



AL AHLIA

الاهلية للتأمين التعاوني

**التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة
الاهلية للتأمين التعاوني**

عن العام المالي المنتهي في

٢٠١١/١٢/٣١ م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة مساهمي الشركة

بسم الله الرحمن الرحيم..

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

مر العام المالي الرابع للشركة ، وقد بدأت في حصد ثمار النجاح ، حيث أنه لأول مرة تحقق الشركة أرباحاً في ثلاثة أرباع مالية ، مما يثبت أن الشركة تسير على الطريق الصحيح ، ومما يدعم ذلك الإنطباعات الجيدة لمؤسسة النقد العربي السعودي على أداء الشركة خلال العام المالي المنصرم .

ونحن في بداية العام المالي الخامس للشركة يحدونا الأمل في تحقيق نتائج أفضل ، خاصة في حالة زيادة رأس المال ، مما سيجعل الشركة تحقق التوسع والانتشار الذي ترغب فيه .

إذا كنا وضعنا لبنات الشركة في السنوات السابقة ، فإنه في عام ٢٠١١م وضعنا الأسس القوية والسليمة التي يمكن الاعتماد عليها لتحقيق نتائج إيجابية قريبة ، ويمكن الإستناد عليها لتحقيق استقرار للشركة يدوم طويلاً بمشيئة الله تعالى .

ونحن في هذا الخضم وضعنا في اعتبارنا تنفيذ الأوامر الملكية الكريمة بتوطين الوظائف ، شاعرين بمسئوليتنا الوطنية تجاه مملكتنا الحبيبة .

ونتقدم بالشكر إلى السادة عملاء الشركة على ثقتهم فيها ونعدهم ببذل أقصى جهد لتحقيق الأفضل لهم ، كما نتقدم بالشكر إلى جميع موظفي الشركة وإدارتها على الجهد المبذول من أجل رفعة الشركة . داعين المولى أن يوفقنا لتحقيق الخير للجميع .

وفي الختام يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الرابع مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات الخاصة بالعام المالي المنتهي في ٢٠١١/١٢/٢١م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والتوقعات المستقبلية والإفصاحات وفتناً للوائح والأنظمة.

والله ولي التوفيق .

محمد بن بندر بن عبد العزيز

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة : تطورات السوق

أ- أهم تطورات السوق :

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام ٢٠١١م على كافة المستويات ، حيث تم طرح أسهم شركات جديدة ، كما أتجهت أكثر من شركة تأمين إلى زيادة رأس مالها ، وقد بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المرخص لها ٢١ شركة ، بالإضافة إلى أربع شركات وافق مجلس الوزراء على الترخيص بتأسيسها .

ومن جهة أخرى وفي إطار سعي مؤسسة النقد إلى تطوير قطاع التأمين فقد قامت بإصدار اللائحة التنظيمية لوسطاء ووكلاء التأمين ولائحة عمليات التأمين الإكتوارية ، بالإضافة إلى الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات .

ب- نبذة عن الشركة :

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧م. وعنوان الشركة هو الملز ص. ب ٩٣٩ الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. وقد تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م، وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦م، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧م.

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

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

١- نشاط الشركة :

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

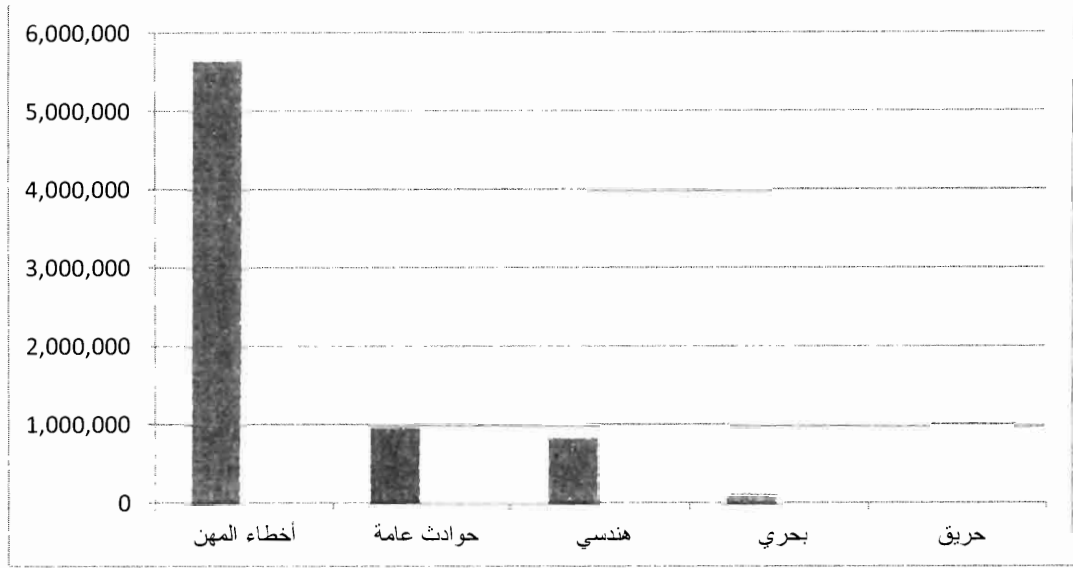
أهم منتجات الشركة التأمينية :

نوع التأمين	الأقساط	النسبة
التأمين الصحي	٢٠١.٨٠٧.٧٦٨	%٧٦
تأمين السيارات	٣٦.٦٣٦.٩٧٩	%١٤
التأمينات العامة	ريال ٢٣.٨١٩.٨١٠	%١٠
الإجمالي	٢٦٤.٨٨٦.٧٥١	%١٠٠

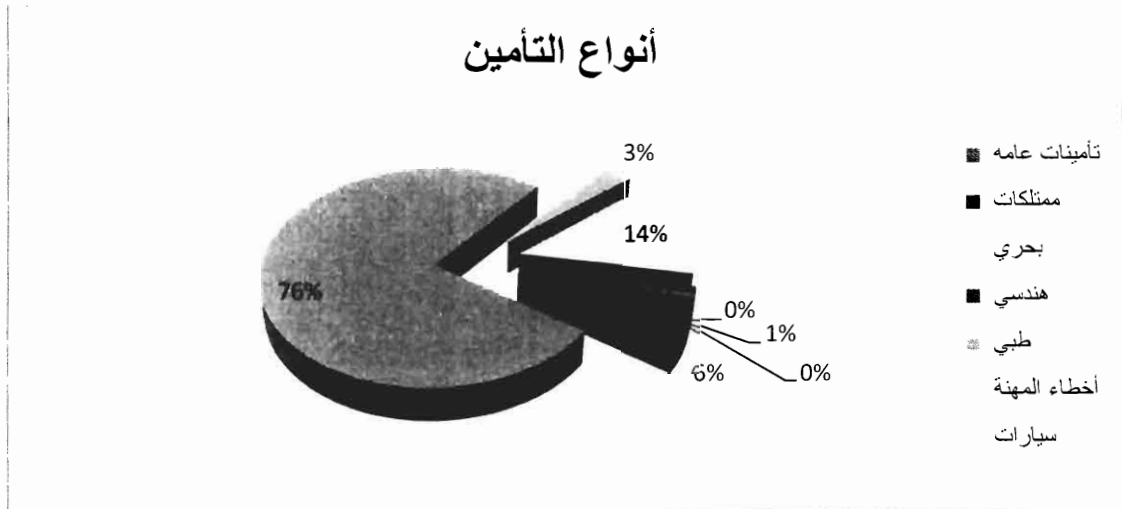
- بيان بمنتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة :

صافي الأقساط المكتتبة عن الفترة من ٢٠١١/١/١ وحتى ٢٠١١/١٢/٣١

حريق	بحري	هندسي	حوادث عامة	أخطاء المهن
١٣,٠٩٤	١١٨,٨٣٠	٨٥٧,٦٦٤	٩٧٩,٧٣١	٥,٦٦٤,٥٦٠



- بيان بجميع مبيعات منتجات التأمين :



٢- الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر

أ- الخطط والقرارات الهامة

- إقرار القوائم المالية السنوية الخاصة بالعام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.
- إقرار القوائم المالية الخاصة بالربع الرابع لعام ٢٠١٠م والربع الأول والثاني والثالث لعام ٢٠١١م .
- تحديد موعد انعقاد الجمعية العامة الثالثة للشركة ودعوتها للإنعقاد .
- تعيين ممثلين للشركة لدى هيئة السوق المالية .

- إعداد جرد لأصول وخصوم الشركة في نهاية العام المالي ٢٠١٠م .
- إعداد التقرير السنوي لمجلس الإدارة والإشراف على نشره للمساهمين .
- إقرار استراتيجيات إعادة التأمين .
- اعتماد تعديلات الهيكل التنظيمي للشركة .
- قبول إستقالة الشيخ علوي أسعد تونسي من عضوية مجلس الإدارة وتعيين الأستاذ سامي العلي بدلاً منه .
- التوصية للجمعية العامة بناء على توصية لجنة المراجعة باختيار مراجعي الحسابات .
- مناقشة طلب شركة مصر لتأمينات الحياة باستبدال ممثلها في مجلس الإدارة وإتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة لذلك .
- الموافقة على فتح حسابات بنكية جديدة للشركة .
- مناقشة وإقرار تقارير مدير إعادة التأمين الدورية بخصوص إعادة التأمين الاختياري .
- الموافقة على فتح فرع للمطالبات بحي الصحافة .
- الموافقة على نقل فروع الشركة .

ب: الأنشطة التشغيلية :

- تشكيل لجنة إعادة التأمين وفريق العمل التنفيذي وتبعيتهما للرئيس التنفيذي .
- الانتهاء من المرحلة الأولى من نظام (TAMIN) للمجموعات الصغيرة بالنسبة للتأمين الطبي .
- البدء في إعادة تصميم شكل و محتوى منتج التأمين الطبي حتى يتلائم مع الصورة الجديدة للشركة.
- تم مراجعة دليل الاككتاب لجميع فروع التأمين وكذلك دليل التعويضات، وجاري حالياً إعادة مراجعتها في ضوء اتفاقيات ٢٠١٢.
- تم مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بالتأمينات العامة للمركز الرئيسي فقط حتى تتماشى مع هيكل الإدارة الجديد.
- تم إعداد دليل الأهلية للأخطار الذي سيساعد الفريق الفني بالشركة من تحديد الأخطار الجيدة ويمكن الاككتاب فيها والأخطار غير الجيدة ولكن يمكن قبولها بعد وضع الشروط الخاصة بها والأخطار المرفوضة.
- تمكنت الإدارة الفنية من إعداد الشروط والاستثناءات والاشتراطات الخاصة لكل من تأمينات الممتلكات والهندسي و البحري وجاري العمل على باقي التأمينات الأخرى .
- تم الانتهاء من إعداد وثيقة تأمين رعاية المسافر وجاري التنسيق مع إدارة التسويق والمبيعات للاتفاق على المنافع و حدود التغطية وفقاً لمطالبات السوق السعودي بما في ذلك عدد الوثائق المتوقعة والأقساط المتوقعة والعمولة الواجبة وآلية بيع هذا المنتج الجديد.
- تم إعداد نماذج إخطارات تجديد الوثائق وأرسلت إلى إدارة نظم المعلومات لتفعيلها آلياً.

ج - استراتيجية الشركة وتوقعاتها المستقبلية :

ترتبط توقعات الشركة بصورة كبيرة على زيادة رأس المال والوقت المتوقع لحدوث ذلك ، وبصفة عامة نتوقع تحسن لحد ما في نتائج الشركة خلال العام المالي ٢٠١٢ م . على أنه من المتوقع حدوث تطورات جذرية وتحسن كبير خلال العام المالي ٢٠١٣ م.

