

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
للفترة من ١ يناير ٢٠١٠م لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

المدير التنفيذي

جسار
حستل كرم



رئيس مجلس الإدارة

عبدالمجيد
عبدالمجيد

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٠ م

السادة / مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني المحترمين

جدة - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

مقدمة التقرير :

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثاني مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ، متضمناً مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين (أنشطة التشغيل) وكذلك الإيرادات والمصاريف مع نتائج العام الماضي ٢٠٠٩ م ، كما يحتوي على أهم التطورات التي طرأت خلال العام ، والإفصاحات المطلوبة حسب اللوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها ، وبالأخص المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية ، والمادة (٩) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ، وذلك لتمكين المستثمرين من تقييم أصول الشركة وخصومها ووضعها المالي بشكل واضح وصحيح .

أولاً - مقدمة عن الشركة :

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ تاريخ ٠٦/٠٦/١٤٢٩هـ ، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٩٤ تاريخ ١٤/٠٣/١٤٢٨هـ ، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٤ تاريخ ١٥/٠٣/١٤٢٨هـ ، وعنوانها جدة - طريق المدينة - حي الرويس - ص.ب : ٥٠١٩ الرمز البريدي ٢١٤٢٢ .

أ - غرض الشركة :

وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساسي ، فإن نشاطها هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة ، وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها ، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها ، وأن تقوم بتملك وبحريك الأموال الثابتة والنقدية ، أو بيعها أو إستبدالها أو تأجيرها بوساطة مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها ، أو بالإشتراك مع جهات أخرى ، ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي

تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها أو أن تدرجها فيها أو تشتريها ، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة ، سواء داخل المملكة أو خارجها .

ب - النشاط الرئيسي :

- رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بمزاولة نشاط التأمين في الفروع التالية :

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين العام	٣٤%
تأمين السيارات	٣٠%
التأمين الطبي	٣٦%

- وتمارس الشركة نشاطها ضمن المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة أصولاً من الجهات ذات العلاقة :

المركز الرئيسي - جدة - طريق المدينة

فرع الرياض - شارع التحلية - السليمانية

فرع الخبر - شارع الملك عبدالعزيز

فرع مكة - عبدالله عريف - حي الرصيفة ٢

بالإضافة إلى ١٤٠ نقطة بيع موزعة في جميع أنحاء المملكة كالتالي :

المنطقة الوسطى ٢٩

المنطقة الغربية ٣٠

المنطقة الجنوبية ٣١

المنطقة الشمالية ١٢

المنطقة الشرقية ١١

منطقة المدينة ١١

منطقة القصيم ١٦

- تطبق الشركة نظاماً معلوماتياً على درجة عالية من الكفاءة والأداء يربط بين مركز الشركة وفروعها المختلفة ، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت إلى آخر لإستيعاب خططها بشكل دائم ومستمر .

- لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة ، كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة ، وبالتالي لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لشركات تابعة .

والجدير بالذكر أن الشركة قد بدأت عملياتها التأمينية في ١ يناير ٢٠٠٩م ، كما قامت بإبرام إتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات الثابتة والمطلوبات العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين (البحرين) في المملكة العربية السعودية بعد موافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على شراء المحفظة وأرقام الأصول والخصوم المنقولة بموجب خطابها رقم ٢٣٦١ تاريخ ٢١/١٢/١٤٣١هـ .

ثانياً - الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر :

أ - الخطط والقرارات :

- إعادة تشكيل لجنة المراجعة وفق متطلبات لائحة حوكمة الشركات .
- متابعة العمل على تحديث البرنامج الحالي للحاسب الآلي ليتوافق مع متطلبات العمل حسب اللوائح والنظم الصادرة عن مؤسسة النقد .
- إجراء تحديث على الهيكل التنظيمي للشركة ليتناسب مع حجم العمل و التوسع المستقبلي .
- إستنجاز مكتب للإدارة العامة في حي الخالدية ، وذلك لإستيعاب موظفي المركز الرئيسي والإدارة العامة و المتوقع الإنتقال إليه خلال الربع الثاني من العام الحالي .
- إنتقال مكاتب فرع الشركة في الرياض الى مبنى جديد بشارع التحلية .
- افتتاح فرع الشركة في مكة المكرمة .

ب - الأنشطة التشغيلية :

- تطوير آليات العمل في بعض الأقسام ، ودعمه بالكوادر المؤهلة من خريجي المعهد المصرفي .
- تجديد إتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١١م ، بما يسمح للشركة بتوفير الحماية التأمينية للمشروعات الحيوية المؤمنة بنفس النسب والحوافز التي حصلنا عليها في العام الماضي .
- إطلاق تأمين أخطار الإنتمان التجاري للشركات .
- التجاوب السريع والمتميز مع حوادث السيول التي حدثت في كل من مدينتي جدة والرياض وسرعة معاينة الأضرار وتسوية وصرف التعويضات .

ج - التوقعات المستقبلية :

إن الهدف الرئيسي الذي تطمح إليه الشركة هو ضمان نمو مضطرد ، ومركز مرموق في مصاف الشركات العاملة مع تقديم أفضل الخدمات التأمينية للعملاء والمساهمين على حد سواء بأسعار تنافسية ، وأن الأرباح التي حققتها الشركة خلال عامي ٢٠٠٩م و٢٠١٠م تؤكد وجهة النظر تلك ، على الرغم من زيادة ضغوط المنافسة الناتجة عن دخول شركات تأمين جديدة حصلت على الترخيص بالعمل في السوق وتتوقع الشركة في المستقبل المنظور الحصول على حصة سوقية كبيرة ، تزيد عن المركز الرابع الذي تحتله بين الشركات العاملة في حقل الإنتاج .

وتقوم الشركة بتدعيم إداراتها الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة وخاصة الفنية منها ، وكذلك التوسع في توظيف وتأهيل المسوقين في المبيعات وزيادة الصلاحيات الممنوحة لهم بعد تدريبهم لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة.

د- المخاطر الحالية والمستقبلية والمتوقعة :

المخاطر الحالية :

لدى الشركة إدارة للمخاطر تنفذ سياسة دقيقة ومرنة لإدارة المخاطر المتعلقة بالتأمين وإعادة التأمين ومخاطر السوق و الائتمان والسيولة وكذلك أسعار العمولات ، وتقوم هذه الإدارة في سبيل ذلك :

- استعراض ومراجعة الوضع العام للمخاطر في الإدارات المختلفة للشركة ، وتقديم التقارير الشهرية والربع سنوية المتعلقة بها إلى الجهات المختصة.
- تقييم المتطلبات الرأسمالية لضمان تحقيق معدل الملاءة المالية الذي تتطلبه اللوائح النظامية وهيئات التصنيف وإعداد التقرير السنوي لمراجعة إدارة المخاطر بالشركة لتقديمه إلى مؤسسة النقد .
- مراجعة قائمة المركز المالي فيما يتعلق بالسيولة وفق نظام إدارة مسؤولية الأصول .
- مراجعة إجراءات مكافحة الإحتيال وتعديل الإستراتيجية الخاصة بها بشكل دائم على ضوء هذه المراجعة .
- مخاطر عدم إيجاد موظفين مؤهلين :
- إن الموظفين المؤهلين يلعبون دوراً مهماً في نجاح أعمال الشركة وتحقيق أهدافها الإستراتيجية وسوف يعتمد ذلك إلى حد كبير على قدرتها في توظيف الفنيين ذوي الخبرة في مجال التأمين.

