

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية من ١ يناير ٢٠١١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

يس مجلس إدارة شركة ايس العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثاني مصحوباً بالقائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

١- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٥١٠٤٣٤٣١) ب تاريخ (٢٠٠٩/٨/٤) هـ ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم (٢٠٠٩١٢/٢٣) م ب تاريخ (٢١/١٢/٢٠٠٩) هـ.

تمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية فقط وتقوم ببيع وتسويق المنتجات التالية:

▪ التأمين العام:

تشمل منتجات التأمين العام التي تقوم الشركة ببيعها ما يلي:

وثيقة تأمين الجرائم المالية - وثيقة تأمين المسؤولية المدنية العامة - وثيقة تأمين مسؤولية أصحاب العمل - وثيقة تأمين خيانة الامانة - وثيقة تأمين الاخطار المهنية الطبية - وثيقة تأمين الاموال - وثيقة تأمين مسؤولية المنتجات - وثيقة تأمين المسؤولية المهنية - وثيقة تأمين السفر - وثيقة تأمين إصابات العمل - وثيقة التأمين الشامل للمقاولين - وثيقة التأمين على تلف المخزون داخل غرف التبريد - وثيقة التأمين على المعدات الالكترونية - وثيقة تأمين أخطار التركيب - وثيقة تأمين تعطل الآلات - وثيقة تأمين الحريق - وثيقة التأمين الشامل للمساكن - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات - منتج تأمين المركبات - وثيقة تأمين كسر الزجاج - وثيقة تأمين الآلات والمعدات - وثيقة تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن تعطل الآلات - وثيقة تأمين توقف الأعمال - وثيقة تأمين النقل البري - وثيقة تأمين النقل البحري - وثيقة تأمين أجسام السفن - وثيقة تأمين مسؤولية الناقل - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (ABI) - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (LM7) - وثيقة التأمين الشامل لمصوغي المجوهرات - وثيقة تأمين الحماية الشاملة للمصارف.

▪ التأمين الصحي:

تشمل منتجات التأمين الصحي التي تقوم الشركة ببيعها ما يلي:

منتج التأمين الطبي - وثيقة تأمين الحوادث الشخصية - وثيقة تأمين الحماية للمجموعات.

وفيهما يلي ببيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها على حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ م.



* ملاحظة:

لا تشمل نتائج القطاعات المصارييف العمومية والإدارية والمصارييف الأخرى.

بألف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركيبات	الهندسة	الممتلكات	
٢٢٤,٦٦٩	٢٥,٠٠٣	٢٧,٤٦٨	١٢,٣٦٩	٤٥,٩٣٩	٢٨,٨١٥	٨٥,٠٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١١٧,٢٢٥)	(١١,٤٨٤)	(٩,٥٨٦)	(٥,٣٨٩)	(٧٨)	(١٦,٧٦٢)	(٧٤,٠٣٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,٢٠٢)	(١,٧٥٥)	(٢٢٢)	(١٢٢)	(٣٢٢)	(١,٣٤١)	(١,٣٤١)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٠٢,١٣٥	١١,٧٦٥	١٧,٥٦٠	٦,٨٥٨	٤٥,٥٣٩	١٠,٧١٢	٩,٧٠١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٧,٩٧٠)	(١,٨٢١)	(١,٩٢٨)	(٢,٦٢٣)	(٨٩٠)	(٧٥٩)	٥١	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
٩٤,١٦٦	٩,٩٤٤	١٥,٦٣٢	٤,٢٣٥	٤٤,٦٤٩	٩,٩٥٣	٩,٧٥٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٧٧,٨٨٤)	(٥,٢١٢)	(٥,٩٥٨)	(٥,٠٧٧)	(٢٩,٩١١)	(١٠,٦٤٤)	(٢١,٠٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصارييف الأخرى
٢٤,٤٥٣	٨٥٦	١,٣٢٢	٢,٥٥٩	-	٥,٦٨٨	١٤,٠٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٥٧	(٢,٠٢٥)	١٠٢	٢٢٧	٢,٩٣١	٢,٦٩٥	(٢٧٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٤٩,٧٧٤)	(٦,٣٨١)	(٤,٥٣٤)	(٢,٢٩٢)	(٢٦,٩٨١)	(٢,٢٦١)	(٧,٣٢٦)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٨,٢٠٦)	(١,٤٥٦)	(٢,٢٤٥)	(٧٦٢)	(٤,٣٢٦)	(٣,٢١٩)	(٦,١٩٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢١,٠١٩	٢,٥٨٣	٩٠٥	-	٦	٥,١٢٨	١٢,٣٩٧	إيراد عمولات إعادة تأمين
٤٧,٢٠٥	٤,٦٩٠	٩,٧٥٨	١,١٨٢	١٣,٣٤٩	٩,٦٠١	٨,٦٢٥	
(١,٩٢٤)							مصاريف اكتتاب أخرى
٤٥,٢٨١							صافي نتائج الاكتتاب
(٢٤,٦١٩)							مصروفات غير مصنفة
٢٥٨							إيرادات أخرى غير مصنفة
٢٠,٩٢٠							فائض عمليات التأمين

٢- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

الجمعية العامة:

قرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها في الخبر بتاريخ ١٤٣٢/٦/٢١ هـ الموافق ٢٠١١/٥/٢٤ م الجمعية العامة العادية الثانية منذ تأسيس الشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي:

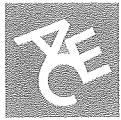
أ. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية الأولى (من ٢٠٠٩/٧/٤ إلى ٢٠١٠/١٢/٣١).

ب. الموافقة على الميزانية العمومية للشركة وحسابات الأرباح والخسائر للسنة المالية الأولى (من ٢٠٠٩/٧/٤ إلى ٢٠١٠/١٢/٣١).

ج. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٠ م.

د. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية ٢٠١٠ م.

هـ. الموافقة على تعيين مراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل مجلس الإدارة وهم "دولويت" و"ابراهيم البسام" لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١١ م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابه.



و. الموافقة على تعيين السيد/ استيفن بريان ديكسون كعضو مجلس ادارة استكمالاً لمدة عضوية سلفه السيد/ جايزل ريتشارد وورد كممثل الشريك الأجنبي شركة ايس اي ان اي العالمية القابضة التي تمتد لثلاث سنوات من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر باعلان تأسيس الشركة (حتى تاريخ ١٤٣٣/٧/١١ هـ الموافق ٢٠١٢/٦/١ م).

ز. الموافقة على صرف بدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٣,٠٠٠) ريال عن كل إجتماع حضرة العضو ومبلغ (١,٥٠٠) ريال عن كل إجتماع حضرة من اجتماعات اللجنة التنفيذية، والنفقات الفعلية التي تحملها من أجل حضور هذه الاجتماعات بمبلغ (٤٢٩,٤٢٣) ريال.

ح. الموافقة على تحديد المكافآت السنوية مبلغ (٦٠,٠٠٠) ريال لأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة "لجنة المراجعة ولجنة الاستثمار" على أن لا تشمل هذه المكافأة أعضاء مجلس الإدارة الفعيلين المنتسبين لهذه اللجان.

ط. الموافقة على إقرار سياسة ومعايير وإجراءات عضوية مجلس الإدارة وسياسة حوكمة الشركة.

ادارة الشركة:

قيل مجلس الادارة بتاريخ ١٤٣٢/٥/٧ هـ الموافق ٢٠١١/٤/١١ نقاود العضو المنتدب السابق السيد/ سيد عمر علي شاه اعتباراً من نفس التاريخ قرار المجلس مع بقاء عضويته في مجلس الادارة. وفي تاريخ ١٤٣٢/٧/٢٥ هـ الموافق ٢٠١١/٦/٢٧ تم تعيين كل من الاستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي لمنصب العضو المنتدب والسيد/ استيفن بريان ديكسون لمنصب نائب رئيس مجلس الادارة بعدأخذ الموافقات الرسمية اللازمة، وسوف يعرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية للموافقة عليهما.

وقد قامت الشركة في ١٤٣٣/٢/٢٧ هـ الموافق ٢٠١٢/١/٢١م باعلان فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة لدورته الثانية التي تبدأ من تاريخ ١٤٣٣/٧/١١ هـ الموافق ٢٠١٢/٦/١م ولمدة ثلاث سنوات، وسوف يكون التصويت والموافقة في الجمعية العامة العادية التي سيتم تحديدها لاحقاً على من رشحوا أنفسهم لعضوية المجلس وفقاً للضوابط المذكورة في الإعلان وعلى من تمت الموافقة عليه من قبل الجهات المختصة.

وفي ١٤٣٣/١/٢٥ هـ الموافق ٢٠١١/١٢/٢١م قدم الرئيس التنفيذي السابق السيد/ بروس شارلز ايتكن استقالته من منصبه لظروفه الشخصية اعتباراً من تاريخه، وقد كلف بعدها مجلس الادارة السيد/ فيجايار أغبافيان فيلايدان بمهام الرئيس التنفيذي للشركة وذلك اعتباراً من ١٤٣٣/٢/٩ هـ الموافق ٢٠١٢/١/٣م وذلك بعد موافقة الجهة الإشرافية.

تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني:

تستلمت الشركة موافقة الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني على تجديد التأهيل السنوي بتاريخ ١٤٣٢/١١/١٣ هـ الموافق ٢٠١١/١٠/١١م.

تطورات عملية تحويل المحفظة التأمينية:

بعد قرار الشركة في الدخول في اتفاقية تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة ايس العربية للتأمين والشركة الدولية للتأمين إلى الشركة بدءاً من ٢٠٠٩/١/١م وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية، تسلمت الشركة بتاريخ ١٤٣٣/٢/٩ هـ الموافق ٢٠١٢/١/٣ م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة ايس العربية للتأمين والشركة الدولية للتأمين إلى الشركة بدءاً من ٢٠٠٩/١/١م وأن يظهر أثرها المالي على القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١١م. وعليها دعى مجلس ادارة الشركة لعقد الجمعية العامة الثالثة بتاريخ ١٤٣٣/٤/٤ هـ الموافق ٢٠١٢/٢/٢٦م للموافقة على عملية التحويل، وتتضمن جدول أعمال الجمعية على ما يلي:

أ. الموافقة على اتفاقية البيع والشراء لنقل وامتلاك المحفظة التأمينية التابعة لشركة ايس العربية للتأمين والشركة الدولية للتأمين بالإستناد إلى خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (١٣٨٧) والمورخ في ٢٠١٢/١/٣م.

ب. الموافقة على تقييم المحفظة التأمينية لشركة ايس العربية للتأمين والشركة الدولية للتأمين بمبلغ ٤٣,٧٧٤,٧٥٠ ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (١٣٨٧) والمورخ في ٢٠١٢/١/٣م.



ج. الموافقة على تاريخ الشراء في ٩/١/٢٠٠٩ م كما تحدد مؤسسة النقد العربي السعودي.

أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتنركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

تعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي، ومخاطر الإئتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر السوق.



٣- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعماله منذ التأسيس

أصول الشركة:

٢٠١٠

٢٠١١

(بالريالات السعودية)

موجودات عمليات التأمين	
نقد وما في حكمه	٨٣,٨٠٥,٦٣٣
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٤٩,٣١٠,٨٩٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٦,٧٧٥,٨٣١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٩,٥٤٧,٩٢٩
تكليف اكتتاب مؤجلة	٤,٤٧٢,٧٨٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١,١٠١,٣٢٨
مطلوب من جهات ذات علاقة	٨,٠١٤,٣٣٧
مطلوب من عمليات المساهمين	٢٦٨,٩٣٩
ممتلكات ومعدات	٣,٧٧٤,٦٤٩
برنامج حاسب آلي قيد التطوير	١,٦٣٤,٧٧٥
موجودات غير ملموسة	-
مجموع موجودات عمليات التأمين	٨٩١,٩٨٩
	٢٦٥,٥٠١,٩٠٩
	٢٠٨,٧٠٧,١٠٢

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه	٧٦,٩٧٢,٩٨٥
إستثمار في شركة	٢,٤٣٢,٠٧٨
استثمار محتفظ به لأغراض المتاجرة	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٩٨,٣٤١
مطلوب من عمليات التأمين	٤٨,٣٦٨,٦٧٧
شهرة	٤٣,٧٧٤,٧٥٠
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين	١٨١,٦٤٦,٨٣١
	٣٩٠,٣٥٣,٩٣٣
	٤٦٦,٣٥٠,٧١٧



خصوم الشركة:

٢٠١٠ ٢٠١١

(بالريالات السعودية)

مطلوبات عمليات التأمين	
ذمم دائنة	٧,٦٣٧,٠٤٦
ارصدة معيدي تأمين دائنة	٢٤,٧٧٢,٤٧٧
ايرادات عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة	٩,١٢٠,٩٩٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	٧٨,٩٧٨,٠٣٤
مطالبات تحت التسوية	٦٠,٢٩٣,١٥٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٥,٤٠٨,٠٤٩
مطلوب الى عمليات المساهمين	٦٧,١٩٦,٧٢١
توزيعات الفائض المستحقة	٧,٤٦٦,٣٠٢
مكافأة نهاية الخدمة	٤,٦٢٩,١٢٦
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٢٦٥,٥٠١,٩٠٩
مطلوبات وحقوق المساهمين	
مطلوبات المساهمين	
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٤٣,٧٧٤,٧٥٠
مطلوب الى عمليات حاملي الوثائق	٢,٩٨٦,١٩٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣,١٩٠,١٧١
مجموع مطلوبات المساهمين	٥٩,٩٥١,١١٦
حقوق المساهمين	
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٦,٨١٨,٨٨٨
ارباح مستبقاه	٢٠,٨٦٥,٥١٩
مجموع حقوق المساهمين	١٤٠,٨٩٧,٦٩٢
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	٤٦٦,٣٥٠,٧١٧

نتائج أعمال الشركة:

لل فترة منذ التأسيس
 (٤ يوليو ٢٠٠٩)
 إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٢٠١١
 (بالريالات السعودية)