كما أنه وفقاً لما ورد في تقرير العام الماضي فإن الشركة تهدف من زيادة رأس المال إلى توسع الأعمال . وزيادة المنتجات التي تقدمها الشركة . وفتح مزيداً من الفروع ونقاط البيع ، واستقطاب الكفاءات الإدارية والفنية ، مما سيؤدي بمشيئة الله إلى تحسن النتائج المالية . وتعويض الخسائر التي منيت بها الشركة وتحويلها إلى أرباح وفقاً لما هو مخطط له في خطة الشركة ، ووفقاً لتطلعات مجلس الإدارة والسادة المساهمين .

من جهة أخرى تسعى الشركة خلال عام ٢٠١٢ م إلى تحقيق الآتي :

- الاستمرار في زيادة حجم أعمال التأمينات الهندسية نظراً للاستثمارات الحكومية المستمرة في مشاريع الإنشاء والبنية التحتية .
- الاستمرار في تحقيق نمو في حجم أعمال تأمين أخطاء المهن .
- فيما يتعلق بتأمينات الممتلكات و البحري والحوادث العامة فسوف تستمر الإدارة الفنية في تقديم الدعم اللازم للفروع بهدف تحقيق النمو المستهدف لمحفظة الشركة.
- أما فيما يخص إستراتيجية الشركة فقد اعتمد مجلس الإدارة خطة عمل الشركة ، والتي أعدتها شركة PWC ، ويقوم بالإطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات المتحققة بالأهداف الموضوعية وتقييم ذلك .
- وتهدف الشركة إلى ضمان نمو محفظتها التأمينية بالإضافة إلى تحقيق رضا العملاء عن الخدمات المقدمة منها.

د- المخاطر التي تواجه الشركة :

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

- مخاطر التأمين

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

- مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ، تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية ، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة . أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح

للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية . يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين ، وعقود إعادة تأمين اختيارية ، وإعادة تأمين فائض الخسارة .

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

- مخاطر العملات

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

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما . مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية . بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة .

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .

- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة .

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

- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة .

- مخاطر السيولة

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

- مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

- مخاطر أسعار الصندوق

مخاطر أسعار الصندوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق نتيجة للتغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يجري تحديدها من قبل مديري الصندوق . تحد الشركة من مخاطر أسعار الصندوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة تحتوي على أنواع صناديق مختلفة ومراقبة التطورات في أسواق الصناديق

- مخاطر إدارة رأس المال

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

• المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية :

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

٣- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ التأسيس :

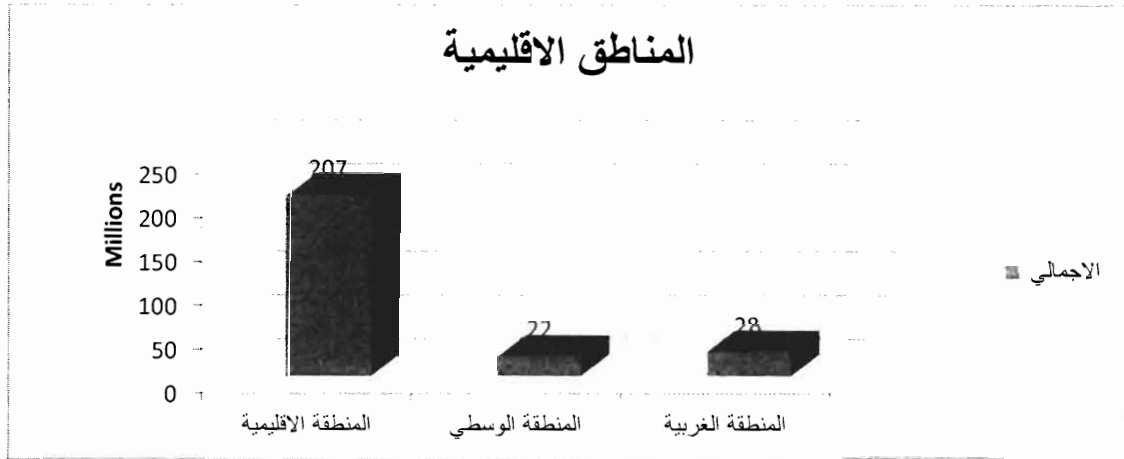
العام المالي	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
الأصول	١٠٦.٩٠٥.٥٤٢.٠٠	١٨٢.١٥٧.٥٤٥.٠٠	٢١٤.٩٥٦.٣٢٩.٠٠	٣٠٥.٠٩٤.٣٤٢.٠٠
الخصوم	٢٣.٨٦٨.٢٣٠.٠٠	١٣١.٠٨٧.٤٩٠.٠٠	٢٧٦.٥٢٧.٩١٢.٠٠	٢٧٢.٤٣٣.٥١٠.٠٠
نتائج الأعمال	(١٦٩٦٢٦٨٨.٠٠) -	(٣١.٩٦٦.٨٠٢.٠٠) -	(١٢٦٤١٦٣٨.٠٠) -	(٥.٧٦٧.٥٨٦.٠٠) -

٤ - تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة .

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

أولاً : مبيعات المناطق

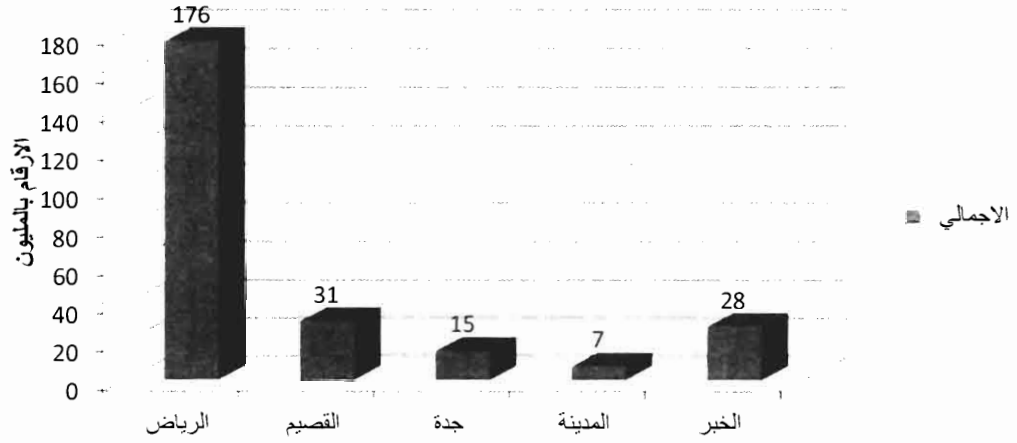
النسبة	الإجمالي	المناطق الإقليمية
% ٨٠	207,299,956	المنطقة الوسطي
% ٩	22,357,864	المنطقة الغربية
% ١١	28,079,925	المنطقة الشرقية



- مبيعات الفروع

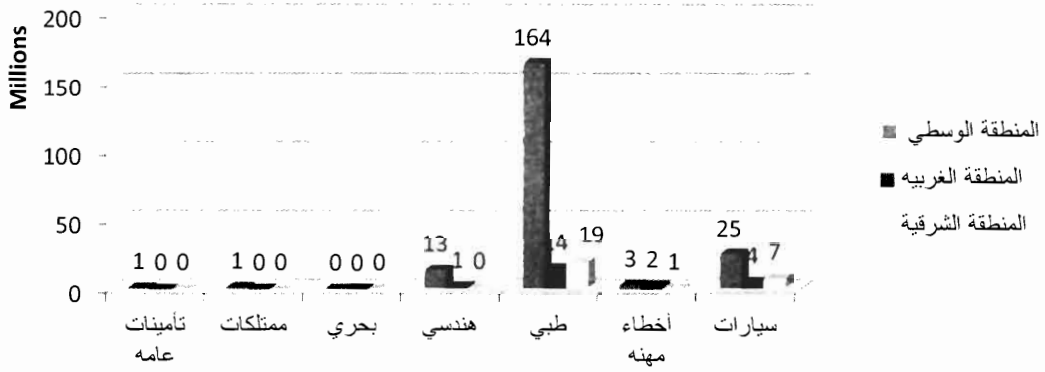
الاجمالي	الفرع
176,465,223	الرياض (المنطقة الوسطي)
30,834,732	القصيم (المنطقة الوسطي)
15,239,321	جدة (المنطقة الغربية)
7,118,544	المدينة (المنطقة الغربية)
28,079,925	الخبر (المنطقة الشرقية)
257,737,745	الاجمالي

الفروع



أنواع التأمين طبقاً للمناطق الاقليمية ٢٠١١

أنواع التأمين	سيارات	أخطاء مهنة	طبي	هندسي	بحري	ممتلكات	تأمينات عامه	الإجمالي
المنطقة الوسطي	24,976,618	2,753,747	163,957,710	13,196,501	195,358	1,329,430	890,591	207,299,956
المنطقة الغربية	4,440,661	2,278,137	14,345,024	1,162,113	803	85,626	45,500	22,357,864
المنطقة الشرقية	7,220,374	907,581	18,977,546	378,406	262,592	238,675	94,750	28,079,925
الإجمالي	36,637,653	5,939,465	197,279,806	14,737,020	458,753	1,653,731	1,030,841	257,737,745



ايرادات الفروع حسب نوع التأمين :

نوع التأمين الفرع	ايرادات فرع الرياض	ايرادات فرع جدة	ايرادات فرع الخبر	ايرادات فرع القصيم	ايرادات فرع المدينة	اجمالي الفروع (ايرادات)
السيارات	11,146,775.60	3,585,421.00	1,558,923.00	47,545.00	365,032.00	16,703,696.60
نقل نقدية	4,007.00	0.00	2,655.00	0.00	0.00	6,662.00
الحريق	1,150,773.00	11,126.00	238,675.00	178,657.00	74,500.00	1,653,731.00
البحري	180,999.00	803.00	107,411.00	0.00	0.00	289,213.00
الهندسي	13,070,541.00	215,445.00	378,406.00	125,960.00	946,668.00	14,737,020.00
العمال	23,862.00	0.00	32,201.00	0.00	0.00	56,063.00
البري	8,654.00	0.00	155,181.00	0.00	0.00	163,835.00
الحوادث العامة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
المسئولية المدنية	757,997.00	24,000.00	59,300.00	68,225.00	21,500.00	931,022.00
اخطاء المهنة	1,657,353.33	1,189,124.00	907,581.00	1,096,394.00	1,089,013.00	5,939,465.33
خيانة الامانة	36,500.00	0.00	594.00	0.00	0.00	37,094.00
مركبات ضد الغير	13,502,103.39	302,013.25	5,661,451.44	280,194.00	188,195.00	19,933,957.07
نقل جوي	5,705.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,705.00
الطبي	134,919,953.05	9,911,389.02	18,977,546.46	29,037,757.28	4,433,635.09	197,280,280.90
الاجمالي	176,465,223.37	15,239,321.27	28,079,924.90	30,834,732.28	7,118,543.09	257,737,744.90

تعويضات الفروع حسب نوع التأمين :

نوع التأمين الفرع	تعويضات فرع الرياض	تعويضات فرع جدة	تعويضات فرع الخبر	تعويضات فرع القصيم	تعويضات فرع المدينة	اجمالي الفروع (ايرادات)
السيارات	9,598,516.45	5,240,032.00	2,200,200.00	169,174.00	36,108.00	17,244,030.45
نقل نقدية	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
الحريق	1,828,786.00	-71,415.00	0.00	0.00	0.00	1,757,371.00
البحري	273,655.00	0.00	0.00	0.00	0.00	273,655.00
الهندسي	509,099.00	0.00	4,500.00	0.00	0.00	513,599.00
العمال	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
البري	0.00	0.00	22,373.00	0.00	0.00	22,373.00
الحوادث العامة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
المسئولية المدنية	4,685.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,685.00
اخطاء المهنة	2,500.00	-53,000.00	0.00	111,500.00	0.00	61,000.00
خيانة الامانة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
مركبات ضد	18,985,740.00	404,222.00	6,187,842.00	182,020.00	44,199.00	25,804,023.00

غير						
نقل جوي	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
الطبي	91,654,066.12	197,280,280.90	160.00	0.00	20,816.00	109,558.00
الاجمالي	137,334,802.57	257,737,744.90	80,467.00	462,694.00	8,435,731.00	5,629,397.00

٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

العالم المالي ٢٠١٠ م	العالم المالي ٢٠١١ م	حجم التغيير	نسبة التغيير
260,647,715	257,737,745	(2,909,970)	-1.12%
101,176,150	181,340,125	80,163,975	79.23%
109,429,523	193,988,071	84,558,548	77.27%
65,192,292	137,334,803	72,142,511	110.66%
40,429,108	93,036,755	52,607,647	130.12%
120,712,255	198,843,462	78,131,207	64.73%
(11,282,732)	(4,855,391)	6,427,341	-56.97%

على الرغم من عدم حدوث تغيير جوهري في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العامين إلى أنه حدث تحسن في نتائج عمليات التأمين خلال عام ٢٠١١ م مقارنة بعام ٢٠١٠ م حيث أنه تحقق عجز من عمليات التأمين عام ٢٠١١ م بلغ (٤,٨٥٥,٣٩١ ريال) مقارنة بعجز بلغ (١١,٢٨٢,٧٢٢ ريال) عام ٢٠١٠ م ويرجع ذلك إلى الآتي :

- ١- انخفاض التغيير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .
- ٢- ارتفاع أقساط التأمين المكتسبة والناجمة عن زيادة نسبة الاحتفاظ بأقساط التأمين وتقليل أقساط إعادة التأمين المسندة حيث بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة عام ٢٠١١ م مبلغ ١٨١.٣٤٠.١٢٥ في حين بلغت ١٠١.١٧٦.١٥٠ ريال عام ٢٠١٠ م.
- ٣- زيادة إيرادات الإصدار من ١.٥٤٠.١٤٥ ريال عام ٢٠١٠ إلى ٥.٩٢٤.٤٦٧ ريال عام ٢٠١١ م .

