

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة
2009





السادة المساهمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد ..

يسر مجلس إدارة الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني أن يقدم لكم التقرير السنوي الثاني عن أعمال الشركة مرفقا به القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009، والإيضاحات المتممة لها. وبلخص هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية للشركة وفقاً للمتطلبات النظامية ، ويتضمن هذا التقرير بالإضافة لتقرير مراقباً الحسابات السادة ووتر هاوس كوبرز الجريد السيد عثمان الخريجي محاسبون قانونيون – القوائم المالية التالية:

- قائمة المركز المالي.
- قائمة عمليات التأمين والعجز التراكمي.
- قائمة عمليات المساهمين.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين.
- قائمة التدفقات النقدية للمساهمين.
- الإيضاحات الخاصة بالقوائم المالية.

1. نشأة الشركة وتطورها

تأسست الشركة السعودية الهندية كشركة مساهمة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٥٠، الصادر بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٨هـ. وقد تم تسجيل الشركة في العاصمة السعودية الرياض تحت رقم ١٠١٢٣٦٧٥٥ وتاريخ ٢٠٠٧/٨/٧م وبعد حصولها على الترخيص النظامي من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وتم الحصول على رخصة مزاولة النشاط من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين العام والصحي في ٢٠٠٨/٧/٢٠٠٨م ، وكذلك ترخيص تأمين الحياة والانمار في ٢٠٠٨/١٢/٢٧م من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد بدأت الشركة بممارسة أعمال التأمين العام والصحي اعتباراً من ٢٠٠٨/٨/٢٠٠٨م ، في حين بدأت بممارسة أعمال تأمين الحياة والإدخار اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١١م. كما تم إدراج أسهم الشركة في سوق الأسهم السعودية بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢٥م.

تعد الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني من الشركات المتخصصة في التأمين العام والتأمين الطبي والحماية والإدخار في المملكة العربية السعودية. كما تدير الشركة العديد من المكاتب في كل من الرياض وجدة والخبر. وبلغ رأس المال المدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي.

ملكية رأس المال:

الملاك	المساهم	الأسهم (%)	رأس المال المدفوع (مليون ريال)
1	الشركة الهندية للتأمين على الحياة	10.20	10.20
2	شركة التأمين على الحياة (العالمية)	10.20	10.20
3	شركة نيو إنديا للتأمين المحدودة	10.60	10.60
4	مؤسسة احمد محمد عبد الرحمن آل الشيخ وشركاه	5.00	5
5	مؤسسة خالد عبد العزيز بن سلمة للتجارة	5.00	5
6	مؤسسة مشاة للتجارة	5.00	5
7	مؤسسة صالح سعد الخريجي التجارية	5.00	5
8	مساهمون آخرون	9.00	9
9	الجمهور (اكتتاب عام)	40.00	40
	الإجمالي	100.00	100



(أ) أغراض الشركة

ان غرض الشركة هو القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م / 32) وتاريخ 2 / 6 / 1424هـ وانحصاره التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة اعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الاعمال من اعادة تأمين او توكيلات او تمثيل او مراسلة او وساطة وللشركة ان تقوم بجمع الاعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق اغراضها سواء في مجال التأمين او استثمار اموالها او ان تقوم بتملك الاموال الثابتة والنقدية او بيعها او استبدالها او تاجيرها مباشرة او عن طريق شركات تؤسسها او تشتريها او بالاشتراك مع جهات اخرى.

(ب) رؤية الشركة

تسعى الشركة منذ بداية مزاولة نشاطها إلى تطوير اعمال تأمين الحماية والإدخار والتأمين العام لتحقيق المنفعة القصوى وذلك بتقديم الامن المالي للأفراد والمؤسسات التجارية وجميع شرائح المجتمع بتكليف مناسب وبافضل طريقة مدعومة بالكفاءة العالمية مع التركيز على رضا العملاء ومن ثم مواجهة تحديات السوق ، وتحقيق هذه الرسالة سوف تقوم الشركة بتقديم وثائق تأمين فعالة من حيث التكلفة وتحقيق عائدات مجانية لمساهميها مما يساهم في تطوير سمعة الشركة في سوق التأمين السعودي ، ان اهداف هذه الاستراتيجية يمكن تحقيقها عن طريق الحملات الاعلانية والتسويقية المنظمة لادخال منتجات تأمين الحماية والإدخار والتأمين العام للسوق وتميز الشركة السعودية الهندية بالتركيز على تشكيلة منتجات واسعة وخبرة مؤسسيها .

(ج) أهداف الشركة

تطمح الشركة خلال الخمس سنوات الأولى من ممارسة نشاطها إلى تحقيق الأهداف التالية:

- تحقيق مستوى من الأقساط الإجمالية السنوية يمكن الشركة من الحصول على حصة سوقية تبلغ 10% بنهاية السنة العاشرة.
- تحقيق عائدات جيدة على استثمارات الشركة.
- وضع الضوابط واللوائح والمعايير الداخلية التي تضمن حقوق المؤمن لهم.
- تقديم منتجات تأمين تنافسية ومتعددة.
- تطبيق إستراتيجية قوية وفعالة للاستفادة من الميزات التنافسية وفرص الأعمال الجديدة.
- تكوين سمعة جيدة واسم للشركة من خلال المنتجات و الخدمات الجيدة.
- تعديل وتطوير المنتجات لملائمة المتطلبات المحلية.
- تأسيس قنوات توزيع جديدة وفقاً لمبادئ التأمين الراسخة ومعايير الرقابة.
- تحقيق تحويل المخاطر من خلال إعادة التأمين لدى كبريات شركات إعادة التأمين العالمية.
- فتح مزيد من قنوات المبيعات.

وتعتمد الشركة في تحقيق هذه الأهداف على المزايا العديدة التي تتوافر لها والتي تتمثل فيما يلي:

- الانضباط المهني والأخلاقي للمؤسسين، وتمتعهم بسمعة عالمية ووضع مالي وتجاري مرموقين في هذه الصناعة، وهم بذلك يشكلون القاعدة الصلبة التي تقوم عليها الشركة.
- تعد الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني من الشركات القليلة التي تقدم مجموعة واسعة من منتجات التأمين، سواء تأمين الحماية والإدخار أو التأمين العام.
- توفر الطاقم الإداري وال الفني المدرب والمؤهل في مجال التأمين، والذي تمت الاستعانة به من الشركات المؤسسة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني.
- القدرة على التعامل مع المجتمعات المحلية والجاليات الأجنبية، بكل ما تمثله من ثقافات متعددة.
- وجود العديد من اتفاقيات إعادة التأمين التي أبرمتها الشركة مع عدد من الشركات الدولية العاملة في مجال إعادة التأمين.



(د) الهيئة الشرعية للشركة

حرصاً من الشركة على أن تكون جميع تعاملاتها متطابقة مع الشريعة الإسلامية فقد تم تأسيس الهيئة الشرعية للشركة بتاريخ 26/2/2007م وذلك برئاسة الشيخ الدكتور / محمد بن علي القرني وعضوية كل من الشيخ الدكتور / عبدالستار أبو غدة والشيخ أحمد بن سعود الرشود.

(هـ) برنامج السعودية

بدلت الشركة ومازالت تبذل قصارى جهدها لتحقيق نسبة السعودية المطلوبة، وذلك عن طريق تأمين فرص العمل والدعم والمساندة والتدريب للشباب السعودي للعمل في إدارة الشركة. كما ترغب الشركة بتجاوز الحد الأدنى من مستوى السعودية المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، وذلك عن طريق إعطاء الأولوية للشباب السعودي والمؤهل والمقدر على القيام بالمسؤوليات الوظيفية في جميع أقسام وإدارات الشركة.

(و) الفروع

تمارس الشركة عملها في المملكة العربية السعودية، ولا يوجد لديها فروع خارجية أو شركات تابعة. ويقع المكتب الرئيسي للشركة في العاصمة السعودية الرياض، وتخطط لافتتاح فروع ومنافذ جديدة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بهدف توسيع قاعدة عملائها والوصول إلى أكبر شريحة منهم. وفي الوقت الحالي، تدير الشركة ثلاثة فروع في المناطق التالية:

• الرياض	ص ب 341413
• جدة	ص ب 2265
• الخبر	ص ب 20708
•	ص ب 11333
هاتف 012150611	الرياض
هاتف 02 2611596	جدة 23218
هاتف 03 8988626	الخبر 31952

الاستراتيجية والخطط المستقبلية

.2

بلغ مستوى إنتشار التأمين في المملكة العربية السعودية 0.62% من الناتج الوطني في عام 2008، في حين يصل مستوى الإنتشار في الدول المتقدمة إلى ما يقارب ضعف هذه النسبة، الأمر الذي يكشف عن وجود فرص كبيرة لتطور قطاع التأمين السعودي بمعدلات عالية. إن مستوى إنتشار تأمين الحماية والإدخار منخفض جداً إذا ما قورن مع قطاعي التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة إذ ما زال يحافظ على نسبة لم تتعذر (0.03%) 24 ريالاً للفرد، وهذا عائد بالدرجة الأولى إلى عدم توفر الوعي والقبول بفكرة التأمين بعد من جانب شرائح كبيرة من المجتمع.

وتعزى أسباب الإقبال على منتجات التأمين إلى الزيادة في النشاط الاقتصادي المحلي الذي ميز عام 2008، والذي قاد إلى زيادة في الطلب على جميع منتجات التأمين وكذلك إلى فرض الحكومة نظام التأمين الصحي وتأمين المركبات على المواطنين والمقيمين، وبخاصة التأمين الطبي، والذي شهد زيادة ملحوظة بعد تطبيق المرحلة الثالثة من الرؤية التأمين الصحي.

تخطط الشركة لتوظيف عدداً أكبر من طاقم مبيعات التأمين، وتأمين التدريب المناسب لهم حول منتجات التأمين والمهارات المطلوبة لمواجهة الطلب المتضاد على منتجات التأمين على مستوى المملكة.

كما تركز الشركة على تسويق منتجات تأمين الحماية والإدخار لل سعوديين والجنسيات العربية الأخرى ، سيما وأن إحصائيات الشركة بينت إقبال العمالة الوافدة على تأمين الحماية والإدخار بنسبة تفوق المواطنين. وأيضاً تخطط الشركة لإطلاق منتجات جديدة بشكل يتناسب مع الطلب عليها.

لقد اتخذت الشركة قراراً استراتيجياً حول النمو المستقبلي في منتجات التأمين الصحي، وذلك بالمبادرة بتأسيس إدارة معنية بشئون التأمين الصحي بهدف تقديم أفضل خدمة للعملاء وتوسيع نطاق عملها في الوقت نفسه. وفي الوقت الحالي، يتم تقديم هذه الخدمة عن طريق طرف ثالث.

المؤشرات المالية

.3

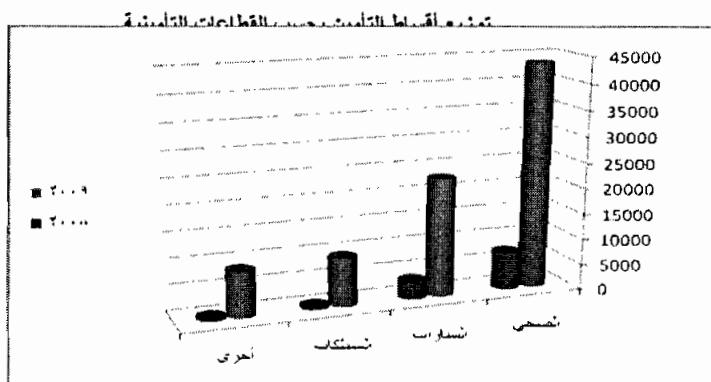
قامت الشركة بإعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية بما يتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

الأقسام المكتبة

ازادت أقساط التأمين بمعدل 6595% ووصلت إلى 85.04 مليون ريال في عام 2009 مقارنة مع 12.23 مليون في العام 2008، ويمكن عزو هذه الزيادة إلى بدء عمليات الشركة في العشرين من أغسطس من العام 2008. وفيما يلي توزيع الأقساط بحسب القطاعات التأمينية:

توزيع أقساط التأمين بحسب القطاعات التأمينية

اجمالي اقساط التأمين					
(بالآلاف ريال سعودي)					
نوع التأمين	الصحي	السيارات	الممتلكات	آخرى	الإجمالي
2009	43.674	23.003	9.513	8.847	85.037
2008*	7.429	3.564	624	609	12.226



توزيع اقساط التأمين بحسب المنطقة الجغرافية

اجمالي اقساط التأمين (بالملايين ريال سعودي)				
المنطقة	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	الإجمالي
2009	16.601	25.696	42.740	85.037
2008*	3.021	5.252	3.953	12.226

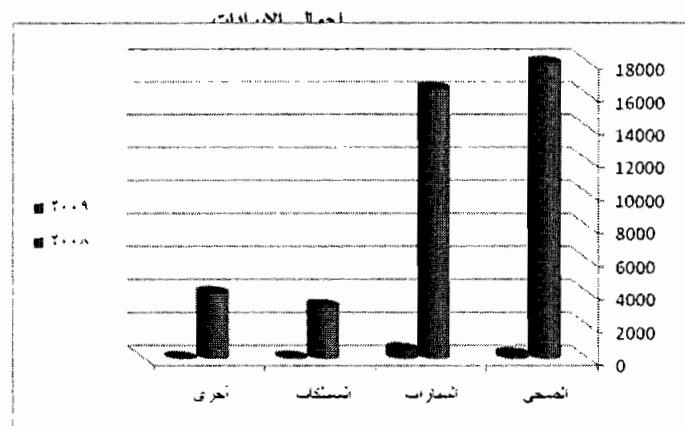
- بدء العمليات اعتبارا من 20 أغسطس من العام 2008.



بـ. إجمالي الإيرادات

بلغ إجمالي إيرادات الشركة 41.60 مليون ريال سعودي، والتي شملت الأقساط المتحصلة والتي بلغت قيمتها 37.71 مليون ريال سعودي. وعمولات إعادة التأمين، والتي بلغت 3.86 مليون ريال سعودي. أما توزيع الإيرادات بحسب القطاعات التأمينية فقد كان على الشكل التالي:

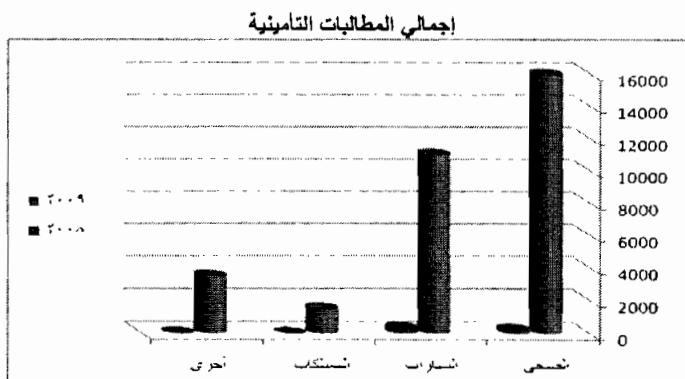
إجمالي الإيرادات					
(بالألف ريال سعودي)					
نوع التأمين	الصحي	السيارات	الممتلكات	آخرى	الإجمالي
2009	17.987	16.398	3.212	4.005	41.602
2008*	284	567	73	49	973



تـ. المطالبات التأمينية المتકدة

ازدادت إجمالي المطالبات التأمينية المدفوعة للعملاء من 54 ألف في عام 2008 إلى 18.17 مليون في عام 2009. ازدادت المطالبات المتکدة من 621 ألف في عام 2008 إلى 32.02 مليون في عام 2009 بسبب وجود مخصصات للمطالبات المتکدة ولم يبلغ عنها IBNR والمخصص الحسابي المقدر من الخبراء الأكادوري.