٢٨٦,٧٤٢,١٢٧	٢٢٤,٦٦٩,٠٤٤
(١٩٧,٧٣١,٥٤٨)	(١١٧,٣٣١,٤٦٦)
(٨,٩٢٢,٦٥٤)	(٥,٢٠٢,٤٣٩)
١٨٠,٠٨٧,٩٢٥	١٠٢,١٣٥,١١٧
١,٣٧٤,٥٢٩	(٧,٩٦٩,٦٧٢)
١٨١,٤٦٢,٤٥٤	٩٤,١٦٥,٤٤٥

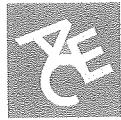
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
 فائض خسارة أقساط التأمين
صافي أقساط التأمين المكتتبة
 التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة

(١٦٦,٧٢١,٠٠٨)	(٧٧,٨٨٣,٥٦٨)
٨٣,٣٨٧,١٦٥	٢٤,٤٥٣,٤١٦
(٤,٦٧٨,٤٨٩)	٣,٦٥٦,٥٧٥
(٨٨,٠١٢,٣٣٢)	(٤٩,٧٧٣,٥٧٧)
(٣٥,٥٤٦,٧٨٩)	(١٨,٢٠٦,١٠٨)
٤٩,٥٩٢,٣٦٦	٢١,٠١٩,٢٦٣
(١١,٩٦٣,٨٢٠)	(١,٩٢٤,٠٤٢)
٩٥,٥٣١,٨٧٩	٤٥,٢٨٠,٩٨١

إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتبدلة
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
 دخل عمولات إعادة تأمين
 مصاريف اكتتاب أخرى
صافي نتائج الاكتتاب

(٤١,٩٧٥,١٤٨)	(٢٤,٦١٩,١٠٧)
-	١٠٦,٩٨٤
١٨٦,٢٤٣	١٥١,١٩١
٥٣,٧٤٢,٩٧٤	٢٠,٩٢٠,٠٤٩
(٤٨,٣٦٨,٦٧٧)	(١٨,٨٢٨,٠٤٤)
٥,٣٧٤,٢٩٧	٢,٠٩٢,٠٠٥

مصاريف إدارية و عمومية
 دخل عمولات خاصة
 إيرادات أخرى
فائض عمليات التأمين
 فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



٤- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

يورد الجدول التالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة بناءً على توزيعها الجغرافي في المملكة، مع العلم بأنه ليس لدى الشركة أي فروع خارج المملكة:

المنطقة	أقساط التأمين المكتتبة
الشرقية	١٣٠,٩١٣,٠٠٧
الوسطى	٥٢,٩٠١,٤٤٩
الغربية	٤٠,٨٥٤,٥٦٦
المجموع	٢٢٤,٦٦٩,٠٢٢

٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعنة

سبب انخفاض الأرباح عن السنة المالية السابقة يعود إلى الأسباب التالية:

١. أن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها ٢٠٠٩/٧/٤م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١م وعليه فإن أرقام المقارنة لا تكون دقيقة مقارنة مع نتائج السنة المالية ٢٠١١م.
٢. أن الزيادة في المصروفات ناتجة عن الزيادة في عدد التوظيف.
٣. أدى الإنفاق في صافي المطالبات المتكتبة أثراً هاماً في إنخفاض الأرباح.

٦- المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

٧- الشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها.

٨- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة

لا توجد أية تفاصيل لعدم وجود شركات تابعة للشركة.

٩- سياسة توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعتماده من قبل الجمعية التأسيسة للشركة، وتنص المادة (٤) من النظام الأساسي للشركة على سياسة توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- ١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- ٢) يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.



- ٣) للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- ٤) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٥٪) من رأس المال المدفوع.
- ٥) يوزع الناتي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.
- ٦) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

١٠- وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأحقية في التصويت (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

تقر الشركة بعدم وجود أشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بأي حقوق بموجب المادة (٣٠) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

١١- وصف ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر

يمتلك رئيس مجلس الإدارة الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي كامل حصص المؤسسة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها (٥٪) في الشركة، ويمتلك كل من الاستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي والاستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي كل على حده نسبة (٥٠٪) من حصص شركة عبدالعزيز ومحمد عبدالكريم الخريجي التضامنية وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٥٪ في الشركة.

يمثل كل من استيفن بريان ديكسون وسيرج وسوف و سيد عمر شاه شركة ايس آي إن ايه العالمية القابضة وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٣٠٪ في الشركة.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
الرقم	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام	نهاية العام		عدد الأسهم	آلات الدين
			نسبة التغيير	صافي التغيير		
١	عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (المؤسسة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات)		٪٠	٪٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (شركة عبدالعزيز ومحمد عبدالكريم الخريجي التضامنية)		٪٠	٪٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٣	استيفن بريان ديكسون		٪٠	٪٠	٠	٠
٤	محمد بن عبدالكريم الخريجي (شركة عبدالعزيز ومحمد عبدالكريم الخريجي التضامنية)		٪٠	٪٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٥	سيرج وسوف		٪٠	٪٠	٠	٠
٦	نبيل بن يوسف جوخدار		٪٠	٪٠	٠	٠
٧	د. فهد بن حامد دخيل		٪٠	٪٠	٠	٠
٨	باتريك لويسى		٪٠	٪٠	٠	٠
٩	سيد عمر علي شاه		٪٠	٪٠	٠	٠

بخلاف ما أفصحت أعلاه، ليس لأي من كبار التنفيذيين أو زواجهم أو أولادهم القصر أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة.

١٢- القروض على الشركة

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.



١٣- وصف لفقات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها

تم استثمار مبلغ (٢,٤٣٢,٠٧٨) ريال في شركة نجم لخدمات التأمين (وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) كالتالي:

- مبلغ (١,٩٣٢,٠٧٨) ريال حصة الشركة في شركة نجم (شريك مساهم).
- مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) ريال قرض بدون فوائد لدعم أعمال شركة نجم.

- ١٤ -

تقر الشركة بعدم وجود أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

- ١٥ -

تقر الشركة بعدم وجود أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

١٦- إجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس إدارة الشركة (٥) اجتماعات خلال سنة ٢٠١١م، ويبيّن الجدول التالي زمن انعقاد هذه الاجتماعات وسجل الحضور الفعلي للأعضاء:

اسم العضو	اجتماع (١)	اجتماع (٢)	اجتماع (٣)	اجتماع (٤)	اجتماع (٥)
	٢٠١١/١١/١٢	٢٠١١/٢/١٤	٢٠١١/٤/١١	٢٠١١/٧/١٢	٢٠١١/١٠/١٢
عبدالعزيز بن عبد العزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
استيفن بريان ديكسون	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
عبد العزيز بن عبدالعزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سirج ميشيل وسوف	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
محمد بن عبدالعزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سيد عمر شاه	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
نبيل بن يوسف جوخار	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. فهد بن حامد دخيل	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
باتريك لويسى	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

١٧- عقود الشركة ذوي مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

الرقم	البيان	طبيعة العلاقة	المبلغ (ريال سعودي)
١	مؤسسة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	إيجارات	١,٠٩٢,٩٤٠
٢	الشركة الدولية وشركة آيس العالمية للتأمين	عمولة على الشهادة	٢,١٨٨,٧٣٨
٣	مجموعة الخريجي (الإلكترونيات - المقاولات)	وثائق تأمين مختلفة	٤٨٦,١٣٣
٤	آيس العالمية	أقساط إعادة تأمين	٢٤,٣١٧,٠٣٦



١٨- تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

تنازل العضو المنتدب الاستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي على أي أتعاب أو مخصصات معتمدة لمنصب العضو المنتدب من بداية تعيينه بتاريخ ٢٥/٧/٤٣٢ هـ الموافق ٢٧/٦/٢٠١١ م.

١٩- تنازل أحد المساهمين عن الأرباح

لا يوجد أي تنازل عن الأرباح من أي أحد من المساهمين.

٢٠- قيمة المدفوعات النظامية

نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية ٢٠١١م:

س	وصف المدفوعات النظامية المستحقة	الجهة المستفيدة	قيمتها (بالريلال السعودي)
١	تكليف التفتيش والإشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٠٧٥,٥٥٩
٢	تكليف الإشراف	مجلس الضمان الصحي التعاوني	٨٥,٦١٥
٣	رسوم خدمات	السوق المالية السعودية (تداول)	١٨٠,٠٠٠
٤	التأمينات الاجتماعية للموظفين	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٧٧٤,٠٦٩

٢١- استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد أي استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة.

٢٢- اقرارات

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد سجلات الحسابات تم بالشكل الصحيح وأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية، ويقر أيضاً بأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.

الالتزامات والإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ. تقر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه:

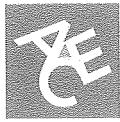
رقم المادة	نص المادة
٥ - ج	يجب الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة ومكانه وجدول أعمالها قبل الموعد (بعشرين يوماً) على الأقل ونشر الدعوة في موقع السوق وموقع الشركة الإلكتروني.
٦ - ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
١٠ - ب - ١	وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح ومعالجة حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين.
١٠ - ه	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم.
١٥ - ج - ٦	وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
١٨ - ١	يبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها ويرفق هذا التبليغ تقرير خاص من المحاسب القانوني.

ب. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها:

رقم	اسم العضو
١	عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رئيس المجلس) شركة الأسمنت السعودية

ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

رقم	اسم العضو		
مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	فترة العضوية
١	عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رئيس المجلس)	/	
٢	استيفن بربان ديكسون (نائب الرئيس)	/	
٣	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	/	
٤	محمد بن عبدالكريم الخريجي	/	
٥	سيرج وسوف	/	
٦	د. فهد حامد محسن دخيل	/	
٧	نبيل يوسف جميل جوخدار	/	
٨	باتريك لويسى	/	
٩	سيد عمر علي شاه	/	



د. لجان مجالس الإدارة الرئيسية ومهماتها:

١. اللجنة التنفيذية:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تتولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتنويع اللجنة التنفيذية ل القيام بمهامه في بعض الحالات.

أعضاء اللجنة:

١. استيفن بريان ديكسون (رئيس اللجنة)

٢. سيرج وسوف

٣. عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي

٤. محمد بن عبدالكريم الخريجي

عدد اجتماعاتها: ٦ اجتماعات.

٢. لجنة الاستثمار:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة الاستثمار بمهام رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحفظة الاستثمارية.

أعضاء اللجنة:

١. محمد بن عبدالكريم الخريجي (رئيس اللجنة)

٢. استيفن بريان ديكسون

٣. ديفيد بلير

عدد اجتماعاتها: (٢) اجتماعين

٣. لجنة المراجعة:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر ووسائل التحكم فيها.

أعضاء اللجنة:

١. وهدان بن سليمان القاضي (رئيس اللجنة)

٢. د. جاسم بن ابراهيم الرميحي

٣. نبيل بن يوسف جوخار

عدد اجتماعاتها: ٣ اجتماعات



٤. لجنة الترشيحات والمكافآت:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراءها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، كما تقوم بدراسة هيكلة الشركة والاشراف على لجنة التوظيف الداخلية للشركة.

أعضاء اللجنة:

١. عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
٢. سيرج وسوف
٣. استيفن بريان ديكسون

عدد اجتماعاتها: ٣ اجتماعات

٥. تفصيل عن المكافآت والتعويضات المدفوعة (بالي ريال السعودي):

البيان	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ومدير الإدارة المالية من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب	صفر	٢,٣٩٥,٥٨١	
مكافآت	١,١٤٠,٠٠٠	٥٧٥,١٣٢	
مصاريف أخرى	٨٦,٠٥٩	صفر	
مصاريف الاجتماعات	١٦٥,٠٠٠	صفر	
الاجمالي	١,٣٩١,٥٩	٢,٩٧٠,٧١٣	

٦. العقوبات والقيد الاحتياطي المفروض على الشركة:

بناءً على نظام الشركة الأساسي والمادة الرابعة عشر من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بنسبة ٢٠٪ من رأس مال الشركة باسم مؤسسة النقد العربي السعودي.

فرضت هيئة السوق المالية بموجب قرار مجلس الهيئة رقم (٢٠١١-٢٨-٦) بتاريخ ٢٠١٠/١٠/٢٠ هـ الموافق ١٤٣٢/١٠/٢٠، غرامة مالية مقدارها (٥٠,٠٠٠) خمسون ألف ريال على الشركة لمخالفتها الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ب) من المادة السابعة والعشرين من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من الهيئة، إذ لم يحتوي تقرير مجلس الإدارة المرفق بالقواعد المالية السنوية للعام المالي ٢٠١٠م على خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ التأسيس.



ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

قامت لجنة المراجعة بالإشراف على إعداد خطة ادارة التدقيق الداخلية لعام ٢٠١١م ورفع التوصيات بإعتمادها. كما قامت اللجنة بتقييم والتتأكد من فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية وأنها أعدت على أساس سليمة بعد استماعها لتقارير كل من المدقق الداخلي والمراقب النظمي، ويقر مجلس الادارة صحة اجراءات الرقابة الداخلية بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالحها.

لذا يقر مجلس الادارة بما يلي:

"يوجد لدى الشركة ادارة للتدقيق الداخلي والرقابة النظمية والتي ترفع تقاريرها للجنة المراجعة، وإن لجنة المراجعة حرصت على التتأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بفعالية، ويقر المجلس صحة اجراءات الرقابة الداخلية".

الخاتمة:

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه اياباً من ثقة عاليه، ويسر المجلس أن يقدم خالص شكره وامتنانه للسادة المساهمين والذين لهم دوراً أساسياً في تطوير الشركة وجعلها رائدة في سوق التأمين في المملكة كما يحرص المجلس أن يعبر عن شكره الجزيل وتقديره لإدارة الشركة وجميع العاملين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة والتي أسفرت عن تحقيق نتائج متميزة ومتواصلة بإذن الله.