٦- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية :

تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي .

- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

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

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

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " تعديل التعريف

الخاص بالأطراف ذات العلاقة كما تغير تلك التعديلات المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن الهيئات الحكومية ذات العلاقة .

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

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

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

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

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

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٢) - الأدوات المالية - العرض ،

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

٧- الشركات التابعة :

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

٨- سياسة الشركة في توزيع الأرباح :

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

١ . تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

٢. يجنب ٢٠٪ من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى من المساهمين لا تقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
٧. هذا مع مراعاة الفقرة (٥) من المادة (٤٩) أولاً من النظام الأساسي والتي تنص على توزيع ١٠٪ من الفائض الصافي بحيث يتم توزيعه مباشرة للمؤمن لهم أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ٩٠٪ إلى حسابات دخل المساهمين.
- علماً بأنه لم توزع أية أرباح حتى الآن نظراً لتحقيق الشركة لخسائر مالية .

- ٩- لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج ، ولا توجد تغييرات في تلك الحقوق خلال السنة المالية الحالية .
- ١٠: وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغييرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة .

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	عضو مجلس الإدارة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	شركة سبل الدوا	١٨٠.٠٠٠	٠	١٠٠٠ سهم	٠	١٧٩.٠٠٠ سهم - ٩٩.٤٪
	يمثلها الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز المصالح العائدة لشركتي المساق وسبل الدواء	٣٦٠.٠٠٠ (مجموع)	٠	١٠٠٠ سهم	٠	٣٥٩.٠٠٠ سهم - ٩٩.٧٪
٢	الأمير عبد الله بن نايف آل سعود	١.٠٠٠	٠	١٠٢١	٠	٢١ - ٢٪
٣	شركة كايد الأناجر ويمثلها الاستاذ سليمان عبد الله الحمدان	١٨٠.٠٠٠	٠	١٠٠٠ سهم	٠	١٧٩.٠٠٠ - ٩٩.٤٪
		١.٠٠٠	٠	١.٠٠٠	٠	٠ - ٠٪

٤	شركة الزكري للصناعة والتجارة	٤٨٠.٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	(٤٧٩.٠٠٠)	%٩٩.٨
	ويمثلها الشيخ عبد المحسن محمد الزكري	..	٠		٠
٥	شركة عمر بن صالح بابكر	٤٨٠.٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	(٤٧٩.٠٠٠)	%٩٩.٨
	ويمثلها الشيخ عمر بن صالح بابكر		٠		٠
٦	شركة سدر للمقاولات	٣٠٠.٠٠٠	٠	٣٠٠.٠٠٠	٠	٠	%٠
	الشيخ عبد العزيز بن سعود البليهد	٠	٠	٠	%٠
٧	الاستاذ سامي عزت العلي	٠	٠	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	%١٠٠
٨	شركة مصر لتأمينات الحياة	١.٧٩٨.٠٠٠	٠	١.٧٩٨.٠٠٠	٠	٠	%٠
	ويمثلها ١- الاستاذ قسم نصر	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	٠	%٠
	٢- الاستاذ محمد ابو اليزيد وحل بدلا منه الاستاذ صادق حسن	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	٠	%٠
٩	شركة المساق	١٨٠.٠٠٠	(١٨٠.٠٠٠)	%٠
	الاستاذ / محمد نجيب نصر	١٠٠٠	..	١٠٠٠	%٠
١٠	شركة هيف بن محمد القحطاني وشركاه للتجارة والمقاولات	٢٩٩.٠٠٠	٠	٢٩٩.٠٠٠	٠	٠	%٠
	الاستاذ علي بن هيف القحطاني	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	٠	%٠

- من الجدير بالذكر أنه لم يكن من المسموح لمؤسسي الشركة بيع أسهم التأسيس . وبانتهاء السنة المالية الثالثة للشركة (٢٠١٠م) تم رفع الحظر عن تداول أسهم عدد من المؤسسين بعد موافقة مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية ومن الجدير بالذكر أيضا أن الشركات الآتية من مؤسسي الاهلية (المساق - سبل الدواء - مصر لتأمينات الحياة - الزكري - هيف - سدر - كايد - عمر صالح بابكر) .

ب - مصالح كبار التنفيذيين :

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
المدير التنفيذي	المسمى الوظيفي	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
سامي عزت العلي	الرئيس التنفيذي	٠	٠	١٠٠٠	٠	%١٠٠
مشعل الشايع	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	٠	٠	٠	٠	٠

محمد الفردوس	مدير إدارة الموارد البشرية والإدارية	•	•	•	•	•	•
عبد الله الهندي	مدير تأمين السيارات	•	•	•	•	•	•
محمد أحمد لطفي	مدير العمليات	•	•	•	•	•	•
فيصل المسفر	مدير إدارة المراقبة النظامية	•	•	•	•	•	•
جون بونا صيف	المدير المالي التنفيذي	•	•	•	•	•	•
الدكتور / عامر سيد عبد الباقي	مدير التأمين الطبي المكلف	•	•	•	•	•	•

١١- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١١ م . كما لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة . ولا توجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد .

١٢- اجتماعات مجلس الإدارة

أ- عدد الاجتماعات وتواريخها

اجتمع مجلس الإدارة خمسة مرات خلال العام المالي ٢٠١١م وفقاً للآتي :

عدد الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع	الاجتماع
٩ أعضاء	٢٠١١/٢/١٩م	الاجتماع الأول
٩ أعضاء	٢٠١١/٤/١٧م	الاجتماع الثاني
١٠ أعضاء	٢٠١١/٦/٠١م	الاجتماع الثالث
٨ أعضاء	٢٠١١/٩/٢١م	الاجتماع الرابع
٧ أعضاء	٢٠١١/١٢/١١م	الاجتماع الخامس

سجل حضور كل اجتماع :

م	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	عدد الاجتماعات	نسبة الحضور
١	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	✓	✓	✓	✓	✓	٥	%١٠٠
٢	سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	✓	✓	✓	✓	✓	٥	%١٠٠

٣	المهندس / عبد المحسن بن عبد الكريم الزكري	✓	✓	✓	✓	✓	٤	%٨٠
٤	الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان	✓	✓	×	✓	✓	٤	%٨٠
٥	الشيخ / علوي أسعد تونسي	✓						
٦	الأستاذ / محمد أبو اليزيد عبد الله	✓	✓	✓	✓	✓	٣	%١٠٠
٧	الأستاذ / قاسم محمد مصطفى نصار	✓	×	✓	✓	✓	٤	%٨٠
٨	الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	✓	×	×	✓	✓	٣	%٦٠
٩	الأستاذ / محمد نجيب نصر	✓	×	✓	✓	✓	٤	%٨٠
١٠	الشيخ / علي بن هيف القحطاني	×	✓	✓	✓	✓	٤	%٨٠
١١	الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	×	✓	✓	✓	×	٣	%٦٠
١٢	الأستاذ / سامي عزت العلي	✓	✓	✓	✓	✓	٣	%١٠٠

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

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

- عقود تأمين فردية (سيارات) لكلاً من صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز -الأمير عبد الله بن نايف - الأستاذ محمد نصر .
- (٥) وثائق تأمين مسئوليات عامة بقيمة إجمالية ٤٠.٤٩٤ ريال لشركة سدر للتجارة والمقاولات والتي تعود للشيخ عبد العزيز البليهد مصلحة فيها .

- عقود تأمين سيارات ووثيقة تأمين مسؤوليات عامة بقيمة (٩٠٠٠) ريال لشركة المساق العائد ملكيتها إلى سمو رئيس مجلس الإدارة .
 - عقود تأمين ضد جميع المخاطر لفندق هيلتون المدينة وجدة بقيمة ٧٠٢.٢٥٨ ريال والتي لسمو رئيس المجلس مصلحة فيهما .
 - عقدي تأمين هندسي لشركة هيف بن محمد بن عبود القحطاني والتي يمثلها الأستاذ علي بن هيف بقيمة ٢١٣١٥ ريال.
- ب - قامت الشركة بالتعاقد مع شركة المساق للخدمات المساندة والتي يملك فيها رئيس مجلس الإدارة حصة تبلغ ٩٥% ، وقد تم التعاقد بناء على إجراء (مناقضة عامة) تقدمت شركة المساق من خلالها بأفضل العروض ، ومن الجدير بالذكر أن العقد بخصوص تأمين شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزماتها لمباني الأهلية بقيمة (شهرية) تبلغ ٢٠.٨٠٠ ريال ، علماً بأن مدة العقد ستة واحدة تبدأ من ٢٠١١/١٠/١م ويتجدد بناء على رغبة الطرفين ، وعلى الرغم من أن قيمة العرض تندرج تحت صلاحيات مدير الإدارة المختص إلا أنه لتوفير أعلى قدر من الشفافية تم عرضه على مجلس الإدارة والذي أقره .
- ج - لا توجد عقود بين الشركة وكبار التنفيذيين أومع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل وعقود تأمين شخصية (فردية) لكلاً من الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير تأمين السيارات ونائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات .
- د - بالنسبة للعقود التأمينية السابقة الذكر فإن الشركة تتوقع استمرارها خلال العام القادم ، ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات التي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة .
- جدول توضيحي بالعقود التأمينية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

الاسم	المنصب	الأقساط التأمينية
صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة	٨٩٥.١٩٣ ريال
الأستاذ / محمد نصر	عضو مجلس إدارة	٣٨٥٠ ريال
الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	عضو مجلس إدارة	٣٢٥ ريال
الأستاذ سامي العلي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة	٣١.٦١٩ ريال
شركة هيف للتجارة والمقاولات ويمثلها الأستاذ علي بن هيف	عضو مجلس الإدارة	٣١.٣١٥
الشيخ عبد العزيز البليهد	عضو مجلس إدارة	٤٠.٤٩٤ ريال
الأستاذ جون بونايف	المدير المالي	٤١٥ ريال
الأستاذ / عبد الله الهندي	مدير تأمين السيارات	٥.٧٣٥ ريال

١٤- تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن المكافأة السنوية المقررة لأعضاء المجلس عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١م، نظراً لعدم تحقيق الشركة أرباح خلال هذه السنة المالية، ولرغبة أعضاء مجلس الإدارة في دعم أداء الشركة في هذه المرحلة، حيث كانت المكافأة المستحقة لجميع أعضاء المجلس مبلغ ١.٣٨٠.٠٠٠ ريال سعودي، كما تم التنازل عن المكافآت السنوية المقررة لأعضاء اللجان التابعة لمجلس الإدارة، ومن الجدير بالذكر أن مجلس الإدارة قام باتخاذ قرارات مماثلة بخصوص مكافآت الأعوام المالية ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ - ٢٠١٠م.