أما المخاطر المستقبلية المتوقعة :

- المنافسة القوية مع شركات التأمين وخاصة الجديدة منها .
- ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي الفني المدرب .
- المحافظة على المعايير القياسية في ظل توسع وزيادة الانتاج .

- خطر الإحتيال وجرائم التزوير المالية .
- مخاطر تقنية ، بالرغم من إتخاذ الشركة إجراءات أمنية مناسبة فإن أنظمة المعلومات قد تتعرض لأخطاء بشرية أو كوارث أو فقدان للطاقة أو عمليات تخريبية مما ينتج عنه تكاليف باهظة تؤثر سلباً على النتائج المالية .
- مخاطر نظامية وقانونية ، عدم القدرة على الإلتزام بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية خاصة أنظمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني ومخاطر قضايا ترفع ضد الشركة نتيجة مطالبات الغير .
- مخاطر السيولة : تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها ، ويتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية إلتزامات عند نشونها ، ويستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع ثابتة لأجل قصير لدى بنوك محلية لمواجهة ذلك .

ثالثاً - الموارد البشرية :

تعاقبت الشركة مع موظفين من أصحاب الخبرات العلمية والعملية من ذوي الكفاءات في مجال التأمين وإعادة التأمين ، و معظمهم من اللذين قاموا بخدمة عملاء شركة يوسي إيه للتأمين (البحرين) التي تم تحويل محفظتها التأمينية الى شركتنا ، وإن توسع الشركة وفتح فروع ونقاط بيع عديدة تطلب التعاقد مع كوادر من الموظفين الجدد تقوم الشركة بإجراء دورات تدريبية لتأهيلهم وتحسين أدائهم وتوزيعهم على الإدارات المختلفة ، وقد بلغ عدد الموظفين القائمين على رأس العمل بنهاية عام ٢٠١٠م ٤٩٢ موظفاً بلغ عدد السعوديين منهم ٢٣٠ موظفاً بحيث تبلغ نسبة السعودة ٤٧% ، كما يوجد خطة تدريبية للشركة لدى المعهد المصرفي لمدة ٣ سنوات إبتداءً من عام ٢٠١٠م لعدد ٣٥٢ موظفاً مقسمين إلى مرحلتين : مرحلة أولى ومرحلة ثانية ، حيث أن الشركة إفتتحت حساب لدى المعهد المصرفي لتدريب الموظفين ، وتم تدريب ٢١٥ موظف إلى الآن ، كما تبتعث من تجد فيه الكفاءة والرغبة إلى دورات تدريبية في الخارج .

رابعاً - المؤشرات المالية :

فيما يلي إستعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة الثانية للشركة و المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م :

١. بلغ صافي الربح ٥٦,٦ مليون ريال، مقابل صافي ربح قدره ٥٠,٢ مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ١٢,٨%.
٢. بلغت ربحية السهم ٢,٨٤ ريال ، مقابل ربح ٢,٥١ ريال للعام السابق.

٣. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) ٥٠,١ مليون ريال، مقابل ٦٧,٦ مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٢٥,٨%.

٤. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٨٥٠,٥ مليون ريال ، مقابل ٩٠٨,٩ مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٦,٤% ، و بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة ٥٩٢,٨ مليون ريال، مقابل ٦٤١,٥ مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٧,٦%.

٥. بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٥٠٠,٥ مليون ريال ، مقابل ٥٠٣,٦ مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٠,٦%.

٦. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام ١٥,٨ مليون ريال، مقابل صافي ربح قدره ٦٧٩ ألف ريال للعام السابق وذلك بإرتفاع قدره ٢,٢٢٣% ، وبلغ صافي ربح إستثمارات أموال المساهمين ٢,٨ مليون ريال مقابل ٤,٧ مليون ريال للعام السابق ، وذلك بإنخفاض وقدره ٤٠,٤%.

٧. يعود سبب إرتفاع صافي الربح خلال العام الحالي إلى زيادة دخل الإستثمارات مقارنة بالعام الماضي وإستهلاك مصاريف ما قبل التشغيل كاملة من أرباح العام الماضي .

٨. طبقاً لما ورد في تقرير المراجع الخارجي في فقرة لفت الإنتباه بأنه قد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، و نتيجة لذلك لا يوجد أي فروقات جوهرية أو أي أثر مالي على القوائم المالية نظراً لإعدادها وفقاً لذلك ، و تجدر الإشارة أنه تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع أرقام الفترة الحالية كما تم إعادة تبويب بعض البنود لتتماشى مع أرقام المقارنة .

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية ٢٠١٠م :

(أ) أقساط التأمين المكتتبة : (الف ريال سعودي)

البيان	الفترة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP	٩٠٨,٨٦٧	٨٥٠,٥٤٦
صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP	٦٤١,٥٠٤	٥٩٢,٧٩٩

(ب) المطالبات :

البيان	الفترة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٢٠١٠م
صافي المطالبات المتكبدة	٥٠٣,٦٣٨	٥٠٠,٥٩٤

ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى

البيان	الفترة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م
عمولات إعادة التأمين	٣٥,١٢٦	٣٩,٨٧٣
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	١١,٥٨٠	١٧,٤١٨

د) تكاليف الإكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة

البيان	الفترة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٣٣,٧٢٣	٢٩,٧٨٥
أقساط تأمين فائض الخسارة	٢,٩٥٦	٢,٦٤٦
احتياطي أخطار قائمة	-	١,٢٨١

هـ) المصاريف العمومية والإدارية

البيان	الفترة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م
رواتب تشغيل وإدارة	٤١,٦٩٤	٤٦,٦٧٩
مصاريف عمومية وإدارية ورسوم إشراف وضمن	٢٦,٩١٠	٣٥,٩٦٨
الإجمالي	٦٨,٦٠٤	٨٢,٦٤٧

و) المخصصات الفنية

البيان	الفترة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م
الأقساط غير المكتسبة	١٣,٩٨٥	٣٠,١٤٩

ز) فائض عمليات التأمين

البيان	الفترة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م
فائض عمليات التأمين	٢٦٠,٦٨	٦٥,٩٣٢