.... والله ولي التوفيق
مجلس الادارة

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١

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

ديلويت آند توش

بkr أبو الخير وشركاه

محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦

صندوق البريد ١٨٢ - الدمام ٢١٤١١

المملكة العربية السعودية

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص.ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

هاتف : ٨٨٧٥٢٢٢ (+٩٦٦٢)

فاكس : ٨٨٧٥٢٢٢ (+٩٦٦٢) تحويلة ١٠٨

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٢) +٩٦٦

فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٢) +٩٦٦

www.deloitte.com

المركز الرئيسي - الرياض

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ايس العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٢ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي والمقدمة 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 المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً تستند عليه في إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل :

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين - (نهاية)
 إلى السادة مساهمي شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

للتانتهاء

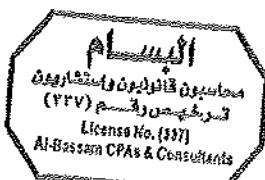
تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

البسالم

محاسبون قانونيون واستشاريون

ابراهيم احمد البسلام

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٢٣٧)



٢٠ ربيع الاول ١٤٣٣

١٢ فبراير ٢٠١٢م

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاه

وليد بن محمد سبجي

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٧٨)



شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
(٥) (إيضاح) (بالريالات السعودية)		
٨٣,٨٥,٦٢٣	١٠٢,٦٢٢,٩٩	٦
٤٩,٣١٠,٨٩٩	٥٢,٨٢١,٠٧٥	٧
٢٦,٧٧٥,٨٣١	٤٥,٨٧١,٨٢٠	٨
٢٩,٥٤٧,٩٢٩	٣٤,٤١٨,٣٦١	٩
٤,٤٧٢,٧٨٢	٧,١٩٦,٨١٢	١٠
١,١٠١,٣٢٨	١,٢٩٦,٤٢٢	١١
٨,٠١٤,٣٢٧	١٤,٣٠٧,١٧٨	
٢٦٨,٩٣٩	٢,٩٨٦,١٩٥	
٣,٧٧٤,٦٤٩	٣,٠٨٩,٩٧٦	١٢
١,٦٢٤,٧٧٥	-	
-	٨٩١,٩٨٩	١٣
٢٠٨,٧٠٧,١٠٢	٢٢٥,٥٠١,٩٠٩	

موجودات عمليات التأمين
نقد وما في حكمه
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطلوب من جهات ذات علاقة
مطلوب من عمليات المساهمين
ممتلكات ومعدات
برنامج حاسب آلي قيد التطوير
موجودات غير ملموسة
مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين
٧٣,٩٧٢,٩٨٥
٢,٤٣٢,٠٧٨
-
٩٨,٣٤١
٤٨,٣٩٨,٦٧٧
٤٣,٧٧٤,٧٥٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨١,٦٤٦,٨٣١
٢٩٠,٣٥٣,٩٣٣

موجودات المساهمين
نقد وما في حكمه
استثمار في شركة
استثمار محتفظ به لأغراض المتاجرة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطلوب من عمليات التأمين
شهرة
وبيعة نظامية

مجموع الموجودات المساهمين

المجموع
بإسم مدير التنفيذ

المرئي
دفن

مدير الادارة المالية

خالد سعيد

فيما يلي ملخص

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجرأ من هذه القوائم المالية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
(٥) إيضاح		
١٠,١١٢,٠٥٧	٧,٦٣٧,٠٤٦	مطابقات عمليات التأمين
١٦,٥٦١,٨٠٩	٢٤,٧٧٢,٤٧٧	ذمم دائنة
٥,٦١٩,٤٤٢	٩,١٢٠,٩٩٦	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٥١,٩١٢,٣٧٣	٧٨,٩٧٨,٠٣٤	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩,٠٧٩,٣٠١	٦٠,٤٩٣,١٥٨	أساط تأمين غير مكتسبة
٨,٥٦١,٢٥٥	٥,٤٠٨,٠٤٩	مطالبات تحت التسوية
٤٨,٣٦٨,٦٧٧	٦٧,١٩٦,٧٢١	مصاريف مستحقة ومطابقات أخرى
٥,٣٧٤,٢٩٧	٧,٤٦٦,٣٠٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٣,١١٧,٨٩١	٤,٦٢٩,١٢٦	توزيعات الفائض المستحقة
٢٠٨,٧٠٧,١٠٢	٢٦٥,٥٠١,٩٠٩	مكافأة نهاية الخدمة
		مجموع مطابقات عمليات التأمين
		مطابقات وحقوق المساهمين
		مطابقات المساهمين
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٢٦٨,٩٣٩	٢,٩٨٦,١٩٥	مطلوب إلى عمليات حاملي الوثائق
٩,٩١٨,٧٣٥	١٣,١٩٠,١٧١	مصاريف مستحقة ومطابقات أخرى
٥٣,٩٦٢,٤٢٤	٥٩,٩٥١,١١٦	مجموع مطابقات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٨١٨,٨٨٨	١٠,٠١٦,١٥٥	احتياطي نظامي
٢٠,٨٦٥,٥١٩	٣٠,٨٨١,٥٣٧	أرباح مستفادة
١٢٧,٦٨٤,٤٠٧	١٤٠,٨٩٧,٦٩٢	مجموع حقوق المساهمين
١٨١,٦٤٦,٨٣١	٢٠١,٨٤٨,٨٠٨	مجموع مطابقات وحقوق المساهمين
٣٩٠,٣٥٣,٩٣٣	٤٦٦,٣٥٠,٧١٧	مجموع المطابقات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

القائم بالبيان المدير المالي

الرئيس

حسين بن عبد الرحمن

دانييل براون - ٤ -

فيما يلي ملخص

قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للفترة من التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩)	٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر	٢٠١١	إيضاح
			(بالريالات السعودية)
(إيضاح ١)			
٣٨٦,٧٤٢,١٢٧	٢٢٤,٦٦٩,٠٢٢		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩٧,٧٣١,٥٤٨)	(١١٧,٣٣١,٤٦٦)	٢٢	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,٩٢٢,٦٥٤)	(٥,٢٠٢,٤٣٩)		فائض خسارة أقساط التأمين
١٨٠,٠٨٧,٩٢٥	١٠٢,١٣٥,١١٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٧٤,٥٢٩	(٧,٩٦٩,٦٧٢)	٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
١٨١,٤٦٢,٤٥٤	٩٤,١٦٥,٤٤٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦٦,٧٢١,٠٠٨)	(٧٧,٨٨٣,٥٦٨)	٩	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٨٣,٣٨٧,١٦٥	٢٤,٤٥٣,٤١٦	٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٧٨,٤٨٩)	٣,٦٥٦,٥٧٥	٩	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٨٨,٠١٢,٣٣٢)	(٤٩,٧٧٣,٥٧٧)		صافي المطالبات المكتتبة
(٣٥,٥٤٦,٧٨٩)	(١٨,٢٠٦,١٠٨)	١٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤٩,٥٩٢,٣٦٦	٢١,٠١٩,٢٦٣	١٨	دخل عمولات إعادة تأمين
(١١,٩٦٣,٨٢٠)	(١,٩٢٤,٠٤٢)	٢٢	مصاريف اكتتاب أخرى
٩٥,٥٣١,٨٧٩	٤٥,٢٨٠,٩٨١		صافي نتائج الاكتتاب
(٤١,٩٧٥,١٤٨)	(٢٤,٦١٩,١٠٧)	١٩	مصاريف إدارية و عمومية
-	١٠٦,٩٨٤		دخل عمولات خاصة
١٨٦,٢٤٣	١٥١,١٩١		إيرادات أخرى
٥٣,٧٤٢,٩٧٤	٢٠,٩٢٠,٠٤٩		فائض عمليات التأمين
(٤٨,٣٦٨,٦٧٧)	(١٨,٨٢٨,٠٤٤)		فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
٥,٣٧٤,٢٩٧	٢,٠٩٢,٠٠٥		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
الإجمالي		٣٠٣,٣٦٣,٣٣٣	٣٠٣,٣٦٣,٣٣٣
الإجمالي		٣٠٣,٣٦٣,٣٣٣	٣٠٣,٣٦٣,٣٣٣

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١

لل فترة من التأسيس
 (٤ يوليو ٢٠٠٩)
 إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (بالريالات السعودية)

(إيضاح ١)

			الإيرادات
٤٨,٣٦٨,٦٧٧	١٨,٨٢٨,٠٤٤		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٧٠,٦٦٨	٣١٥,٢٦٩		إيرادات استثمارات
<u>٤٨,٦٣٩,٣٤٥</u>	<u>١٩,١٤٣,٣١٣</u>		<u>إجمالي الإيرادات</u>
			النفاذ والمصاريف
(٦,٩٣٢,٠٧١)	(٣,١٥٦,٩٨٠)	١٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٦١٢,٨٣٦)	-	٢٠	مصاريف التأسيس والإكتتاب العام
<u>(١٤,٥٤٤,٩٠٧)</u>	<u>(٣,١٥٦,٩٨٠)</u>		<u>إجمالي النفاذ والمصاريف</u>
٣٤,٠٩٤,٤٣٨	١٥,٩٨٦,٣٣٣		صافي الدخل للسنة / لل فترة
			مصروفات شاملة أخرى
(٦,٤١٠,٠٣١)	(٢,٧٧٣,٠٤٨)	٢١	زكاة وضريبة دخل
<u>٢٧,٦٨٤,٤٠٧</u>	<u>١٣,٢١٣,٢٨٥</u>		<u>مجموع الربح الشامل للسنة / لل فترة</u>
٣,٤١	١,٦٠	٢٤	ربحية السهم للسنة / لل فترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

بيانكم بـ عمال اداري التأمين

شيماء جعفر العثمان

الرئيس

عادل شاهري

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	احتياطي نظامي	ارباح مستفادة	رأس المال	إيضاح
(بالريالات السعودية)				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ رأس المال المقدم
٢٤,٩٤,٤٣٨	٣٤,٩٤,٤٣٨	-	-	صافي الدخل للفترة
(١,٤١٠,٠٣١)	(٦,٤١٠,٠٣١)	-	-	زكاة وضريرية دخل
-	(٦,٨١٨,٨٨٨)	٦,٨١٨,٨٨٨	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٢٧,٦٨٤,٤٠٧	٢٠,٨٦٥,٥١٩	٦,٨١٨,٨٨٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٥,٩٨٦,٣٣٣	١٥,٩٨٦,٣٣٣	-	-	صافي الدخل لسنة
(٢,٧٧٣,٠٤٨)	(٢,٧٧٣,٠٤٨)	-	-	زكاة وضريرية دخل
-	(٣,١٩٧,٢٦٧)	٣,١٩٧,٢٦٧	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٤٠,٨٩٧,٦٩٢	٣٠,٨٨١,٥٣٧	١٠,٠١٢,١٥٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١

الرئيس

النائب بأعمال مدير المبيعات

ماسون طارق
 عبد الله الحسين

فيصل راشد

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للفترة منذ التأسيس
(٤ يوليو ٢٠٠٩)
إضاح ٢٠١١
الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين
إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
استهلاك واطفاءات
مكافأة نهاية الخدمة
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

١,١٨٩,٣٦٧	١,٨٥٣,٠٩٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١,٨٩٣,٥٦٥	١,٥٧٤,٩١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	(٤٥,٠٠٠)	مطلوب من جهات ذات علاقة
٨,٤٥٧,٢٢٩	٥,٤٧٥,٠١٨	مطلوب من عمليات المساهمين
(٧,٩٠٨,٨٨٩)	(٣,٥١٠,١٦٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩٨١,٣١٢)	(١٩٥,٠٩٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٠١٤,٣٣٧)	(٦,٢٩٢,٨٤١)	تكليف اكتتاب مؤجلة
(٢٦٨,٩٣٩)	(٢,٧١٧,٢٥٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢,٤٨٠,٠٦٣	(١٩,٠٩٥,٩٨٩)	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٧,٨٥١,٠٤٦	(٤,٨٧٠,٤٢٢)	مطالبات تحت التسوية
٢,٦٩٨,٥١٥	(٢,٧٢٤,٠٣٠)	ذمم دائنة
(٣٣,٨٥٤,٥٩٢)	٢٧,٠٦٥,٦٦١	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
(٦,٠٧٣,٦٧٥)	٣,٥٠١,٥٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٣,١٧٢,٥٥٧)	١,٢١٣,٨٥٧	مطلوب لجهات ذات علاقة
١٠,١١٢,٠٥٧	(٢,٤٧٥,٠١١)	المطلوب إلى عمليات المساهمين
٢,٨٤٦,٩١٢	٨,٢١٠,٦٦٨	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
٥,٩٥,٢٠٥	(٣,١٥٣,٢٠٦)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٧٦٦,٥١٧)	-	لعام <u>٢٠١١</u> <u>باعتبار المرجع المالي</u>
٤٨,٣٦٨,٦٧٧	١٨,٨٢٨,٠٤٤	
٥٥,٨٦٨,٨٨٦	١٩,٢٦٠,٧٧٧	
(٣٤٤,٥٢٤)	(٦٣,٦٧٩)	
٥٥,٥٢٤,٣٦٢	١٩,١٩٧,٠٩٨	

صرير (كرداتي)
الرئيس

خالد بن طارق

الدكتور طارق

معيارياً

شركة ايسن العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

لل فترة منذ التأسيس
(٤ يوليو ٢٠٠٩)
٢٠١١ ٢٠١٠ ايضاح
الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

شراء برنامج حاسب الى قيد التطوير

إضافات الى موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المستحوذ عليه

نقد وما في حكمه ، في بداية السنة / الفترة

نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر

(٤,٧١٧,٣٤٢)	(٢٧٦,٤٣٦)	
-	٤٥,٠٠٠	
(١,٦٣٤,٧٧٥)	-	
-	(١٤٩,٢٠٤)	
(٦,٣٥٢,١١٧)	(٣٨٠,٦٤٠)	
٤٩,١٧٢,٢٤٥	١٨,٨١٦,٤٥٨	
٣٤,٦٣٣,٤٨٨	-	٥
-	٨٣,٨٠٥,٦٣٣	٦
<u>٨٣,٨٠٥,٦٢٣</u>	<u>١٠٢,٦٢٢,٠٩١</u>	<u>٦</u>

لها كم ايمان المدير التنفيذي

مدير إدارة المالية

خالد طارق

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٩
 إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (بالريالات السعودية)