١٥- المدفوعات النظامية

م	الجهة	المبلغ	موجز عن المدفوعات وأسبابها
١	مؤسسة النقد العربي السعودي	1,193,029	مقابل تكاليف الإشراف والتفتيش
٢	مجلس الضمان الصحي	1,972,803	النسبة المقررة وفقاً لنظام التأمين التعاوني
٣	مخصص الزكاة الشرعية	677,113	زكاة
٤	التأمينات الاجتماعية	868,445	نصيب الشركة من التأمينات الاجتماعية لموظفيها

١٦- الاستثمارات أو الإحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد أية استثمارات تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ ٢.٢٥٦.٢٦٨ ريال.

١٧- الإقرارات

نقر نحن مجلس إدارة الشركة بالآتي :

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

١٨- الإلتزامات والإفصاحات والإقرارات وفقاً للوائح :

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

- قواعد التسجيل والإدراج .
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- لائحة حوكمة الشركات .
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد .

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

١٩- الالتزام بلائحة الحوكمة

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

م	المادة	نص المادة / الفقرة	موقف الشركة
١	المادة السادسة فقرة (ب)	يجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تطبق الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة في هذا الخصوص وسوف يتم النظر لاحقاً في تعديل النظام الأساسي ليتماشى مع متطلبات الحوكمة .
٢	المادة العاشرة فقرة (ب- ١)	وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح ومعالجة حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والمساهمين	تم الإكتفاء سابقاً بما ورد من قواعد تتعلق بهذا الخصوص في النظام الأساسي ولائحة حوكمة الشركة بالإضافة إلى المواد الإلزامية الوارد بنظم ولوائح المؤسسة ووزارة التجارة . ومن الجدير بالذكر انه يتم الآن إعداد سياسة خاصة بتنظيم تعارض المصالح .

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

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

٢٠- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

٢٠-١ لجنة المراجعة

تشكيل اللجنة :

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

مهام اللجنة :

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

وقد تم عقد (٦) اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام ٢٠١١م

٢٠-٢ اللجنة التنفيذية :

تشكيل اللجنة :

- ١- صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز
- رئيساً

- ٢- الأستاذ / محمد نصر
عضواً
- ٣- الأستاذ / سامي العلي
عضواً

مهام اللجنة :

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

وقد تم عقد (٦) اجتماعات للجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١١م.

٢٠- ٢- لجنة الترشيحات والمكافآت

(١- ٣) تشكيل اللجنة :

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

مهام اللجنة :

التوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة، والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف القدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة، والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس الإدارة شركة أخرى، ووضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت.

إجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة (٤) اجتماعات لها خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١١/١٢/٣٠م .

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

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

٢١- تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة :

٢١- ١- بدلات ورواتب أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين

بدل حضور اجتماعات المجلس	بدل حضور اجتماعات اللجان	مكافآت	رواتب	بدلات أخرى	إجمالي
٢٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٩٥٨,٢٢٣	١,٢٧٩,٠٠٠	٦٨١,٠٥٠	٢,٩٥٦,٢٨٣

١- من الجدير بالذكر أن الرئيس التنفيذي هو عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية . وما يتقاضاه من راتب وبدلات هي مقابل شغله منصب الرئيس التنفيذي . وقد حصل على مكافأة وفقاً لشروط العقد الوظيفي ولمرة واحدة .

٢- باستثناء بدلات الحضور المنصوص عليها بالنظام الأساسي للشركة . فإن ما حصل عليه الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ سامي العلي يعد مقابل تأدية وظيفته طبقاً للعقد الوظيفي والذي سبق عضويته بمجلس الإدارة .

٢١- ٢- بدلات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين

بدل الحضور	بدل حضور اجتماعات اللجان	بدل مصاريف انتقال وإقامة	الإجمالي
١٠٨,٠٠٠	٥٥,٥٠٠	٥٨,٣٧٧	٢٢١,٨٧٧

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

والمالي

بيان	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب	٣٣٥٤٧٤٠
البدلات	٧٤٦٧٥٤
المكافآت	٩٥٨٩٠٤
الإجمالي	٥,٠٦٠,٣٩٨

* يتضمن هذا المبلغ الراتب والبدلات التي حصل عليها الرئيس التنفيذي والتي تم تضمينها في البند ٢١- ١

٢٢- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة .

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة . ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة ادارتان مستقلتان عن التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية وهما إدارة المراجعة الداخلية والتي تتأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة جميع العمليات التشغيلية بالشركة ومن ثم تقوم برفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة بنتائج التدقيق. أما إدارة المراقبة النظامية فهي مسؤولة عن التأكد من تطبيق الشركة للوائح والأنظمة المختلفة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية وعلى الأخص الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة. والتي تناقش هذه التقارير وتضع التصورات اللازمة لعلاج أية ملاحظات وارادة إليها سواء كانت ملاحظات جوهرية أو غير ذلك . ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر . وقد أجرت إدارة المراجعة الداخلية عددا من عمليات المراجعة والتدقيق لعدد من إدارات وفروع الشركة بما يتوافق مع خطة عملها لعام ٢٠١١م وقد أظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية انه لا توجد ملاحظات جوهرية وأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة .

٢٤- المساهمات الإجتماعية :

لم يكن للشركة مساهمات إجتماعية بارزة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١١/١٢/٣١م نظرا لرغبة الشركة في تقليل المصروفات . ومع تحسن النتائج المالية سوف تضطلع الشركة بدورها الإجتماعي .

٢٥- مراجعوا الحسابات الخارجيين

أقرت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت في ٢٠١١/٠٦/١١م الموافق ١٤٣٢/٠٧/٠٩هـ بتعيين كلا من شركة Deloitte& Touche وشركة البسام لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة . ولم يتم التحديد لشركة Ernst& Young نظرا لأن العرض المالي المقدم من قبلها لم يكن هو الأفضل . وقد صادقت الجمعية على أتعابهما والمقدرة بمبلغ ٥٠٥٠٠٠ ريال نظير القيام بأعمال المراجعة السنوية والربع سنوية للعام المالي ٢٠١١م .

٢٦- إيضاح تفصيلي بأهم التطورات التشغيلية خلال عام ٢٠١١م

١- القطاع المالي

- ١- تم إعداد وتطبيق الهيكل التنظيمي الخاص بالقطاع المالي مما سمح بتطبيق اللامركزية تسهيلاً للتعامل مع العملاء في حدود السلطات الممنوحة.
- ٢- تم تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات المالية مثل عمليات الدفع . المصاريف اليومية . تسوية التعويضات. صرف العمولات . إيرادات التحصيل و المصاريف الادارية مما وضع آلية عمل موحدة للعمل بها .

٢- قطاع العمليات

يشتمل قطاع العمليات على ثلاث إدارات وهي إدارة التأمينات العامة وإدارة إعادة التأمين وإدارة الحاسب الآلي ونظم المعلومات. وكلها تعمل على تقديم خدمات تأمينية مميزة لعملاء الشركة وقد حدث الكثير من التطورات الإيجابية خلال العام الماضي 2011م ولا يزال التطوير مستمر للوصول بالشركة للمكانة المرجوة.

ونورد أهم الإنجازات التي تمت في قطاع العمليات:-

- منتجات التأمين

تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتجديد بيع عدد ستة وعشرون (26) منتج تأمين هم كالاتي:

- تأمين السيارات (ثلاث أنواع)
- التأمين الطبي
- التأمينات الهندسية (ستة أنواع)
- التأمين البحري (ثلاثة أنواع)
- التأمين على الممتلكات (أربعة أنواع)
- التأمين على الأخطار المتنوعة (تسعة أنواع)

- تفويض السلطات

تم تعديل سلطات الإكتتاب لتشتمل على سلطات ممنوحة لكل منتج على حده ومرتبطة بمستوى التدرج الوظيفي للحصول على أكبر قدر من السهولة والمرونة لتلبية متطلباتهم التأمينية مع الحصول في نفس الوقت على أكبر قدر ممكن من الدقة والمراقبة واللامركزية في ظل السلطات الممنوحة للفروع المختلفة للشركة.

- التأمينات العامة

تم تطوير الإجراءات الخاصة بالتأمينات العامة لتشتمل على الإجراءات الخاصة بعمليات الإكتتاب والإجراءات الخاصة بعمليات تسوية المطالبات

- إجراءات عمليات الإكتتاب تشتمل على تعليمات الأكتتاب وحدود التغطيات وعمليات تقييم المخاطر لمعرفة ما إن كان من الممكن قبول الخطر من عدمه.

- إجراءات عمليات تسوية المطالبات تشتمل على مهام إدارة تعويضات السيارات بالمركز الرئيسي. تحديد الوقت الخاص بعملية سداد المطالبات، إجراءات التعامل مع المطالبات وتحديد الأوراق المطلوبة لتسوية المطالبات.

وقد أدى ذلك إلى تسهيل عمليات الإكتتاب وعمليات تسوية المطالبات بالشركة مما انعكس على نظرة العملاء للشركة في تلبية متطلباتهم التأمينية.

- دليل الأخطار المفضلة

تم عمل دليل للأخطار التي من الممكن قبولها والأخطار التي من غير الممكن قبولها لتسهيل عملية التصنيف على موظفي المبيعات والإدارة الفنية.

- نظم المعلومات

تم ربط البيانات الفنية مع الإدارة المالية من خلال نظام (AIMS).

إدارة إعادة التأمين

ترتبط الشركة الأهلية باتفاقيات دولية مع أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذوي التاريخ الراسخ في صناعة إعادة التأمين والتصنيف المالي القوي. مما يُمكن الشركة الأهلية من تقديم الحلول المناسبة لجميع متطلبات الأعمال. كل ذلك بالإضافة الى قيم الصدق والأمانة والمسؤولية أثناء ومابعد البيع والتعاقد. وهي كالتالي:

التصنيف حسب ستاندرد أند بورز	اسم شركة إعادة التأمين
AA -	شركة هنوفر ري
AA -	شركة مابفري

٣- قطاع التأمين الطبي

- تم رفع نسبة احتفاظ الشركة الأهلية للتأمين التعاوني وتخفيض نسبة معيدي التأمين من أقساط التأمين الطبي للعام 2011م مقارنة للعام 2010م. حيث كانت نسبة احتفاظ معيد التأمين ستون بالمئة (60%) في العام 2010م وتم تخفيضها إلى خمسون بالمئة (50%) في العام 2011م.

- تم تنظيم العمل داخل قطاع التأمين الطبي بما يضمن خدمة العميل بالشكل السريع والدقيق وكل هذا انعكس على حجم المبيعات الخاصة بالتأمين الطبي مقارنة للعام 2010م كما هو موضح:-

- تم تطوير الشكل الخارجي والمضمون الخاص بوثائق التأمين الطبي بما يعكس المظهر الجديد للشركة الأهلية للتأمين التعاوني.

٤- قطاع المبيعات والتسويق

- تم وضع هيكل تنظيمي لقطاع المبيعات والتسويق يضمن اللامركزية في اتخاذ القرارات من خلال تفويض السلطات الممنوحة.

شكاوي العملاء:-

للحفاظ على إرضاء العميل والتزاماً باللوائح والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الشأن تم تفعيل نظام خدمة العملاء ومعالجة الشكاوي (CRM) لإستقبال جميع الشكاوي وتوجيهها للشخص المسؤول عن حلها مباشرة ومتابعة الشكاوي لحين الإنتهاء من حلها بأسرع وقت ممكن بدقة واحترافية عالية وإغلاقها على نظام خدمة العملاء ومعالجة الشكاوي (CRM) مما يحتق رضى العملاء بشكل كبير.