إجمالي المطالبات التأمينية					
(بالألف ريال سعودي)					
نوع التأمين	الصحي	السيارات	الممتلكات	آخرى	الإجمالي
2009	15.984	11.033	1.508	3.497	32.022
2008*	242	336	9	34	621



* بدء العمليات اعتباراً من 20 أغسطس من العام 2008.



ث. النفقات والتكاليف الإجمالية

زادت التكاليف والمصاريف الإجمالية (مع استبعاد المطالبات التأمينية) من 6.07 مليون عام 2008 إلى 34.45 مليون ريال تفاصيلها كالتالي:

اجمالي النفقات والتكاليف											
2009						2008					
الاجمالي	آخرى	الممتلكات	السيارات	صحي	الاجمالي	الممتلكات	آخرى	الممتلكات	السيارات	صحي	بيان
5741	885	919	2814	1123	202	20	38	112	32	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	
6862	558	612	882	4810	958	174	134	344	306	مصاريف اكتتاب	
5725	1629	511	1237	2348	1555	78	79	453	945	رواتب	
9242					3229					مصاريف أخرى	
6879					130					مخصص الديون المعدومة والمشكوك تحصيلها	
34449					6074						



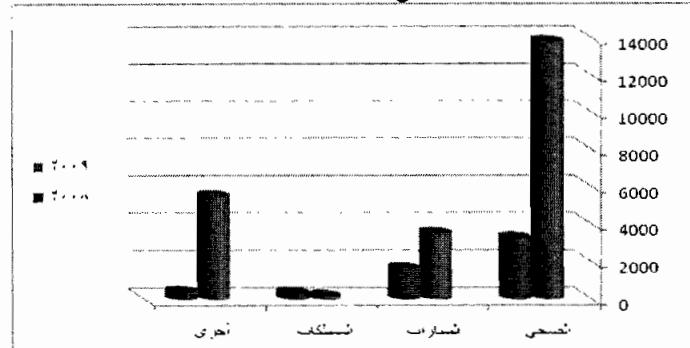
ج. العجز في العمليات التأمينية

بلغ العجز الناتج عن عمليات التأمين خلال العام 24.87 مليون ريال. وفيما يلي توزيع للعجز بحسب القطاعات التأمينية:

العجز الناتج عن العمليات التأمينية					
(بالآلاف ريال سعودي)					
الاجمالي	آخرى	الممتلكات	السيارات	الصحي	
24.869	5.532	1.980	3.539	13.818	2009
5.722	425	358	1.658	3.281	2008*



الجزء الناتج عن العمليات التأمينية



• بدء العمليات اعتباراً من 20 أغسطس من العام 2008.

ح. حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31/12/2009 مبلغ 51.96 مليون ريال مقارنة بمبلغ 79.13 مليون ريال في 31/12/2008، وبانخفاض بلغ 27.17 مليون ريال بسبب الخسائر المترادفة ومخصصات الزكاة المستحقة عن العام. كما بلغت موجودات حملة الأسهم 78.77 مليون ريال بتاريخ 31/12/2009 بعد أن كانت 81.93 مليون ريال بتاريخ 31/12/2008.

خ. المركز المالي للشركة

	2007	2008	2009	
بـآلاف ريال سعودي				
				موجودات العمليات التأمينية
				النقدية وما في حكمها
-	4.728	5.591		المقروض من حملة وثائق التأمين (الصافي)
-	5.705	24.093		موجودات أخرى
-	11.463	74.787		اجمالي موجودات العمليات التأمينية
-	21.896	104.471		موجودات حملة الأسهم
92.581	68.133	68.222		الاستثمارات والنقد في البنك
3.223	13.793	10.547		الموجودات الأخرى
95.804	81.926	78.769		اجمالي موجودات المساهمين
				مطلوبات عمليات التأمين
				ذمم معدي التأمين
-	4.480	19.207		الاحتياطيات
-	13.362	77.282		مطلوبات أخرى
-	4.054	7.982		اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
				مطلوبات وحقوق المساهمين
8.107	2.791	26.807		مطلوبات المساهمين
87.697	79.135	51.962		حقوق المساهمين
95.804	81.926	78.769		اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين



ملخص الأداء المالي للشركة

بالملايين		بيان
*2008	2009	
12.226	85.037	إجمالي الأقساط المكتسبة
897	37.706	صافي الأقساط المكتسبة
973	41.602	إجمالي الإيرادات
620	32.022	التعويضات المتقدمة
6.075	34.450	إجمالي المصاري
5.722	24.869	العجز
103.822	183.240	إجمالي الأصول

* بدء العمليات اعتباراً من 20 أغسطس من العام 2008.

4. الإفصاحات حسب اللوائح النظامية

لائحة حوكمة الشركات

يدعم مجلس الإدارة المعايير الخاصة بحوكمة الشركات. ويبين التقرير التالي كيف قام مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2009، بتطبيق معايير حوكمة الشركات:

تمثل التعليمات الصادرة عن هيئة سوق المال وغيرها من القوانين واللوائح الأخرى الصادرة عنها إرشادات عامة بالنسبة للشركة، والتي تهدف الشركة من وراء تطبيقها إلى تحقيق أعلى مستوى من الشفافية والحكمة.

أ. تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من ثمانية أعضاء (تسعة أعضاء حتى الخامس والعشرين من مايو 2009) والذي يتكون من الرئيس وثلاثة* أعضاء غير مستقلين وأربعة أعضاء مستقلين ، علماً بأن جميع الأعضاء في مجلس الإدارة غير تنفيذين ، يملك أعضاء المجلس مزيجاً من الخبرات في مجالات التأمين والقانون والمالية. وجميع أعضاء مجلس الإدارة يتمتعون بالاستقلالية، ويقصد بالاستقلالية هنا الاستقلالية على صعيد اتخاذ القرار واستقلالية الشخصية والتحرر من العلاقة أو الظروف التي تؤثر أو يمكنها أن تؤثر على صلاحية العضو في ممارسته لقراراته وأحكامه.

ويبين الجدول التالي أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم ومقدار ملكيتهم وعضويتهم في مجلس الإدارة.

الأسم	البنية	المذنب	المضبوة	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها (الإداري) (الإداري)	عدد الأسماء الممولة الزوجة والأطفال	أسماء الشركات التي يشغلهما فيها منصب المدير
السيد/ فواز عبد العزيز الحكير ، الرئيس	سعودي	رئيس	غير مستقل وغير تنفيذي	شركة فواز الحكير وشركاه	1000	شركة فواز الحكير وشركاه
السيد/ أرون كاتشي داسغوفينا	هندي	عضو	غير مستقل وغير تنفيذي	الشركة الهندية للتأمين على الحياة	5	-
السيد/ أنور راجاغوبال سيكار	هندي	عضو	غير مستقل وغير تنفيذي	شركة نيو إنديا للتأمين المحدودة	4	-
السيد/ سودهين روい شوردي	هندي	عضو	غير مستقل وغير تنفيذي	شركة التأمين على الحياة (العلمية)	2	-
السيد/ محمد العربي	سعودي	عضو	غير مستقل وغير تنفيذي	مؤسسة بن شهابين	5	-
السيد/ عبد الناصر المسحبي	سعودي	عضو	مستقل وغير تنفيذي	مستقل	300	شركة فواز الحكير وشركاه
السيد/ عجلان العجلان	سعودي	عضو	مستقل وغير تنفيذي	مستقل	4	-
السيد/ مشعل خالد بن حثلوث	سعودي	عضو	مستقل وغير تنفيذي	مستقل	3	-
السيد/ فهد عبد الرحمن الزميع	سعودي	عضو	مستقل وغير تنفيذي	مستقل	5	490

*استقال السيد / سودهين روی شوردي في 25 مايو 2009.

مهام مجلس الإدارة

بعد مجلس الإدارة – بصورة جماعية – مسؤولاً عن جميع الأعمال التي تقوم بها الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني. كما يتمحور دوره في إدارة وقيادة الشركة وصياغة إستراتيجيتها ضمن الإطار الذي تحدده المعايير الداخلية ذات العلاقة، علاوة على العمل على ضمان أفضل مقاييس الأداء لتحقيق أهداف العملاء والمساهمين.

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته على أساس ربع سنوي. كما أن هناك بعض المسائل التي يتعين عليه البت فيه على بخلاف ما تم تفويضه للجنة / الإدارة التنفيذية. ومن بين القرارات الخاصة بالمجلس المصادقة على الميزانية السنوية والتملك والقرارات الاستثمارية الهامة والعقود الكبرى وغير ذلك من المسائل المهمة التي ترتبط بوجود ومستقبل الشركة.

يتم إرسال التقارير الربع سنوية الخاصة بالأداء والتغيرات المالية وجميع الأنشطة التي تقوم بها الشركة لمجلس الإدارة على أساس ربع سنوي. كما يعمل رئيس مجلس الإدارة على ضمان إمام جميع الأعضاء بكل المسائل التي تتم مناقشتها في مجلس الإدارة.

يتم تشجيع جميع الأعضاء على الخروج بقرارات وأحكام مستقلة حول المسائل المرتبطة بإستراتيجية الشركة ومواردها المالية والتعيينات الهامة والمعايير الخاصة بالأداء.

يحق للأعضاء الحصول على النصيحة الفنية المستقلة على حساب الشركة فيما يتعلق بالمهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقهم.

اجتماعات مجلس الإدارة
خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2009، عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات على النحو التالي:

تاریخ الاجتماع	عدد الأعضاء الحاضرين
2009/1/24	7
2009/2/22	7
2009/4/19	8
2009/7/14	6
2009/10/17	5

أ. الغرامات والقيود

1. لم يتم فرض أيه غرامات على الشركة خلال عام 2009.
2. خلال عام 2009، فرض مجلس الضمان الصحي التعاوني إيقاف مؤقت على عمليات التأمين الصحي الجديدة لحث الشركة على تحقيق المتطلبات النظامية ذات العلاقة. إلا أنه سمح للشركة بتجديد وثائق التأمين الصحي التي كانت قد صدرت في السابق. وأيضاً، عمل مجلس الإدارة على تحقيق المتطلبات التي حددتها مجلس الضمان الصحي التعاوني، وأصدرت قرارات لإدارة الشركة لتعديل النظام الخاص بالتأمين الصحي في الشركة وعملياتها الداخلية. كما قامت الشركة بإنشاء إدارة متخصصة للتأمين الطبي التعاوني لتنت من خلالها جميع أعمالها الخاصة بالتأمين الطبي. كما تعاملت الشركة بایجابية مع الاستفسارات التي صدرت إليها من مجلس الضمان الصحي التعاوني، وهي تحس بالفائ祖 الأن بأن الإيقاف المؤقت للأعمال الجديدة سيتم رفعه عما قريب من جانب المجلس.



بـ. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

تقوم الشركة بتكون مخصص لمصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان بموجب المادة 17 من النظام الأساسي للشركة. وفيما يلي تفاصيل تلك المخصصات التي دفعت للدراء وأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة:

(الأرقام بالألف)

كبار التنفيذيين الخمسة الذين تقاضوا أعلى المخصصات والبدلات (من فهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	التفاصيل
496.306	--	الرواتب والتعويضات
597.352	--	بدلات
--	1,070,000	المكافآت الدورية السنوية
--	120.000	رسوم الحضور
154.894	--	بدلات الإجازات
44.098	--	مكافأة نهاية الخدمة
إيجار المسكن (للموظفين المنتدبين) ، والتأمين الطبي لجميع الموظفين وعائلاتهم.	--	تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
1.292.650	1,190,000	الإجمالي

وكبار الموظفين التنفيذيين هم المدير التنفيذي والمدير المالي والمدير العام (تأمين الحماية والأدخار) * والمدير العام (التأمين العام) ومدير (الموارد البشرية والإدارة العامة).

*تم إدراج المدير الفني أيضاً بسبب تسجيله كمدير عام (تأمين الحماية والأدخار) خلال العام.

يذكر أن كبار المدراء التنفيذيين وكبار أعضاء الطاقم الإداري لا يحملون أية أسهم، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر في رأس مال الشركة. وكذلك الأمر بالنسبة لزوجاتهم وأطفالهم.

تـ. العقود الخاصة بالأطراف ذات العلاقة

هناك بعض عقود التأمين التي أبرمتها الشركة، والتي يوجد لبعض أعضاء مجلس الإدارة مصالح فيها. ومع ذلك، لم تقم الشركة بمنح أية ميزات خاصة حول تلك العقود التالية:

(الأرقام بـالملايين ريال)

اسم الشركة	طبيعة المصلحة	قيمة العقد	نوع مدينة في 31 ديسمبر 2009	مطابقات في 31 ديسمبر 2009
شركة المراكز العربية	شركة مجموعة الحكير	2.17	0.75	--
شركة فواز الحكير لتجارة الملابس	شركة مجموعة الحكير	1.93	1.93	--
فواز الحكير للعقارات	شركة مجموعة الحكير	0.29	0.29	--
مجموعة فواز الحكير - وثيقة التأمين الصحي	شركة مجموعة الحكير	11.90	5.63	--
جيانت السعودية المحدودة.	شركة مجموعة الحكير	0.92	0.68	--
فاس القابضة	شركة مجموعة الحكير	--	0.16	--
نيو انديا للتأمين المحدودة (لإعادة التأمين)	إعادة تأمين	--	0.86	--
(مطلوبات أخرى)	إعادة تأمين	--	0.43	--
الإجمالي		17.21	9.28	1.45



لم يتم إبرام عقود خلال العام المالي للشركة يملك فيها المدير العام أو المدير التنفيذي أو كبار أعضاء الطاقم الإداري أو أي من أقاربهم مصالح معينة في أي منها. كما لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقيات تخول بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية عن التنازل عن أي حق أو مخصص له.

ث. لجان مجلس الإدارة

لجنة التدقيق أعضاء لجنة التدقيق:

الصلة	الاسم
رئيس (عضو مجلس الإدارة)	1. السيد/ روبي شودري *
عضو (من خارج الشركة)	2. السيد/ عبد الرحمن مولاي
عضو (من خارج الشركة)	3. السيد/ هشام عقيل

*استقال السيد سودهين روبي شودري في الخامس من مايو من العام 2009.

عقدت اللجنة خمسة اجتماعات في العام 2009 بحضور المدققين. كما تباحثت مع المدققين الخارجيين والداخلين دون حضور الإدارة التنفيذية، وقامت بمراجعة القوائم المالية قبل إقرارها من قبل مجلس الإدارة، بما في ذلك السياسات المحاسبية وتطبيق التغيرات المناسبة. وأيضاً راجعت اللجنة البيانات المالية الواردة في تلك القوائم.