٣٤,٩٤,٤٣٨	١٥,٩٨٦,٣٣٣	إيضاح
-	(٩٩,٨٠٧)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي الربح للسنة / للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
 التغير في القيمة العادلة للاستثمار بغض المتاجرة

(٩٨,٣٤١)	(٦٦,٧٩٣)	
(٤٨,٣٦٨,٦٧٧)	(١٨,٨٢٨,٠٤٤)	
(٢,٤٣٢,٠٧٨)	-	
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	
٢٦٨,٩٣٩	٢,٧١٧,٢٥٦	
٤,٨٦٤,٥٢٥	٤٩٨,٣٨٨	
(٢١,٦٧١,١٩٤)	٢٠٧,٣٣٣	
(١,٣٥٥,٨٢١)	-	
<u>(٢٢,٠٢٧,٠١٥)</u>	<u>٢٠٧,٣٣٣</u>	
<u>-</u>	<u>(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	
<u>-</u>	<u>(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 المطلوب من عمليات التأمين

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٧٦,٩٧٢,٩٨٥	(٢٩,٧٩٢,٦٦٧)	
-	٧٦,٩٧٢,٩٨٥	٦
<u>٧٦,٩٧٢,٩٨٥</u>	<u>٤٧,١٨٠,٣١٨</u>	<u>٦</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 اضافات إلى استثمار محظوظ به المتاجرة
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 المتحصل من إصدار رأس المال
 صافي النقد من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
 نقد وما في حكمه ، في بداية السنة / الفترة
 نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الصادم بالبيانات المالية
 عزيز ابراهيم شاعر

علي بن سعيد

سليمان بن سعيد

- ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) تحت رقم ٢٠٥٠٦٦٠٢٩ والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ تاريخ ٩ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠) الصادر في الخبر بالمملكة العربية السعودية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢١ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (٨ ديسمبر ٢٠٠٩)، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ الموافقة الوزارية على إعلان تأسيس الشركة (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تغطي أرقام المقارنة في القوائم المالية المرفقة نتائج عمليات الشركة للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالإضافة إلى تلك المتعلقة بالمحفظة التي تم تحويلها (إيضاح ٥) والتي تم ادراجها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

- ٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١/٢ معايير أثرت على العرض والإفصاح للعام الحالي

لم تؤثر أي من المعايير المعدلة التي تم تطبيقها خلال السنة الحالية والسابقة لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١ على الإصلاحات والعرض للقوائم المالية. تم عرض تفاصيل المعايير الأخرى المتبقية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصحة عنها في إيضاح (٢/٢).

- ٢ -
تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (نتمه)

٢/٢ معايير مطبقة بدون أثر على القوائم المالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية . إن هذا التطبيق لم يكن له أثر جوهري على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية، ولكنه قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات والترتيبات المستقبلية.
للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

تفسيرات جديدة

- توضيح رقم ١٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
إطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية ١ يوليو ٢٠١٠

تعديلات على المعايير والتفسيرات

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١

الاعفاء المحدود من الاصحاحات المقارنة ١ يوليو ٢٠١٠
المعيار IFRS رقم ٧ للمبني أول مرة
المداد على أساس الأسهم - تعديلات
خاصة بمعاملات حصة المجموعة المصدرة
نقدا

القطاعات التشغيلية- تعديلات الاصلاح
عن اصول القطاع

الاصلاح عن الأطراف ذات العلاقة ١ يناير ٢٠١١
الأدوات المالية: العرض ١ فبراير ٢٠١٠
المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩ -
الحد من منفعة أصل، الحد الأدنى من
متطلبات التمويل وتقاعدها

تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية في
مايو ٢٠٠٨ وأبريل ٢٠٠٩ للمعايير الدولية
لتقارير المالية (IFRS)

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٢

- توضيح رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية

معايير متعددة

- ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تتمه)

٢/٢ معايير قيد الاصدار الا انها غير مطبقة بعد

كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية ، كانت هذه المعايير قيد الاصدار ولكن لم تكن مفعلاً :

للفترات السنوية التي
تبدأ في او بعد

١ يناير ٢٠١٣	الأدوات المالية
١ يناير ٢٠١٣	القوائم المالية الموحدة
١ يناير ٢٠١٣	ترتيبات المشاريع المشتركة
١ يناير ٢٠١٣	الاستثمارات في الشركات الرعيلية والمشاريع المشتركة
١ يناير ٢٠١٣	الإفصاح عن الحصة في الكيانات الأخرى
١ يناير ٢٠١٣	قياس القيمة العادلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١١
معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٢
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٣

تعديلات على المعايير والتفسيرات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٢

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

الوسائل المالية : تعديلات على افصاحات المعايير الدولية ١ يوليو ٢٠١١	النقارير المالية
١ يناير ٢٠١٢	الجريدة المؤجلة : استرداد الموجودات الضمنية
١ يوليو ٢٠١١	تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
١ يناير ٢٠١٣	متانع الموظفين
١ يوليو ٢٠١٢	عرض القوائم المالية
١ يناير ٢٠١٣	الوسائل المالية : الافصاحات -- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
١ يناير ٢٠١٤	عرض الوسائل المالية -- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

توقع إدارة الشركة أن هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها (عند امكانية ذلك) في القوائم المالية للشركة لفترات اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١١ . وإن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية.

- ٣ - أسس الأعداد واهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

ان السياسات المحاسبية الهامة التي تم تطبيقها من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية هي كالتالي:

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكالفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأصول المالية.

أساس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة.

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والحسابات البنكية والودائع لأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتداء.

الشهرة

يتم اعتبار سعر الشراء المدفوع بالإضافة إلى القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المشتراة كـ "شهرة". تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للأكدة من عدم وجود إنخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية . يحدد الإنخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتطرق بها الشهرة . وفي حالة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات اساساً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والانخفاض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين الشاملة بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية التالية المقدرة للممتلكات والمعدات :

السنوات	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية
٤	٤
٥	٥
	تحسينات على المأجور

موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة في تكاليف برنامج الحاسب الآلي وتکاليف تطبيقه . يتم تأجيل جميع التكاليف المتعلقة ببرنامج الحاسب الآلي ويتم اطفاؤها باستخدام طريقة القسط الثابت على فترة سنتين .

الاستثمارات

يتم ثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتاء المتعلقة بالاستثمارات. يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناتجة عن عمليات الاستثمارات وفق اسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المندالة بالسوق عند الإغفال كما في تاريخ المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

(أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتئانها بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتأخرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تعطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة للفترة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق ، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(ب) الاستثمارات في أوراق مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتئانها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتئانها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. يتم ثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة عند التوقف عن اثبات هذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

-٣- أسس الاعداد واهم السياسات المحاسبية (نهاية)

(ج) الاستثمارات المحافظ بها للمتاجرة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منتظمة ، يتم قياس القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإقبال كما في تاريخ قائمة المركز المالي دون خصم تكاليف المعاملات . تصنف الاستثمارات في صناديق السلع كموجودات مالية محفظة بها للمتاجرة وتظهر بالقيمة السوقية . يتم قيد التغير في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة ، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة ، ناقصا خسارة الإنخفاض المثبتة سابقا في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة ، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل .
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة ، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاص الفعلي الأصلي .

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل على أساس الاستحقاق في نهاية السنة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . تتحسب الزكاة المحصلة على حصة المساهمين السعوديين في وعاء الزكاة وتحسب ضريبة الدخل على حصة الشرك الأجنبي من صافي الدخل المعدل . تقييد أي فروقات في التقديرات عن الربط النهائي عند الموافقة عليه وعندما يتم تسوية المخصص .

دخل عمولات خاصة

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

مصاريف التأسيس وإكتتاب الأسهم

تضمن مصاريف التأسيس وإكتتاب الأسهم مصاريف ليس لها منافع مستقبلية وعليه فقد تم شطبها في السنة الأولى بعد التأسيس .

- ٣ - أساس الأعداد واهم السياسات المحاسبية (تتمه)

المخصصات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر المستخدم في تعاملات السوق المباشرة . تتالف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه ، أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة ، مبالغ مطلوبة من جهات ذات علاقة ، استثمار في شركة ، استثمار محظوظ به للمتاجرة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ، موجودات أخرى ، وتتألف مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ، ارصدة إعادة تأمين دائنة ، مطالبات تحت التسوية ، مطلوب إلى جهات ذات علاقة ، ومطلوبات أخرى .

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى ١ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل) .

المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة لللاحظة .

المستوى ٣ : طرق تقدير لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة لللاحظة .

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تظهر الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف يدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة ، سواء قدمت أو لم تقدم بها فواتير الشركة .

تاريخ التداول

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

-٣- أسس الاعداد واهم السياسات المحاسبية (نتمه)

العملات الأجنبية

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

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى ان يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال .

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة تباعه للتسوية على اساس الصافي او تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الامدادات والمصاريف في قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين الشاملة إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي من المعايير المحاسبية او تفسيراتها.

الأقساط المكتسبة ودخل عمولات اعادة التأمين

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تظهر أقساط التأمين المحتجزة ودخل عمولة اعادة التأمين والتي تتعلق بالأخطار المادية لاما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية بالنسبة للتأمين البحري .
- عدد الأيام الفعلية لكافحة فئات التأمين الأخرى .

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند امتحاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. تتم مراجعة القيمة الدفترية للأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם . يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتقاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

- ٣ - أسس الاعداد واهم السياسات المحاسبية (تتمه)

احتياطي العجز في الاقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة لفترات المنقضية. يتم الأخذ في الاعتبار مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد احتياطي العجز في الاقساط عن كل نشاط.

اجمالي المطالبات تحت التسوية

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً قيمة الخردة والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تحنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص ، وفقاً للتقديرات الإدارية وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تحنيبه.

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة.

-٣- أساس الأعداد واهم السياسات المحاسبية (نتمه)

إعادة التأمين

يتأثر برنامج الشركة المتعلق بإعادة التأمين من خلال الاتفاقيات النسبية ، غير النسبية والإختيارية وفقاً لسياسة صافي الإحتفاظ ، حدود الاتفاقيات وطبيعة وحجم المخاطر . تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقييم لانخفاض القيمة مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشرات إنخفاض في قيمة الموجودات خلال الفترة التي تغطيها القوائم المالية . ويحدث الانخفاض في قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم وجود إمكانية لدى الشركة لاسترداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعندما يكون الأثر على المبالغ التي تستلمها الشركة من معيدي التأمين يمكن قياسه بشكل موثوق . تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם.

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

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

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

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للتأمين المسند والمتعهد به .

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

يتم الاعتراف بالمطالبات القابلة للاسترداد من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي تؤدي إلى زيادة حق الاسترداد كالالتزام وتقاس بالمبلغ المقدر استرداده .

-٣- أسس الاعداد واهم السياسات المحاسبية (نتمه)

القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة والذي يقوم بنشاطات ينبع عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية مفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل متذبذب القرارات التشغيلية والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء . ولأغراض إدارية ، تكون الشركة من وحدات عمل بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمس قطاعات تشغيلية كما يلي :

- التأمين على الممتلكات، والتي تغطي مخاطر الحريق وما يتعلق به، وجميع مخاطر الممتلكات.
- الهندسة، الذي يوفر التغطية ضد كافة مخاطر المقاولين (CAR) ، كل مخاطر التشحيد (EAR) ، وجميع مخاطر الماكينات وغيرها .
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- الحوادث العامة، والتي توفر تغطية ضد خسارة المال، والحوادث الشخصية، وتعويض العمال، والسفر، والمسؤولية العامة للطرف الثالث و التعويضات المهنية.
- فروع التأمين الأخرى ، وتشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

تعتبر عمليات المساهمين قطاعا غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات . ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب . ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التوافر، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة .

في حالة حدوث معاملات بين القطاعات، فإنها يتم وفقاً للأسعار مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج أعمال القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم لاحقا حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

توزيعات الفائض المستحقة

ان توزيعات الفائض المستحقة تمثل حصة المساهمين في فائض عمليات التأمين خلال الفترة وتحسب بنسبة ١٠٪ من إجمالي الفائض . يتم التوزيع على حملة وثائق التأمين بنسب الربحية النسبية للشركة عن طريق تخفيض أقساطهم السنوية.

عقود الإيجار

ان عقد الإيجار الرأسمالي هو الذي يترتب عليه تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية موضوع العقد إلى المستأجر . ان عقود التأجير الأخرى يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. ان الإيجارات المستحقة عن عقود الإيجارات التشغيلية تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين الشاملة باستعمال طريقة القسط الثابت على مدة الإيجار التشغيلي .

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند على أفضل ما يتتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. كذلك فإن التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والأحكام المحددة التي قامت بها الإدارة قد تم ذكرها ضمن إيضاح السياسات المحاسبية.

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

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة .

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تغيير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقييم الالتزامات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها هو تقييم للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب المستخدم من قبل الإدارة في تقييم تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبيّن بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات نسوية مخاطر مستقلة بتقييم المطالبات المتعلقة بالمتناكفات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکيدة، والمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات لمعيدي التأمين ومدى قوتها .

- ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تتمه)

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفرداتها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر انتقان 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 الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة اجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتقان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات عدم السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة البالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة باصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مجلة، وتنطأ في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם على مدى فترة التحفظة التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם.

- ٥ - اتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء الأنشطة

بدأت الشركة بمزارولة أعمال التأمين إبتداء من ١ فبراير ٢٠١٠ . وافقت الجمعية العمومية الغير عادية في الشركة بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٠ ، على تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب (مقلة) والشركة الدولية للتأمين ش.م.ب (مقلة) إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب خطابها الموجه للشركة.

دخلت الشركة في اتفاقية شراء تم بموجبها شراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب (مقلة) والشركة الدولية للتأمين ش.م.ب (مقلة) .