٥- قطاع السيارات

بدأت إدارة السيارات في عملية التطوير الذاتي لها من خلال ثلاث محاور رئيسية وهي :-

- الإلتزام القانوني:-

- عملية تسوية المطالبات:-

عملت الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ممثلة في إدارة السيارات على تنظيم عملية تسوية المطالبات من خلال الهيكل التنظيمي الجديد لإدارة السيارات والذي يضمن تسهيل ومتابعة عملية تسوية المطالبات بشكل يضمن إرضاء العميل وإنجاز المهام بشكل سريع ومرضي للعميل صاحب المطالبة.

وحرصاً من الشركة الأهلية للتأمين التعاوني على تحقيق الرضا الكامل من خلال الخدمة المميزة المقدمة للعملاء تم افتتاح مركز التعويضات بالرياض في موقع يسهل الوصول إليه شمال الرياض.

علاوة على ذلك تم التعاقد مع العديد من ورش إصلاح السيارات ذات الكفاءة العالية والسمعة الطيبة في سوق إصلاح السيارات لتقديم أرقى الخدمات المميزة لعملائنا.

- عمليات الإكتتاب:-

تم تطوير الإجراءات الخاصة بإكتتاب السيارات بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني بما يضمن تقديم الخدمة للعميل بكفاءة ودقة واحترافية.

كما تم اعتماد سياسة الإكتتاب الخاصة بالشركة بشكل يخفض معدل الخسائر بتأمين السيارات في العام الحالي وفي الأعوام التالية بعدم التأمين على سيارات الليموزين وسيارات التاجير لما تسببه من خسائر فادحة أضرت بالشركة.

تم تعديل سلطات التفويض الخاصة بالإكتتاب بشكل يسهل عمليات الإكتتاب لتقديم الخدمة بشكل سريع للعميل.

٦- قطاع الحاسب الآلي ونظم المعلومات

تعمل الشركة الأهلية للتأمين التعاوني دائماً على أن تكون واحدة من رواد تقديم الخدمة التأمينية داخل المملكة العربية السعودية. وعليه عملت الشركة الأهلية جاهدة لتحقيق التشغيل الذاتي في مجال نظم المعلومات ولتحقيق ذلك تم وضع استراتيجيات جديدة خاصة بقطاع نظم المعلومات لتكون الدليل الذي يقود الشركة للتميز من خلال الحلول التكنولوجية الجديدة لضمان تقديم خدمات تأمينية مميزة للعملاء.

وتتم مراجعته هذه الإستراتيجيات بصفة دورية للوقوف على آخر التطورات ومواكبة المتغيرات في مجال تكنولوجيا المعلومات.

حيث تم العمل على تفعيل النظام (AIMS) للاستفادة منه بشكل كامل ليخدم جميع الإدارات بالشركة كما يلي:-

- تم تفعيل نظام (AIMS) بشكل كامل في الجزء الخاص بالإصدار والتعويضات وإعادة التأمين والسيارات (ضد الغير)

- المالية تم تفعيل نظام (AIMS) بشكل كامل في الجزء الخاص بالمالية

- الموارد البشرية تم تفعيل نظام (ORION) بشكل كامل في الجزء الخاص بالموارد البشرية.

تم الإنتهاء من الموقع الإلكتروني الجديد الخاص بالشركة حاملاً الهوية الجديدة للشركة وعاكساً للتغيير الواضح في سياسة الشركة في التعامل مع العملاء.

تم تفعيل نظام خدمة العملاء وحل الشكاوي (CRM) الذي كان له تأثيراً قوياً على إرضاء العملاء بسرعة الإستجابة لشكاوهم أو تقديم الإستفسارات اللازمة عن الحلول التأمينية التي تقدمها الشركة الأهلية لعملائنا.

٢٧ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

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

وفي نهاية تقريرنا هذا ندعو الله أن نكون وفقنا في عرض موقف الشركة كما هو ، وندعو السادة المساهمين للإطلاع على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م .

والله ولي التوفيق

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين
٦	قائمة نتائج عمليات المساهمين
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٩ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

البسام

شركة مساهمة سعودية
رئيس مجلس إدارتها: الأستاذ الدكتور محمد بن عبد الله بن عبد العزيز آل سعود

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ديلويت

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني الموقرين

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

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

الرأي المطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

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

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

ديلويت

لفت الانتباه

نلفت الإنتباه إلى ما يلي :

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .
- الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

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

إبراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

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

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

٢٣ ربيع الأول ١٤٣٣

١٥ فبراير ٢٠١٢


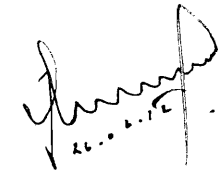


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
٩٦,٥٢٣,٧٥٠	١٢٥,١٣٢,٢٦١	٧ نقدية وشبه نقدية
٤٧,٦٠٧,٠٣٢	٢٤,٦٧٤,٨٥١	٨ ذمم مدينة ، صافي
٥٤,٤٩٤,٣٤٧	٣٦,٨٣٣,٨٢٤	٩ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥١٤,٢٩٨	٢٤,١٧٨,٥٧٧	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٢٣٩,٥٣٣	١٤,١٨٨,٢٧٢	١١ تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,٥٣٣,٤٦٧	٩,٨٣٩,٨٢٣	١٢ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٣٦٤,٦٦٩	١٦,١٧٠,٧١٨	مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٥٨٣,٦٢٣	٢,٦٧٦,٨٢٣	١٣ ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩	٢٥٣,٦٩٥,١٤٩	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٧١٥,٤٩٠	٤١,٣٣١,٦٣٧	٧ نقدية وشبه النقدية
		١٤ إستثمارات مقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	١٥ وديعة نظامية
١٠,٠٣٩,٩٢٢	١٠,٠٦٥,١٧٢	موجودات أخرى
-	٢,٣٨٤	مجموع موجودات المساهمين
٦٤,٠٩٥,٦١٠	٥١,٣٩٩,١٩٣	مجموع الموجودات
٣١٤,٩٥٦,٣٢٩	٣٠٥,٠٩٤,٣٤٢	

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

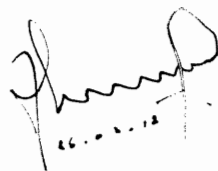
 

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٥٠,٥٩٦,٣٧٩	٤٨,٢٧٦,٠٨٦		ذمم معيدي التأمين
١٤٠,٣٠٧,٥٢٨	١١٣,٤١٦,٢٩٤	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٢٣٢,٠٠٧	٢,٦١٤,٥٧٠	١٦	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٢٣,٣٨٦,٢٩٧	٥٣,٦٣٠,١٤٣	١٠	مطالبات تحت التسوية
٣٢,٣٣٨,٥٠٨	٣٥,٧٥٨,٠٥٦	١٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩	٢٥٣,٦٩٥,١٤٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,١٦٦,٣٦٣	٨٩٥,٩٣٧	٢١	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١١,٠٩٦,٢٣٨	١,٥٩٩,٣١٦	٢٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٣,٣٦٤,٦٦٩	١٦,١٧٠,٧١٨		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٣٩,٩٢٢	٧٢,٣٩٠	١٧	مطلوبات أخرى
٢٥,٦٦٧,١٩٢	١٨,٧٣٨,٣٦١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(٦١,٥٧١,٥٨٢)	(٦٧,٣٣٩,١٦٨)		خسائر متراكمة
٣٨,٤٢٨,٤١٨	٣٢,٦٦٠,٨٣٢		مجموع حقوق المساهمين
٦٤,٠٩٥,٦١٠	٥١,٣٩٩,١٩٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣١٤,٩٥٦,٣٢٩	٣٠٥,٠٩٤,٣٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

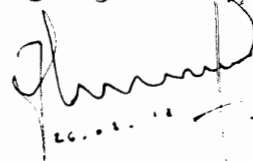
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات
٢٦٠,٦٤٧,٧١٥	٢٥٧,٧٣٧,٧٤٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٩٥,٢٢٦,٩٧٣)	(٨٣,٤٢٩,٦٢٥)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٨٤٨,٠٣٥)	(٢,١٩٨,٧٠٦)	يخصم: مصاريف فائض الخسائر
١٦٣,٥٧٢,٧٠٧	١٧٢,١٠٩,٤١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٦٢,٣٩٦,٥٥٧)	٩,٢٣٠,٧١١	٩ التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٠١,١٧٦,١٥٠	١٨١,٣٤٠,١٢٥	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٦٥,١٩٢,٢٩٢)	(١٣٧,٣٣٤,٨٠٣)	١٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٣,٩١٣,٢٥٣	٥٧,٨٧٧,٦١٥	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩,١٥٠,٠٦٩)	(١٣,٥٧٩,٥٦٧)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٤٠,٤٢٩,١٠٨)	(٩٣,٠٣٦,٧٥٥)	١٠ صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٩٩٩,٩٩٨)	(٣٦,٢٦٠,١٠٤)	١١ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦,٤٢٧,٦٠٥	٦,٢٤٤,١٨٠	١٦ عمولة إعادة التأمين
١,٥٤٠,١٤٥	٥,٩٢٤,٤٦٧	إيرادات إصدار
٥٠,٧١٤,٧٩٤	٦٤,٢١١,٩١٣	صافي نتائج الإكتتاب
(٤٩,٨٧٦,٩٤٨)	(٥٠,٧٩٦,٣١٣)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٥٠٩,٧٤٤)	(١٦,٨٩٣,٧٩٤)	مصاريف إدارة مطالبات
(٤,٨٩٦,٤٥٧)	(١,٨٥٦,٤٩٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢٧١,٤٢٣	دخل عمولة
٢٨٥,٦٢٣	٢٠٧,٨٧٦	٢٠ إيرادات أخرى
(١١,٢٨٢,٧٣٢)	(٤,٨٥٥,٣٩١)	العجز من عمليات التأمين
١١,٢٨٢,٧٣٢	٤,٨٥٥,٣٩١	حصة المساهمين من العجز
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

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






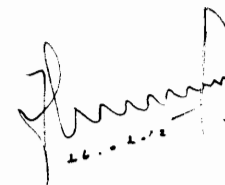
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الدخل
(١١,٢٨٢,٧٣٢)	(٤,٨٥٥,٣٩١)	العجز المحول من نتائج عمليات التأمين
٢٧٥,٠١٨	-	مكاسب غير محققة من إستثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤٧,٤٢٢	١٤ مكاسب محققة من الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٥٤٧	٧٢,٢٢٣	دخل عمولة
(١١,٠٠٤,١٦٧)	(٤,٧٣٥,٧٤٦)	
		المصاريف
(٣٨٩,١٦٧)	(٣٥٤,٧٢٧)	١٩ عمومية وإدارية
(١١,٣٩٣,٣٣٤)	(٥,٠٩٠,٤٧٣)	صافي خسارة السنة
(١,١٣٩)	(٠,٥٠٩)	٢٣ خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة

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

 ٦



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١١,٣٩٣,٣٣٤)	(٥,٠٩٠,٤٧٣)	صافي خسارة السنة
		خسائر شاملة أخرى :
(١,٢٤٨,٣٠٣)	(٦٧٧,١١٣)	٢١ الزكاة وضريبة الدخل
(١٢,٦٤١,٦٣٧)	(٥,٧٦٧,٥٨٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

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

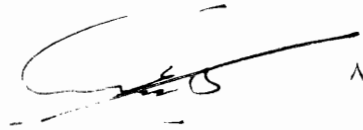

 ٧ 

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٥١,٠٧٠,٠٥٥	(٤٨,٩٢٩,٩٤٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(١١,٣٩٣,٣٣٤)	(١١,٣٩٣,٣٣٤)	-	صافي الخسارة للفترة
(١,٢٤٨,٣٠٣)	(١,٢٤٨,٣٠٣)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣٨,٤٢٨,٤١٨	(٦١,٥٧١,٥٨٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣٨,٤٢٨,٤١٨	(٦١,٥٧١,٥٨٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٥,٠٩٠,٤٧٣)	(٥,٠٩٠,٤٧٣)	-	صافي الخسارة للفترة
(٦٧٧,١١٣)	(٦٧٧,١١٣)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣٢,٦٦٠,٨٣٢	(٦٧,٣٣٩,١٦٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