قائمة عمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

للفترة منذ التأسيس م مايو

٢٠١٠م

٢٠٠٨م حتى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م معاد

		<u>إصدارها</u>
<u>الف ريال سعودي</u>	<u>الف ريال سعودي</u>	<u>الإيرادات</u>
٦١,٤٣٤	٥٩,٣٣٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤,٥٣٧	١,٨٠٤	إيرادات عمولات
١٥٩	١٣٧	إيرادات إستثمارات
-	٨٥٨	ارباح محققة عن إستثمارات
٦٦,١٣٠	٦٢,١٣٨	مجموع الإيرادات
		<u>المصاريف</u>
١,٦٤٧	٤,٤٤٥	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٢١	١,٠٣٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٢٣٣	-	مصاريف تأسيس، صافي
١٥,٩٠١	٥,٤٩١	مجموع المصاريف
٥٠,٢٢٩	٥٦,٦٤٧	صافي ربح السنة / الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٢.٥١	٢.٨٤	ربح السهم للسنة / الفترة (بالريال السعودي)

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
(معاد إصدارها)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦,٠٣٣	٢٠٤,٣١٠	موجودات عمليات التأمين
١٩,٦٣٩	-	نقد وما في حكمه
٣٠,٣٢٧	٢٧,١٥٣	ودائع لأجل
٥,٠٠٣	٤,٨٦١	إستثمارات متاحة للبيع
٣٢٦,١٢٦	٣٦٣,١٢٦	إستثمارات مقنتلة حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,١٧١	٢٢,٥٨٣	أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٠١,١٠٥	١٠٨,٣٤٢	ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي
١٣٠,٨٦٢	٧٣,٠٥١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢,٨٢٥	٧,٨٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦٦,٢٩١	٣٤,٤٠٩	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٣٣,٢٥٧	٢٩,٠٤٦	مستحق من طرف ذي علاقة
٣,٤٦٣	٤,٩٢٠	مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨٥٨,١٠٢	٨٧٩,٦٩٩	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
		مجموع موجودات عمليات التأمين
		توجدات المساهمين
١,٠٧٧	٢٠,٥٧٠	نقد وما في حكمه
٣٠,٤٩٣	٥٨,٧٦٠	ودائع لأجل
١٣٢,٨٤٧	٧٣,٥٣٣	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٤٧	١٧,٤٧٢	إستثمارات مقنتلة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤	٣٨٠	مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٠	٢٣٠	مستحق من طرف ذي علاقة
٦١,٦٤٨	١٢٠,٩٨٤	مستحق من عمليات التأمين
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٢٩,٧٦٦	٣٩٠,٣٢٩	مجموع موجودات المساهمين
١,١٨٧,٨٦٨	١,٢٧٠,٠٢٨	مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
(معاد)	(إصدارها)	(تنمة)
ألف ريال	ألف ريال سعودي	سعودي
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٦٦,٣٧٧	٩٨,٢٤٤	ذمم معيدي تأمين دائنة
٢٠,٧٨٦	١٨,٤٤٤	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٣٦,٧٥٢	٣١٢,٩٤٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣٧	١,٥٣٠	احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط
١,٦٤٣	-	احتياطي المشاركة في أرباح أقساط التأمين
-	١,٢٨١	احتياطي اخطار قائمة
٣٠٧,٩٦٨	٢٢٤,٤٥٠	مطالبات تحت التسوية
٥,٧٧٣	٩,٧٤٦	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
٤٨,١٥٨	٧٥,٢٨٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٦٤٨	١٢٠,٩٨٤	مستحق الى عمليات المساهمين
١,٣٢٢	٢,٧٩٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٥١,٠٦٤	٨٦٥,٧٠١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
٦,٨٢٦	١٣,٤١٩	فائض عمليات التأمين
٢١٢	٥٧٩	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٨٥٨,١٠٢	٨٧٩,٦٩٩	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢١٣	٤,٣٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٥٤٨	١٢,٥٦٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	رصيد مستحق لطرف ذي علاقة متعلق بالشهرة
٨٤,١٦١	٩٥,٣٠٩	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨,٩٣٦	١٨,٨٦٢	إحتياطي نظمي
٣٥,٧٤٥	٧٥,٤٥٠	أرباح مبقاة
٩٢٤	٧٠٨	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٢٤٥,٦٠٥	٢٩٥,٠٢٠	مجموع حقوق المساهمين
٣٢٩,٧٦٦	٣٩٠,٣٢٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٨٧,٨٦٨	١,٢٧٠,٠٢٨	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
		قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
٢٠٠٩م

(معاد)

(تنمة)
(اصدارها)

ألف ريال

ألف ريال سعودي

سعودي

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	الايرادات
٩٠٨,٨٦٧	٨٥٠,٥٤٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦٤,٤٠٧)	(٢٥٥,١٠١)	ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٩٥٦)	(٢,٦٤٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٤١,٥٠٤	٥٩٢,٧٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٩٨٥)	٣٠,١٤٩	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٦٢٧,٥١٩	٦٢٢,٩٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥,١٢٦	٣٩,٨٧٣	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٦٦٢,٦٤٥	٦٦٢,٨٢١	صافي الايرادات
٥٠٠,٤٧٨	٥٩٣,٣١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٩,٠٩٨)	(٦٧,٠١٤)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٤٢١,٣٨٠	٥٢٦,٣٠١	صافي المطالبات المدفوعة
٨٢,٢٥٨	(٢٥,٧٠٧)	صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٠٣,٦٣٨	٥٠٠,٥٩٤	صافي المطالبات المتكبدة
٣٣,٧٢٣	٢٩,٧٨٥	تكاليف الاستحواد على وثائق
-	١,٢٨١	إحتياطي أخطار قائمة
٥٣٧,٣٦١	٥٣١,٦٦٠	صافي التكاليف
١٢٥,٢٨٤	١٣١,١٦١	صافي نتائج عمليات التأمين
(٦١,٨١٩)	(٧٥,٥٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٤٤٩)	(٤,١٠٧)	رسوم إشراف وتفتيش
(٢,٣٣٦)	(٣,٠٣٧)	رسوم مجلس الضمان الصحي
٦٧٩	١٥,٧٧٥	ايرادات إستثمارات
١٠,٩٠١	١,٦٤٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطيات أخرى إنتفى الغرض منها
٦٨,٢٦٠	٦٥,٩٣٢	فائض عمليات التأمين
٦١,٤٣٤	٥٩,٣٣٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٦,٨٢٦	٦,٥٩٣	فائض السنة
-	٦,٨٢٦	الفائض المتراكم في بداية السنة / الفترة
٦,٨٢٦	١٣,٤١٩	الفائض المتراكم في نهاية السنة / الفترة

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين

٣١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

ديسمبر ٢٠٠٩م

(معاد إصدارها)

٥٠,٢٢٩	٥٦,٦٤٧	صافي ربح السنة / الفترة
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٩٢٤	(٢١٦)	المتاحة للبيع
		مصاريف أخرى
(٥.٥٥٨)	(٧,٠١٦)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٩)
٤٥,٦٠٥	٤٩,٤١٥	صافي الأرباح الشاملة للسنة / الفترة