استند سعر الشراء على دراسة التقييم التي جرت وفقاً للتعميمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالتقدير والتقارير النافية للجهالة . وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ ("الخطاب") ، تم تقدير قيمة الشهادة المجمعية بمبلغ ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي وسيتم دفع المبلغ وفقاً للتعميمات مؤسسة النقد العربي السعودي .

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول ايس العربية للتأمين ش.م.ب (مقلة) والشركة الدولية للتأمين ش.م.ب (مقلة) إبتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ ، وكما ورد في توجيهات ساما المتعلقة بهذا الموضوع ، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل خلال عام ٢٠١٢ ، وبالتالي قامت الإدارة بإعادة إصدار القوائم المالية للفترة منذ التأسيس (٤ يونيو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك لتشمل أثر هذا التحويل (ايضاح رقم ١) .

-٥- إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء الاشطة - (تتمه)

تنصمن ارقام المقارنة في القوائم المالية المرفقة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها طبقاً للإتفاقية المذكورة أعلاه كما يلي:

القيمة المعترف بها كما في

تاريخ الاستحواذ

(بالريالات السعودية)

٣٤,٦٣٣,٣٨٨

٤١,٤٠٢,٠١٠

٥٩,٢٥٥,٨٩٤

٦٧,٣٩٨,٩٧٥

٧,١٧١,٢٩٧

١٢٠,٠١٥

٢٤٦,٦٧٤

٢١٠,٢٢٨,٢٥٣

الموجودات

نقد وما في حكمه

أقساط وارصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب مجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات

ارصدة إعادة التأمين الدائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب لجهات ذات علاقة

مكافأة نهاية الخدمة

دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

احتياطي العجز في الأقساط

مجموع المطلوبات

صافي الموجودات

الشهرة الناتجة عن عمليات الاستحواذ

٤٣,٧٧٤,٧٥٠

٤٣,٧٧٤,٧٥٠

اجمالي تكلفة الاستحواذ

-٦- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الآتي :

	٢٠١٠	٢٠١١	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
	-	٣٢,٧٤٤	-
٢١,٨٨٢,٦٩٤	٢٥,٩٢٠,٢٦٣	١,٩٣٥,٩٧٠	٢٧,٠٧٢,٠٠٥
٤٥,٠٩٠,٣٧١	٥٧,٨٥٢,٦٢٦	٤٥,٢٤٤,٣٤٨	٧٥,٥٤٠,٠٨٦
٧٦,٩٧٢,٩٨٥	٨٣,٨٠٥,٦٣٣	٤٧,١٨٠,٣١٨	١٠٢,٦٢٢,٠٩١

يتضمن النقد وما في حكمه مبلغ ٦٦,٧٤ مليون ريال سعودي (٦٦,٨٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) يتعلّق بعملية تحويل المحفظة والتي هي حالياً باسم جهات ذات علاقـة بالنيابة عن الشركة .

-٧- أقساط وأرصدة التأمين المدينة

	٢٠١٠	٢٠١١	
	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٥٢,٢٦١,٢٣٣	٥٧,٠٣٣,٨٢١		أقساط تأمين مدينة
٦,٥٢٤,٣٢١	٢,٦٥١,٨٤٢		مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١٣,٦٢٩	٣٦٤,٨٠٨		ذمم إعادة تأمين مدينة مطلوبة من جهات ذات علاقـة
٥٨,٩٩٩,١٩٣	٦٠,٠٥٠,٤٧١		
(٩,٦٨٨,٢٩٤)	(٧,٢٢٩,٤٠٦)		ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٩,٣١٠,٨٩٩	٥٢,٨٢١,٠٦٥		

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

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة

المجموع	أكثر من ١١ إلى ١٨٠ يوماً	من ١١ إلى ١٨٠ يوماً	السداد وغير منخفضة القيمة	غير متاخرة
	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٥٧,٠٣٣,٨٢١	١٧,٧٠٠,٠٨٢	١٤,٩١٨,٤٦٢	٢٤,٤١٥,٢٧٧	أقساط تأمين مدينة
٢,٦٥١,٨٤٢	٤٧٩,٣٢٢	٦٨٢,١٨١	١,٤٩٠,٣٣٩	ذمم مدينة مطلوبة من شركات
٣٦٤,٨٠٨	٢٣٨,٦٧٢	-	١٢٢,١٣٦	التأمين وإعادة التأمين
٦٠,٠٥٠,٤٧١	١٨,٤١٨,٠٧٦	١٥,٦٠٠,٦٤٣	٢٦,٠٢١,٧٥٢	مطلوب من جهات ذات علاقـة

أقساط وأرصدة التأمين المدينة - (تتمه)

-٧

تتألف أقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء وجهات ذات علاقه أغليتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المنفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة أو ل وسيط يزيد عن ١٩,٣٢ % من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (١٢ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) . بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء / وسطاء ٣٥,٢٩ % من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٤٣ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) .

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

الحركة في الأقساط غير المكتسبة

-٨

٢٠١٠	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	

٨٥,٣٣٧,٤٧٦	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
٤٢٩,٤٨٩	-	احتياطي العجز في الأقساط المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
-	٥١,٩١٢,٣٧٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة - الرصيد الافتتاحي
(٥١,٩١٢,٣٧٣)	(٧٨,٩٧٨,٠٣٤)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة - الرصيد النهائي
٣٣,٨٥٤,٥٩٢	(٢٧,٠٦٥,٦٦١)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة ، الإجمالي
(٥٩,٢٥٥,٨٩٤)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
-	(٢٦,٧٧٥,٨٣١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - الرصيد الافتتاحي
٢٦,٧٧٥,٨٣١	٤٥,٨٧١,٨٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - الرصيد النهائي
(٣٢,٤٨٠,٠٦٣)	١٩,٠٩٥,٩٨٩	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣٧٤,٥٢٩	(٧,٩٦٩,٦٧٢)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة ، الصافي

٤٠١١

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
٥٣,٤٢٠,١٥٢	(٢٤,٤٥٣,٤١٦)	٧٧,٨٨٣,٥٦٨
٢٠,٥٣٥,٩٤٩	(٢٣,٧٦٥,٦٥٦)	٤٤,٣٠١,٦١٥
٥,٣٣٨,٨٤٨	(١٠,٦٥٢,٧٠٥)	١٥,٩٩١,٥٥٣
٧٩,٣٠٤,٩٤٩	(٥٨,٨٧١,٧٧٧)	١٣٨,١٧٦,٧٢٦
٢١,٢٣٧,٨٣٣	(٢٥,٣١٢,٢٠٠)	٤٦,٥٥٠,٠٣٣
٨,٢٩٣,٥٣٩	(٤,٢٣٥,٧٢٩)	١٢,٥٢٩,٢٦٨
٢٩,٥٣١,٣٧٢	(٢٩,٥٤٧,٩٢٩)	٥٩,٠٧٩,٣٠١
٤٩,٧٧٣,٥٧٧	(٢٩,٣٢٣,٨٤٨)	٧٩,٠٩٧,٤٤٥
٢٠,٥٣٥,٩٤٩	(٢٣,٧٦٥,٦٥٦)	٤٤,٣٠١,٦١٥
٥,٣٣٨,٨٤٨	(١٠,٦٥٢,٧٠٥)	١٥,٩٩١,٥٥٣
٢٥,٨٧٤,٧٩٧	(٣٤,٤١٨,٣٦١)	٦٠,٢٩٣,١٥٨
٢١,٢٣٧,٨٣٣	(٢٥,٣١٢,٢٠٠)	٤٦,٥٥٠,٠٣٣
٨,٢٩٣,٥٣٩	(٤,٢٣٥,٧٢٩)	١٢,٥٢٩,٢٦٨
٢٩,٥٣١,٣٧٢	(٢٩,٥٤٧,٩٢٩)	٥٩,٠٧٩,٣٠١
(٣,٦٥٦,٥٧٥)	(٤,٨٧٠,٤٣٢)	١,٢١٣,٨٥٧

مطالبات مدفوعة
مطالبات مجانية خلال السنة
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة

نافساً: الرصيد الافتتاحي :

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها

المطالبات المتکبدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها

نافساً: الرصيد الافتتاحي :

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها

التغير في مطالبات تحت التسوية

- ٩ - المطالبات (نهاية)

٢٠١٠

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
٨٣,٣٣٣,٨٤٣	(٨٣,٣٨٧,١٦٥)	١٦٦,٧٢١,٠٠٨
٢١,٢٣٧,٨٣٣	(٢٥,٣١٢,٢٠٠)	٤٦,٥٥٠,٠٣٣
٨,٢٩٣,٥٣٩	(٤,٢٣٥,٧٢٩)	١٢,٥٢٩,٢٦٨
١١٢,٨٦٥,٢١٥	(١١٢,٩٣٥,٠٩٤)	٢٢٥,٨٠٠,٣٠٩

مطالبات مدفوعة

مطالبات مجانية خلال الفترة

مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها خلال الفترة

ناقصاً: المستحوذ عليها خلال الفترة:

مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٥)

مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها (إيضاح ٥)

المطالبات المنكبة خلال الفترة

كما في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية

مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها

ناقصاً: المستحوذ عليها خلال الفترة:

مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٥)

مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها (إيضاح ٥)

التغير في مطالبات تحت التسوية

- ١٠ - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠١٠ ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١
٤,٤٧٢,٧٨٢	
-	-
٧,١٧١,٢٩٧	
٢٢,٨٤٨,٢٧٤	٢٠,٩٣٠,١٣٨
(٣٥,٥٤٦,٧٨٩)	(١٨,٢٠٦,١٠٨)
٤,٤٧٢,٧٨٢	٧,١٩٦,٨١٢

١. بنابر

تكاليف اكتتاب مؤجلة مستحوذ عليها (إيضاح ٥)

تكاليف منكبة خلال السنة / الفترة

تكاليف محصلة خلال السنة / الفترة

٣١ (ديسمبر)

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

- ١١ - المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

	٢٠٠١	٢٠١١	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
-	٣٠٣,٣٣٨	-	٤٣٠,٤٥٦
-	٤٢٩,٦٣٢	-	١٧١,٠٠٣
٩٨,٣٤١	٢٠,٣٠٣	١٦٥,١٣٤	٢٥,٥٣٥
-	٣٤٨,٠٥٠	-	٦٦٩,٤٤٨
٩٨,٣٤١	١,١٠١,٣٢٨	١٦٥,١٣٤	١,٢٩٦,٤٤٢

- ١٢ - الممتلكات والمعدات

المجموع	السيارات	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية	تحسينات على المأجور	التكلفة المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
	(بالريالات السعودية)			
٣٩٣,٤٢٦	٢٠٧,٤٠٠	١٨٦,٠٢٦	-	الإضافات
٤,٧١٧,٣٤٢	٥٠٢,٧٥٠	٣,١١٢,٢٦٩	١,١٠٢,٣٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٥,١١٠,٧٦٨	٧١٠,١٥٠	٣,٢٩٨,٢٩٥	١,١٠٢,٣٢٢	الإضافات
٤٧٦,٤٣٦	١٠٩,٠٠٠	١٦٧,٤٣٦	-	الاستبعادات
(١١٥,٤٠٠)	(١١٥,٤٠٠)	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥,٢٧١,٨٠٤	٧٠٣,٧٥٠	٣,٤٦٥,٧٣١	١,١٠٢,٣٢٣	

				الاستهلاكات المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
				المحمل خلال الفترة
١٤٦,٧٥٢	٩٣,٧٩٧	٥٢,٩٥٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١,١٨٩,٣٦٧	٢٠٣,٥٩١	٧٣٦,٦٤٤	٢٤٦,١٣٢	المحمل خلال السنة
١,٣٣٦,١١٩	٣٠٠,٣٨٨	٧٨٩,٥٩٩	٢٤٦,١٣٢	الاستبعادات
٩٦١,١٠٩	١٦٩,٣١٠	٥٧١,٣٣٢	٢٢٠,٤٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(١١٥,٤٠٠)	(١١٥,٤٠٠)	-	-	
٢,١٨١,٨٢٨	٣٥٤,٢٩٨	١,٣٦٠,٩٣١	٤٦٦,٥٩٩	

				صافي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,٠٨٩,٩٧٦	٣٤٩,٤٥٢	٢,١٠٤,٨٠٠	٦٣٥,٧٢٤	
٣,٧٧٤,٦٤٩	٤٠٩,٧٦٢	٢,٥٠٨,٧٩٧	٨٥٦,١٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة آيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

- ١٣ - موجودات غير ملموسة

الاجمالي

(بالريالات السعودية)

١,٦٣٤,٧٧٥
١٤٩,٢٠٤
<u>١,٧٨٣,٩٧٩</u>

التكلفة :

محول من برامج تحت التطوير

اضافات

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الاطفاء :

المحمل للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية :

٣١ ديسمبر ٢٠١١

استثمارات

- ١٤ -

أ - ان الاستثمارات مصنفة على النحو التالي :

عمليات المساهمين

٢٠١٠ ٢٠١١

(بالريالات السعودية)

٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨
-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧
<u>٢,٤٣٢,٠٧٨</u>	<u>٣٢,٥٣١,٨٨٥</u>

استثمار في شركة

استثمار محتفظ به لغرض المتاجرة

ب - فيما يلي تحليل بالاستثمارات :

٢٠١١

الاجمالي

غير مدرجة

مدرجة

(بالريالات السعودية)

٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-
٣٠,٠٩٩,٨٠٧	-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧
<u>٣٢,٥٣١,٨٨٥</u>	<u>٢,٤٣٢,٠٧٨</u>	<u>٣٠,٠٩٩,٨٠٧</u>

استثمار في شركة

صناديق سلع

الاجمالي

- ٤ - استثمارات (تتمه)

٢٠١٠

الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
(بالريالات السعودية)			
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	استثمار في شركة
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	الاجمالي

يتضمن الاستثمار في شركة مبلغ ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي تم ايداعه من قبل الشركة مقابل حصتها في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية، والذي يمثل تكلفة (١٪) من رأس مال الشركة المستثمر بها.