لا توجد هناك علاقة مباشرة بين أي من الأعضاء والمدققين. كما للجنة صلاحية الاستعانة بمستشارين خارجين لتقديم المشورة، إلا أن لجنة المراجعة لم تطلب المشورة. كما قالت اللجنة بمراجعة الترتيبات المخصصة لحفظ على حيادية المدققين واستقلالهم.

أقر مجلس الإدارة المهام والمسؤوليات الخاصة بلجنة التدقيق ومسئولياتها وأوصى بعرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها، والتي يمكن تلخيصها على الشكل التالي:

1. الإشراف والتحقق من فعالية تنفيذ الإجراءات التي حددها مجلس الإدارة.
2. دراسة نظام الرقابة الداخلية، ووضع تقرير خطى عن آرائها وتوصياتها في هذا الشأن.
3. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيه.
4. التوصية بتعيين مدققي الحسابات الخارجية ، وانتهاء خدمتهم ، والرسوم ، والتتجديد أو عدم التجديد للمجلس ومراقبة مدى استقلال المدققين.
5. متابعة عمل مراجعى الحسابات الخارجيين، واعتماد اي عمل خارج نطاق عمل المراجعة، والتي تسند لهم خلال أعمال التدقيق.
6. دراسة (استعراض) خطة مراجعة الحسابات مع المحاسبين القانونيين / مراجع الحسابات الخارجي والتعليق عليها.
7. دراسة الملاحظات التي أعدها المحاسبون القانونيون / مراجع الحسابات الخارجي حول البيانات المالية ومتابعة ما اتخذ من اجراءات بشأنها.
8. دراسة التقرير السنوي والبيانات المالية المؤقتة قبل تقديمها لمجلس الإدارة ، والتعبير عن آرائه وتوصياته.
9. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتعبير عن الآراء وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة.



لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل اللجنة وتحديد مخصصاتها طبقاً لل المادة 15 من لائحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة سوق المال السعودية. وتضم اللجنة الأشخاص التاليه أسماؤهم:

الصلة	الاسم
رئيس	1. السيد / عبد ناصر السحباني
عضو	2. السيد / عجلان عبد الله العجلان

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام المالي 2009. كما أقر مجلس الإدارة على تعيين وتحديد مخصصات أعضاء اللجنة ومهام أعضائها ومسؤولياتهم وأوصى بعرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها، والتي يمكن تلخيصها بالتالي:

- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيينات المجلس وفقاً للسياسات المتبعة مع مراعاة عدم تعيين أي أشخاص أدينوا سابقاً بارتكاب جرائم ذات طابع أخلاقي.
- مراجعة السنوية للمهارات والقدرات الإدارية التي يجب توافرها في الأشخاص قبل حصولهم على عضوية مجلس الإدارة، وإعداد ملف الكفاءات الكامل حول الأعضاء الواجب تعيينهم في مجلس الإدارة ومدة تلك العضوية.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة والتوصية بأي تغييرات مطلوبة لمصلحة العمل.
- تحديد مواطن القوة والضعف في مجلس الإدارة ، واقتراح الإجراءات التصحيحية لذلك تمشياً مع سياسات واجراءات الشركة.
- التأكيد - وعلى أساس سنوي - من استقلاله ونزاهة أعضاء مجلس الإدارة ومن عدم وجود أي تضارب في المصالح في الحالة التي يعمل فيها ذلك العضو لحساب شركة أو مؤسسة أخرى.
- صياغة سياسات واضحة تحكم نظام التقدير والمكافأة المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا الأخرى مع الأخذ بعين الاعتبار الأداء القائم على المقاييس والمعايير الوظيفية.

اللجنة التنفيذية

يتركز دور اللجنة التنفيذية في الإشراف على الأداء التشغيلي للشركة، والتعاون مع مجلس الإدارة حول المسائل المختلفة مثل الإدارة التنفيذية والتخطيط الاستراتيجي وغيرها من الأمور الأخرى ذات العلاقة. كما يتمحور نطاق عمل هذه اللجنة حول تأدية جميع الأعمال التي من شأنها تمكين الشركة من تحقيق تطلعاتها وأهدافها ومهماها. وتتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التاليه أسماؤهم:

الصلة	النماء
رئيس	1. السيد / كانتي داسجوينا
عضو	2. السيد / راجاجوبال سيكار
عضو	3. السيد / محمد العربي

عقدت اللجنة التنفيذية أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2009، وكانت تلك الاجتماعات في التواريخ التالية:



اجتماعات اللجنة التنفيذية

تاریخ الاجتماع	عدد الحضور من الأعضاء
2009/01/24	3
2009/02/22	3
2009/04/19	3
2009/07/14	3

وقد قام الاعضاء بتمثيل الشركة واعطاء توصيات الشركة في اجتماعات إعادة التأمين ، واتفاقية إدارة الخدمات الطبية مع شركة غلوب ميد السعودية وتعيين الخبير الاكتواري ، وكذا تحديد مزايا وشروط تعين مندوبى المبيعات ، والرواتب والمزايا الخاصة بالموظفين المنتدبين من الشركات المؤسسة . كما قامت اللجنة التنفيذية بمراجعة الكتبات التشغيلية والتقويض المنوح للسلطة المالية وتدقيق الأداء العملي والموازنة السنوية وإقرار التوصيات حولها وتقديمها لمجلس الإدارة.

بـ. المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة ، ونتائج فحص نظام الرقابة الداخلية

المسئوليات والأعمال

بعد مجلس الإدارة مسئولاً عن نظام الرقابة الداخلية المطبق في الشركة، وكذلك مراجعة فعالية ذلك النظام، والذي تم تصميمه لإدارة وليس الحد من المخاطر التي تعرّض أهداف الشركة، والذي قصد من ورائه أيضاً أن يقدم تاكيداً معقولاً وليس مطلقاً حول التقديرات الخاطئة أو الخسائر التي يمكن أن تواجهها الشركة أو تقع فيها.

كما يؤكد مجلس الإدارة على وجود عملية مستمرة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر. ولهذا، قامت الشركة مؤخراً بتأسيس لجنة لإدارة المخاطر عينت لها مديرًا، واستعانت ببعض المستشارين المتخصصين لوضع إطار محدد حول إستراتيجية تهدف إلى إدارة المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة.

بيئة الرقابة

تم توثيق البنية التنظيمية للشركة السعودية للتأمين التعاوني على شكل عدة مسئوليات وصلاحيات وإجراءات خاصة بالتقارير. كما سعت إلى الارتقاء بمستوى احتراف الموظفين وكفاءتهم من خلال التوظيف وتقييم الأداء وتوصيف الأعمال والتدريب الشخصي وخطط التطوير. كما دعم مجلس الإدارة أعلى مستوى من الالتزام والنزاهة من جانب الموظفين وقام بإقرار قانون السلوك الوظيفي.

إجراءات الرقابة

تم توثيق إجراءات الرقابة في كتبات العمليات الخاصة بالشركة، والتي وافق عليها المجلس، والتي اشتملت على كل من الممتلكات وكتيبات الهندسة والسيارات والصحة والإجراءات الخاصة بتسوية المطالبات... الخ. كما وافق المجلس على الإجراءات والسياسات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال وأوكلت إلى مستشار الشركة مهمة تطوير/ تعديل كتبات / إجراءات الشركة وفقاً لأفضل الممارسات التأمينية. والتي سيتم إعادة صياغتها لضمان تنفيذ الأهداف المعينة. كما أوصت أن تتم إدارة المخاطر من خلال عمليات التدقيق والرقابة الداخلية بشكل يمكن الشركة من اتخاذ الإجراءات التصحيحية. كما سوف تخضع تلك الإجراءات لمراجعة داخلية بحيث يمكن إدخال تحسينات لتعزيز وزيادة فعالية الضوابط والإجراءات.



رصد الإجراءات التصحيحية

وافق المجلس على الموازنة السنوية للشركة، وبعد إجراء العديد من التحديات عليها، وربطها بالعديد من التكملات والملحق الفصلي الأخرى التي تتعلق بالأداء التجاري ومؤشرات المخاطر.

المخاطر التي تواجهها الشركة:

5. مخاطر الائتمان

1. مخاطر إعادة التأمين

6. مخاطر السيولة

2. مخاطر رأس المال

7. مخاطر معدل العمولة

3. مخاطر سعر السوق

8. مخاطر الامتداد الجغرافي

4. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

وقد تم التطرق إلى المخاطر الواردة أعلاه بصورة تفصيلية في الإيضاحات المتممة لقوائم المالية للشركة.

ت. أنشطة الأسهم وأدوات الدين

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 100 مليون ريال سعودي ويكون من 10 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد ، وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2009 لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت لأية أشخاص ولم توجد أية مصلحة وحقوق اكتتاب تعود لاعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين او افراد اسرهم في اسهم الشركة كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل الى اسهم او اي حقوق خيار او منكرات حق اكتتاب او حقوق مشابهة اصدرتها الشركة او منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وكذلك لم توجد أية حقوق تحويل او اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى اسهم او حقوق خيار او شهادات او حقوق مشابهة اصدرتها او منحتها الشركة خلال عام 2009 م كما لم يوجد اي استرداد او شراء او الغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لم توجد أية ترتيبات او اتفاق تنازل بموجبها اي من المساهمين عن اي حقوق في الارباح.

ج. المدفوعات للجهات الحكومية

قامت الشركة بتضيد الدفعات المستحقة عليها للجهات الحكومية التالية:

المدفوعات الحكومية (بالآلاف ريال)	بيان الزكاة	ضرائب الاستقطاع	مدفوعات التأمينات الاجتماعية	المجموع
2008	2009			
1360	*1100			
13	**937			
25	101			
1,398	2,138			

* مخصص الزكاة لسنة 2009

** تم سداد مبلغ 414 ألف ريال في شهر يناير من العام 2010

لا توجد هناك أية قروض أو غيرها من المدفوعات التي تستحق الدفع من جانب الشركة.



ج. استثمارات لفائدة الموظفين

لم يتم القيام بأية استثمارات لصالح الموظفين. تم تكوين مخصص للموظفين بمبلغ 315.554 ريال سعودي تمثل مكافأة نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر من العام 2009.

خ. تعهدات الإدارة

- 1 تم إعداد السجلات المحاسبية بشكل مناسب.
- 2 تم تطبيق نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه باستمرار من حيث التصميم والتطبيق والفعالية.
- 3 بعد البحث الدقيق، توقع المدراء بأن الشركة لديها من الموارد الكافية والقادرة على الاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلى ذلك، اعتبروا أنه من المناسب الاستمرار في تطبيق مبدأ الاستمرار في العمل والمضي في إعداد القوائم المالية.

د. سياسة توزيع الأرباح

لم تتحقق الشركة أي فائض خلال عام 2009 وبالتالي، لم يتم توزيع أي أرباح لهذا العام. وستقوم الشركة بتحديد سياسة مناسبة لتوزيع أرباح إن تحقق أي فائض، وذلك طبقاً لأحكام ومواد عقد تأسيس الشركة والنظام الأساسي المادة 44 والقواعد والأنظمة المطبقة.

ذ. أخرى

تأثير الفيضانات التي حدثت مؤخراً في جدة على الشركة :

بسبب الفيضانات التي حدثت مؤخراً في جدة في الخامس والعشرين من نوفمبر 2009 ، تم تسجيل 20 مطالبة حتى الآن بلغ مجموعها 15,741,000 ريال في المجالات التالية من الأعمال:

م	المجموع	المملوكة	المجال الأعمال	عدد المطالبات	المبلغ
.1	المملوكة - جميع المخاطر			17	15.641.000
.2	السيارات			3	100.000
	المجموع			20	15.741.000

جميع الخسائر في "المملوكة - جميع المخاطر" محمية بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وعلى ذلك، ينفي الشركة خسارة الشركة بعد مستردات إعادة التأمين فقط مبلغ 500.000 ريال سعودي على اعتبار أنها حدث واحد أدى إلى خسارة ذات طبيعة كارثية.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية
وتقدير مراجعى الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م**

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

للسنة المتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

رقم الصفحة

٢	تقرير مراجعى الحسابات
٤-٣	قائمة المركز المالى
٥	قائمة عمليات التأمين والعجز المراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٦-١١	الإيضاحات حول القوائم المالية

براييس وترهاوس كوبرز

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة /

مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

المحترمين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقوائم عمليات التأمين والعجز المتراكם، وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين التابعة لها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لأحكام نظام الشركات وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية بناء على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتغليف أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتّعة والتقديرات الامامية المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي غير المحفوظ

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

للتّنبيه

بدون تحفظ حول نتائج الفحص نلتّنبيه إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة، حيث قامت إدارة الشركة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعروفة عليها في المملكة العربية السعودية أي تلك المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

Osama Abdulla Al Khiriji

ص ب ١٥٤٦

جدة ٢١٤٤٤

المملكة العربية السعودية

Osama Abdulla Al Khiriji

محاسب قانوني برخيص رقم ١٥٤

براييس وترهاوس كوبرز الجريدة

ص ب ٨٢٨٢

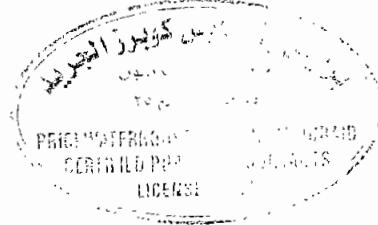
الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني برخيص رقم ٣٦٩

٩ ربيع الأول ١٤٣١ هـ
(٢٣ فبراير ٢٠١٠)



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
(بالريالات السعودية)

٢٠٠٨ ٣١

٢٠٠٩ ٣١

إيضاحات

موجودات عمليات التأمين

٤,٧٢٧,٩٩٣	٥,٥٩١,٢٤٣	٣	نقد وما يعادله
٥,٧٠٥,١٣٠	٢٤,٠٩٢,٦٧٣	٤	ذمم مدينة من حملة الوثائق - صافي
٣٩٣,٣١٢	٣١,٢٠٢,١٢٧	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٨٩٦,٤٥٤	١٠,٨١٦,٠١٣	٦	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٢٦٧,٢١٩	٧٨٤,٨٧٧	٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٠٧١,٧٩٥	٤٥٦,٨٢٨	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢,٤٢٣,٠٧٨	٩	استثمارات
٦٥,٣٦٢	١,٠٩١,٧٧٧	١٠	مقدمات ومدينون آخرون
٤,٧٦٩,١٦٠	٣,٩٥٥,٠٩٨	١١	متلكات ومعدات - صافي
-	٢٤,٠٥٧,٥٥٨	١٥	المطلوب من عمليات المساهمين
٢١,٨٩٦,٤٢٥	١٠٤,٤٧١,٢٧٢		إجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٥٩,٠٠٠,٠٠	٢٤,٥١٩,٤٦٩	٣	نقد وما يعادله
٢٠١,٣٥٧	٢١,٣٥٧	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,١٣٢,٥٠٩	٤٣,٤٠٤,٤٧٤	٩	استثمارات
١٧٢,٣٥٤	٢٧٦,٩٣٩	١٠	مقدمات ومدينون آخرون
١٠,٣٢٠,٧٨٧	١٠,٥٤٦,٩٢٣	١٢	وديعة نظامية - صكوك
٣,٠٩٨,٨٥٣	-	١٥	المطلوب من عمليات التأمين
٨١,٩٢٥,٨٦٠	٧٨,٧٦٩,١٦٢		إجمالي موجودات المساهمين
١٠٣,٨٢٢,٢٨٥	١٨٣,٢٤٠,٤٣٤		إجمالي الموجودات