 ٨


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم في نهاية السنة
		التعديلات على:
		استهلاك
١,٤٢٢,٩٥٠	١,٦٢٠,٢٩٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٨٩٦,٤٥٧	١,٨٥٦,٤٩٦	مكاسب بيع ممتلكات و معدات
(١٦٣,٣٠٣)	(١٤١,١١٥)	عجز عمليات التأمين المحول للمساهمين
(١١,٢٨٢,٧٣٢)	(٤,٨٥٥,٣٩١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٤٧,٧٥١	١,٤٥٣,٧٨٩	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
(٣,٦٧٨,٨٧٧)	(٦٥,٩٢٥)	والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		ذمم مدينة
(٩,١٢٦,٨٧٩)	٢١,٠٧٥,٦٨٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٦,٣٧٢,٢٢٤)	١٧,٦٦٠,٥٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,٥٠٩,٧٤١)	(١٦,٦٦٤,٢٧٩)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١٢,٨١١,٨١٩)	٣,٠٥١,٢٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٥٣٧,٠٠٨)	٦٩٣,٦٤٤	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٢,٧٤٤,٣٥٨	٢,٠٤٩,٣٤٢	ذمم معيدي التأمين
٢٥,٠٣٢,٤١٥	(٢,٣٢٠,٢٩٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٧٦٨,٧٨١	(٢٦,٨٩١,٢٣٤)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٦٣٥,٤٦٣	(١,٦١٧,٤٣٧)	مطالبات تحت التسوية
١٣,٦٥٩,٨١٠	٣٠,٢٤٣,٨٤٦	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦,٣٤٣,٢٨٢	٣,٣٧٧,٢٠٨	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٤٠,٦٢٠)	(١,٤١١,٤٤٩)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٩٤,٨٠٦,٩٤١	٢٩,١٨٠,٨٩٢	
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٨٨٤,٥٨٧)	(١,٠٢٣,٧٥٤)	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
٤٦٢,٠٠٠	٤٥١,٣٧٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٢٢,٥٨٧)	(٥٧٢,٣٨١)	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٩٣,٣٨٤,٣٥٤	٢٨,٦٠٨,٥١١	النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
٣,١٣٩,٣٩٦	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة
٩٦,٥٢٣,٧٥٠	١٢٥,١٣٢,٢٦١	

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١١,٣٩٣,٣٣٤)	(٥,٠٩٠,٤٧٣)	الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة السنة
		التعديلات على:
١١,٢٨٢,٧٣٢	٤,٨٥٥,٣٩١	الحصة من عجز عمليات التأمين
(٢٧٥,٠١٨)	-	مكاسب غير محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤٧,٤٢٢)	مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٨٥,٦٢٠)	(٢٨٢,٥٠٤)	الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٢,٧٠٣)	(٢٥,٢٥٠)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٢,٣٨٤)	وديعة نظامية
٣٢,٧٠٣	٣٢,٤٦٨	موجودات أخرى
(١٢,٧٤٤,٣٥٨)	(٢,٠٤٩,٣٤٢)	مطلوبات أخرى
(١,٠٥٩,٨٤٢)	(٩٤٧,٥٣٩)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(١٤,١٨٩,٨٢٠)	(٣,٢٧٤,٥٥١)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	٥٣,٣٨٧,٦٢٠	استبعاد استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٣,٣٨٧,٦٢٠	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٨٦٥,٩٩٩)	(٩,٤٩٦,٩٢٢)	الأنشطة التمويلية
(٨٦٥,٩٩٩)	(٩,٤٩٦,٩٢٢)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١٥,٠٥٥,٨١٩)	٤٠,٦١٦,١٤٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٥,٧٧١,٣٠٩	٧١٥,٤٩٠	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧١٥,٤٩٠	٤١,٣٣١,٦٣٧	النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة

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

 ١٠ 

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠١٠).

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

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

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

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنتقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس . وتعززت الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

١١



٣- أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس القياس

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٤- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

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



١٢


٢٠١١

٤- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية : الإفصاحات؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية - العرض.

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

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

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

إعادة التأمين

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



٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تامة)

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

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

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

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

تاريخ التداول

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

١٤

٢٦٠٠٤٠١٢

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تامة)

الممتلكات والمعدات

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

السنوات	
٤	حاسب آلي وبرامج
١٠	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات
٤	سيارات

المخصصات

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

العملات الأجنبية

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

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

١٥

٢٦-٥-٢٠١١

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تامة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

عقود التأمين

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

الذمم المدينة

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

تحقيق الإيرادات

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

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



١٦



٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مطروحاً منها القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي ، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

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

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

القيمة العادلة

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

الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

• ان الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية ، المطلوبات المالية او كلاهما معا ، ويتم ادارتها وتقييم أدائها على اساس القيمة العادلة ، طبقاً لإدارة المخاطر الموثقة او استراتيجية الاستثمار .

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

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

المقاصة

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

الإيجارات التشغيلية

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

المعلومات القطاعية

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

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

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

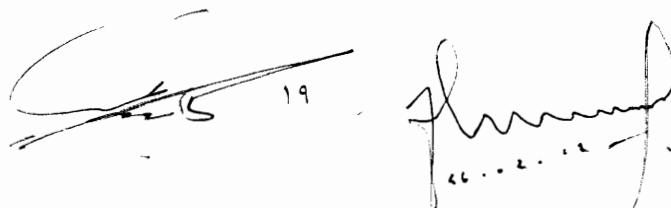
يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة . هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ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

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

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

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

١٩



٦- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة ، مرة واحدة أو أكثر ، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطالبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية .
وحال تصنيف العقد ك " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

٧- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٢٠١٠		٢٠١١		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٧١٥,٤٩٠	٣١,٥١٤,٢٦٧	١,٣٢٧,٤٤٨	٣٢,١٢٣,٩٨٠	أرصدة لدى البنك
-	٦٥,٠٠٩,٤٨٣	٤٠,٠٠٤,١٨٩	٩٣,٠٠٨,٢٨١	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٧١٥,٤٩٠	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	٤١,٣٣١,٦٣٧	١٢٥,١٣٢,٢٦١	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها متوسط عمولة بمعدل ٠,٢ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠,٥ %).



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

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

٨- الذمم المدينة ، صافي

٢٠١٠		٢٠١١		
ريال سعودي		ريال سعودي		
٥٥,٤٦٥,٣٠٢	(٧,٨٥٨,٢٧٠)	٣٤,٣٨٤,٩٧٥	(٩,٧١٠,١٢٤)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤٧,٦٠٧,٠٣٢		٢٤,٦٧٤,٨٥١		ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

 ٢٠


الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

تمثل حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها صافي المبلغ المحمل للسنة وقدره ١,٨٥١,٨٥٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤,٨٩٦,٤٥٧ ريال سعودي). فيما يلي بياناً بأعمار الذمم / أرصدة إعادة التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

مؤخر السداد ومنخفضة القيمة	متأخر السداد وغير منخفضة القيمة			غير متأخر السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
	أكثر من ٩٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من ٣١ يوم إلى ٦٠ يوم			
٢٤,٣٠٢,٥٥٢	-	٢,٢٤٦,٥٩٢	٣,٠٥٠,٩٤٨	٤,٧٨٤,٨٨٣	٣٤,٣٨٤,٩٧٥	٢٠١١
٣٠,٩٧٧,٤٥٢	-	٥,١٦٥,٢٦٧	٨,٢٥٠,٤٠٨	١١,٠٧٢,١٧٥	٥٥,٤٦٥,٣٠٢	٢٠١٠

٩- التغير في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٠	٢٠١١
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣,٤١٦,٦٢٤	٨٥,٨١٣,١٨١
١٦٣,٥٧٢,٧٠٧	١٧٢,١٠٩,٤١٤
(١٠١,١٧٦,١٥٠)	(١٨١,٣٤٠,١٢٥)
٨٥,٨١٣,١٨١	٧٦,٥٨٢,٤٧٠
٥٤,٤٩٤,٣٤٧	٣٦,٨٣٣,٨٢٤
١٤٠,٣٠٧,٥٢٨	١١٣,٤١٦,٢٩٤

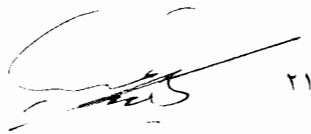
في بداية السنة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
في نهاية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

١٠- المطالبات تحت التسوية

٢٠١٠			٢٠١١		
الصافي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الاجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الاجمالي
٣,٢٩٨,٧٠٥	(٣,٠٠٤,٥٥٧)	٦,٣٠٣,٢٦٢	١٠,٨٢٣,٥٥٢	(٧,٥١٤,٢٩٨)	١٨,٣٣٧,٨٥٠
٣,٤٢٣,٢٢٥	-	٣,٤٢٣,٢٢٥	٥,٠٤٨,٤٤٧	-	٥,٠٤٨,٤٤٧
٦,٧٢١,٩٣٠	(٣,٠٠٤,٥٥٧)	٩,٧٢٦,٤٨٧	١٥,٨٧١,٩٩٩	(٧,٥١٤,٢٩٨)	٢٣,٣٨٦,٢٩٧
(٣١,٢٧٩,٠٣٩)	٣٣,٩١٣,٢٥٣	(٦٥,١٩٢,٢٩٢)	(٧٩,٤٥٧,١٨٨)	٥٧,٨٧٧,٦١٥	(١٣٧,٣٣٤,٨٠٣)
٤٠,٤٢٩,١٠٨	(٣٨,٤٢٢,٩٩٤)	٧٨,٨٥٢,١٠٢	٩٣,٠٣٦,٧٥٥	(٧٤,٥٤١,٨٩٤)	١٦٧,٥٧٨,٦٤٩
١٥,٨٧١,٩٩٩	(٧,٥١٤,٢٩٨)	٢٣,٣٨٦,٢٩٧	٢٩,٤٥١,٥٦٦	(٢٤,١٧٨,٥٧٧)	٥٣,٢٧٣,١٤٣
١٠,٨٢٣,٥٥٢	(٧,٥١٤,٢٩٨)	١٨,٣٣٧,٨٥٠	١٥,٥٢٣,٧٥٩	(١٣,٨٥٨,٥٧٧)	٢٩,٣٨٢,٣٣٦
٥,٠٤٨,٤٤٧	-	٥,٠٤٨,٤٤٧	١٣,٩٢٧,٨٠٧	(١٠,٣٢٠,٠٠٠)	٢٤,٢٤٧,٨٠٧
١٥,٨٧١,٩٩٩	(٧,٥١٤,٢٩٨)	٢٣,٣٨٦,٢٩٧	٢٩,٤٥١,٥٦٦	(٢٤,١٧٨,٥٧٧)	٥٣,٢٧٣,١٤٣

حركة المطالبات تحت التسوية
مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
المجموع في بداية السنة
مطالبات مدفوعة
مطالبة متكبدة
المجموع في نهاية السنة

تفاصيل المطالبات تحت التسوية
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

 ٢١



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١ - تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٤٢٧,٧١٤	١٧,٢٣٩,٥٣٣	في ١ يناير
٣٠,٨١١,٨١٧	٣٣,٢٠٨,٨٤٣	التكلفة المتكبدة خلال السنة
(١٧,٩٩٩,٩٩٨)	(٣٦,٢٦٠,١٠٤)	المحملة للسنة
١٧,٢٣٩,٥٣٣	١٤,١٨٨,٢٧٢	في ٣١ ديسمبر