جـ فيما يلي تحليل الاستثمارات بحسب القطاع :

٢٠١٠ ٢٠١١

(بالريالات السعودية)			
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨		شركة
-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧		مؤسسات مالية
٢,٤٣٢,٠٧٨	٣٢,٥٣١,٨٨٥		الاجمالي

دـ تحديد القيمة العادلة وهرم القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للوسائل المالية :

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات معاقة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة لللاحظة.

المستوى ٣: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة لللاحظة.

يوضح الجدول أدناه تحليل للوسائل المالية المسجلة بالقيمة العادلة بحسب مستوى القيمة العادلة :

٢٠١١

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	المستوى الاول	المستوى الاول	
(بالريالات السعودية)						
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	-	-	-	استثمار في شركة
٣٠,٠٩٩,٨٠٧	-	-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧			صناديق السلع
٣٢,٥٣١,٨٨٥	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧			مجموع الاستثمارات

٢٠١٠

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	المستوى الاول	المستوى الاول	
(بالريالات السعودية)						
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	-	-	-	استثمار في شركة
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	-	-	-	مجموع الاستثمارات

- ١٥ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ بها وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

- ١٦ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

	٢٠١٠	٢٠١١	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
	عمليات المساهمين (بالريالات السعودية)	عمليات التأمين (بالريالات السعودية)	
-	٢,٠٣٠,٩٦٨	-	٢,٧٠٧,٩٥٠ مكافآت مستحقة
-	١٩٣,١٤٤	-	١٦٣,٠٨٢ أتعاب إشراف مستحقة
١,٢٣٠,٠٠٠	-	٢,٤٧٢,٠٠٠	- مكافآت مجالس المديرين
٥,٠٥٤,٢١٠	-	٧,٨٤٧,٢٥٨	- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٢١)
-	٢,٣٥١,٠٨٣	-	١,٧٨٥,٣٢٣ ضريبة استقطاع مستحقة
٣٠٠,٠٠٠	٨١,٢٥٠	٣٢٢,٥٠٠	٧٣,١٢٥ أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
٣,٢٣٤,٥٢٥	٣,٩٠٤,٨١٠	٢,٥٦٨,٤١٣	٦٧٨,٥٦٩ مصاريف مستحقة أخرى
٩,٩١٨,٧٣٥	٨,٥٦٩,٢٠٥	١٣,١٩٠,١٧١	٥,٤٠٨,١٤٩

- ١٧ - مكافأة نهاية الخدمة

	٢٠١٠	٢٠١١	
	عمليات المساهمين (بالريالات السعودية)	عمليات التأمين (بالريالات السعودية)	
-	٣,١١٧,٨٩١	-	١ ينایر
١,٥٦٨,٨٥٠	-	-	مكافأة نهاية الخدمة المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
١,٨٩٣,٥٦٥	١,٥٧٤,٩١٤	-	محمل خلال السنة / الفترة (إيضاح ١٩)
(٣٤٤,٥٢٤)	(٦٣,٦٧٩)	-	مدفع خلال السنة / الفترة
٣,١١٧,٨٩١	٤,٦٢٩,١٢٦	-	٣١ ديسمبر

- ١٨ - دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

	٢٠١٠	٢٠١١	
	عمليات المساهمين (بالريالات السعودية)	عمليات التأمين (بالريالات السعودية)	
-	٥,٦١٩,٤٤٢	-	١ ينایر
١١,٦٩٣,١١٧	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مستحوذ عليها (إيضاح ٥)
٤٣,٥١٨,٦٩١	٢٤,٥٢٠,٨١٧	-	عمولات مستلمة خلال السنة / الفترة
(٤٩,٥٩٢,٣٦٦)	(٢١,٠١٩,٢٦٣)	-	عمولات مكتسبة خلال السنة / الفترة
٥,٦١٩,٤٤٢	٩,١٢٠,٩٩٦	-	٣١ ديسمبر

- ١٩ - المصاريف العمومية والإدارية

للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية)				
٢,٤٤١,٠٩٠	٢٢,٩٥٨,٩٢٠	٩٩٤,٥٩٥	١٨,٣٩٧,٣٠٠	رواتب وتكاليف الموظفين
٥٥,٤٦٨	١,٨٣٨,٠٩٧	٧٨,٧٤٦	١,٤٩٦,١٦٨	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ١٧)
٨٤,٥١١	٢,٧٧٩,٣١٧	٨٢,٩٠٩	١,٥٧٥,٢٦٩	إيجارات (إيضاح ٢٠)
-	٦,٩٦٠,٣٤٧	-	(٢,٤٥٨,٨٨٨)	ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٧٣١	١,١٨٠,٦٣٦	١٦,٩٢٨	١,٨٣٦,١٧١	استهلاك
٥٥٧,٩٦٦	١,٠٨٥,٦٧٤	٤٣٣,٢٧٨	٧٣٨,٢٩٠	أتعاب مهنية
١,٣٧٠,٣١٩	-	١,٣٩١,٠٥٩	-	مكافآت مجلس الادارة
٦٤,٢٢٩	٩٥٣,٣٦٣	١٧,٥٠٧	٣٣٢,٥١٨	سفر وانتقال
١٥,٨٤٢	٧٥١,٩٧٦	١٦,٩١٥	٣٢١,٣٨٦	خدمات تكنولوجيا المعلومات
١٥,٧٥٨	٥٨٤,٦٧٣	١٤,١٧٤	٢٦٩,٣٠٢	قرطاسية
١٦,٢٠٧	٥٢١,٨٧٠	٢٠,٢٩٦	٣٨٥,٦١٠	منافع
٩,٨٦٣	٣٤٤,٠٣٣	٨,٦١١	١٦٣,٦١٩	إصلاح وصيانة
٤,٥٠٣	١٠٤,٠٤٧	٨,١٢٠	١٥٤,٤٨٢	تكاليف تدريب
٢٨,٧٢٨	٢١٥,٠٧٧	-	٨٩,٠٣٠	رسوم واشتراكات
٢,١٥٤	٧٤,٧١٢	٢,١٩٩	٤١,٧٨٥	دعاية وترويج
٢,٢٥٦,٧٠٢	١,٦٢٣,٤٠٦	٧١,٦٣٣	١,٢٧٧,٠٦٤	آخر
٦,٩٣٢,٠٧١	٤١,٩٧٥,١٤٨	٣,١٥٦,٩٨٠	٢٤,٦١٩,١٠٧	

- ٢٠ - مصاريف التأسيس والاكتتاب العام

للفترة منذ التأسيس
(٤ يوليو ٢٠٠٩)

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١١

(بالريالات السعودية)

٥,١٣٢,١٠٧

-

٥٥٨,٠٤٢

-

١,٩٢٢,٦٨٧

-

٧,٢١٢,٨٣٦

-

مصاريف الاكتتاب العام

مصاريف بنكية وأتعاب ضمان

أتعاب استشارية ومهنية

- ٢١ الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الوعاء الزكي

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
		(بالريالات السعودية)
١٥,٤٩,٤٢٤	١٣,٩٨١,٩٦٥	موجودات غير متداولة
١٠٠,٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المقدم
-	١٢٧,٦٨٤,٤٠٧	رصيد حقوق المساهمين الافتتاحي
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	استثمار متاح للبيع
٣٤,٠٩٤,٤٣٨	١٥,٩٨٦,٣٣٣	صافي دخل السنة / الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

تم تعديل بعض هذه الارصدة للوصول للزكاة المحملة للسنة / الفترة .

(ب) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة / الفترة :

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٠	٢٠١١	
		(بالريالات السعودية)
-	٥,٠٥٤,٢١٠	الرصيد الافتتاحي
٦,٤١٠,٠٣١	٢,٧٧٣,٠٤٨	المخصص للسنة / الفترة
(١,٣٥٥,٨٢١)	-	المدفوع خلال السنة / الفترة
٥,٠٥٤,٢١٠	٧,٨٢٧,٢٥٨	٣١ ديسمبر

ان الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة / الفترة هي كالتالي:

للفترة منذ التأسيس

(٤ يونيو ٢٠٠٩)

٢٠١٠	٢٠١١	
		(بالريالات السعودية)
٦,٤١٠,٠٣١	٢,٧٧٣,٠٤٨	الزكاة وضريبة الدخل للسنة / الفترة
٦,٤١٠,٣١	٢,٧٧٣,٠٤٨	المحمول على قائمة عمليات المساهمين الشاملة

- ٢٢ - المعاملات ذات العلاقة وأرصدتها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة / الفترة وأرصدتها في نهاية السنة / الفترة :

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١١	٢٠١٠	المنتهى من التأسيس
شركات شقيقة	مصاريف تأسيس وإكتتاب في أسهم ومصاريف أخرى مدفوعة بالنيابة عن الشركة	-	٩,٨٩٦,٦٢٠	٤ يوليو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالريالات السعودية)
اجمالى اقساط التأمين المكتتبة	اجمالى اقساط التأمين المكتتبة	٤٨٦,١٣٥	١,١١٣,٥٩٦	
إيجارات	إيجارات	١,٠٩٢,٩٤٠	١,٧٩٠,٩٠٥	
مجلس الادارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات	١,٣٩١,٠٥٩	١,٣٧٠,٣١٩	
مساهمين	اقساط معيدي التأمين	٣١,٩١٥,٠٤٦	١٩,٠٧٣,٥٩١	
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢,٨٠٨,٤٣٥	١,٦٦٦,٨٨١	
	دخل عمولات إعادة تأمين	٤,٧٨٩,٥٧٥	٣,٢٨٨,٩٧٥	
	مصاريف إكتتاب أخرى	-	٥,٨٥٦,٠٥٣	

ان الأرصدة الرئيسية المطلوبة من / (إلى) جهات ذات العلاقة هي كما يلي :

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١١	٢٠١٠	(غير مدققة) (مدققة)
شركات شقيقة	اجمالى اقساط التأمين المكتتبة	٤٦,٦٧١	-	(بالريالات السعودية)
مجلس الادارة	مكافآت وبدلات حضور	(٢,٤٧٢,٠٠٠)	(١,٢٣٠,٠٠٠)	
مساهمون	اقساط إعادة تأمين	(١٠,٠٥٩,٤٠٧)	(٥,١٥١,١٥٦)	

مكافآت كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة / الفترة :

رواتب ومزايا	٢٠١١	٢٠١٠	المنتهى من التأسيس
مكافأة نهاية الخدمة	٢,٣٩٥,٥٨١	٤,٧٦٠,٩٤٠	(٤ يوليو ٢٠٠٩)
	٣٠٨,٤٩٣	٣٦٨,٨٢٣	إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	٢,٧٠٤,٠٧٤	٥,١٢٩,٧٦٣	(بالريالات السعودية)

- ٤٣ - **رأس المال**

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وهو مقسم إلى ١٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقسم إلى ١٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

- ٤٤ - **ربحية السهم للسنة / للفترة**

يتم إحتساب ربحية السهم للسنة / للفترة بتقسيم صافي الدخل للسنة / للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة / الفترة .

- ٤٥ - **احتياطي نظامي**

تشبيهاً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

- ٤٦ - **التوزيع الجغرافي**

إن كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، فيما عدا جزء من النقد وما في حكمه والمحفظ به في مملكة البحرين.

- ٤٧ - **القيمة العادلة للأدوات المالية**

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه ، والاستثمارات ، والذمم المدينة والذمم الدائنة ، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى . إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الاستثمار في شركة والمقييد بالتكلفة.

- ٤٨ - **الالتزامات**

الدعوى القضائية

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

- ٢٩ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصارييف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه ، والاستثمارات في شركة والاستثمارات المحفظ بها للمتاجرة ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة ، والممتلكات والمعدات والمطلوبات من عمليات المساهمين وبرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير والموجودات غير الملموسة والمطلوب من عمليات التأمين الشهيرة والوديعة النظامية .

لا تشمل مطلوبات القطاعات الدعم الدائنة ، ونجم معيدى التأمين الدائنة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى ، والبالغ المطلوبة إلى عمليات المساهمين ، ومكافأة نهاية الخدمة وتوزيعات الفائض المستحقة والمطلوب إلى الجهات ذات العلاقة والمطلوب لعمليات حاملي وثائق التأمين .