J. Re. -

أ. بلا سوببرامانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

التش، سيب، صندوق
الرئيس التنفيذي
C. Mistry
Chief Executive Officer

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تابع)
(بالريالات السعودية)

٢٠٠٨ دسمبر ٣١

٢٠٠٩ دسمبر ٣١

إيضاحات

مطلوبات عمليات التأمين والعجز المترافق

٤,٤٧٩,٦٩٨	١٩,٢٠٦,٨٩٣	
١٠,٩١٩,٤٥٢	٢٥,١٠٨,٦٤٣	٦
٣٣١,٦٦٣	١,٧٠٦,٧٣٦	
٩٧٠,٩٧١	٤٩,١٢٩,٤٥١	٥
-	٣,٠٤٤,٦١٣	١٣
١,١٤٠,٥١٠	١,٥١٤,٧٤١	١٦
١,٣٠٤,٩٢٨	٤,٤٤٤,٦٤١	١٧
٢٢٢,٥٩٨	٣١٥,٥٥٤	١٤
٣,٠٩٨,٨٥٣	-	١٥
(٥٧٢,٢٤٨)	-	
٢١,٨٩٦,٤٢٥	١٠٤,٤٧١,٢٧٢	

ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مخصص حسابي لعمليات التأمين على الحياة
مصاريف مستحقة
مطلوبات أخرى
مخصص نهاية الخدمة للموظفين
المطلوب للمساهمين
عجز المترافق

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والعجز المترافق

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين:

١,٣٦٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٣٦٨	٢٣
١,٢١٠,٥٠٠	١,٢٠٣,٥٠٠	١٦
٢٢٠,٧٨٧	٤٤٦,٩٢٣	١٧
-	٢٤,٠٥٧,٥٥٨	١٥
٢,٧٩١,٢٨٧	٢٦,٨٠٧,٣٤٩	

إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين:

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩
(٢٠,٩٩٧,٩٣٦)	(٤٨,٤٤٢,٦٦١)	
١٣٢,٥٠٩	٤٠٤,٤٧٤	
٧٩,١٣٤,٥٧٣	٥١,٩٦١,٨١٣	
٨١,٩٢٥,٨٦٠	٧٨,٧٦٩,١٦٢	
١٠٣,٨٢٢,٢٨٥	١٨٣,٢٤٠,٤٣٤	



إجمالي المطلوبات وعجز عمليات التأمين المترافق
وحقوق المساهمين

رأسمال
عجز المترافق

الربع غير الحق من الاستثمارات

إجمالي حقوق المساهمين

رأسمال

عجز المترافق

الربع غير الحق من الاستثمارات

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

العهادات والالتزامات الحتملة

٢٨
٦٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

كيلان

اقتبس - بـ ٢٤
٢٠٠٩ دسمبر
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
٢٠٠٩ دسمبر
Chief Finance Officer

أبي. بيلال سوبيرامانيان

A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين و العجز المتراكم
(بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
١٢,٢٢٥,٦٩٩	٨٥,٠٣٧,١١٢		<u>إيرادات:</u>
٤,٣٠٥,٣٧٧	(٤٠,٠٦١,١٤٦)		إجمالي الأقساط المكتسبة يخصم: مصاريف إعادة التأمين
٧,٩٢٠,٣٢٢	٤٤,٩٧٥,٩٦٦		صافي الأقساط المكتسبة
(٧,٠٢٢,٩٩٨)	(٧,٢٦٩,٦٣٢)		التغيرات في الأقساط غير المكتسبة - صافي
٨٩٧,٣٢٤	٣٧,٧٠٦,٣٣٤		صافي الأقساط المكتسبة
٧٥,٦٦٢	٣,٨٧٥,٨٩٠		عمولات إعادة التأمين
-	٢٠,٢٥١		دخل الاستثمارات الأخرى
٩٧٢,٩٨٦	٤١,٦٠٢,٤٧٥		إجمالي الإيرادات
			<u>التكاليف والمصاريف:</u>
٥٣,٧٣٥	١٨,١٦٨,٩٩٨		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٩٧٦	(٨,٢٧٠,١٢٢)		يخصم: حصة معيدي التأمين
٤٢,٧٥٩	٩,٨٩٨,٨٧٦		صافي المطالبات المدفوعة
-	١,٧٢٨,٨٦٢	٧	التغيرات فياحتياطي عجز أقساط التأمين
-	٣,٠٤٤,٦١٣	١٣	التغيرات في المخصص الحسابي
٥٧٧,٦٥٩	١٧,٣٤٩,٦٦٥		التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
٦٢٠,٤١٨	٣٢,٠٢٢,٠١٦		صافي المطالبات المتراكدة
٢٠٢,٤٨٨	٥,٧٤١,٢٠٣		تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٩٢,٦٢٢	١,٣١٦,٩٢٦	٢٠	مصاريف تأمين فائض الخسارة
٣٦٦,٦٣٥	٥,٥٤٥,٠٤٢	٢١	مصاريف اكتتاب أخرى
١,٥٥٤,٥٨١	٥,٧٢٥,٨٧٤		الرواتب التشغيلية والإدارية
٣,٣٥٨,٧٠٤	١٦,١٢٠,٨١٥		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦,٦٩٥,٤٤٨	٦١,٤٧١,٨٧٦		إجمالي التكاليف والمصاريف
(٥,٧٢٢,٤٦٢)	(٢٤,٨٦٩,٤٠١)		عجز من عمليات التأمين
-	(٥٧٢,٢٤٨)		عجز المتراكم في بداية السنة
٥,١٥٠,٢١٤	٢٥,٤٤١,٦٤٩		نقطة المساهمين للعجز
(٥٧٢,٢٤٨)	-		العجز المتراكم في نهاية السنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

أ. ت. س. ب. - م. م. ج. - ج. ج.
مدير الموارد المالية
Chief Executive Officer

أ. ب. س. ب. - م. ش. س.
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
 (بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
٢,٢٢٦,٢١١	٥٣٠,٢٤٨		إيرادات عمولات
(٤,٤١١,٤٦٩)	(١,٤٣٣,٣٢٤)	٢٢	مصاريف
(٥,١٥٠,٢١٤)	(٢٥,٤٤١,٦٤٩)		تفصيل العجز من عمليات التأمين
(٧,٣٣٥,٤٧٢)	(٢٦,٣٤٤,٧٢٥)		صافي خسارة السنة
١٠ مليون	١٠ مليون		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,٧٣٤)	(٢/٦٣٤)	٢٤	ربع (خسارة) السهم الأساسية والمنخفضة

١٠ - ٢٠٠٩

أ. بلا سوببرامانيان
 المدير المالي
 A. Balasubramanian
 Chief Financial Officer

أ.ش. . سهبي .
 الرئيس التنفيذي
 A. Shashi Shekhar
 Chief Executive Officer



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين (بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

<u>۲۰۰۸</u>	<u>۲۰۰۹</u>
(۷,۳۳۰,۴۷۲)	(۲۶,۳۴۴,۷۲۰)
<u>۱۳۲,۰۰۹</u>	<u>۲۷۱,۹۷۰</u>
(۷,۲۰۲,۹۶۳)	(۲۶,۰۷۲,۷۶۰)

الدخل الشامل الآخر - التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

كـلـيـنـيـك

W

J. Beemer

أي. بلا سوبيرمانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

اچش، سیمی - حاشیہ
الرئیس الشامی
H. C. Mishra
Chief Executive Officer



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للستين المتتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

(باليارات السعودية)

الربح غير إجمالي حقوق المساهمين	الحقوق من الاستثمارات	العجز المترافق	رأس المال	
٨٧,٦٩٧,٥٣٦	-	(١٢,٣٠٢,٤٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨
(٧,٢٠٢,٩٦٣)	١٣٢,٥٠٩	(٧,٣٣٥,٤٧٢)	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
(١,٣٦٠,٠٠٠)	-	(١,٣٦٠,٠٠٠)	-	الزكاة (إيضاح ٢٣)
<u>٧٩,١٣٤,٥٧٣</u>	<u>١٣٢,٥٠٩</u>	<u>(٢٠,٩٩٧,٩٣٦)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٧٩,١٣٤,٥٧٣	١٣٢,٥٠٩	(٢٠,٩٩٧,٩٣٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(٢٦,٠٧٢,٧٦٠)	٢٧١,٩٦٥	(٢٦,٣٤٤,٧٢٥)	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	الزكاة (إيضاح ٢٣)
<u>٥١,٩٦١,٨١٣</u>	<u>٤٠٤,٤٧٤</u>	<u>(٤٨,٤٤٢,٦٦١)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أ. م. عطاء
 انتشار
 انتشار
 انتشار
 انتشار
 انتشار

أ. بلا سويمانين
 A. Balasubramanian
 Chief Finance Officer

أ. م. عطاء
 انتشار
 انتشار
 انتشار
 انتشار
 انتشار

أ. م. عطاء
 انتشار
 انتشار
 انتشار
 انتشار
 انتشار

أ. م. عطاء
 انتشار
 انتشار
 انتشار
 انتشار
 انتشار



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
(بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
(٥٧٢,٢٤٨)	-
(٥,١٥٠,٢١٤)	(٢٥,٤٤١,٦٤٩)
-	٥٧٢,٢٤٨
٢٢٢,٥٩٨	٩٢,٩٥٦
	٦,٨٧٩,٦٦٦
٨٨٣,١٨٤	١,٧٧٠,٠٣٣
(٤,٤٨٦,٥٤٩)	(١٦,١٢٦,٧٤٦)
(٥,٨٣٥,٢٦١)	(٢٥,٢٦٧,٢٠٩)
(٣٩٣,٣١٢)	(٣٠,٨٠٨,٨١٥)
(٣,٨٩٦,٤٥٤)	(٦,٩١٩,٥٥٩)
(١,٢٦٧,٢١٩)	٤٨٢,٣٤٢
(٧٧٠,٤٧٧)	٦١٤,٩٦٧
١٨٧,٩٦٠	(١,٠٢٦,٤١٥)
٤,٤٧٩,٦٩٨	١٤,٧٢٧,١٩٥
١٠,٩١٩,٤٥٢	١٤,١٨٩,١٩١
٢٣١,٦٦٣	١,٣٧٥,٠٧٣
٩٧٠,٩٧١	٤٨,١٥٨,٤٨٠
-	٣,٠٤٤,٦١٣
١,١٤٠,٥١٠	٣٧٤,٢٣١
١,٣٠٤,٩٢٨	٣,١٣٩,٧١٣
(٥٤,٤٨٩)	(١,٢٢٨,٠١٩)
٢,٦٣١,٤٢١	٤,٧٢٩,٠٤٢
-	(٢,٤٢٣,٠٧٨)
(٤٨٠,٩٦٩)	(٩٥٠,٩٧١)
(٤٨٠,٩٦٩)	(٣,٣٧٩,٠٤٩)
٢,٥٧٧,٥٤١	(٤٨٦,٧٤٣)
٢,٥٧٧,٥٤١	(٤٨٦,٧٤٣)
٤,٧٢٧,٩٩٣	٨٦٣,٢٥٠
-	٤,٧٢٧,٩٩٣
٤,٧٢٧,٩٩٣	٥,٥٩١,٢٤٣
٥,٧٢٦,٠١٥	-



الأنشطة التشغيلية:

صافي العجز

تعديلات لـ:

تغطية المساهمين للعجز

تغطية المساهمين الإضافية للعجز

مخصص نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الديون المشكوك فيها

الاستهلاك

العجز التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

ذمم مدينة من حملة الوثائق

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

تكليف اكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً

سلف ومدينون آخرون

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مخصص حسابي للتأمين على الحياة

مصاريف مستحقة

مطلوبات أخرى

مطلوب من وإلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

شراء استثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

مبالغ محولة (إلى) / من المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقد وما يعادله خلال السنة

النقد وما يعادله في بداية السنة

النقد وما يعادله في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية:

تحويل الموجودات والمطلوبات (صافي من النقدية) من عمليات

المساهمين إلى عمليات التأمين خلال السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

أ. بلا سوبرامانيان

A. Balasubramanian

Chief Finance Officer

الموافق:

حکل لان

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (بالمليارات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

۷۸۸

٢٠٩

(Y, ۳۳۰, ۴۷۲)	(۲۶, ۳۴۴, ۷۲۰)
۵, ۱۵۰, ۲۱۴	۲۰, ۴۴۱, ۶۴۹
۳۴۲, ۱۳۳	-
۴۷, ۸۷۶	۱۸۰, ...
۱, ۲۶۷, ۰۸۱	(۱۰۴, ۰۸۰)
۱, ۱۲۳, ۱۱۳	(Y, ...)
۰۶, ۴۸۹	۱, ۲۲۸, ۰۱۹
-	(۱, ۳۶۰, ۶۳۲)
(۲۷, ۹۸۸)	-
-	۲۲۶, ۱۳۶
۶۳۱, ۹۴۶	(۷۴۱, ۱۳۸)

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

وديعة نظامية - صكوك

اسناد

شایعه ممتاز

(۲۲, ۶۳۴, ۳۴۱)	(۳۴, ۲۲۶, ۱۳۶)
(۲, ۵۷۷, ۵۴۱)	۴۸۶, ۷۴۳
(۸, ۱۰۱, ۱۴۰)	-
(۱, ۵۷۸, ۶۸۱)	۴۸۶, ۷۴۳
(۳۲, ۵۸۱, ۰۷۶)	(۳۴, ۴۸۰, ۰۳۱)
۹۲, ۵۸۱, ۰۷۶	۰۹, ..., ...
۰۹, ..., ...	۲۶, ۰۱۹, ۴۷۹

مبالغ مستلمة من (مدفوعة إلى) عمليات التأمين
مبالغ مدفوعة إلى شركات زميلة

مبالغ مدفوعة إلى شركات زميلة

النقد في النقد وما يعادله خلال السنة
النقد في بداية السنة

النقد وما يعادله في نهاية السنة

132,09 271,970

الربع غير المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع في صندوق موافق للشريعة
تمويل موجودات ومطلوبات (صافي من النقد) من عمليات
المساهمين إلى عمليات التأمين خلال السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

مکالمہ

التشريع - مجلس - شئون

ای. بلا سویبرامانیان
المدیر المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١ - الأنشطة

إن الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦) (تاريخ بداية الشركة)، تم تسجيل الشركة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ٢٤/٧/١٤٢٨هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧)، إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو: ٣٠٥ العقارية-٢، ص.ب ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال والتي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة وغير ذلك من الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويسعى للشركة بمزاولة أعمالها داخل المملكة العربية السعودية وخارجها.