قائمة التغير في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	المساهمون المؤسسون السعوديون			المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور			الإجمالي
	أرباح	التغير في القيمة العادلة	رأس المال	أرباح	التغير في القيمة العادلة	رأس المال	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
-	-	200,000	-	-	4,000	-	إصدار رأس المال
924	-	-	18	-	-	906	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	50,229	-	-	1,005	-	-	صافي ربح السنة
-	(5,548)	-	-	(206)	-	(5,342)	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح 19)
-	(8,936)	-	-	(179)	-	(8,757)	المحول للإحتياطي النظامي (إيضاح 21)
924	35,745	200,000	18	620	4,000	906	الرصيد في 31 ديسمبر 2009
(216)	-	-	(4)	-	-	(212)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	56,647	-	-	1,133	-	55,514	صافي ربح السنة
-	(7,016)	-	-	(252)	-	(6,764)	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح 19)
-	(9,926)	-	-	(198)	-	(9,728)	المحول للإحتياطي النظامي (إيضاح 21)
708	75,450	200,000	14	1,303	4,000	694	الرصيد في 31 ديسمبر 2010

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (بالآلاف الريالات) م ٢٠١٠ للفترة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م		
٦,٨٢٦	٦,٥٩٣	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
٤٤٨	١,١٩٨	صافي فائض السنة من عمليات التأمين
١,٣٢٢	١,٤٧٠	التعديلات لـ :
-	(٢٥٧)	الإستهلاك
(١٢,٥٤٤)	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٤,٨٥٥	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٩٤٨)	١٣,٨٥٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطات أخرى إنتقى الغرض منها
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٤٩,٣٨٢)	(٣٩,٥٠٠)	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
(٢,٣٨٢)	(١١,٧٦٧)	ذمم معيدي تأمين مدينة
(١٥٨,٨٥٣)	١٣١,٨٨٢	مستحق من طرف ذي علاقة
(٢٤,٨٩٨)	٤,٢١٢	مدفوعات مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
(١١,٠٩٧)	(٧,٢٣٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
(٣٩,٠٨٧)	٥٧,٨١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٤٣	٤,٩٢٧	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٥,٦٠١	(٢,٣٤٢)	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٥,١٢٦	(٢٣,٨٠٥)	إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٤)	٨٩٣	إحتياطي العجز بالإكتتاب بالأقساط
-	١,٢٨١	إحتياطي أخطار قائمة
١٢١,٣٤٥	(٨٣,٥١٨)	مطالبات تحت التسوية
١,٦٤٣	(١,٦٤٣)	إحتياطي المشاركة في أرباح أقساط التأمين
(٧,٤٣٤)	٣١,٨٦٧	ذمم معيدي تأمين دائنة
(٢,٨٣٤)	٣,٩٧٣	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
(٩,٦٠٧)	٢٧,١٢٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٦٤٨	٥٩,٣٣٦	مستحق الى عمليات المساهمين
(٩٣,٦٦٠)	١٦٧,٣٥٤	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٩١١)	(٢,٦٥٥)	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(٣٠,٢١٢)	(٢٦,٤٦٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	(٤,٨٦١)	شراء إستثمارات محتفظ بها الي تاريخ الإستحقاق
(١٩,٦٣٩)	١٩,٦٣٩	ودائع لأجل
٣٦٣	٣٠,٢٥٧	نقدية مستلمة من بيع إستثمارات محتفظ بها الي تاريخ الإستحقاق
-	٥,٠٠٣	نقدية مستلمة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٥٣,١٨٧)	٢٠,٩٢٣	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٤٦,٨٤٧)	١٨٨,٢٧٧	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٦٢,٨٨٠	١٦,٠٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة - الفترة (إيضاح ٥)
١٦,٠٣٣	٢٠٤,٣١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة - الفترة

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين (بالآلاف الريالات) :

القطاع	الأقساط
المنطقة الغربية	٥٩٨,٧٧٤
المنطقة الوسطى	١٦٨,٥٥٤
المنطقة الشرقية	٨٣,٢١٨
المجموع	٨٥٠.٥٤٦

فائض عمليات التأمين التشغيلية :

حققت عمليات التأمين التشغيلية فائضاً قدره ٦٥,٩ مليون ريال عام ٢٠١٠م مقابل ٦٨,٢ مليون ريال عام ٢٠٠٩م وذلك بإنخفاض وقدره ٣,٤% ، ويعود ذلك إلى استهلاك مصاريف ما قبل التشغيل بالكامل عام ٢٠٠٩م وتم تحويل مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال هذا العام ليضاف إلى قائمة دخل المساهمين ، بينما تم تحويل نسبة ال ١٠% المتبقية من الفائض والتي تقدر بمبلغ ٦,٦ ألف ريال للتوزيع على حملة الوثائق .

قائمة أرباح وخسائر العمليات التشغيلية والفائض المتراكم حسب القطاعات (بالآلاف الريالات):

البيان	الإجمالي	الطبي	السيارات	أخرى
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٥٠,٥٤٦	٣١٠,٤٤٥	٢٥٧,٣٠٩	٢٨٢,٧٩٢
صافي الأقساط المكتسبة	٦٢١,٦٦٧	٢٨٢,٠٤٦	٣١٣,٢٢٦	٢٦,٣٩٤
عمولات إعادة التأمين	٣٩,٨٧٣	٤,٢١٩	٤١٧	٣٥,٢٣٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٠٠,٥٩٤)	(٢٥٦,٤٣٠)	(٢٣٩,٦٨١)	(٤,٤٨٣)
تكاليف اكتاب وثائق التأمين	(٢٩,٧٨٥)	(٨,٧٩٥)	(١٠,٢٢٥)	(١٠,٧٦٥)
الإستهلاك	(١,١٩٨)	(١٩٢)	(٥٨٢)	(٤٢٤)
المصاريف العمومية والادارية	(٨١,٤٥٠)	(١٥,٦١٥)	(٢٨,١٠٤)	(٢٧,٧٣٠)
ايراد الاستثمارات	١٧,٤١٨	٢,٧٩٤	٨,٤٦٤	٦,١٦٠
الفائض من العمليات التشغيلية	٦٥,٩٣١	٨,٠٢٦	٣٣,٥١٥	٢٤,٣٩٠
حصة المساهمين من الفائض	٥٩,٣٣٨	٧,٢٢٤	٣٠,١٦٣	٢١,٩٥١
الفائض خلال الفترة	٦,٥٩٣	٨٠٣	٣,٣٥٢	٢,٤٣٩

صافي الدخل :

حققت عمليات التأمين للمساهمين عام ٢٠١٠م دخلاً صافياً قدره ٥٦,٦ مليون ريال مقابل ٥٠,٢ مليون ريال عام ٢٠٠٩م وذلك بارتفاع وقدره ١٢,٨% ، وبلغت ربحية السهم ٢,٨٤ ريال ، مقابل ربح ٢,٥١ ريال للعام السابق.