المقطوعات التشغيلية

٢٩ - المعلومات القطاعية (تنته)

المجموع		أخرى	الحوادث العائلة	الضرائب	الهنسنة	الممتلكات	احتياطي التأمين	بيانات التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
		(بالملايين السعودية)						
٢٤٤,٦٦٩,٠٣٦	٢٥١,٣٤٦٨	٢٤٤,٦٨٣٦	١٢٣,٦٨٥٦٧	٤٥,٩٣٨,٨٠١	٤٨,٨١٤,٧٤٠	٨٥,٠٧٥,١٥٠	احتياطي أقساط التأمين للممتلكات	
(١١٧,٣٤١,٤٧٦)	(٩,٥٨٦,١٤٧)	(٥,٣٨٩,٠٧٨)	(٦,٧٦١,٠١٠)	(٣,٣١,٩٨٨)	(٣,٣١,٩٨٨)	(٣,٣٤,١٩٩)	أقساط إصدار التأمين المستددة	
(٥,٣٤,٣٩)	(١٢١,٥٤٩)	(١٢١,٥٤٩)	(١٢١,٥٤٩)	(١٢١,٥٤٩)	(١٢١,٥٤٩)	(١٢١,٥٤٩)	فائض حسالة أقساط التأمين	
١,٦٢,١٤٣,٦١٧	١٦,٥٦١,٣٩	١٦,٥٦١,٣٩	٦,٨٥٧,٩٤٠	٦,٠٣٩,١٣٣	٦,٠٣٩,١٣٣	٦,٠٣٦,٠٩٦٠	صافي أقساط التأمين المكتبة	
(٧,٩٦٩,٦٥٢)	(١,٨٣,٨٨٣)	(١,٨٣,٨٨٣)	(١,٨٣,٨٨٣)	(١,٨٣,٨٨٣)	(١,٨٣,٨٨٣)	(١,٨٣,٨٨٣)	التفور في أقساط التأمين غير المكتبة ، صافي	
٩,٦٤,٦٤٥	٩,٦٤,٦٤٥	٩,٦٤,٦٤٥	٤,٣٣٥,٣٩	٩,٦٥٣,٣٩	٩,٦٥٣,٣٩	٩,٦٥٣,٣٩	صافي أقساط التأمين المكتبة	
(٧٦,٧٤٣,٨٥٣)	(٥,٩٥٧,٥٩٦)	(٥,٩٥٧,٥٩٦)	(٥,٩٥٧,٥٩٦)	(٥,٩٣,٣٣٣)	(٥,٩٣,٣٣٣)	(٥,٩٣,٣٣٣)	إجمالي الممتلكات الدارجية والمصاريف الأخرى	
٦٢,٤٤٥,٦٤٦	٨,٥٦٣,٣٩٥	٨,٥٦٣,٣٩٥	١,٣٢٢,٣٩٥	٥,٦٨٧,٥٩٥	٥,٦٨٧,٥٩٥	٥,٦٨٧,٥٩٥	حصة صافي التأمين من إجمالي الممتلكات الدارجية	
(٣,٣٥٦,٧٤٣)	(٣,٣٤,٨٦٣)	(٣,٣٤,٨٦٣)	(٣,٣٤,٨٦٣)	(٣,٣٤,٨٦٣)	(٣,٣٤,٨٦٣)	(٣,٣٤,٨٦٣)	النضر في الممتلكات تحت التسوية ، صافي	
٣٣,٣٥٦,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	صافي الممتلكات تحت التسوية ، صافي	
(٤٦,٧٧٣,٥٧٧)	(٦,٥٣٦,٥٨)	(٦,٥٣٦,٥٨)	(٦,٥٣٦,٥٨)	(٦,٣٦٦,٥٩٦)	(٦,٣٦٦,٥٩٦)	(٦,٣٦٦,٥٩٦)	صافي الممتلكات المكتبة	
(٦,٦٣٣,١٨)	(٣,٣٩٥,٥٧٦)	(٣,٣٩٥,٥٧٦)	(٣,٣٩٥,٥٧٦)	(٣,٣٩٥,٥٧٦)	(٣,٣٩٥,٥٧٦)	(٣,٣٩٥,٥٧٦)	نوكليز كتلة وتنق التأمين	
٤٦,٣٥٦,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	أرباح عمولات إعادة تأمين	
٤٦,٣٥٦,٧٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	١,١٨٣,٥٩٦	١,٣٤٤,٩,٢٩	١,٣٤٤,٩,٢٩	١,٣٤٤,٩,٢٩	مصاريف إكتتاب أخرى	
٤٦,٣٥٦,٧٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	١,١٨٣,٥٩٦	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	صافي شئون الإكتتاب	
٤٦,٣٥٦,٧٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	١,١٨٣,٥٩٦	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	مصاريف إكتتاب غير مكتبة	
٤٦,٣٥٦,٧٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	١,١٨٣,٥٩٦	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	أرباح أخرى غير مكتبة	
٤٦,٣٥٦,٧٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	١,١٨٣,٥٩٦	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	٤,٣٣٦,١٤٣	فائض صافي التأمين	

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - المعلومات الفاطعية - (تنمية)

المحض	أخرى	الحوادث العاملة	الضرائب	الممتلكات	المبتدئ	الضرائب (السعودية)	الاحتياطات (السعودية)
٤٠١٢٠٠٩٩٦	٤٣١٠٩٧٩	٣٥٨٥١٧	-	٣٠٠٨٣٠٤٤٩	٥٢٤٧٢٥١	٤٣١٠٩٧٩	٤٠١٢٠٠٩٩٦
٧٨,٦٢٨,٠٣٤	٨,٤١٤,٠٩١	٦,٣,٩٠٠,١١٥	١٣,٠٢٦٥٦٩	١٦,٩٧٩,٨٤٦	٣١,٦١٨,٥٦١	٣١,٦١٨,٥٦١	٧٨,٦٢٨,٠٣٤
٣٠,٣٩٣,١٥٨	٦,٥٣٠,٣٨٨	١,٥٣٠,٣٠٦	٦,٣٣٣,٢١٠,٢	٢٠,٤٣١,٣٣١	٣٦,٧٥٠,٠٠٨	٣٦,٧٥٠,٠٠٨	٣٠,٣٩٣,١٥٨
١١٧٧١,٩٣٦	٢٦٥,١٠٩,٥٩	٢٦٥,١٠٩,٥٩	٢٦٥,١٠٩,٥٩	٢٦٥,١٠٩,٥٩	٢٦٥,١٠٩,٥٩	٢٦٥,١٠٩,٥٩	١١٧٧١,٩٣٦

٤٠٠٨٧١,٨٣٠	١,٣٣٤,٢٨٢	٣,٠٦٧,٠٨٨	٢,٧٦١,٠٧٠	٢١,٦٦١	١٠,٨٥٥,١٧٣	٢٧,٨٨٣,١٤٣	٤٠٠٨٧١,٨٣٠
٧٠,١٩٦,٨١٤	٨٤٧,٧٠٠	٨٤٧,٧٠٠	٦١١,٠٧٦	١١٤٨,٣٨٨	١,٧٣٨,٣٣٢	٣,٥٣١,٩٧٩	٧٠,١٩٦,٨١٤
٣٤,٤١٨,٣٣١	٢,٢٢٨,٧٨٤	٢,٢٢٨,٧٨٤	٧٥١,١٣٩	-	١٤,٨٣١,٨٤١	١٤,٨٣١,٨٤١	٣٤,٤١٨,٣٣١
١٧٨,٠١٦,٩١٦	٢,٥٣٩,٤٨٤	٢,٥٣٩,٤٨٤	٢,٥٣٩,٤٨٤	٢,٥٣٩,٤٨٤	٦٦,٠٧٧,١٤٣	٦٦,٠٧٧,١٤٣	١٧٨,٠١٦,٩١٦
٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩

مطوريات عمليات التأمين
 أجرت عمولات إعادة تأمين خارج مكتتبة
 أكسيط تأمين خارج مكتتبة
 مطوريات تحت التسوية
 مطوريات خارج مكتتبة

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 موجودات عميلات التأمين

حصة مديري التأمين من الأقساط غير المكتتبة
 تأمين الكتب موجودة

حصة مديرى التأمين من المطلوبات تحت التسوية
 موجودات غير مصنفة

٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩	٤٠٠٥٠١,٩٤٩
------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

٣٩ - المعلومات القطاعية - (تنمية)

المجموع	آخر	الحوادث العامة	التأمين	البريلات السعودية	الممتلكات	البنesse	المركيبات	التأمين	المجموع
النقدية مدة التأمين (٤) يوليوز ٢٠١٠									

٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٨٣٤٢٠٠٨	٦٣٣٣٦١٧	٦٨٢٣٠٠٨٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٨٦٧٤٣١١٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٨٣٤٢٠٠٨	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦
(١٠٠٥٠٩٤١٣)	(١٠٠٥٠٩٤١٣)	(١٠٠٥٠٩٤١٣)	(٩٥٥٦٩٠)	(٩٥٥٦٩٠)	(٩٥٥٦٩٠)	(٩٥٥٦٩٠)	(٩٥٥٦٩٠)	(٩٥٥٦٩٠)	(٩٥٥٦٩٠)
(٢٣٣٨٦٢٥٢)	(٢٣٣٨٦٢٥٢)	(٢٣٣٨٦٢٥٢)	(٥٨٦١١)	(٥٨٦١١)	(٥٨٦١١)	(٥٨٦١١)	(٥٨٦١١)	(٥٨٦١١)	(٥٨٦١١)
(٨٠٠٨٦٠٩٤٢٥)	(٨٠٠٨٦٠٩٤٢٥)	(٨٠٠٨٦٠٩٤٢٥)	(٦٤٨٧٥١٣٦)	(٦٤٨٧٥١٣٦)	(٦٤٨٧٥١٣٦)	(٦٤٨٧٥١٣٦)	(٦٤٨٧٥١٣٦)	(٦٤٨٧٥١٣٦)	(٦٤٨٧٥١٣٦)
١٥٠٨١٤٤٨٧	١٥٠٨١٤٤٨٧	١٥٠٨١٤٤٨٧	٢٩١١٤٩٣٩٥	٢٩١١٤٩٣٩٥	٢٩١١٤٩٣٩٥	٢٩١١٤٩٣٩٥	٢٩١١٤٩٣٩٥	٢٩١١٤٩٣٩٥	٢٩١١٤٩٣٩٥
١١٠٣٨٠٩	١١٠٣٨٠٩	١١٠٣٨٠٩	١٤١١٤٠	١٤١١٤٠	١٤١١٤٠	١٤١١٤٠	١٤١١٤٠	١٤١١٤٠	١٤١١٤٠
١٦٤٢٣٦١٧	١٦٤٢٣٦١٧	١٦٤٢٣٦١٧	١٦٣٣٦١٧	١٦٣٣٦١٧	١٦٣٣٦١٧	١٦٣٣٦١٧	١٦٣٣٦١٧	١٦٣٣٦١٧	١٦٣٣٦١٧
٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢	٦٨٢٣٠٠٨٢
٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧	٢٣٣٣٦١٧
٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢	٣٥٩٣٨٧٠٢
٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦	٢٦٠٨٩٠٢٥٦

صافي إئتمان التأمين
صافي ديناج الائتمان
الإيداعات أخرى غير محدثة
صادرات أخرى غير محدثة
فائض حسابه لفقط المدخر

٤٩ - المعلومات الختامية - (تنمية)

المنجز	آخر	المواد العامة	الضرائب	الهندسة	الضرائب	الطنين	غير إيجارات المستويات
(بيانات المستويات)							

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

موجودات عقارات التأمين	-	١٠٢٩٧٦٢٩	١٣١٧٠٢٦	١٠٤١٥٨٨٤	٤٨٠٧٣١	١٥١٢٠٠٠	٣٨٠٧٣١
حصص مسجدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	١١٣٣٧٦١٢٢	١١٣٣٧٦١٢٢	١٩٣٤٣٩	٤٨٠٣٣٦	١٩٣٤٣٩	٤٨٠٣٣٦
تأليف الافتراض بوجبة	-	١٣٠٢٠٨٤٩	١٣٠٢٠٨٤٩	١٣٠٢٠٨٤٩	٨٨٠٩٣١	١٣٠٢٠٨٤٩	٨٨٠٩٣١
حصص مسجدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	١٣٣٨٣٤٤	١٣٣٨٣٤٤	١٣٣٨٣٤٤	٣١٣٦٢	٣١٣٦٢	٣١٣٦٢
موجودات غير مستدلة	-	-	-	-	-	١٠٥٦٠	١٠٥٦٠
بيانات المستويات							

مطويات عقارات التأمين	-	١٣٣٦٢٣١٦٧٦	١٢١٢٥٧٣٧	١٣٣٦٢٣١٦٧٦	٢٩٨٢٣٧٨	١٣٣٦٢٣١٦٧٦	١٣٣٦٢٣١٦٧٦
أقساط بالعين غير مكتسبة	-	١٦٩٥٦٠٥	١٦٩٥٦٠٥	١٦٩٥٦٠٥	-	-	-
مطالبات تحت التسوية	-	١٢٦٠٧٨٤٦	١٢٦٠٧٨٤٦	١٢٦٠٧٨٤٦	٢٣٦١١٢٦	١٢٦٠٧٨٤٦	١٢٦٠٧٨٤٦
إيرادات صولات الحدود وأموال غير مكتسبة	-	٦٤٧١٩,٨٢٢	٦٤٧١٩,٨٢٢	٦٤٧١٩,٨٢٢	٢٣٦٤٦٦٤	٦٤٧١٩,٨٢٢	٦٤٧١٩,٨٢٢
مطالبات غير مستدلة	-	-	-	-	-	٣٢٠٩٨	٣٢٠٩٨
بيانات المستويات							

مطالبات عقارات التأمين	-	١٣٣٦٢٣١٦٧٦	١٢١٢٥٧٣٧	١٣٣٦٢٣١٦٧٦	٢٩٨٢٣٧٨	١٣٣٦٢٣١٦٧٦	١٣٣٦٢٣١٦٧٦
أقساط بالعين غير مكتسبة	-	١٦٩٥٦٠٥	١٦٩٥٦٠٥	١٦٩٥٦٠٥	-	-	-
مطالبات تحت التسوية	-	١٢٦٠٧٨٤٦	١٢٦٠٧٨٤٦	١٢٦٠٧٨٤٦	٢٣٦١١٢٦	١٢٦٠٧٨٤٦	١٢٦٠٧٨٤٦
إيرادات صولات الحدود وأموال غير مكتسبة	-	٦٤٧١٩,٨٢٢	٦٤٧١٩,٨٢٢	٦٤٧١٩,٨٢٢	٢٣٦٤٦٦٤	٦٤٧١٩,٨٢٢	٦٤٧١٩,٨٢٢
مطالبات غير مستدلة	-	-	-	-	-	٣٢٠٩٨	٣٢٠٩٨
بيانات المستويات							

- ٣٠ - ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية

للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		٢٠١٠	
إلى ٣١ ديسمبر		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٨٤,٥١١	٢,٧٧٩,٣١٧	٨٢,٩٠٩	١,٥٧٥,٢٦٩		
				خلال السنة / الفترة	دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلية تم قيدها كمصاريفات
					أقل من سنة

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

٢٠٠١٠	٢٠١١	(بالريالات السعودية)
١,٠٠٨,٦٥٥	٢٩٥,٧٠٠	
١,٢٧٧,٠٨٥	٥٨٥,٧٠٠	
٢,٢٨٥,٧٤٠	٨٨١,٤٠٠	

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

تتمثل دفعات عقود الإيجار التشغيلي بالإيجارات المستحقة عن مكاتب الشركة. إن عقود إيجار مكتب الخبر ومكتب جدة هي لمدة ثلاثة سنوات، في حين أن عقد إيجار مكتب الرياض مدته عشر سنوات بنفس القيمة الإيجارية طوال مدة الإيجار.

- ٣١ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

- ٣١ - إدارة المخاطر (نتمه)

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وقسم المراجعة الداخلية

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

ان الهدف الرئيسي لاطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعوق تحقيق اهداف تتعلق بالاداء المالي بما في ذلك الاخفاق في استغلال الفرص .