ومنحت الشركة رخصة (رقم ٤٢٩/١٠٢) الخاصة بمزاولة أعمال التأمين غير الحياة (العامة والطبية) بتاريخ ٥ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٠٨)، رخصة (رقم ١٦٢٤/اي اس) لمزاولة عمليات تأمين الحياة (تأمين "الحماية" و "الحماية والتوفير") بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٨) من مؤسسة النقد العربي السعودي. بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين غير الحياة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨ وأعمال تأمين الحياة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩.

اتخذ مجلس إدارة الشركة قراراً في اجتماعه الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٩ بعدم الاستحواذ على محفظة التأمين السعودية من شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة، الرياض، المملكة العربية السعودية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المطبقة:

أسس العرض

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً للمعايير المالية الدولية الخاصة بالتقارير المالية. وبالتالي، لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية لتفق مع المبادئ المحاسبية المعروفة عليها في المملكة العربية السعودية؟ (أي المبادئ الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين). تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف خلال فترة إعداد التقارير. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة الخاصة بالأحداث الجارية والمواقف القائمة إلا أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف.

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين أكثر تقديرات الشركة أهمية. وهناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي تحتاج أن تؤخذ بعين الاعتبار في تقييم قيمة الالتزام الذي سوف تدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقييم تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

تقرر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض غير مؤقت في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تحفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

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

النقد وما يعادله

للغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك بما فيها الودائع تحت الطلب وأجل، والتي تقل مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتئانها.

ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

تمثل الذمم المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها بمبدأ بالقيمة العادلة، وتقييم لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بعبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين.

تكاليف الكتاب المؤجلة

توجل عمولات الوسطاء والتكاليف الأخرى الخاصة بالحصول على التأمين والخاصة بصورة أساسية بالمنتجات الجديدة وتحديد الأعمال ويتم إطفاؤها على أساس ثابت طبقاً لشروط التغطية في الوثيقة ذات العلاقة فيما عدا تلك التكاليف الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلها بالكامل بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ويتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر وتتلخص بما يلي:

٪.٢٥	المعدات المكتبة و الموجودات الأخرى
٪.٢٥	حاسب آلي وبرمجيات
٪.٢٥	سيارات
٪.١٠	الأثاث والتجهيزات

تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. تتم مراجعة الممتلكات والمعدات لأغراض تقسيم خسائر الانخفاض غير المؤقت في القيمة عند وجود أي تغيرات أو أحداث في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر الانخفاض غير المؤقت في القيمة، إن وجدت، بقيمة الزيادة في القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تحديد الانخفاض غير المؤقت في القيمة، يتم تصنيف الموجودات حسب أدنى مستوى من ناحية التدفقات النقدية القابلة للتحديد لكل أصل على حدة (وحدات مدرة للنقد).

يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين تحت بند دخل العمليات الأخرى.

الاستثمارات

يتم الاعتراف بكافة الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة وتشمل، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تتضمن مصاريف الاقتناء المرتبطة بهذا الاستثمار.

يتم تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بسعر السوق. تظهر الأرباح أو الخسائر غير الحقيقة كبند مستقل ضمن حقوق المساهمين وكدخل شامل آخر في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين أو ضمن فائض عمليات التأمين. يتم عرض الأرباح أو الخسائر الحقيقة الناجمة عن بيع هذه الاستثمارات في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

الانخفاض غير المؤقت في موجودات إعادة التأمين والموجودات المالية الأخرى

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على وجود الانهيار غير مؤقت في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك الذمم المدينة الخاصة بالتأمين). وفي حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسائر نتيجة الانهيار غير المؤقت في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الانهيار غير المؤقت في القيمة والتي يتم احتسابها لإظهار التغيرات في قيمتها الدفترية.

الانخفاض غير المؤقت في موجودات غير مالية أخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد مثل الأراضي بل يتم مراجعة الانهيار غير المؤقت في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الانهيار غير المؤقت في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناجمة عن الهبوط غير المؤقت في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانهيار غير المؤقت، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيم العادلة للاستثمارات بناءً على أسعار السوق للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة.

الزكاة والضرائب

يخضع المساهمين السعوديين في الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويتم تحويل مبلغ الزكاة المقدر على حقوق المساهمين.

ضريبة الدخل

يخضع المساهمين غير السعوديين في الشركة لضريبة الدخل بموجب أنظمة مصلحة الزكاة والدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويتم تحويل ضريبة الدخل المقدرة على حقوق المساهمين.

يتم إثبات ضريبة الدخل المؤجلة، والتي تنتج عن جميع الفروقات المؤقتة الجوهرية بين الدخل المحاسبي والدخل الضريبي، وذلك في الفترة التي تنشأ فيها تلك الفروقات، و يتم تعديلها عند عكس الفروقات المؤقتة المتعلقة بها. يتم إثبات موجودات ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالخسائر المدورة إلى الحد الذي يحتمل عنده توفر دخل مستقبلي خاضع للضريبة مقابلة تلك الخسائر الضريبية المدورة. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام شرائح الضريبة المطبقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي ويتوقع أن يتم تطبيقها عند تحقق موجودات ضريبة الدخل المؤجلة أو تسوية مطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة.

تقوم الشركة باستقطاع الضريبة الواجبة عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وذلك طبقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

مخصصات واحتياطيات أخرى

يتم تكوين مخصص لانخفاض غير المؤقت في قيمة الموجودات أو تكوين التزام عند وجود دليل موضوعي بأن هذا الانخفاض غير المؤقت قد حصل أو ذلك الالتزام محتمل، ولأغراض العرض فإن الاحتياطي الناتج يتم تسجيله في نفس البند في قائمة المركز المالي.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة ٧٠ (٢ج) من نظام تطبيق التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بتحويل٪٢٠ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يتساوى هذا الاحتياطي مع رأس المال. لم يتم تكوين أي مخصص لاحتياطي النظامي للسنة الحالية بسبب تكبد الشركة للخسائر.

الاعتراف بإيراد الأقساط والعمولات

يتم الاعتراف بإجمالي الأقساط والعمولات عند بدء التأمين ضد المخاطر بما يتناسب مع فترة التغطية. يتم إظهار أقساط التأمين قبل استقطاع العمولة. ويتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم تحقيتها في المستقبل كإيراد أقساط غير مكتسبة وعمولات، وبالتالي، توجل حسب بند التغطية في الوثيقة ذات العلاقة، فيما عدا تلك الإيرادات الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلها بالكامل بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة.

يتم الاعتراف بدخل العمولات من الودائع قصيرة الأجل على أساس زمني باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

إعادة تأمين

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

مطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف تسوية المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا، يتم تحنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة، كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإداره وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تم حساب المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بناءً على توصية خبراء التأمين. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات الجبنة في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك السنة. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية بشكل إجمالي وحصة إعادة التأمين المتعلقة بها كل على حدة.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، والإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإداره باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتคาด عليها، ومصاريف تسوية المطالبات والمصاريف الإدارية، يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرةً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية). وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

مكافأة نهاية الخدمة

تضمن مكافأة نهاية الخدمة مخصص نهاية الخدمة للموظفين و مخصص دفع بدل إجازة عمل للموظفين.

مخصص نهاية خدمة للموظفين

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

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أدلة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصلة

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسمواً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيرها.

عقود الإيجار التشغيلية

يتم تحويل المبالغ التي تم دفعها بموجب عقود الإيجار التشغيلية والتي لم تكون جوهرية للستين المتبقية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على قوائم العمليات باستخدام طريقة القسط الثابت بموجب شروط عقود الإيجار، ولم يكن هناك التزامات عقود إيجار تشغيلية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تحويل العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها بالريال السعودي، يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ المعاملات، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في ذلك التاريخ، تدرج كافة فروقات التمويل في قوائم العمليات، إن الفروقات الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

فائض عمليات التأمين

طبقاً للمطالبات الخاصة بتطبيق القواعد المنظمة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة عمليات المساهمين، ويتم توزيع نسبة ١٠٪ الباقية على حملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، وقامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه الشركة لتقوم بتحويل كامل المبلغ إلى قائمة عمليات المساهمين في حالة وجود خسارة.

موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها.

إعادة تصنيف

يتم إعادة تصنيف أرقام المقارنة إذا تطلب الأمر، عند الضرورة، لكي تتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله بما يلي:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١
١٩٢,٨٠٣	٧,٩٥٧
٤,٥٣٥,١٩٠	٥,٥٨٣,٢٨٦
<u>٤,٧٢٧,٩٩٣</u>	<u>٥,٥٩١,٢٤٣</u>
-	٢,٧٨٧
-	١٦,٦٨٢
<u>٥٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٤,٥٠٠,٠٠٠</u>
<u>٥٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٤,٥١٩,٤٦٩</u>

(ا) عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

الرصيد في الحسابات الجارية

(ب) عمليات المساهمين:

نقد في الصندوق

الرصيد في الحساب الجاري

الرصيد في حساب الودائع لأجل

ذمم مدينة من حملة الوثائق - صافي

ت تكون الذمم المدينة من عقود التأمين من الأتي:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١
٥,٨٣٥,٢٦١	٣١,١٠٢,٤٧٠
(١٣٠,١٣١)	(٧,٠٠٩,٧٩٧)
<u>٥,٧٠٥,١٣٠</u>	<u>٢٤,٠٩٢,٦٧٣</u>

مطلوب من حملة وثائق التأمين
ناقصاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، أعمار الذمم المدينة من حملة الوثائق كما يلي:

الإجمالي	٣٦٥ يوم وما فوق	٣٦٥-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-١ يوم	
٣١,١٠٢,٤٧٠	٤,٩٢٢,٦٥٠	١١,١٦٩,٦١٥	٣,٥٠٢,٧٠٠	١١,٥٠٧,٥٠٥	٢٠٠٩
<u>٥,٨٣٥,٢٦١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٦٧,٥٣٨</u>	<u>٤,٩٦٧,٧٢٣</u>	<u>٢٠٠٨</u>

تشمل الذمم المدينة عدداً كبيراً من العملاء. لا توجد عمولات محملة على الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين. يتضمن المطلوب من حملة وثائق التأمين ١٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٤,٨٣ مليون ريال سعودي) مستحقة من الوسيط الشركة العالمية المتحدة المحدودة، التي تم من خلالها القيام بأعمال التأمين لحملة وثائق التأمين. إن جميع الذمم المدينة مستحقة بالريال السعودي من عملاء في المملكة العربية السعودية.

٥- المطالبات تحت التسوية

تتألف المطالبات تحت التسوية من الآتي:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١
-------------------------------	-------------------------------

٤٠,٢١٢	٢٢,١١٤,٦٣٥
٩٣٠,٧٥٩	٢٦,٢٦٦,٢٦٨
-	٧٤٨,٥٤٨
٩٧٠,٩٧١	٤٩,١٢٩,٤٥١

مطلوبات التأمين:

المطالبات المسجلة غير مدفوعة
المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
مصاريف تسوية المطالبات

الإجمالي

٢,٠٠٠	١٨,٣٣٤,٦٤٦
٣٩١,٣١٢	١٢,٨٦٧,٤٨١
٣٩٣,٣١٢	٣١,٢٠٢,١٢٧

الإستردادات من معيدي التأمين:

المطالبات المسجلة غير مدفوعة
المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

الإجمالي

٣٨,٢١٢	٣,٧٧٩,٩٨٩
٥٣٩,٤٤٧	١٣,٣٩٨,٧٨٧
-	٧٤٨,٥٤٨
٥٧٧,٦٥٩	١٧,٩٢٧,٣٢٤

صافي مطلوبات التأمين:

المطالبات المسجلة غير مدفوعة
المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
مصاريف تسوية المطالبات

الإجمالي

٦- أقساط تأمين غير مكتسبة

تتألف أقساط التأمين غير المكتسبة من الآتي :

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١
١٠,٩١٩,٤٥٢	٢٥,١٠٨,٦٤٣
(٣,٨٩٦,٤٥٤)	(١٠,٨١٦,٠١٣)
٧,٠٢٢,٩٩٨	١٤,٢٩٢,٦٣٠

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط غير المكتسبة

-٧ تكاليف اكتتاب مؤجلة

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١
١,٢٦٧,٢١٩	٢,٥١٣,٧٣٩
-	(١,٧٢٨,٨٦٢)
١,٢٦٧,٢١٩	٧٨٤,٨٧٧

تكاليف اكتتاب مؤجلة
ناقصاً: احتياطي العجز في أقساط التأمين

قامت الشركة باحتساب احتياطي العجز في أقساط التأمين لعمليات تأمين غير الحياة بناءً على توصية خبراء التأمين.

-٨ مصاريف مدفوعة مقدماً

تألف مصاريف مدفوعة مقدماً من الأتي:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١
٣٣١,٨٧٣	٢٤٧,٤٧٥
٣٢٤,٠٢٥	٢٠٩,٣٥٣
٤١٥,٨٩٧	-
١,٠٧١,٧٩٥	٤٥٦,٨٢٨
٢٠١,٣٥٧	٢١,٣٥٧

عمليات التأمين:

إيجارات مكاتب
إيجار شقق سكنية
أتعاب إدارة من أطراف مستقلة

الإجمالي

عمليات المساهمين:

رسوم تداول

استثمارات

ت تكون الاستثمارات مما يلي:

أ) عمليات التأمين:

استثمار في حقوق الملكية - متاحة للبيع:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ ٣١	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	١,٩٢٣,٠٧٨	الإضافات خلال السنة
-	-	الاستبعادات خلال السنة
	<u>١,٩٣٢,٠٧٨</u>	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

استثمار في صندوق موافق للشريعة - متاح للبيع:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ ٣١	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٥٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
-	-	الاستبعادات خلال السنة
	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
	<u>٢,٤٢٣,٠٧٨</u>	الإجمالي

ب) عمليات المساهمين:

استثمار في صندوق موافق للشريعة - متاح للبيع:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ ٣١	
-	٩,١٣٢,٥٠٩	الرصيد في ١ يناير
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
-	-	الاستبعادات خلال السنة
<u>١٣٢,٥٠٩</u>	<u>٢٧١,٩٦٥</u>	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٩,١٣٢,٥٠٩</u>	<u>١٨,٤٠٤,٤٧٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	وديعة بنكية - بنك الراجحي
<u>٩,١٣٢,٥٠٩</u>	<u>٤٣,٤٠٤,٤٧٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠ - مقدمات ومديونون آخرون

تتألف المقدمات والمديونون الآخرون من الآتي:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١
١٣,١٢٥	٧٣١,٢٥٠
٤١,٠٠٧	٦٦,٥٠٢
٦,٧٤٥	٦,٧٤٥
٥٢٨	٢٦,٩٤٣
-	٢٦٠,٠٠٠
٣,٩٥٧	٣٣٧
٦٥,٣٦٢	١,٠٩١,٧٧٧
١٧٢,٣٥٤	٢٧٦,٩٣٩

عمليات التأمين:

مقدمات إلى خبراء التأمين لتطوير منتج
تأمينات نقدية لإيجار المكاتب والشقق السكنية
تأمينات نقدية أخرى
مقدمات سفر للموظفين
مقدم مدفوع لمستشفى وورشة عمل
آخرى

الإجمالي

عمليات المساهمين:

أرباح مستحقة على ودائع لأجل

١١ - ممتلكات و معدات - صافي

تتألف الممتلكات و معدات - صافي من الآتي:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١
١,٦٨٣,٢٢٨	١,٣٨٥,٣٥٤
٣,٠٨٥,٩٣٢	٢,٥٦٩,٧٤٤
٤,٧٦٩,١٦٠	٣,٩٥٥,٠٩٨

موجودات مملوكة (ملموسة) - صافي

موجودات مملوكة (غير ملموسة) - صافي

الإجمالي

١١ - ممتلكات و معدات - صافي (نسمة)

موجودات ملموسة		المعدات المكتبية والموجودات الأخرى		الأجهزيات		أثاث وتجهيزات		حساب آلي		سيارات		الأخفالي		محاسب آلي		مجموعات حاسوب آلي		الإيجابي		الموجودات غير ملموسة	
الكلفة:		الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩		٢٦٤,٩٩٥		٨٨٧,٣٠٠		١٨٨,٧٣٦		٣,٧٥٩,٥٢٤		٦,١١١,٦١٩		٣,٣٥٢,٠٩٥		٣,٧٥٩,٥٧٧		٩٥٥,٩٧٧		٩٥٥,٩٧٧	
الإضافات:		٢٥٧,٧٣٣		٤٥١,٥٣٩		٤٠٤,٤٣٨		٤٠٠,٠٨٠		٣,٣٥٢,٠٩٥		٣,٣٥٢,٠٩٥		٣,٣٥٢,٠٩٥		٣,٣٥٢,٠٩٥		٣,٣٥٢,٠٩٥		٣,٣٥٢,٠٩٥	
الاستبعادات:		١٥٣,٧٣٦		(١,٣٩٩)		(١,٧٤٨)		(١,٧٤٨)		(٣,١٤٧)		(٣,١٤٧)		(٣,١٤٧)		(٣,١٤٧)		(٣,١٤٧)		(٣,١٤٧)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		١,١٦٣,٥٠١		٥٢٣,٧١٨		٨٨٧,٣٠٠		٢٢٧,٠٦٨		٢,٨٠٠,٤٨٧		٧,٠٦٤,٤٤٩		٧,٠٦٤,٤٤٩		٧,٠٦٤,٤٤٩		٧,٠٦٤,٤٤٩		٧,٠٦٤,٤٤٩	
الاستهلاك المترافق:		٢٦٥,٦٧٩		١٣٦,٨١٤		٩٨,٣٧٤		٦٦٨,٨٦٧		٦٧٣,٥٩٢		١,٣٤٢,٤٠٩		١,٣٤٢,٤٠٩		١,٣٤٢,٤٠٩		١,٣٤٢,٤٠٩		١,٣٤٢,٤٠٩	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩		٣٣٩,٠٤٥		١٥٢,٨٤٣		٣٥,٧١٩		٢٢١,٨٠٠		١,٠٣٠,٦٢٦		١,٧٧٠,٠٣٣		١,٧٧٠,٠٣٣		١,٧٧٠,٠٣٣		١,٧٧٠,٠٣٣		١,٧٧٠,٠٣٣	
(١,٣٩٨)		١٣٢,٣٥٠		(١,٧٤٣)		(١)		-		-		١,٤١٥,١٣٣		١,٤١٥,١٣٣		١,٤١٥,١٣٣		١,٤١٥,١٣٣		١,٤١٥,١٣٣	
الاستهلاك المترافق:		٢٨٩,٦٥٧		٣٨٩,٨٠٠		١٣٢,٣٥٠		٣٨٩,٨٠٠		١,٦٩٤,٢١٨		٣,١٠٩,٣٥١		(٣,١٤١)		(٣,١٤١)		(٣,١٤١)		(٣,١٤١)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٦٠٣,٣٢٦		٢٨٩,٦٥٧		٢٨٩,٦٥٧		٢٨٩,٦٥٧		١,٦٩٤,٢١٨		٣,١٠٩,٣٥١		٣,١٠٩,٣٥١		٣,١٠٩,٣٥١		٣,١٠٩,٣٥١		٣,١٠٩,٣٥١	
الصافي الفيصلية المدققة:		٥٦٠,١٧٥		٤٩٧,٤٠٠		٩٤,٧١٨		١,٣٨٥,٣٥٤		٢,٥٦٩,٧٤٤		٣,٩٥٥,٠٩٨		٣,٩٥٥,٠٩٨		٣,٩٥٥,٠٩٨		٣,٩٥٥,٠٩٨		٣,٩٥٥,٠٩٨	

١١ - ممتلكات و معدات - صافي (تتمة)

موجودات غير ملموسة		موجودات ملموسة	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
بريجيات حاسب آلي	سيارات	اثاث وتجهيزات	حساب آلي (ريال سعودي)
المعدات المكتبية والمخروقات الأخرى	المعدات المكتبية والمخروقات الأخرى	الكلفة:	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨	٦٩,٤٧٩	٦٣,٢٧٧	١٠٤,٧١٦
الإضافات	٥٤١,٦٨٥	١٦٠,٢٧٩	٢٣٧,٤٧٢
الاستبعادات	-	-	٨٥٨,٨٣٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٦٤,٩٩٥	١٨٨,٧٣٦	٦,١١١,٦١٩
<u>الاستهلاك المراكم:</u>		<u>الاستهلاك المراكم:</u>	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨	٢٦,٨٥٣	٤٣,٦٦٧	١١٧,١٤٢
استهلاك السنة	٥٥٦,١٢٤	-	٦٦٩,٥٠٨
الاستبعادات	-	-	(٣١٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٦٥,٦٧٩	٦٦٨,٨٦٧	٦٧٣,٥٩٢
صافي القيمة المدخرة	١٣٦,٨١٤	٩٨,٣٧٤	١,٣٤٢,٤٠٩
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٨	٧١٩,٢٠٠	٩٠,٣٦٢
٤,٧٦٩,١٦٠	٣,٠٨٥,٩٣٢	١,٦٨٣,٢٢٨	١٢٨,١٨١

١٢ - وديعة نظامية — صكوك

موجب المادة (٥٨) من تعليمات تطبيق التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في بنك الرياض والتي تم استثمارها في صكوك. إن تاريخ الاستحقاق الأصلي لهذه الوديعة هي ١٥ يوليو ٢٠٢٧ مع خيار استحقاق مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢. يتم تسجيل الربع المعادل لثلاثة أشهر (ساير) زائد ٣٨٪ على أساس ربع سنوي، إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من مبلغ الوديعة الأصلي أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الأرباح المستلمة والمستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ فإما تظهر ضمن بند وديعة نظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات تحت بند دائم آخر ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ١٧).

١٣ - مخصص حسابي لعمليات تأمين الحياة

قامت الشركة باحتساب المخصص الحسابي لعمليات تأمين الحياة بناءً على توصية خبراء التأمين.

تتلخص حركة المخصص الحسابي خلال السنة كما يلي:

(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	الإضافات/(الاستبعادات) خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة
-	٣,٠٤٤,٦١٣	
-	٣,٠٤٤,٦١٣	

١٤ - مخصص نهاية الخدمة للموظفين

يوضح الجدول التالي مخصص نهاية الخدمة للموظفين والنتائج والإيضاحات المتعلقة:

(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	افتراضية المتوسط المرجع
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	
.٥٪	.٥٪	معدل الخصم
.٥٪	.٥٪	معدل زيادة المخصص
لا ينطبق	لا ينطبق	زيادة معدل التقاعد
لا ينطبق	لا ينطبق	معدل العائد المتوقع على موجودات البرنامج
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	
٢٢٢,٥٩٨	٣١٥,٥٥٤	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
-	-	القيمة العادلة لموجودات البرنامج
٢٢٢,٥٩٨	٣١٥,٥٥٤	الوضع التمويلي
٢٢٢,٥٩٨	٣١٥,٥٥٤	صافي المطلوبات في قائمة المركز المالي

الحركات في صافي المطلوبات/(الموجودات) في قائمة المركز المالي

(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

٢٧,٩٨٨	٢٢٢,٥٩٨
-	-
(٨,٦٦٥)	(٣١,٧٧٥)
<u>٢٠٣,٢٧٥</u>	<u>١٢٤,٧٣١</u>
<u>٢٢٢,٥٩٨</u>	<u>٣١٥,٥٥٤</u>

الحركة في صافي المطلوبات/(الموجودات) في قائمة المركز المالي - بداية السنة
المدفوع الفعلي من قبل الشركة
مكافآت مدفوعة
المصاريف الحمّلة على قائمة عمليات التأمين

صافي المطلوبات/(الموجودات) في قائمة المركز المالي

المصاريف الحمّلة على قائمة العمليات

٢٠١,٨٧٦	٢٦٢,٩٧٠
١,٣٩٩	١١,١٣٠
-	(١٤٩,٣٦٩)
<u>٢٠٣,٢٧٥</u>	<u>١٢٤,٧٣١</u>

تكاليف الخدمة
تكاليف العمولة
صافي (ربح)/خسارة الإطفاء غير المعترف به
إجمالي المصاريف الحمّلة على قائمة عمليات التأمين

تسوية المكافآت المستحقة

٢٧,٩٨٨	٢٢٢,٥٩٨
٢٠١,٨٧٦	٢٦٢,٩٧٠
١,٣٩٩	١١,١٣٠
(٨,٦٦٥)	(٣١,٧٧٥)
-	(١٤٩,٣٦٩)
<u>٢٢٢,٥٩٨</u>	<u>٣١٥,٥٥٤</u>

المطلوبات في بداية السنة
تكاليف الخدمة
تكاليف العوائد
مكافآت مدفوعة
الربع المقدر

المطلوبات في نهاية السنة

إن مخصص المكافأة والقيمة العادلة لموجودات البرنامج للستين المنتهي في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

٢٢٢,٥٩٨	٣١٥,٥٥٤
-	-
<u>٢٢٢,٥٩٨</u>	<u>٣١٥,٥٥٤</u>

القيمة الحالية لمخصص المكافأة
القيمة العادلة لموجودات البرنامج
العجز

١٥ - مطلوب من/إلى المساهمين

إن حركة المبالغ المطلوبة من/إلى المساهمين تتكون بما يلي:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١	
-	(٣,٠٩٨,٨٥٣)	الرصيد الافتتاحي، ١ يناير
(٧,٧٨١,٦٧١)	-	المحول من صافي الموجودات
(٥٢١,٨٨٥)	٤٨٦,٧٤٣	رصيد محول إلى/من عمليات التأمين
-	١,٢١٠,٥٠٠	مبلغ مدفوع من عمليات التأمين: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	١٦,٨٧٩	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة
<u>٥٤,٤٨٩</u>	<u>٦٤٠</u>	متنوعة
(٨,٢٤٩,٠٦٧)	(١,٣٨٤,٠٩١)	حصة من العجز من عمليات التأمين
<u>٥,١٥٠,٢١٤</u>	<u>٢٥,٤٤١,٦٤٩</u>	الرصيد النهائي، ٣١ ديسمبر
<u>(٣,٠٩٨,٨٥٣)</u>	<u>٢٤,٠٥٧,٥٥٨</u>	

١٦ - مصروفات مستحقة

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١	
١٨٨,٥٠٠	٢٧٦,٤٥٠	أتعاب مهنية
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	أتعاب خبراء التأمين
٥٨١,١٥٥	٦٣٥,٩٨١	أتعاب إدارية لأطراف مستقلة ورسوم مجلس الضمان
٩٩,٤٧٩	٣٦,٨٩٢	الصحي التعاوني ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
-	١٨٠,٠٠٠	مصاريف أخرى
<u>٢٠١,٣٧٦</u>	<u>٣١٥,٤١٨</u>	مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية
<u>١,١٤٠,٥١٠</u>	<u>١,٥١٤,٧٤١</u>	ضريرية الاستقطاع على أقساط معيدي التأمين
(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١	الإجمالي

عمليات المساهمين:

١,١٤٠,٠٠٠	١,٠٧٠,٠٠٠	مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٤٨,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
١٣,٥٠٠	١٨,٠٠٠	أتعاب اللجنة التنفيذية
٩,٠٠٠	١٦,٥٠٠	أتعاب لجنة المراجعة
<u>١,٢١٠,٥٠٠</u>	<u>١,٢٠٣,٥٠٠</u>	الإجمالي

١٧ - مطلوبات أخرى

(ريال سعودي) ٣١ دسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي) ٣١ دسمبر ٢٠٠٨

13,872	414,412
18,293	20,828
202,076	72,767
977,907	3,498,707
-	0,047
53,731	432,829
1,304,928	4,444,741

عمليات التأمين:

ضربي الاستقطاع
دائنون آخرون
عمولة الوكلاء الدائنة
مطلوب للوسطاء
إيداعات أقساط تأمين الحياة
رصيد مبالغ مطالبات الحج إلى شركة
أشورنس الهندية الجديدة المحدودة
الإجمالي

عمليات المساهمين:

220,787

دائنون أخرون

يمثل حساب الدائتون الآخرون في عمليات المساهمين الأرباح المستحقة من الوديعة النظامية - صكوك (أنظر إيضاح رقم ١٢).

١٨ - المعاملات والأرصدة مع أطراف ذوي علاقة

أرصدة الأطراف ذوي العلاقة:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ ٣١
<u>٥٣,٧٣١</u>	<u>٤٣٢,٨٢٩</u>
<u>-</u>	<u>١٥٥,٦٤٧</u>
<u>٢٠٣,٣٢٣</u>	<u>٣,٠٥٧,٢٨٦</u>
<u>٨١,٨٣٦</u>	<u>٣٣٥,٥٦٩</u>
<u>-</u>	<u>١,٨٦٣,١١٧</u>

دائنو آخرون — رصيد المبالغ المحصلة من مطالبات الحج من شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة

اف إيه اس القابضة

ذمم حملة الوثائق:

جيانت السعودية المحدودة

شركة المراكز العربية

فواز الحكير للعقارات

أزياء فواز الحكير للتجزئة

مجموعة فواز الحكير — بوليسة صحية

أقساط إعادة التأمين — شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة

عمولات إعادة تأمين مدينة — شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة

حصة معيد التأمين من المطالبات المدينة، شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة

المعاملات مع أطراف ذوي علاقة:

وثائق تأمين صادرة:

جيانت السعودية المحدودة

شركة المراكز العربية

فواز الحكير للعقارات

أزياء فواز الحكير للتجزئة

مجموعة فواز الحكير — بوليسة صحية

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة

لم يتم تسديد أي من المبالغ المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة.