١٢ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٠		٢٠١١		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٦,٢٠٧,٥٠٢	-	٤,٧٢٢,٨٥٦	إدارة مطالبات مؤجلة
-	٢,٠٥٨,٧٦٩	-	٢,٤٣١,٠٧٠	دفعات مقدمة إلى وسطاء وموردي خدمات
-	٨٦٩,٣٧١	-	٦٥٣,٦٥٦	مزايا موظفين مدفوعة مقدماً
-	٦١٦,٧٣٠	-	٧٦٠,٧٥٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٢٣٤,١٨٠	-	١٧٣,٢٥٠	إعلانات مدفوعة مقدماً
-	١٩٥,٠٠٢	-	٥,٢٠٠	إشتراكات مدفوعة مقدماً
-	٧٤,٧٣٨	-	٥٥٩,٢٨٥	موظفين
-	٢٧٧,١٧٥	-	٥٣٣,٧٥٠	ذمم مدينة أخرى
-	١٠,٥٣٣,٤٦٧	-	٩,٨٣٩,٨٢٣	

٢٢

٢٤٠٠٤٠١٤

١٣- ممتلكات ومعدات ، صافي

مجموع	سيارات	حاسب آلي وبرامج	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات	التكلفة
				كما في ١ يناير ٢٠١٠
٥,٥١٣,٤٧٨	١,٦٢٩,٣٨٧	٣,٤٥٩,٠٧٠	٤٢٥,٠٢١	الإضافات خلال السنة
١,٨٨٤,٥٨٧	-	١,١٦٢,٢٤٠	٧٢٢,٣٤٧	الاستبعادات خلال السنة
(٧٤٠,٥٤١)	(٧٤٠,٥٤١)	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٦,٦٥٧,٥٢٤	٨٨٨,٨٤٦	٤,٦٢١,٣١٠	١,١٤٧,٣٦٨	الإضافات خلال السنة
٧٥٣,٣٥٤	-	٢٩٥,٤٣٥	٤٥٧,٩١٩	الاستبعادات خلال السنة
(٣٤٨,١١١)	(٣٤٨,١١١)	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٧,٠٦٢,٧٦٧	٥٤٠,٧٣٥	٤,٩١٦,٧٤٥	١,٦٠٥,٢٨٧	
				الاستهلاك المتراكم
٢,٠٩٢,٧٩٥	٨١٢,٨٩٢	١,٢٢٩,١٧٣	٥٠,٧٣٠	كما في ١ يناير ٢٠١٠
١,٤٢٢,٩٥٠	٢٦٥,٩٩٥	١,٠٧٣,٠٣١	٨٣,٩٢٤	المحمل للسنة
(٤٤١,٨٤٤)	(٤٤١,٨٤٤)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٣,٠٧٣,٩٠١	٦٣٧,٠٤٣	٢,٣٠٢,٢٠٤	١٣٤,٦٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١,٦٢٠,٢٩٦	١٨١,٩٨٣	١,١٩٨,٧٩٦	٢٣٩,٥١٧	المحمل للسنة
(٣٠٨,٢٥٣)	(٣٠٨,٢٥٣)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٤,٣٨٥,٩٤٤	٥١٠,٧٧٣	٣,٥٠١,٠٠٠	٣٧٤,١٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
				صافي القيمة الدفترية
٢,٦٧٦,٨٢٣	٢٩,٩٦٢	١,٤١٥,٧٤٥	١,٢٣١,١١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,٥٨٣,٦٢٣	٢٥١,٨٠٣	٢,٣١٩,١٠٦	١,٠١٢,٧١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تم خلال سنة ٢٠١٠ تحويل كامل الممتلكات والمعدات من موجودات المساهمين إلى موجودات عمليات التأمين.

١٤- الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

١٥- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة. خلال عام ٢٠٠٩، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على إستثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق إستثمار محلي. بلغت القيمة العادلة للإستثمار ١٠,٠٦٥,١٧٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠,٠٣٩,٩٢٢ ريال سعودي).

٢٣



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩- مصاريف عمومية و ادارية

٢٠١٠		٢٠١١		
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
-	٢٨,٩٤٢,٠٠٠	-	٣٠,٩٢٧,٤٠٩	رواتب ومصاريف موظفين
٣٨٩,١٦٧	-	٣٥٤,٧٢٧	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
-	٥,١٠٤,٤٥٥	-	٤,٧١٠,١٢١	أتعاب مهنية ورسوم ترخيص
-	٢,٠١٧,٢٦٣	-	١,٥٢٢,٣٣٢	دعاية وإعلان
-	١,٤٢٢,٩٥٠	-	١,٦٢٠,٢٩٦	استهلاك
-	١,٤٧٦,٢٦٩	-	١,٤٥٣,٧٨٩	مكافأة نهاية الخدمة
-	١,٧٤٨,٧١٨	-	٢,١٩٢,٤٠٢	ايجارات
-	٧٣٧,٦٧٥	-	٣٩٠,٥٦٧	رحلات وتنقلات عمل
-	٢,١٦٥,٧٥٦	-	٢,٤٥٨,٦٣٧	منافع عامة
-	٩٤٥,٢٨٦	-	١٦٧,٥٩٠	صيانة وإصلاح
-	١,٠٢٩,٠٠٥	-	٧٤٠,٧٢٩	قرطاسية ومطبوعات
-	٢,٩٥٢,٠١٢	-	٣,١٦٥,٨٣٢	مصاريف متابعة وإشراف
-	٦٦٦,٠٢٨	-	٨٦٨,٤٤٥	تأمينات إجتماعية
-	٦٦٩,٥٣١	-	٥٧٨,١٦٤	أخرى
٣٨٩,١٦٧	٤٩,٨٧٦,٩٤٨	٣٥٤,٧٢٧	٥٠,٧٩٦,٣١٣	

٢٠- إيرادات أخرى

٢٠١٠		٢٠١١		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠,٧٧١	-	-	-	إيرادات استثمار
٥١,٥٤٩	٦٦,٧٦١	٦٦,٧٦١	٦٦,٧٦١	إيرادات متنوعة
١٦٣,٣٠٣	١٤١,١١٥	١٤١,١١٥	١٤١,١١٥	أرباح رأسمالية ، صافي
٢٨٥,٦٢٣	٢٠٧,٨٧٦	٢٠٧,٨٧٦	٢٠٧,٨٧٦	


٢٥


26.12.2011

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

أ (المحملة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة الحالية من المخصص للسنة الحالية والبالغ ٦٧٧,١١٣ ريال سعودي (٢٠١٠ :
١,٢٤٨,٣٠٣ ريال سعودي).

تم احتساب مخصص الزكاة بناء على ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	حقوق المساهمين
٥٧,٦٣٣,٩١٢	٣٧,٤٨٦,٩١٩	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٣,١٨٩,٤٨٢)	(٢,٦٧٦,٨٢٣)	
٥٤,٤٤٤,٤٣٠	٣٤,٨١٠,٠٩٦	
(٤,٥١٢,٣٠١)	(١,٧٨٠,١٨٨)	الخسارة المعدلة
٤٩,٩٣٢,١٢٩	٣٣,٠٢٩,٩٠٨	الوعاء الزكوي

نشأت فروقات بين النتائج المالية و الزكوية بشكل اساسي نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الخسارة المعدلة.

ب (الحركة في مخصص الزكاة

كانت الحركة في مخصص الزكاة على النحو التالي :

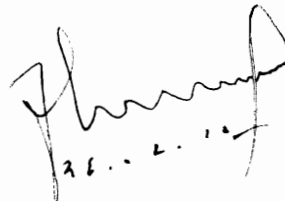
٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	رصيد اول السنة
٩٧٧,٩٠٢	١,١٦٦,٣٦٣	المخصص للسنة
١,٢٤٨,٣٠٣	٦٧٧,١١٣	المدفوع خلال السنة
(١,٠٥٩,٨٤٢)	(٩٤٧,٥٣٩)	الرصيد في نهاية السنة
١,١٦٦,٣٦٣	٨٩٥,٩٣٧	

ج (ضريبة الدخل

لم يجنب مخصص لضريبة الدخل نظراً للخسارة التي تكبدتها الشركة خلال السنة.

د (الربوط الزكوية والضريبية

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



٢٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٢٦,٠٣٣,٠٩٧)	(١١,٨٤٨,٧٧٣)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
٢٦,٨٩٩,٠٩٦	٢١,٣٤٥,٦٩٥	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)	

نشأ عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرصيد الدائن التالي كما في تاريخ قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٩٩,٣١٦	١١,٠٩٦,٢٣٨	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مزاي قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٦٠,٣٩٨	٢,٥١١,٩٠٠	
١٨٣,٩٤٠	١٤٥,١١٦	

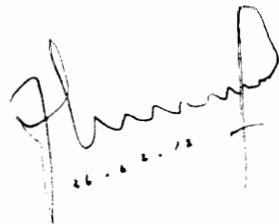
٢٣- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للسنة.

٢٤- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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



تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ حسب مستويات التسلسل الهرمي:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١١
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
-	-	-	-	الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	- مساهمين
-	-	-	-	المجموع

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٠
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	-	٥٣,٣٤٠,١٩٨	الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	-	٥٣,٣٤٠,١٩٨	- مساهمين
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	-	٥٣,٣٤٠,١٩٨	المجموع

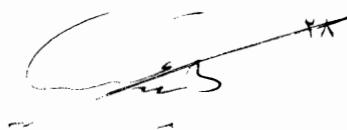
٢٥ - المعلومات القطاعية

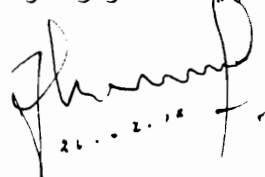
تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه.

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

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

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




٢٠١١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥٧,٧٣٧,٧٤٥	٣,١٤٣,٣٢٥	٥,٩٣٩,٤٦٥	١٩٧,٢٨٠,٢٨١	٣٦,٦٣٧,٦٥٤	١٤,٧٣٧,٠٢٠
(٨٣,٤٢٩,٦٢٥)	(١,٨٢٤,٦٢٣)	-	(٦٧,٥٠٨,٦١١)	(٦٣٨,٦٦٢)	(١٣,٤٥٧,٧٢٩)
(٢,١٩٨,٧٠٦)	(٢٠٨,٠٤٦)	(٢٧٤,٩٠٥)	-	(١,٢٩٤,١٢٨)	(٤٢١,٦٢٧)
١٧٢,١٠٩,٤١٤	١,١١٠,٦٥٦	٥,٦٦٤,٥٦٠	١٢٩,٧٧١,٦٧٠	٣٤,٧٠٤,٨٦٤	٨٥٧,٦٦٤
٩,٢٣٠,٧١١	٥٢٢,٦٤٥	٦١٧,٩٢٥	(٣,٩٥٨,٤٥٠)	١١,٩٠٤,٧٩٨	١٤٣,٧٩٣
١٨١,٣٤٠,١٢٥	١,٦٣٣,٣٠١	٦,٢٨٢,٤٨٥	١٢٥,٨١٣,٢٢٠	٤٦,٦٠٩,٦٦٢	١,٠٠١,٤٥٧
٦,٢٤٤,١٨٠	٦٥١,١٦٠	١٥٧,٥٠٦	١,٥٢٠,٧٧٠	-	٣,٩١٤,٧٤٤
(٩٣,٠٣٦,٧٥٥)	(٣٣,٩٠٧)	(١,٩١٩,٢٨٠)	(٤٦,٥٨٦,١٦٩)	(٤٤,٣٩٠,٨٣٩)	(١٠٦,٥٦٠)
(٣٦,٢٦٠,١٠٤)	(٧٧١,٤٩٧)	(٨٤٣,٩٣٦)	(٢١,٧٧٥,٣٥٧)	(١٠,١٨٨,١٥٣)	(٢,٦٨١,١٦١)
٥,٩٢٤,٤٦٧	٧,٢١٠	٧١,٠١١	٤,٩٢٨,٤٧٩	٩٠٨,٦٤٢	٩,١٢٥
٦٤,٢١١,٩١٣	١,٤٨٦,٢٦٧	٣,٧٤٧,٧٨٦	٦٣,٩٠٠,٩٤٣	(٧,٠٦٠,٦٨٨)	٢,١٣٧,٦٠٥
(١٦,٨٩٣,٧٩٤)	-	-	(١٦,٨٩٣,٧٩٤)	-	-
٢٧١,٤٢٣					
٢٠٧,٨٧٦					
(١,٨٥٦,٤٩٦)					
(٥٠,٧٩٦,٣١٣)					
(٤,٨٥٥,٣٩١)					