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

ادارة مخاطر التأمين واعادة التأمين

ان المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة . كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين ، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها . ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وبمبلغ المطالبة المبلغ عنها . يتم تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتتوسيع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد .

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والمحجوزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين بالقيام بابرام عقود التأمين واعادة التأمين والظروف التي يتم بها . يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلبي . و اذا ما تطلب الامر ، يتم التفاعل مباشرة مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكتتاب .

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

- ٣١ - إدارة المخاطر (تتمه)

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

تكرار المطالبات ومباغتها

يمكن أن يتتأثر تكرار المطالبات ومباغتها بالعديد من العوامل . تقوم الشركة ، بشكل رئيسي ، بالإكتتاب في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري . تعتبر هذه العمليات باستثناء السياسات الهندسية الممتدة عقود تأمين سنوية لأنها يتم ، في العادة ، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

(أ) الممتلكات

تكتب عقود تأمين الممتلكات ، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحرائق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها ، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها . تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة ، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل ، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات . فيما يتعلق بترحيم الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات ، فإنه يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات نسبية غير نسبية .

(ب) الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر الممتدة ومنها كافة مخاطر التشديد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين السنوية ضد أخطال الماكينات ، كافة مخاطر الماكينات ، معالجة المعلومات ، تلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأخطال الماكينات . إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشديد / كافة مخاطر المقاولين تعطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع . إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع . يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية .

- ٣١ - إدارة المخاطر (تتمه)

(ج) المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالمركبات المؤمنة والتلف في ممتلكات الجهات الأخرى. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تتم تغطية هذه المخاطرة عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(د) الحوادث العامة

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

(هـ) التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. تم إجراء ترتيبات لإعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية.

(و) التأمين الطبي

إن التأمين الطبي إلزامي في المملكة العربية السعودية ، وتكون الحدود والتغطيات محددة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني. إن اختيار تغطية المجموعات، التسعير المناسب وفاعلية إدارة المطالبات هو أساس ربحية الإكتتاب في هذا القطاع من الأعمال. إن التأمين الصحي يتم تغطيته من خلال اتفاقية إعادة تأمين نسبية منفصلة.

التركيز على مخاطر التأمين

تقوم الشركة عند تعریف أي نوع من التأمين والالتزام به لعملية الإكتتاب ، بالحد من التركيز على المخاطر . إن القليل من الحد المكاني يموجب عقد التأمين البحري النسبي ويوجد مستوى ثالث (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي الحجوزات الكافية لحفظ على التركيز . فيما يتعلق بالحوادث العامة فإن التركيز على المخاطر غير جوهري وتقوم الاتفاقية المتعلقة بفائض الخسارة بتحديد كفايتها . ليس لدى الشركة أية مطالبات جوهرية يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال منة واحدة من تاريخ القوائم المالية .

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٤١ - إدارة المخاطر (نهاية)

مخاطر الإنتمان

تتمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزاماته ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الإنتمان القصوى للشركة قيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ذات سمعة إنتمانية جيدة. وتكمّن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العمالء الذين يودون التعامل معها عن طريق الإنتمان للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المطلوبة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة للديون المعدومة .

- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .

- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وذلك طبقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار .

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

لا يوجد تركيز جوهري على مخاطر الإنتمان داخل الشركة .

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

٢٠١٠	٢٠١١	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريلات السعودية)						
٧٦,٩٧٢,٩٨٥	٨٣,٨٠٥,٦٢٣	٤٧,١٨٠,٣١٨	١٠٢,٦٢٢,٠٩١	نقد وما في حكمه		
٢,٤٣٢,٠٧٨	-	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	استثمار في شركة		
-	-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧	-	استثمار متاح للمتأخرة		
-	٥٨,٩٩٩,١٩٣	-	٦٠,٠٥٠,٤٧١	أساطاط وأرصدة تأمين مدينة		
-	٢٩,٥٤٧,٩٢٩	-	٣٤,٤١٨,٣٦١	حصة معيدي التأمين من		
-	٨,٠١٤,٣٣٧	-	١٤,٣٠٧,١٧٨	المطالبات تحت التسوية		
٣٠,٧٨٥	٢٣٠,٨٥٨	٣٣,٢٧٧	٥,٨٣٤	مطلوب من جهات ذات علاقة		
٧٩,٤٣٥,٨٤٨	١٨٠,٥٩٧,٩٥٠	٧٩,٧٤٥,٤٨٠	٢١١,٤٠٣,٩٣٥	موجودات أخرى		

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الاموال الكافية لسداد ارتباطاتها عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، و تقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريХ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الألتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتوقعة المتبقية .

٢٠١١

إجمالي	أكثر من سنة واحدة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	الموجودات المالية لعمليات التأمين
١٠٢,٦٢٢,٠٩١	-	١٠٢,٦٢٢,٠٩١	نقد وما في حكمه
٦٠,٥٠٤,٤٧١	-	٦٠,٥٠٤,٤٧١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٣٤,٤١٨,٣٦١	-	٣٤,٤١٨,٣٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٨٣٤	-	٥,٨٣٤	موجودات أخرى
١٤,٣٠٧,١٧٨	-	١٤,٣٠٧,١٧٨	المطلوب من جهات ذات علاقة
<u>٢١١,٤٠٣,٩٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٢١١,٤٠٣,٩٣٥</u>	
			الموجودات المالية للمساهمين
٤٧,١٨٠,٣١٨	-	٤٧,١٨٠,٣١٨	نقد وما في حكمه
٣٣,٢٧٧	-	٣٣,٢٧٧	موجودات أخرى
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	استثمار في شركة
٣٠,٠٩٩,٨٠٧	-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧	استثمار محفظة به للمتأجرة
<u>٧٩,٧٤٥,٤٨١</u>	<u>٢,٤٣٢,٠٧٨</u>	<u>٧٧,٣١٣,٤٠٢</u>	
٢٩١,١٤٩,٤١٥	٢,٤٣٢,٠٧٨	٢٨٨,٧١٧,٣٣٧	إجمالي الموجودات المالية

- ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٠

أجمالي	أكبر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٨٣,٨٠٥,٦٢٣	-	٨٣,٨٠٥,٦٢٣	نقد وما في حكمه
٥٨,٩٩٩,١٩٣	-	٥٨,٩٩٩,١٩٣	القساط وأرصدة تأمين مدورة
٢٩,٥٤٧,٩٢٩	-	٢٩,٥٤٧,٩٢٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٠,٨٥٨	-	٢٢٠,٨٥٨	موجودات أخرى
٨,١٤٤,٣٣٧	-	٨,١٤٤,٣٣٧	المطلوب من جهات ذات علاقة
١٨٠,٥٩٧,٩٥٠	-	١٨٠,٥٩٧,٩٥٠	الموجودات المالية للمساهمين
٧٦,٩٧٢,٩٨٥	-	٧٦,٩٧٢,٩٨٥	نقد وما في حكمه
٣٠,٧٨٥	-	٣٠,٧٨٥	موجودات أخرى
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-	استثمار في شركة
٧٩,٤٣٥,٨٤٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	٧٧,٠٠٣,٧٧٠	
٢٦٠,٠٢٣,٧٩٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	٢٥٧,٦٠١,٧٢٠	اجمالي الموجودات المالية

٢٠١١

أجمالي	أكبر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٧,٦٣٧,٠٤٦	-	٧,٦٣٧,٠٤٦	نقد دائنة
٢٤,٧٧٢,٤٧٧	-	٢٤,٧٧٢,٤٧٧	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣,٤٥٩,٦٤٤	-	٣,٤٥٩,٦٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٠,٢٩٣,١٥٨	-	٦٠,٢٩٣,١٥٨	مطالبات تحت التسوية
٩٦,١٦٢,٣٢٥	-	٩٦,١٦٢,٣٢٥	
٥,٢٣١,٠٥٦	-	٥,٢٣١,٠٥٦	المطلوبات المالية للمساهمين
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٩,٠٠٥,٨٠٦	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٥,٢٣١,٠٥٦	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١٤٥,١٦٨,١٢١	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	١٠١,٣٩٣,٣٨١	اجمالي المطلوبات المالية

- ٣١ - إدارة المخاطر (تنمية)

٢٠١٠			
أجمالي	أكبر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
١٠,١١٢,٠٥٧	-	١٠,١١٢,٠٥٧	المطلوبات المالية لعمليات التأمين ذمم دائنة
١٦,٥٦١,٨٠٩	-	١٦,٥٦١,٨٠٩	ارصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٠١٧,٠٢٨	-	٦,٠١٧,٠٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٩,٠٧٩,٣٠١	-	٥٩,٠٧٩,٣٠١	مطالبات تحت التسوية
٩١,٧٧٠,١٩٥	-	٩١,٧٧٠,١٩٥	
٤,٧٩٦,٩٦٩	-	٤,٧٩٦,٩٦٩	المطلوبات المالية للمساهمين
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٤٨,٥٧١,٧١٩	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤,٧٩٦,٩٦٩	
١٤٠,٣٤١,٩١٤	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٩٦,٥٦٧,١٦٤	أجمالي المطلوبات المالية

هيكل السيولة

لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

مخاطر العملات الأجنبية

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

- ٣١ - إدارة المخاطر (تتمه)

٢٠١١

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريالات السعودية)		
١٠٢,٦٢٢,٠٩١	١٧,٠٣٤,٨٩٤	٨٥,٥٨٧,١٩٧
٦٠,٠٥٠,٤٧١	-	٦٠,٠٥٠,٤٧١
٣٤,٤١٨,٣٦١	-	٣٤,٤١٨,٣٦١
٥,٨٣٤	-	٥,٨٣٤
١٤,٣٠٧,١٧٨	-	١٤,٣٠٧,١٧٨
٢١١,٤٠٣,٩٣٥	١٧,٠٣٤,٨٩٤	١٩٤,٣٦٩,٠٤١

موجودات عمليات التأمين
نقد و ما في حكمه
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
موجودات أخرى
مطلوب من جهات ذات علاقة
مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين
نقد و ما في حكمه
موجودات أخرى
استثمار في شركة
استثمار محتفظ به للمناجرة
مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات

٢٠١٠

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريالات السعودية)		
٨٣,٨٠٥,٦٢٣	١٧,٦٨٨,٣٦١	٦٦,١١٧,٢٧٢
٥٨,٩٩٩,١٩٣	-	٥٨,٩٩٩,١٩٣
٢٩,٥٤٧,٩٢٩	-	٢٩,٥٤٧,٩٢٩
٨,٠١٤,٣٣٧	-	٨,٠١٤,٣٣٧
٢٣٠,٨٠٨	-	٢٣٠,٨٠٨
١٨٠,٥٩٧,٩٥٠	١٧,٦٨٨,٣٦١	١٦٢,٩٠٩,٥٨٩
٧٦,٩٧٢,٩٨٥	-	٧٦,٩٧٢,٩٨٥
٣٠,٧٨٥	-	٣٠,٧٨٥
٢,٤٣٢,٠٧٨	-	٢,٤٣٢,٠٧٨
٧٩,٤٣٥,٨٤٨	-	٧٩,٤٣٥,٨٤٨
٢٠٠,٣٢,٧٩٨	١٧,٦٨٨,٣٦١	٢٤٢,٣٤٥,٤٣٧

موجودات عمليات التأمين
نقد و ما في حكمه
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
مطلوب من جهات ذات علاقة
موجودات أخرى
مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين
نقد و ما في حكمه
موجودات أخرى
استثمار في شركة
مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات

٢١ - إدارة المخاطر (نهاية)

٢٠١١

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريلات السعودية)		
٧,٦٣٧,٠٤٦	-	٧,٦٣٧,٠٤٦
٢٤,٧٧٢,٤٧٧	-	٢٤,٧٧٢,٤٧٧
٣,٤٥٩,٦٤٤	-	٣,٤٥٩,٦٤٤
٦٠,٢٩٣,١٥٨	-	٦٠,٢٩٣,١٥٨
٩٦,١٦٢,٣٢٥	-	٩٦,١٦٢,٣٢٥

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم دائنة

ارصدة معيدي التأمين الدائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطالبات تحت التسوية

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريلات السعودية)		
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠
٥,٢٣١,٠٥٦	-	٥,٢٣١,٠٥٦
٤٩,٠٠٥,٨٠٦	-	٤٩,٠٠٥,٨٠٦
١٤٥,١٦٨,١٣١	-	١٤٥,١٦٨,١٣١

مطلوبات المساهمين

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

اجمالي مطلوبات المساهمين

اجمالي المطلوبات

٢٠١٠

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريلات السعودية)		
١٠,١١٢,٠٥٧	-	١٠,١١٢,٠٥٧
١٦,٥٦١,٨٠٩	-	١٦,٥٦١,٨٠٩
٦,٠١٧,٠٢٨	-	٦,٠١٧,٠٢٨
٥٩,٠٧٩,٣٠١	-	٥٩,٠٧٩,٣٠١
٩١,٧٧٠,١٩٥	-	٩١,٧٧٠,١٩٥

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريلات السعودية)		
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠
٤,٧٩٦,٩٧٩	-	٤,٧٩٦,٩٧٩
٤٨,٥٧١,٧١٩	-	٤٨,٥٧١,٧١٩
١٤٠,٣٤١,٩١٤	-	١٤٠,٣٤١,٩١٤

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم دائنة

ارصدة معيدي التأمين الدائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات المساهمين

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

اجمالي مطلوبات المساهمين

اجمالي المطلوبات

- ٣١ - إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر أسعار العملات

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

تتعرّض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض الودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

مخاطر أسعار السوق

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

لدى الشركة استثمارات في ملكية وسائل مالية غير مردحة مسجلة بالتكلفة أو سعر مؤشر البيع. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الحصة المملوكة فقط في حالة بيع الأداة أو إنفاض قيمتها وهذا سينعكس على قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان وجود هامش مالي كافٍ . كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين .

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

- ٣٢ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٢ الموافق ٢٠ ربيع الأول ١٤٣٣هـ.