١٩ - رأس المال

<u>(ريال سعودي)</u>	<u>(ريال سعودي)</u>
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
--------------------	--------------------

<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
--------------------	--------------------

مصرح به:

١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريالات سعودية للسهم

موزعة، مصدرة ومدفوعة بالكامل:

١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريالات سعودية للسهم

إن رأس مال الشركة مملوک من قبل المساهمين التاليين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ :

<u>عدد الأسهم</u>	<u>النسبة المئوية</u>	<u>٢٠٠٩</u>
١,٠٦٠,٠٠٠	٪ ١٠,٦٠	شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة
١,٠٢٠,٠٠٠	٪ ١٠,٢٠	التعاونية الهندية لتأمين الحياة
١,٠٢٠,٠٠٠	٪ ١٠,٢٠	إل آي سي (انترناشيونال) بي إس سي
٢,٩٠٠,٠٠٠	٪ ٢٩	مساهموأغلبية محليون
٤,٠٠٠,٠٠٠	٪ ٤٠	الجمهور

<u>عدد الأسهم</u>	<u>النسبة المئوية</u>	<u>٢٠٠٨</u>
١,٠٦٠,٠٠٠	٪ ١٠,٦٠	شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة
١,٠٢٠,٠٠٠	٪ ١٠,٢٠	التعاونية الهندية لتأمين الحياة
١,٠٢٠,٠٠٠	٪ ١٠,٢٠	إل آي سي (انترناشيونال) بي إس سي
٢,٩٠٠,٠٠٠	٪ ٢٩	مساهموأغلبية محليون
٤,٠٠٠,٠٠٠	٪ ٤٠	الجمهور

٢٠ - مصاريف تأمين فائض الخسارة

<u>(ريال سعودي)</u>	<u>(ريال سعودي)</u>
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١
٢٦٦,٢٨٨	٥٤٩,٥٨٢
٣٢٦,٣٣٤	٧٦٧,٣٤٤
<u>٥٩٢,٦٢٢</u>	<u>١,٣١٦,٩٢٦</u>

تغطية فائض خسارة التأمين العام

تغطية فائض خسارة تأمين السيارات

الإجمالي

٢١ - مصاريف تأمين أخرى

(ريال سعودي) ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	(ريال سعودي) ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
٧٤,٢٩٠	٤٣٦,٩٧٩	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني ١٪ من إجمالي أقساط التأمين الصحي
٢٩,٨٤٠	٣,٠٣٧,٧٧١	رسوم مدراء أطراف مستقلة
-	٥٠,٠٠٠	رسوم بطاقات طبية لمدراء الأطراف المستقلة
٢٠١,٣٧٧	٥١٢,٤٩٠	ضريبة الاستقطاع على معندي التأمين
٦١,١٢٨	٤٢٢,٢٤٣	أتعاب مؤسسة النقد العربي السعودي ٥٪ من إجمالي الأقساط المكتبة
-	١٧,٢٢٥	مصاريف طبية مدفوعة
-	١,٠٦٨,٣٣٤	حوافر مدفوعة
٣٦٦,٦٣٥	٥,٥٤٥,٠٤٢	إجمالي

٢٢ - المصاريف

إن المصاريف للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر تكون مما يلي:

أ) عمليات التأمين:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨	(ريال سعودي) ٢٠٠٩	المصاريف العمومية والإدارية الأخرى:
٣٨٥,٦٠٠	-	رواتب ومزایا الموظفين الأخرى
٥٥٠,٩٦٩	٢,١٧٠,٦٠٣	مصاريف الدعاية والإعلان
٣٩٧,٩٥٠	١,٣٥٦,١٥٧	إيجارات
٨٨٣,١٨٤	١,٧٧٠,٠٣٣	استهلاك
٣٥٣,٢٠٠	١,٤٦١,٣٢٩	أتعاب مهنية
١٠٢,٠٠٢	٢٧٠,٠٠٠	أتعاب الهيئة الشرعية
١٠٧,٤٢١	١٤١,٧٢٦	مصاريف سفر
٢٠,١٤٦	٧٥,٧٨٢	صيانة سيارات
٣٣,٢٣٩	١٠٥,٤٨٥	مصاريف هاتف
٤٦,١٠٣	٣٧٧,٨٢٧	رسوم بريد وقراطاسية وشحن
١٣٠,١٣١	٦,٨٧٩,٦٦٦	ديون معدومة ومشكوك في تحصيلها
٣٤٨,٨٠٤	١,٥١٢,٢٠٧	مصاريف مكتبة عامة
٣,٣٥٨,٧٠٤	١٦,١٢٠,٨١٥	إجمالي المصاريف

ب) عمليات المساهمين:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨	(ريال سعودي) ٢٠٠٩	
٨١٢,٤٣٩	-	الرواتب ومزايا الموظفين الأخرى
١,٢٣٤,٥٧٣	١,٢٤٥,٩٤٥	مصاروفات اجتماعات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٤١,٨٣٤	-	إيجارات
٣٤٢,١٣٣	-	استهلاك
٢٣١,٩٥٠	-	أتعاب مهنية
٢٠٢,٤٩٠	-	أتعاب الهيئة الشرعية
٤٩١,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	اشتراكات
٧٩,٠٠٠	-	مصاريف تأثيث
٦٦,٨٥١	-	مصاريف سفر
٥٣,٨٨٥	-	إيجار وصيانة سيارات
٣٧,٣٠٤	-	رسوم هاتف
٤٢,١٩٧	-	رسوم بريد وشحن وقرطاسية
١٧٥,٨١٣	-	مصاريف مكتبية عامة
-	٧,٣٧٥	مصاريف أخرى
<u>٤,٤١١,٤٦٩</u>	<u>١,٤٣٣,٣٢٤</u>	إجمالي المصاريف

٢٣ - الزكاة وضريبة الدخل**١-٢٣ بنود الوعاء الزكوي**

يموجب أنظمة مصلحة الزكاة والدخل، تخضع الشركة للزكاة. قامت الشركة بتحنيب مخصص للزكاة يبلغ ١,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والذي تم احتسابه على أساس الوعاء الزكوي البالغ ٤٢,٥٤٣,٧٣٣ ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥٢,٥٦٨,١٨٩ ريال سعودي).

لم تتحبب الشركة أي مخصص لضريبة الدخل نظراً لتكبد الشركة لصافي خسارة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

يتلخص الوعاء الركوي كما يلي:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين في بداية السنة
(١٢,٣٠٢,٤٦٤)	(١٥,٩٠٧,٣٩١)	عجز المتراكم في بداية السنة، المعدل بالبنود
٢٧,٩٨٨	٨٩٢,١٧٦	غير القابلة للإعفاء مخصصات
(٦,٣٨٢,٤٦١)	(١٩,٣٧٢,١٠٣)	عجز المتراكم في نهاية السنة، المعدل بالبنود
(٥,١٥٧,٢٨٢)	(٣,٩٥٥,٠٩٨)	غير القابلة للإعفاء ممتلكات ومعدات
<u>٧٦,١٨٥,٧٨١</u>	<u>٦١,٦٥٧,٥٨٤</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>٥٢,٥٦٨,١٨٩</u>	<u>٤٢,٥٤٣,٧٣٣</u>	<u>الوعاء الركوي للمساهمين السعوديين بنسبة ٦٩٪</u>
<u>١,٣١٤,٢٠٥</u>	<u>١,٠٦٣,٥٩٣</u>	<u>الزكاة</u>

تحسب الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الركوي أو صافي الدخل المعدل، أيهما أعلى والعائد للمساهمين السعوديين.

٢-٢٣ مخصص الزكاة

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١	
-	١,٣٦٠,٠٠٠	١ يناير
١,٣٦٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	مخصص السنة الحالية
-	(١,٣٦٠,٦٣٢)	المدفوعات
<u>١,٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٩٩,٣٦٨</u>	<u>٣١ دسمبر</u>

قامت الشركة بتقدیس الإقرار الركوي لمصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٢٠٠٨ ولم تسلم الشركة بعد الرابط النهائي من مصلحة الزكاة والدخل.

٣-٢٣ الفروقات المؤقتة والدائمة وأمور أخرى

تشكل الفروقات المؤقتة والدائمة أساساً لتسوية الاستهلاك، المخصصات وغيرها من البنود وفقاً لنظام ضريبة الدخل. لم تكن الضريبة المؤجلة الناجمة عن الفروقات المؤقتة جوهرية، وبالتالي، لم تسجّل كما في ٣١ دسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

لم يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناجمة عن الخسائر المرحلّة كأصل حيث أن إمكانية استرداد المنافع من هذه الضرائب في المستقبل غير مؤكّد كما في نهاية السنة.

٢٤ - ربع (خسارة) السهم العادي

(ريال سعودي) ٢٠٠٨ دسمبر ٣١	(ريال سعودي) ٢٠٠٩ دسمبر ٣١	
(٧,٣٣٥,٤٧٢)	(٢٦,٣٤٤,٧٢٥)	صافي خسارة السنة
<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>(٠/٧٣٤)</u>	<u>(٢/٦٣٤)</u>	ربع (خسارة) السهم (بالريال السعودي)

تم احتساب ربع (خسارة) السهم بقسمة صافي الربح (الخسارة) على عدد الأسهم القائمة كما في تاريخ المركز المالي. لم تقم الشركة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستحداث أي أدوات التي من الممكن أن يكون لها تأثير على ربع (خسارة) السهم عند استخدام هذه الأدوات.

٢٥ - مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد التأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث مع مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة تزيد عن القيمة الدفترية لطلبات التأمين. ويتأثر ذلك بعده تكرار وحجم المطالبات وإن كانت المزايا الفعلية المدفوعة تزيد عن تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المخاطر الأكثر تنويعا ستكون أقل تأثرا بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الخذل لإستراتيجية اكتتاب التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم القيام بجزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسي وفائق مع الاحتفاظ بنسبي تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين باستخدام نفس الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيد التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الحسابيات

فيما يلي تحليل حركة معقول وممكن لافتراضات الرئيسية مثل متوسط نسبة الخسارة مع إبقاء سائر الافتراضات ثابتة والذي يبين الأثر على المطالبات وصافي الخسارة.

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على المطلوبات	الغير في الفرضيات	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٨٦٧,٤٨٣)	٨٦٧,٤٨٣	% +	المطالبات المتکبدة
٨٦٧,٤٨٣	(٨٦٧,٤٨٣)	% -	

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على المطلوبات	الغير في الفرضيات	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(٢٨,٨٨٣)	٢٨,٨٨٣	% +	المطالبات المتکبدة
٢٨,٨٨٣	(٢٨,٨٨٣)	% -	

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

إن هذه الترتيبات تومن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتومن قدرات ثبو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات نسبية مثل طريقة الحصة والفائض وبموجب اتفاقيات غير نسبية مثل أساس تأمين نسبة فائض الخسارة.

تقوم الشركة لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متباينة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقم به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٢٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي تتضمن موجودات ومطلوبات مالية وموجودات وإعادة التأمين ومطلوبات التأمين. تم إظهار طرق الاعتراف الخاصة المطبقة لكل بند في بيان السياسة الخاص به.

١-٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في نظام رقابة شركات التأمين التعاوني ("النظام"). إن رأس مال الشركة المدفوع متوافق مع المادة الثالثة من النظام.
- لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع للأطراف المستفيدة الأخرى بالشركة.

- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية بوضع متطلبات قانون الملاعة و الحد الأدنى من رأس المال. يتضمن الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به:

(ريال سعودي) ٢٠٠٨	(ريال سعودي) ٢٠٠٩	
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال المحتفظ به
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

٢-٢٦ مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق المخاطر التي تذبذب فيها القيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها المدرجة التي تمتلكها بصورة مباشرة . تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في سعر السهم والتغيرات في السوق بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

إن أي تغير في الأسعار بنسبة ٥٪ للأوراق المدرجة مع ثبات جميع التغيرات الأخرى، سوف يؤثر على حقوق المساهمين بمبلغ ٢٠,٢٤٣ ريال سعودي. وسوف لن يكون هناك تأثير على قائمة العمليات حيث أن جميع الاستثمارات في الأوراق المالية قد تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع.

٣-٢٦ مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر في تقلبات قيمة أداة مالية ناتجة عن تغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم عمليات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أن مخاطر العملات هي ليست جوهرية.

٤-٢٦ مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم قدرة جهة ما على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي يتبع عنه خسارة مالية للشركة. إن أقصى ما قد تتعرض له الشركة من مخاطر الائتمان في جميع تصنيفات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

إن ما نسبته ٤٦٪ من الديم المدينة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مستحق من وسيط واحد (٢٠٠٨: ٨٣٪).

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان في البنود التالية:

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين؛ و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.

تبني الشركة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاعة مالية علية هدف تخفيف الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتع عن عدم القدرة على السداد. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف التي تعامل معها، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للائتمان موزعة على عدة أطراف.

يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي و ذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد معهم.

تحفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي وثائق التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الاعتيادي للشركة. تقوم الإدارة بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الانخفاض غير المؤقت في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المعروضة لاحقاً. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة بحاملي الوثائق كأفراد أو كمجموعات مشابهة لتلك التحاليل التي تقوم بها الشركة على معيدي التأمين.

إن المخاطر الائتمانية الناجحة على السيولة النقدية محدودة حيث أن معظم الأطراف التي تعامل معهم الشركة هي بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع حسب تصنيف وكالات ائتمان دولية. يتم عمل تقدير ائتماني للظروف المالية لذمم التأمين المدينة.

تسعي الشركة للحد من مخاطر ائتماناً المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمانية لكل عميل من العملاء ومراقبة المستحقات غير المسددة.

يوضح الجدول الآتي الحد الأقصى من خطر الائتمان الذي يحتويه المركز المالي:

(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	موجودات عمليات التأمين
٢٠٠٨ دسمبر ٣١	٢٠٠٩ دسمبر ٣١	نقد وما يعادله
٤,٧٢٧,٩٩٣	٥,٥٩١,٢٤٣	ذمم مدينة، صافي
٥,٧٠٥,١٣٠	٢٤,٠٩٢,٦٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩٣,٣١٢	٣١,٢٠٢,١٢٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٨٩٦,٤٥٤	١٠,٨١٦,٠١٣	استثمارات
-	٢,٤٢٣,٠٧٨	مقدمات ومديونون آخرون
٦٥,٣٦٢	١,٠٩١,٧٧٧	المطلوب من عمليات المساهمين
-	٢٤,٠٥٧,٥٥٨	
١٤,٧٨٨,٢٥١	٩٩,٢٧٤,٤٦٩	

(ريال سعودي)
٢٠٠٨ ٣١ دسمبر

(ريال سعودي)
٢٠٠٩ ٣١ دسمبر

موجودات المساهمين

٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥١٩,٤٦٩	نقد وما يعادله
٩,١٣٢,٥٠٩	٤٣,٤٠٤,٤٧٤	استثمارات
١٧٢,٣٥٤	٢٧٦,٩٣٩	مقدمات ومديونون آخرون
١٠,٣٢٠,٧٨٧	١٠,٥٤٦,٩٢٣	وديعة نظامية - صكوك
٣,٠٩٨,٨٥٣	-	المطلوب من عمليات التأمين
<u>٨١,٧٢٤,٥٠٣</u>	<u>٧٨,٧٤٧,٨٠٥</u>	

٥-٢٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل الصعوبات التي تواجهها منشأة ما في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع موجودات مالية بشكل سريع بمبلغ يقارب القيمة العادلة لها. يتم إدارة مخاطر السيولة بمراقبة توفر الأموال المتاحة للوفاء بالالتزامات المستقبلية بشكل منتظم وكذلك الحصول على الدعم المالي المتواصل من المساهمين (عند الحاجة). تم استثمار مبلغ كبير في ودائع للأجل مع بنوك محلية.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ المركز المالي تستحق خلال فترات لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

ملخص الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من المطلوبات المالية للشركة على أساس ما تبقى من الالتزامات التعاقدية.