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المستدة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إيرادات إصدار

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف إدارة مطالبات

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط اعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة اعادة التأمين

صافي المطالبات المتكدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إيرادات إصدار

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف إدارة مطالبات

دخل عمولة

إيرادات أخرى

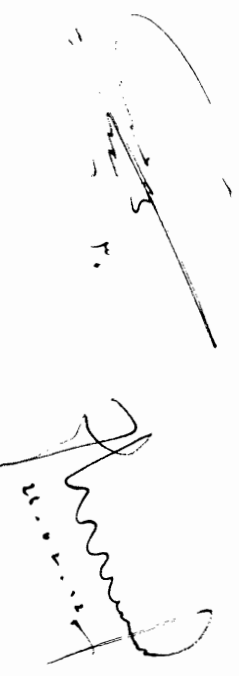
مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	السيارات	التهنئة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦,٠٦٤٧,٧١٥	٦,٦٩٣,٣٥٣	١٠,٣٥٩,٥٢٨	١٦٦,٨٢٥,٩٢٧	٥٥,٩٧٩,٤١٦	٢٠,٧٨٩,٤٩١
(٩٥,٢٢٦,٩٧٣)	(٣,٩٦٩,٠٠٤)	(٢,٠٨١,٦٩٤)	(٦٤,٩٥٢,٠٨٠)	(٥٨٥,٧٦٤)	(٢٣,٦٣٨,٤٣١)
(١,٨٤٨,٠٣٥)	(٢٢٢,٠٣٠)	-	-	(١,٣٦٩,٥٢٠)	(٢٥٦,٤٨٥)
١٦٣,٥٧٢,٧٠٧	٢,٥٠٢,٣١٩	٨,٢٧٧,٨٣٤	١٠١,٨٧٣,٨٤٧	٥٤,٠٢٤,١٣٢	(٣,١٠٥,٤٢٥)
(٦٢,٣٩٦,٥٥٧)	(٩٤٨,٢٣٩)	(٤,٠٢٢,٤٠٨)	(٣٧,٤٣٧,٨٦٣)	(٢٢,٥٨٨,٢٢٧)	٢,٦٠٠,١٨٠
١٠١,١٧٦,١٥٠	١,٥٥٤,٠٨٠	٤,٢٥٥,٤٢٦	٦٤,٤٣٥,٩٨٤	٣١,٤٣٥,٩٠٥	(٥٠٥,٢٤٥)
٦,٤٣٧,٦٠٥	١,١٦٦,٦٧٩	١٢٦,٩٢٢	-	١,٣٦٣	٥,١٣٢,٦٤١
(٤٠,٤٢٩,١٠٨)	(٣٥٥,٣١٠)	(٦٨٧,٩٣٩)	(١٨,٦١٧,٣١٣)	(٢٠,٧٠٦,٩٢٣)	(٦١,٦٢٣)
(١٧,٩٩٩,٩٩٨)	(٥٩١,٤٨١)	(٤٨٠,١٠١)	(٩,٨٤٩,٧١٠)	(٤,٩٤٥,٦٦٢)	(٢,١٢٣,٠٤٤)
١,٥٤٠,١٤٥	٤٢,٠٧٤	٦٥,٦٦٤	١,٠٤١,٧٣٥	٢٨١,٧٢٧	١٠٨,٩٤٥
٥٠,٧١٤,٧٩٤	١,٨١٦,٠٤٢	٣,٢٧٩,٩٧٢	٣٧,٠١٠,٦٩٦	٦,٠٦٦,٤١٠	٢,٥٤١,٦٧٤
(٧,٥٠٩,٧٤٤)	-	-	(٧,٥٠٩,٧٤٤)	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٨٥,٦٢٣					
(٤,٨٩٦,٤٥٧)					
(٤٩,٨٧٦,٩٤٨)					
(١١,٢٨٢,٧٣٢)					

٣٠



الشركة الإلهية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تنمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٦,٨٣٣,٨٢٤	٥٣٨,٥٩٠	٨٦٩,٢٦٢	٢٥,٥٣,١٧٣	٧٠,٠٩٩	٩,٨٥٢,٧٠٠
٢٤,١٧٨,٥٧٧	٤٩٥,٥٢١	٦٠٦,٨٣٣	١٧,٥٨٨,٩٦٣	٢,٤٢٧,٥٤٥	٣,٠٥٩,٧١٥
١٤,١٨٨,٢٧٢	٢٠٥,٨٧٢	٩١٣,٥٨٢	٩,٠٨٩,٥٢١	٢,٦٦٨,٤٢٨	١,٣١٠,٨٦٩
٤,٧٢٢,٨٥٦	-	-	٤,٧٢٢,٨٥٦	-	-
١٧٣,٧٧١,٦٢٠					
<u>٢٥٣,٦٩٥,١٤٩</u>					
١١٣,٤١٦,٢٩٤	١,٨٨٠,٦٢٠	٨,٠٥٨,٠١٠	٧٥,٥٢٦,٦٥٨	١٧,٦٢٢,٢٢٠	١٠,٣٢٨,٧٨٦
٥٣,٦٣٠,١٤٣	٩٠٩,٢١٧	٣,٣٣٤,٦٣٣	٢٣,١٣٦,٩٦٩	١٣,٠٣٨,١٢٤	٣,٢١١,٢٠٠
٨٦,٦٤٨,٧١٢					
<u>٢٥٣,٦٩٥,١٤٩</u>					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب موزعة

إدارة مطالبات مدفوعة مقدماً


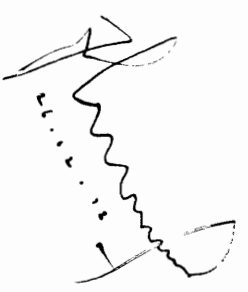
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	إخطاء المهنية ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٥٤,٤٩٤,٣٤٧	١,٤١٧,٨٠٥	١,٥١٧,٥٩٦	٣٥,٩٦٦,٢٠٨	٨٢١,٩٨٩	١٤,٧٧٠,٧٤٩
٧,٥١٤,٢٩٨	٢,٢٦٢,٦٧٣	١٧٢,٥٠٠	٣,٩٦٩,٨٥٩	٦٠٧,٨٨٠	٥٠١,٣٨٦
١٧,٢٣٩,٥٣٣	٢٨٨,٩٤٢	٣,٦٤٨,٧٤٥	٨,٧٢٧,٩٩٤	٢,٦٤٨,٧٤٥	١,٩٢٥,١٠٧
٦,٢٠٧,٥٠٢	-	-	٦,٢٠٧,٥٠٢	-	-
١٦٥,٤٠٥,٠٣٩					
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الانقراض غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية

تكاليف اكتتاب مرحلة

إدارة مطالبات مدفوعة مقدماً

موجودات غير مصنفة

١٤٠,٣٠٧,٥٢٨	٣,٢٨٢,٤٨٠	٩,٣٢٤,٢٦٩	٨٢,٠٣١,٢٤٣	٣٠,٢٧٨,٩٠٨	١٥,٣٩٠,٦٧٨
٢٣,٣٨٦,٢٩٧	٢,٨٨٣,٦٣١	١,٠٤٢,٠٢٠	٩,٣٠٨,٦٥٠	٩,٦٠٦,٦٧٤	٥٤٥,٣٢٢
٨٧,١٦٦,٨٩٤					
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩					

مطلوبات عمليات التأمين

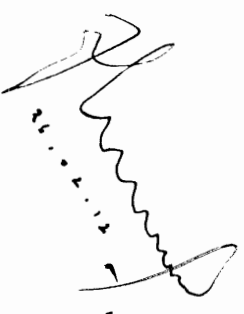
انقراض تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسمية

مطلوبات غير مصنفة



٣٢



٢٦- التزامات محتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بلغت الإلتزامات المحتملة على الشركة والتمثلة في خطابات ضمان مبلغ ١,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : لا شيء).

٢٧- إدارة المخاطر

محكومة المخاطر

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

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

تتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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


الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

٣٣



٢٧- إدارة المخاطر – تتمة

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

أ (مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات ومبالغها

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

السيارات

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

التأمين الطبي

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

٣٤

٢٠١١

٢٧- إدارة المخاطر – تتمة

الافتراضات الأساسية

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

تحليل الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+١٠%	١٨,١٣٤,٠١٢	(١٨,١٣٤,٠١٢)
	-١٠%	(١٨,١٣٤,٠١٢)	١٨,١٣٤,٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+١٠%	١٠,١١٧,٦١٥	(١٠,١١٧,٦١٥)
	-١٠%	(١٠,١١٧,٦١٥)	١٠,١١٧,٦١٥

ب (مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين .

٣٥



٢٧- إدارة المخاطر – تنمة

ج (مخاطر العملات

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

د (مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. ونكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسئول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر ائتمان هامة داخل الشركة.

٣٦

٢٠١١

٢٧- إدارة المخاطر – تنمة

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

٢٠١٠		٢٠١١		
المساهمين	عمليات التامين	المساهمين	عمليات التامين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٧١٥,٤٩٠	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	٤١,٣٣١,٦٣٧	١٢٥,١٣٢,٢٦١	نقدية وشبه نقدية
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	-	-	إستثمارات مقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٠٣٩,٩٢٢	-	١٠,٠٦٥,١٧٢	-	وديعة نظامية
-	٤٧,٦٠٧,٠٣٢	-	٢٤,٦٧٤,٨٥١	نم مدينة ، صافي
-	٧,٥١٤,٢٩٨	-	٢٤,١٧٨,٥٧٧	حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية
-	١٣,٣٦٤,٦٦٩	-	١٦,١٧٠,٧١٨	مبالغ مستحقة من المساهمين
٦٤,٠٩٥,٦١٠	١٦٥,٠٠٩,٧٤٩	٥١,٣٩٦,٨٠٩	١٩٠,١٥٦,٤٠٧	

هـ (مخاطر السيولة

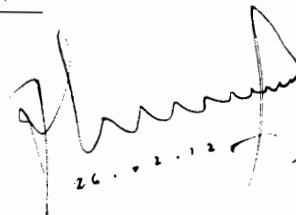
تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً. وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأيّة إلتزامات عند نشونها.

تواريخ الإستحقاق

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

المجموع	٢٠١١		
	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	
ريال سعودي			
٤٨,٢٧٦,٠٨٦	-	٤٨,٢٧٦,٠٨٦	مطلوبات عمليات التامين
٥٣,٦٣٠,١٤٣	-	٥٣,٦٣٠,١٤٣	نم معيدي التامين
٣٥,٧٥٨,٠٥٦	٢,٢٥٦,٢٦٨	٣٣,٥٠١,٧٨٨	مطالبات تحت التسوية
١٣٧,٦٦٤,٢٨٥	٢,٢٥٦,٢٦٨	١٣٥,٤٠٨,٠١٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٩٥,٩٣٧	-	٨٩٥,٩٣٧	مطلوبات المساهمين
٧٢,٣٩٠	-	٧٢,٣٩٠	زكاة مستحقة
١,٥٩٩,٣١٦	-	١,٥٩٩,٣١٦	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦,١٧٠,٧١٨	-	١٦,١٧٠,٧١٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٨,٧٣٨,٣٦١	-	١٨,٧٣٨,٣٦١	مبالغ مستحقة إلى عمليات التامين

 ٣٧

 ٢٤.١٢.٢٠١١

٢٧- إدارة المخاطر – تتمة

ح (مخاطر إدارة رأس المال

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

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

ط (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٢٨- أرقام المقارنة

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

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٢).



٣٩

