٤٠٤,٤٨١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٤٠٤,٤٨١	٤١١,١٦٤,٣٥٩
			٤١١,١٦٤,٣٥٩

الموجودات

الموجودات المتسوية

حصص معدني التأمين من المطالبات تحت التسمية

أقساط وأرصدة تأمين مدينة

دفعات مقدمة وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

ودائع لأجل

تقديمية وشبه تقديمية

ورديمة نظامية

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

مجموع الموجودات

R. Venkatesh

رئيس مجلس إدارته

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

- ٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)
هـ (مخاطر السيولة (تتمة)

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد
أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة
-	-	٢١١,٨٨٨,٤٤٦	-
-	-	١٧,٨٢٠,٦٨٠	-
-	-	١١,١٨٨,٧٦٥	-
-	-	٣,١٤٨,٩٨٦	٣,١٤٨,٩٨٦
-	-	٤٣,٨٦٧,٥٤٠	-
-	-	٢٢,٩٩١,٥٤٦	-
١,٧٤٨,٤٤٠	١,٧٤٨,٤٤٠	-	-
٧٠٠,٤٧٧	٧٠٠,٤٧٧	-	-
٤,٧٩٨,٧٧٤	٤,٧٩٨,٧٧٤	-	-
٧,٢٤٧,٦٩١	٧,٢٤٧,٦٩١	٣١,٩٠٥,٩٦٣	٣,١٤٨,٩٨٦
		٣٠,٧٧٥,٦٩٧	

المطلوبات

- إجمالي المطالبات تحت التسمية
دخل عمولة غير مكتسبة
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة مستحقة
دائنون
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات

R. Umhalla
عبدالله

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)
محفظة السيولة

لم يتم إحتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة على أساس قصير الأجل خلال سنة واحدة باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين .

و) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملة مبنية مقابل الريال السعودي.

ز) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف 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 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 جديدة.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد إلتزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترة المالية المصرح عنها.

ح) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

ط) القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقدية وشبه النقدية، والوديعة النظامية، ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من إجمالي المطالبات تحت التسوية والدائنين. إن السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية مبينة في الإيضاح (٥).

إن القيم العادلة هي القيم التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأي تعاملات بشروط لها تأثير عكسي. إن القيم العادلة للوديعة النظامية والمدنيين والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والنقدية وشبه النقدية والدائنين الخاصة بالشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية. لا توجد موجودات أو مطلوبات مسجلة بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية.

R. Venhalut

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢- الإلتزامات والتعهدات

(أ) الإجراءات القانونية والأنظمة :

تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع لإجراءات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا والدعاوى القانونية ، تعتقد الشركة بأنه لن يكون لمثل هذه القضايا (بما في ذلك الدعاوى) القضائية أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها .

(ب) الإلتزامات بموجب عقود الإجراءات التشغيلية :

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ١,٣٢٣,٤٢٤ ريال سعودي وتستحق خلال ٢٠١٢ وما بعدها (٢٠١٠ : ١,٨٠٣,٥٧٠ ريال سعودي مستحقة خلال ٢٠١١ وما بعدها).

٢٣- صافي فائض الأكتتاب

فيما يلي بياناً بصافي فائض الإكتتاب للسنة :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٢١٦,٦٨٢,٠٢١	٣٢٢,٧٠٥,٨٠٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤,٠٢٣,٤٠٦	٤٨,٩٧٨,٣٧٨	دخل عمولة
(٥١,٥٥٨,٠٨٦)	(٦٢,٦٨٠,٢٥٤)	تكاليف إكتتاب وطاق التأمين
(١٦٧,١٣١,١٣٠)	(٢٥٧,٨٧٣,٢٧٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٢,٠١٦,٢١١	٥١,١٣٠,٦٥٦	صافي فائض الأكتتاب

٢٤- خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة

تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على الأسهم العادية المصرح بها ، والمصدرة والقائمة في نهاية السنة والبالغ عددها ١٠ ملايين سهم (٢٠١٠ : ١٠ ملايين سهم) .

٢٥- أرقام المقارنة

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

٢٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ ربيع الأول ١٤٣٣هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٢.

R. Vanhatut

٤٢

عليه