		(ريال سعودي)				٢٠٠٩ دسمبر	عمليات التأمين:
	الإجمالي	٣٦٥ يوم	٣٦٥-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-١ يوم		
	فما فوق	يوم	يوم	يوم	يوم		
١٩,٢٠٦,٨٩٣	-	١٥,٨٠٦,٢٦٨	٢٥٣,٦٣٧	٣,١٤٦,٩٨٨	٣,١٤٦,٩٨٨	رصيد المطلوبات لمعيدي التأمين	مصاريف مستحقة
١,٥١٤,٧٤١	٦٩,٣١٧	٤١٥,٩٤٤	٢٢٢,٣٥٥	٧٩٧,١٢٥	٧٩٧,١٢٥	مصاريف مستحقة	مطلوبات أخرى
٤,٤٤٤,٦٤١	٣٦٨,١٣٤	٥٥٥,٥٤٤	٨١,١٧٦	٣,٤٣٩,٧٨٧	٣,٤٣٩,٧٨٧	مطلوبات أخرى	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١٥,٥٥٤	٣١٥,٥٥٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٥,٤٨١,٨٢٩</u>	<u>٧٥٣,٠٠٥</u>	<u>١٦,٧٧٧,٧٥٦</u>	<u>٥٦٧,١٦٨</u>	<u>٧,٣٨٣,٩٠٠</u>			
<u>٢٧,١٣٢,٢٥٢</u>	<u>٧٥٣,٠٠٥</u>	<u>١٦,٧٧٧,٧٥٦</u>	<u>٥٦٧,١٦٨</u>	<u>٩,٠٣٤,٣٢٣</u>			
						المساهمين:	
١,٢٠٣,٥٠٠	-	-	-	١,٢٠٣,٥٠٠		مصاريف مستحقة	
٤٤٦,٩٢٣	-	-	-	٤٤٦,٩٢٣		مطلوبات أخرى	

(ريال سعودي)					
الإجمالي	٣٦٥ يوم	٣٦٥-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-١ يوم	
	فما فرق	يوم	يوم	يوم	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

عمليات التأمين:

٤,٤٧٩,٦٩٨	-	-	-	٤,٤٧٩,٦٩٨	رصيد المطلوبات لمعيدي التأمين
١,١٤٠,٥١٠	-	-	-	١,١٤٠,٥١٠	مصاريف مستحقة
١,٣٠٤,٩٢٨	-	-	-	١,٣٠٤,٩٢٨	مطلوبات أخرى
٢٢٢,٥٩٨	٢٢٢,٥٩٨	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,١٤٧,٧٣٤	٢٢٢,٥٩٨	-	-	٦,٩٢٥,١٣٦	
					المساهمين:
١,٢١٠,٥٠٠	-	-	-	١,٢١٠,٥٠٠	مصاريف مستحقة
٢٢٠,٧٨٧	-	-	-	٢٢٠,٧٨٧	مطلوبات أخرى
٨,٥٧٩,٠٢١	٢٢٢,٥٩٨	-	-	٨,٣٥٦,٤٢٣	

٦-٢٦ مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة متغيرة الشركة لمخاطر العمولات الناجمة عن التدفقات النقدية، بينما تعرض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر العمولات الناجمة من القيمة العادلة.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على ودائعها لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات على عملات الودائع للأجل.

يوضح الجدول أدناه أثر مخاطر العمولات على قائمة العمليات أو حقوق المساهمين بسبب التغيرات الممكنة المعقولة في أسعار عمولات الودائع لأجل الخاصة بالشركة معبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

		٢٠٠٩ ديسمبر ٣١
التأثير على صافي الخسارة	التغير في المتغيرات	العملة
١٢٩,٩١٧ ريال سعودي	٥٠ نقطة أساس +	ريال سعودي
(١٢٩,٩١٧) ريال سعودي	٥٠ نقطة أساس -	
		٢٠٠٨ ديسمبر ٣١
٣٧٣,٥٢٥ ريال سعودي	٥٠ نقطة أساس +	ريال سعودي
(٣٧٣,٥٢٥) ريال سعودي	٥٠ نقطة أساس -	

٧-٢٦ مخاطر التركيز الجغرافي

إن جميع مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بوثائق التأمين تم اكتتابها في المملكة العربية السعودية.

٨-٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بعوجبها تبادل موجودات ما أو سداداً مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما يعادله والذمم المدينة والاستثمارات والإيرادات المستحقة بينما تكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة.

تعتقد الإدارة بأن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة

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

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

المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية ملاحظة.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية ملاحظة.

يوضح الجدول التالي تحليلًّا للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ حسب مستويات التسلسل الهرمي:

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٩
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٢,٤٢٣,٠٧٨	-	٢,٤٢٣,٠٧٨	-	موجودات مالية - متاحة للبيع
٤٣,٤٠٤,٤٧٤	-	٤٣,٤٠٤,٤٧٤	-	- عمليات التأمين
٤٥,٨٢٧,٥٥٢	-	٤٥,٨٢٧,٥٥٢	-	- مساهمون
				الإجمالي
				٢٠٠٨
				موجودات مالية - متاحة للبيع
-	-	-	-	- عمليات التأمين
٩,١٣٢,٥٠٩	-	٩,١٣٢,٥٠٩	-	- مساهمون
٩,١٣٢,٥٠٩	-	٩,١٣٢,٥٠٩	-	الإجمالي

٢٧ - الجودة الائتمانية للاستثمارات

<u>القييم</u>	٢٠٠٨ بالآف الريالات السعودية	<u>القييم</u>	٢٠٠٩ بالآف الريالات السعودية	<u>الاستثمارات</u> <u>عمليات التأمين:</u>
غير مقيمة	-	غير مقيمة	١,٩٢٣,٠٧٨	<u>متاحة للبيع</u> أسهم صندوق موافق للشريعة -
غير مقيمة	-	A	٥٠٠,٠٠٠	البنك السعودي الهولندي
	<u>-</u>		<u>٢,٤٢٣,٠٧٨</u>	
				<u>عمليات المساهمين:</u>
				<u>متاحة للبيع</u> صندوق موافق للشريعة -
A	٩,١٣٢,٥٠٩	A	١٨,٤٠٤,٤٧٤	الرياض كابيتال
A	<u>-</u>	A	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	مصرف الراجحي - وديعة لأجل
	<u>٩,١٣٢,٥٠٩</u>		<u>٤٣,٤٠٤,٤٧٤</u>	

تم الحصول على التقييم من وكالات تقييم خارجية.

٢٨ - التعهادات والالتزامات المحتملة

يكمل مبلغ ١,٣٦٠,٨٠٠ ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٩٣٦,٧٢٦ ريال سعودي) الحد الأدنى للوديعة الخاصة باتفاقيات تأمين فائض الخسارة للسيارات و كامل حساب غطاء فائض الخسارة الذي سيتم دفعهما في عام ٢٠١٠.

ليس لدى الشركة أية تعهدات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني من خلال قطاعات الأعمال التالية:

٢٩ - المعلومات القطاعية (بالإلات السعودية) (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

تأمين عام وصحي		حوادث ومسؤوليات		سيارات		متلكات		هندسة		صحي		ال مشروع		حماية وتوفر		المبلغ الإجمالي		تأمين "حماية" و "حماية و توفير"	
كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١		كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠	
مواردات	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكاليف الكتابة موجلة تأمينات غير متخصصة	-	٣٥١,١٩٨	٣٣٧,٠٣٩	١,٢٦٦,٠٣٥	٦,٥٨٨,٣٧	١٠٠,٨١٦,٠١٣	٣١٣,٢٥٥,٤٤١	٤٠٦,٥٤٤	٨٠٨,٦٠٦	١٦,٢٦٨,٦٤٢	-	-	-	٣١,٢٠٢,١٢٧	-	تأمين "حماية" و "حماية و توفير"	
مطالبات تحت التسوية حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكاليف الكتابة موجلة تأمينات غير متخصصة	-	-	-	٧٨٤,٨٧٧	١٧٣,٩٠٥	٨٩,٦٣٨	٣٥٠,٨٠٠	١١٧,٦٤٦	٤٩٥,٤٢٨	١,١٥,٣٧٢	١٧٣,٩٠٥	٦٠,٨١٦,٠١٣	٣١٣,٢٥٥,٤٤١	٤٠٦,٥٤٤	٨٠٨,٦٠٦	١٦,٢٦٨,٦٤٢	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكاليف الكتابة موجلة تأمينات غير متخصصة	
مطالبات تحت التسوية حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكاليف الكتابة موجلة تأمينات غير متخصصة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات تحت التسوية حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكاليف الكتابة موجلة تأمينات غير متخصصة	
مطالبات تحت التسوية حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكاليف الكتابة موجلة تأمينات غير متخصصة	-	-	-	٣٠٢,٣٣,١٧٨	٣٠,٢٣٣,١٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات تحت التسوية حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكاليف الكتابة موجلة تأمينات غير متخصصة	

٢٩ - المعلومات القطاعية (بالبيانات السعودية) (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨:

تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني من خلال قطاعات الأعمال التالية:

تأمين عام وصحي

الإجمالي	صحي	هندسة	شحن بحري	حوادث
متطلبات	سيارات	ملاكت	مسؤوليات	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٢,٢٢٥,٦٩٩ (٤,٣٠٥,٣٧٧)	٧,٤٤٢,٩٥٨ (٣,٢٨٨,٧٦٢)	١٠٢,٠٦٢ (٨١,٦٥٠)	٣٤٧,٣٠٨ (٣٧٧,٨٤٦)	١٥٩,٥٧٠ (٥٢٩,٤٦٣)
٧,٩٢,٣٢٢ (٧,٠٢٢,٩٩٨)	٤,١٤٠,١٩٦ (٣,٨٥٥,٩٤٥)	٢٠,٤١٢ (١٧,٧١٠)	٦٩,٤٦٢ (٥٩,٧٧٧)	١٢٧,٦٥٦ (٣١,٩١٤)
٨٩٧,٣٢٤ ٧٥,٦٦٢	٢٨٤,٢٥١ ٧,٧٦٣	٩,٦٨٥ ١٣,٥٥١	٢٨,٠٩٤ ٤٤,٤٧٢	٢٩٩٧,٤٢١ (٢٦,٠٧٩)
٩٧٢,٩٨٦ ٥٣,٧٣٥	٢٨٤,٢٥١ ١٠,٤٦٥	٢٣,٢٣٦ ٧٢,٥٦٦	٥٦٦,٧٥٧ ٥٦٦,٧٥٧	٥٦٦,٧٥٧ (٥٦,٠٧٩)
(١٠,٩٧٦)	(١٠,٩٧٦)	-	-	٩,٨٧٦
٤٢,٧٥٩	٧,٣١٧	-	-	-
٥٧٧,٦٥٩	٢٣٤,١٩٠	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٥,٤٤٢ ٣٠,٠٢٣٨	٢٧,٣٢٢ ٣٠,٠٢٣٨	٣٠٠,٢٣٨ ٣٠٠,٢٣٨	٣٧٨٩ ٣٧٨٩	٣٧٨٩ ٣٧٨٩
٦٢٠,٤١٨ ٢٠٢,٤٨٨	٢٤١,٥٠٧ ٣٢,٠٨٦	٩,١٣٤ ١٠,٩٠٩	٣٣٥,٦٨٠ ١١٢,٢٣٤	٣٣٥,٦٨٠ ١١٢,٢٣٤
٥٩٢,٦٢٢ -	٢,٩٨٦ ٣,١٧٣	٣٧,٣٢٢ ٣٧,٦٢٨	٣٢٦,٣٣٤ ١٧,٨٢١	٣٢٦,٣٣٤ ١٧,٨٢١
٣٠٥,٧٠٩ ٩٤٤,٦٤٣	٤,٥,٩٨ ٤,٥,٩٢	٨١,٣٥١ ١,٧٣٧	٣٥,٤٤٣ ٧,١٨٦	٣٥,٤٤٣ ٧,١٨٦
١,٥٥٤,٥٨١ ٣,٣٥٨,٧٠٤	١٢,٩٧٨ ٢,٤٣٩	٤٤,١٦٣ ٩٥,٤١٤	٤٥٣,٢٠٩ ٩٧٩,١٦٨	٤٥٣,٢٠٩ ٩٧٩,١٦٨
٦,٦٩٥,٤٤٨ ٣,٥٦٤,٨٦٥	٢٨,٠٣٩ ٢,٤٠,٩٢٠	١٧١,٣٢٥ ٩٥,٤١٤	٤٣,٤٨١ ٤٣,٤٤٦	٤٣,٤٨١ ٢,٢٢٤,٤٤٦
(٥,٧٢٣,٤٦٢)	(٣,٢٨٠,٦١٤)	(٨٧,٢٩١)	(٣٥٧,٩١٥)	(١٠١,٢٩٣)
المجز من عمليات التأمين				

٢٩ - المعلومات القطاعية (بالإليات السعودية) (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨:

تأمين عام وصحي

	موارد ومسؤوليات	سيارات	ممتلكات	مدارس	صحى	الإجمالي
كمـا في ٣١ ديسـمبر ٢٠٠٨						
موجولات						
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٥,١٥٤	٣٧,٧١٢	٤٣,٣٤٢	١١,٩٤٤	١٧٥,٨٧١	٣٩٣,٣١٢
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكاليف اكتتاب مؤجلة	١٠٤,٣١٨	-	٤٠٦,٥٠٧	٢٣٩,١٠٦	٣,٧٥,٦٨٢	٣,٨٩٦,٤٥٤
موجولات غير مخصصة	٣٣,٣٣٢	-	١٥٢,٢٧٣	٤٢,٢١٣	٤٠٨,٦٣٣	١,٢٦٧,٢١٩
مطلوبات						
دخل الأقساط غير المكتسبة	١٣٠,٣٩٧	٢,٩٩٧,٤٢١	٤٧٢,٥٧٣	٢٩٨,٨٨٣	٦,٩٣١,٦٢٦	١٠,٩١٩,٤٥٢
مطالبات تحت التسوية	١٨,٩٤٣	٣٣٧,٩٥٠	-	-	١٤,٩٣٠	٩٧٠,٩٧١
مطلوبات غير مخصصة	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٦,٠٠٢

لم يتم تحصيص بعض الموجودات والمطلوبات على القطاعات حيث أن الأقصى لا يعد مفيداً.

- ٣٠ - تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٠.

م.شرا

م.شرا

٢٠١٠.٢٣

أ. بلا سوبرامانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

اتش . سي . م.شرا
الرئيس التنفيذي
M. C. Mishra
Chief Executive Officer