مع الإشارة إلى أنه لم يتم توزيع أي أرباح لعام ٢٠٠٩م وذلك لإعادة إصدار القوائم المالية متضمنة العمليات التشغيلية متأخرة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد على نقل المحفظة التأمينية لشركة يوسي إيه للتأمين البحريين.

خامساً - الإلتزامات والإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

١. الإفصاح حسب اللوائح التنفيذية :

تلتزم الشركة بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشمل الآتي :

- قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- اللائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- قواعد مكافحة غسل الاموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لائحة مكافحة الإحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة .
- متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسؤوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.

وبموجب الفقرة (٢٢) من المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج تقر الشركة بما يلي :

١. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
٣. أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

٢. نظام الحوكمة :

لدى الشركة لائحة حوكمة خاصة بها ، والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وهي تتماشى في مجملها مع اللائحة الإسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية ، وقد تم الإلتزام بجميع أحكام اللائحة الإسترشادية عدا التصويت التراكمي في تعيين أعضاء مجلس الإدارة ، حيث تم تعيين الأعضاء من قبل الجمعية العامة التأسيسية في إجتماعها الأول بموجب المادة الثالثة عشرة من النظام الأساسي.

وتجدر الإشارة إلى أنه تم توقيع قيد إحتياطي نظامي على الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بإيقافها عن إصدار وثائق تأمين المركبات إعتباراً من تاريخ ٢٠١٠/٠٦/١٩م الموافق ١٤٣١/٠٧/٠٧هـ ، حيث إرتأت مؤسسة النقد وجود بعض التجاوزات لنظام التأمين و لائحته التنفيذية و طلبت المؤسسة تعيين مكتب تدقيق مراجع حسابات خارجي لتقديم تقرير مفصل عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و فعاليتها حيث تم معالجة كل الملاحظات التي وردت بهذا التقرير ، بعد ذلك تم السماح للشركة بمعاودة الإصدار لوثائق تأمين المركبات إعتباراً من ٢٠١٠/١٠/١٨م ، وقد بلغت فترة التوقف عن الإصدار مدة أربعة أشهر.

فيما عدا ما ذكر أعلاه لم يتم توقيع أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي نظامي من قبل هيئة السوق المالية أو جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

سادساً - سياسة توزيع الأرباح :

تستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة والذي ينص على :

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 العادية ، بناء على إقتراح مجلس الإدارة ، أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
 ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
 ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة .
- علماً أن توزيع الأرباح المذكورة أعلاه يخضع لإعتبارات هامش الملاءة وموافقة مؤسسة النقد.

سابعاً - الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية والمديونيات :

تتكون المدفوعات النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م من زكاة مستحقة على المساهمين بلغت ٥,٥ مليون ريال ورسوم إشراف ورقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ، ومجلس الضمان الصحي وكذلك ضرائب إستقطاع لمصلحة الزكاة والدخل ٧ مليون ريال كما يبين الجدول التالي :

ملاحظات	المبلغ (بالآلاف الريالات)	البيان	الجهة
٢٠١٠/٢٠٠٩م	١٢,٥٦٤	الزكاة وضريبة الدخل	مصلحة الزكاة والدخل
٢٠١٠م	٣,٠٣٧	رسوم اشتراك	مجلس الضمان الصحي
٢٠١٠م	٤,١٠٧	رسوم إشراف ورقابة	مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٠١٠م	٢٢٠	رسوم اشتراك	السوق المالية السعودية - تداول

كما تم إحتساب مبلغ وقدره ٢,٨ مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي ، وتحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .

كما لا يوجد أي قروض على المصدر (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك) مرفق إقرار كما لا يوجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، ولا يوجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية ، أو إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصدر لأي أدوات دين قابلة للإسترداد .

ثامناً - الشهرة التجارية :

بناءً على خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٣٦١ تاريخ ٢١/١٢/١٤٣١هـ ، تم مناقلة الأصول والخصوم العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين / البحرين من محفظتها التأمينية بمبلغ صافي وقدره ٧٨,٤ مليون ريال سعودي تم قيده في حسابات عام ٢٠١٠م ، وسيتم تسديده وفقاً لتوجيهات وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

تاسعاً - مجلس الإدارة :

(أ) يتكون مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من :

الأعضاء الجدد	الأعضاء المستقلين	الاسم	فئة العضوية	
لا يوجد	لا يوجد	حسان محمد شوكت محاسني	أعضاء غير تنفيذيين	١
		محمد بن خالد العبدالله الفيصل		٢
		سلمان سالم محمد بن لادن		٣
		وائل غيث رشاد فرعون	عضو تنفيذي	٤
		مشعل عفيف كرم		٥
		وديع أحمد كابلي	أعضاء مستقلين	٦
		أحمد عبدالعزيز الحمدان		٧

- بما أن عدد أعضاء مجلس الإدارة لدينا سبعة أعضاء اثنان منهما مستقلين ، فقد وردنا من هيئة السوق المالية ملحوظة تتعلق بعدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بحيث يجب أن لا يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين ، أو ثلث أعضاء مجلس الإدارة أيهما أكثر ، و ستلتزم الشركة قي الدورة القادمة لإنتخاب أعضاء المجلس في ذلك .
- كما تجدر الإشارة الى أن الأعضاء المستقلين لا يمارسون أي عمل تنفيذي في الشركة.

(ب) عقد مجلس الإدارة خلال للفترة من ١ يناير ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م أربعة إجتماعات دورية كما هو موضح في الجدول الآتي :

إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم ١	اجتماع رقم ٢	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٤
حسان محمد شوكت محاسني	٢٠/٠٤/٢٠١٠م	١٤/٠٦/٢٠١٠م	٢٥/٠٨/٢٠١٠م	٢١/١٢/٢٠١٠م
١ حسان محمد شوكت محاسني	ح	ح	ح	ح
٢ الأمير محمد بن خالد العبدالله الفيصل	و	و	غ	ح
٣ سلمان سالم محمد بن لادن	ح	ح	ح	ح

٤	وائل غيث رشاد فرعون	و	و	و	و
٥	وديع أحمد كابلي	ح	ح	ح	ح
٦	أحمد عبدالعزيز الحمدان	و	ح	ح	ح
٧	مشعل عفيف كرم	ح	ح	ح	ح
		حضور = ح	غياب = غ	وكالة = و	

ج) فيما يلي أهم القرارات التي إتخذها المجلس خلال عام ٢٠١٠م :

- الموافقة على القوائم المالية لعام ٢٠٠٩م وتم إستعراض نتائجها مع المراجعين الخارجيين والميزانيات التقديرية لعام ٢٠١٠م.
- الموافقة على الإستثمار جزئياً في سندات لمدة ٣ أو ٥ سنوات من خلال بنك عودة في الرياض لرفع مستوى الإيرادات على أموال المساهمين.
- إعتقاد المكافأة السنوية للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بموجب ما نص عليه النظام الأساسي في الشركة.
- التعاقد مع شركة خدمات المطالبات والأخطار لغرض إستعمال التسهيلات الخاصة بالمطالبات الطبية.
- تفويض رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب مجتمعين أو منفردين شراء حصص ملكيات في شركات أخرى ، وتفويضهم بالإستلام والتنازل والبيع والرهن لهذه الملكيات .
- الموافقة على التعاقد مع مكتبي أرنست أند يونغ وبراييس ووتر هاوس لتدقيق ودراسة نظام الضبط الداخلي وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وتقديم تقرير بها إلى مؤسسة النقد.

د) عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في مجالس شركات مساهمة أخرى :

الإسم	المنصب	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
١ حسان محمد شوكت محاسني	لا يوجد	لا يوجد
٢ محمد بن خالد العبدالله الفيصل	رئيس مجلس إدارة	مجموعة الفيصلية القابضة
٣ سلمان سالم محمد بن لادن	عضو مجلس إدارة	شركة ليمتد الشرق الأوسط
٤ وائل غيث رشاد فرعون	عضو مجلس إدارة	شركة الليث التجارية ، فرعون للإستثمار التجاري
٥ وديع أحمد كابلي	لا يوجد	لا يوجد
٦ أحمد عبدالعزيز الحمدان	عضو مجلس إدارة	شركة مكة للإتشاء والتعمير
٧ مشعل عفيف كرم	عضو مجلس إدارة	شركة نجم لخدمات التأمين شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة الشركة المتحدة التجارية للتأمين / لبنان

هـ (وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٢	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

و (وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	حسان محمد شوكت محاسني رئيس مجلس الإدارة	٤٠٠,٠٠٠	لا يوجد	٤٠٠,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٢	محمد بن خالد العبدالله الفيصل- عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣	سلمان سالم محمد بن لادن - عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٤	وائل غيث رشاد فرعون - عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٥	أحمد عبدالعزيز الحمدان عضو مستقل	١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٦	وديع أحمد كابلي عضو مستقل	١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٧	مشعل عفيف كرم - العضو المنتدب	لا يوجد	لا يوجد	١٦,٣٢٠	لا يوجد	١٦,٣٢٠	١٠٠%

ز (مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين :

البيان	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين	أكبر خمس تنفيذيين بمن فيهم المدير التنفيذي و المدير المالي
الرواتب و التعويضات	-	-	٢.٥٨٠.٠٠٠
البدلات	٢٨.٥٠٠	٢٨.٥٠٠	٩٧٨.٠٠٠
المكافآت السنوية	٥٤٠.٠٠٠	٢٤٠.٠٠٠	لم تحدد بعد
الإجمالي	٥٨٣.٥٠٠	٢٦٨.٥٠٠	٣.٥٥٨.٠٠٠

- تم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة حسب والنظام الأساسي للشركة بحيث تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة ١٨٠.٠٠٠ ريال و ١٢٠.٠٠٠ ريال لكل عضو من أعضاء المجلس.
- لم يتنازل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض عدا بدل إجتماع اللجنة التنفيذية .

ح (عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و المساهمين

أثناء العام ٢٠١٠ تم إبرام عقد مع شركة خدمات المطالبات و الأخطار و ذلك لمتابعة و إدارة مطالبات التأمين الصحي و التي وجدت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة السيد سلمان سالم بن لادن الذي يمتلك ٥% من هذه الشركة و للإلتزام جرى الإفصاح . كما تم منح أعضاء مجلس الإدارة تأمين طبي إسوة بموظفي الشركة .

عاشراً- اللجان :

لدى الشركة أربعة لجان لمجلس الإدارة ، ترفع توصياتها للمجلس في إطار إختصاصها كمايلي :

١. لجنة المراجعة :

إن مهام لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة تتلخص بالآتي :

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية ، والإشراف وإدارة أنظمتها و متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير المراجعة .
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وكذلك السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي فيها والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة القوائم المالية السنوية وإعتماد نشرها قبل عرضها على مجلس الإدارة.

وقد عقدت لجنة المراجعة هذا العام أربعة إجتماعات ، إثتان منها قبل إعادة تشكيلها كما يشير إلى ذلك الجدول التالي وذلك لتنفيذ المهام المنوطة بها .

إجتماع رقم ٤	إجتماع رقم ٣	إجتماع رقم ٢	إجتماع رقم ١	أعضاء اللجنة	
٢٠١٠/١٢/٢٠م	٢٠١٠/١١/٢٧م	٢٠١٠/٠٤/٢٧م	٢٠١٠/٠١/٢٦م		
		ح	ح	أحمد عبدالعزيز الحمدان	١
		ح	غ	خالد حسين علي رضا	٢
		غ	ح	محمد صالح جوخدار	٣
ح	ح	اللجنة الجديدة		وديع كابلي (رئيس اللجنة)	١
ح	ح			أيمن حمدالله (من خارج الشركة)	٢
ح	ح			احمد يوسف (من خارج الشركة)	٣

٢. اللجنة التنفيذية :

تتألف من (٣) أعضاء وهم السادة :

- مشعل عفيف كرم رئيساً
- وائل غيث فرعون عضو
- سلمان سالم بن لادن عضو

وهي تقوم بالتشاور مع عضو مجلس الإدارة المنتدب في إدارة شؤون الشركة ، وتباشر كل السلطات التي يقررها مجلس الإدارة حسب نص المادة رقم (٢٠) من النظام الأساسي ، وتتابع تنفيذ توصيات المجلس مع إدارة الشركة وترفع التوصيات الخاصة بالخطط المستقبلية إليه و قد عقدت إجتماعا واحدا.

٣. لجنة الإستثمار :

تتألف من (٣) أعضاء وهم السادة:

- سلمان سالم بن لادن رئيساً
- أحمد عبدالعزيز الحمدان عضو
- مشعل عفيف كرم عضو

ومهمة هذه اللجنة تحليل ومتابعة السياسة الإستثمارية ، وإختيار الأنسب لإستثمار أموال الشركة ضمن القواعد والضوابط المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد بأقل مخاطر ممكنة ، تجدر الإشارة الى ان هذه اللجنة لم تعقد إجتماع خلال السنة حيث أن التشاور حول السياسة الإستثمارية للشركة يتم بين أعضائها بصورة متواصلة.

٤. لجنة المكافآت والترشيحات :

تتألف من (٣) أعضاء وهم السادة:

- حسان محمد شوكت محاسني رئيساً
- وائل غيث فرعون عضو
- أحمد عبدالعزيز الحمدان عضو

وقد عقدت هذه اللجنة إجتماعاً واحداً خلال فترة هذا التقرير ، وتعمل هذه اللجنة وفقاً للنظام الذي يتم إقراره بواسطة مجلس الإدارة ، وتكون مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس ، كما تقوم بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها ، بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويراعى عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء .

احدى عشر- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية واجراءات الرقابة الداخلية :

تم مراجعة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً للتقارير التي تقدم إلى لجنة المراجعة ، ويتم مراجعة جوانب الرقابة الداخلية ، وقد كلفت الشركة هذا العام مكتب آرنست أند يونغ لتدقيق كفاية وفاعلية الرقابة الداخلية وأصدر هذا المكتب تقريره بذلك ، وتم إستدراك بعض النواقص في النواحي الإدارية وتصويب مناطق الضعف ووضع الضوابط الكفيلة لتحسين الأداء الإداري والوصول إلى نظام رقابة سليم وفعال.

اثنى عشر - اعتماد القوائم المالية :

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ الموافق ١٩ فبراير ٢٠١١م.

وبهذا يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وإمتنانه لجميع المساهمين لتقنهم في الشركة والقائمين عليها كما يسجل مجلس الإدارة تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال فترة موضوع هذا التقرير .



المتحدة للتأمين التعاوني
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE

جدة في ٢٠١١/٠٣/٠١ م
الموافق ١٤٣٢/٠٣/٢٦ هـ

إقرار

تقر الشركة المتحدة للتأمين التعاوني بأنه لا يوجد أي قروض على المصدر (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك).

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

السيد العيوطي وشركاه

محاسبين ومراجعين قانونيين

مورستيفنز
إنترناشيونال

البيسام
UHY

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لنص 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 درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند عليه في 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 ٢٠١٠، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنيز
إنترناشونال

البسام
UHY

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

لفت الإلتباه

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

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

محمد العيوطي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢١١



١٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ

١٩ فبراير ٢٠١١

جدة، المملكة العربية السعودية

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (معاد إصدارها) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٦,٠٣٣	٢٠٤,٣١٠	٦	نقد وما في حكمه
١٩,٦٣٩	-	٧	ودائع لأجل
٣٠,٣٢٧	٢٧,١٥٣	٨	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٣	٤,٨٦١	٩	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢٦,١٢٦	٣٦٣,١٢٦	١٠	أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٣,١٧١	٢٢,٥٨٣	١١	ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي
١٠١,١٠٥	١٠٨,٣٤٢	١٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٠,٨٦٢	٧٣,٠٥١	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٨٢٥	٧,٨٩٨	١٢	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
١٦٦,٢٩١	٣٤,٤٠٩	٢٧	مستحق من طرف ذي علاقة
٣٣,٢٥٧	٢٩,٠٤٦	١٣	مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٤٦٣	٤,٩٢٠	١٤	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٨٥٨,١٠٢	٨٧٩,٦٩٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٠٧٧	٢٠,٥٧٠	٦	نقد وما في حكمه
٣٠,٤٩٣	٥٨,٧٦٠	٧	ودائع لأجل
١٣٢,٨٤٧	٧٣,٥٣٣	٨	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٤٧	١٧,٤٧٢	٩	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤	٣٨٠		مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٠	٢٣٠	٢٧	مستحق من طرف ذي علاقة
٦١,٦٤٨	١٢٠,٩٨٤		مستحق من عمليات التأمين
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٥	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٢	وديعة نظامية
٣٢٩,٧٦٦	٣٩٠,٣٢٩		مجموع موجودات المساهمين
١,١٨٧,٨٦٨	١,٢٧٠,٠٢٨		مجموع الموجودات



العضو المنتدب و المدير التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة


الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

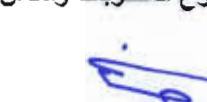
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ايضاح	
(معاد إصدارها)	(ألف ريال سعودي)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٦٦,٣٧٧	٩٨,٢٤٤		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٠,٧٨٦	١٨,٤٤٤	١٥	مطلوبات عمليات التأمين
٣٣٦,٧٥٢	٣١٢,٩٤٧	١٦	ذمم معيدي تأمين دائنة
٦٣٧	١,٥٣٠	١٦	دخل عمولات غير مكتسبة
١,٦٤٣	-		أقساط تأمين غير مكتسبة
-	١,٢٨١		احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط
٣٠٧,٩٦٨	٢٢٤,٤٥٠	١٧	احتياطي المشاركة في أرباح أقساط التأمين
٥,٧٧٣	٩,٧٤٦		احتياطي أخطار قائمة
٤٨,١٥٨	٧٥,٢٨٣	١٨	مطالبات تحت التسوية
٦١,٦٤٨	١٢٠,٩٨٤		ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
١,٣٢٢	٢,٧٩٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٥١,٠٦٤	٨٦٥,٧٠١		مستحق الى عمليات المساهمين
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٦,٨٢٦	١٣,٤١٩		فائض عمليات التأمين
٢١٢	٥٧٩	٨	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٨٥٨,١٠٢	٨٧٩,٦٩٩		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢١٣	٤,٣٤٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٥٤٨	١٢,٥٦٤	١٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٥	رصيد مستحق لطرف ذي علاقة متعلق بالشهرة
٨٤,١٦١	٩٥,٣٠٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٨,٩٣٦	١٨,٨٦٢	٢١	إحتياطي نظامي
٣٥,٧٤٥	٧٥,٤٥٠		أرباح مبقاة
٩٢٤	٧٠٨	٨	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٢٤٥,٦٠٥	٢٩٥,٠٢٠		مجموع حقوق المساهمين
٣٢٩,٧٦٦	٣٩٠,٣٢٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٨٧,٨٦٨	١,٢٧٠,٠٢٨		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين


العضو المنتدب و المدير التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

للفترة منذ التأسيس (٥)

مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١

ديسمبر ٢٠٠٩ (معاد

إصدارها)

(ألف ريال سعودي)

٢٠١٠	٢٠١٠	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٩٠٨,٨٦٧	٨٥٠,٥٤٦	
(٢٦٤,٤٠٧)	(٢٥٥,١٠١)	
(٢,٩٥٦)	(٢,٦٤٦)	
٦٤١,٥٠٤	٥٩٢,٧٩٩	
(١٣,٩٨٥)	٣٠,١٤٩	١٦
٦٢٧,٥١٩	٦٢٢,٩٤٨	
٣٥,١٢٦	٣٩,٨٧٣	١٥
٦٦٢,٦٤٥	٦٦٢,٦٤٥	
٥٠٠,٤٧٨	٥٩٣,٣١٥	١٧
(٧٩,٠٩٨)	(٦٧,٠١٤)	١٧
٤٢١,٣٨٠	٥٢٦,٣٠١	
٨٢,٢٥٨	(٢٥,٧٠٧)	١٧
٥٠٣,٦٣٨	٥٠٠,٥٩٤	
٣٣,٧٢٣	٢٩,٧٨٥	١٢
-	١,٢٨١	
٥٣٧,٣٦١	٥٣١,٦٦٠	
١٢٥,٢٨٤	١٣١,١٦١	
(٦١,٨١٩)	(٧٥,٥٠٣)	٢٣
(٤,٤٤٩)	(٤,١٠٧)	
(٢,٣٣٦)	(٣,٠٣٧)	
٦٧٩	١٥,٧٧٥	
١٠,٩٠١	١,٦٤٣	
٦٨,٢٦٠	٦٥,٩٣٢	
٦١,٤٣٤	٥٩,٣٣٩	
٦,٨٢٦	٦,٥٩٣	
-	٦,٨٢٦	
٦,٨٢٦	١٣,٤١٩	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه

العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

ناقصا : حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف الاستحواذ على وثائق

إحتياطي أخطار قائمة

صافي التكاليف

صافي نتائج عمليات التأمين

مصاريف عمومية وإدارية

رسوم إشراف وتفتيش

رسوم مجلس الضمان الصحي

إيرادات إستثمارات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطات أخرى إنتفى الغرض منها

فائض عمليات التأمين

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

فائض السنة

الفائض المتراكم في بداية السنة/الفترة

الفائض المتراكم في نهاية السنة/الفترة

العضو المنتدب و المدير التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس (٥)

مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١

ديسمبر ٢٠٠٩ (معاد

(إصدارها)

(ألف ريال سعودي)

٢٠١٠

(ألف ريال سعودي)

إيضاح

	٢٠١٠	٢٠٠٩	
الإيرادات			
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٥٩,٣٣٩	٦١,٤٣٤	
إيرادات عمولات	١,٨٠٤	٤,٥٣٧	
إيرادات إستثمارات	١٣٧	١٥٩	
ارباح محققة عن إستثمارات	٨٥٨	-	
مجموع الإيرادات	٦٢,١٣٨	٦٦,١٣٠	
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	٤,٤٥٥	١,٦٤٧	٢٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١,٠٣٦	١,٠٢١	
مصاريف تأسيس، صافي	-	١٣,٢٣٣	٢٤
مجموع المصاريف	٥,٤٩١	١٥,٩٠١	
صافي ربح السنة / الفترة	٥٦,٦٤٧	٥٠,٢٢٩	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
ربح السهم للسنة / الفترة (بالريال السعودي)	٢,٨٤	٢,٥١	٢٥



العضو المنتدب و المدير التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (معاد إصدارها) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	
٥٠,٢٢٩	٥٦,٦٤٧	صافي ربح السنة / الفترة
٩٢٤	(٢١٦)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		مصاريف أخرى
(٥,٥٤٨)	(٧,٠١٦)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٩)
٤٥,٦٠٥	٤٩,٤١٥	صافي الأرباح الشاملة للسنة / الفترة



العضو المنتدب و المدير التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناخلة للبيع	الإجمالي			المساهمون الموزعون غير السعوديون			المساهمون السعوديون والجمهور		
	أرباح مقاة (ألف ريال سعودي)	رأس المال	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناخلة للبيع	أرباح مقاة (ألف ريال سعودي)	رأس المال	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناخلة للبيع	أرباح مقاة (ألف ريال سعودي)	رأس المال	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناخلة للبيع
-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠	-	-	١٩٦,٠٠٠	إصدار رأس المال
٩٢٤	-	-	١٨	-	-	٩٠٦	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناخلة للبيع
-	٥٠,٢٢٩	-	-	١,٠٠٥	-	-	٤٩,٢٢٤	-	صافي ربح السنة
-	(٥,٥٤٨)	-	-	(٢٠٦)	-	-	(٥,٣٤٢)	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٩)
-	(٨,٩٣٦)	-	-	(١٧٩)	-	-	(٨,٧٥٧)	-	المحور للإحتياطي النظامي (إيضاح ٢١)
٩٢٤	٣٥,٧٤٥	٢٠٠,٠٠٠	١٨	٦٢٠	٤,٠٠٠	٩٠٦	٣٥,١٢٥	١٩٦,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٢١٦)	-	-	(٤)	-	-	(١١٢)	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناخلة للبيع
-	٥٦,٦٤٧	-	-	١,١٣٣	-	-	٥٥,٥١٤	-	صافي ربح السنة
-	(٧,٠١٦)	-	-	(٢٥٢)	-	-	(٦,٧٦٤)	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٩)
-	(٩,٩٢٦)	-	-	(١٩٨)	-	-	(٩,٧٢٨)	-	المحور للإحتياطي النظامي (إيضاح ٢١)
٧٠٨	٧٥,٤٥٠	٢٠٠,٠٠٠	١٤	١,٣٠٣	٤,٠٠٠	١٩٤	٧٤,١٤٧	١٩٦,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

العضو المنتدب و المدير التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

للفترة منذ التأسيس (٥)
مايو ٢٠٠٨ حتى ٣١
ديسمبر ٢٠٠٩
(معاد إصدارها)
(ألف ريال سعودي)

٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٢٠٠٩ (ألف ريال سعودي)
٦,٥٩٣	٦,٨٢٦
١,١٩٨	٤٤٨
١,٤٧٠	١,٣٢٢
(٢٥٧)	-
٤,٨٥٥	(١٢,٥٤٤)
١٣,٨٥٩	(٣,٩٤٨)
(٣٩,٥٠٠)	(٤٩,٣٨٢)
(١١,٧٦٧)	(٢,٣٨٢)
١٣١,٨٨٢	(١٥٨,٨٥٣)
٤,٢١٢	(٢٤,٨٩٨)
(٧,٢٣٧)	(١١,٠٩٧)
٥٧,٨١١	(٣٩,٠٨٧)
٤,٩٢٧	٥٤٣
(٢,٣٤٢)	٥,٦٠١
(٢٣,٨٠٥)	٢٥,١٢٦
٨٩٣	(٤٤)
١,٢٨١	-
(٨٣,٥١٨)	١٢١,٣٤٥
(١,٦٤٣)	١,٦٤٣
٣١,٨٦٧	(٧,٤٣٤)
٣,٩٧٣	(٢,٨٣٤)
٢٧,١٢٥	(٩,٦٠٧)
٥٩,٣٣٦	٦١,٦٤٨
١٦٧,٣٥٤	(٩٣,٦٦٠)

التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
صافي فائض السنة/ الفترة من عمليات التأمين
التعديلات لـ :

الإستهلاك
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطيات أخرى إنقضى الغرض منها
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :


ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
ذمم معيدي تأمين مدينة
مستحق من طرف ذي علاقة
مدفوعات مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
دخل عمولات غير مكتسبة
إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي العجز بالإكتتاب بالأقساط
إحتياطي أخطار قائمة
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي المشاركة في أرباح أقساط التأمين
ذمم معيدي تأمين دائنة
ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق الي عمليات المساهمين
صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية


الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
شراء إستثمارات متاحة للبيع
شراء إستثمارات محتفظ بها الي تاريخ الإستحقاق
ودائع لأجل
المستلم من بيع إستثمارات محتفظ بها الي تاريخ الإستحقاق
المستلم من بيع إستثمارات متاحة للبيع
صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة (إيضاح ٥)
النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

(٢,٦٥٥)	(٣,٩١١)
(٢٦,٤٦٠)	(٣٠,٠٠٠)
(٤,٨٦١)	-
١٩,٦٣٩	(١٩,٦٣٩)
٣٠,٢٥٧	٣٦٣
٥,٠٠٣	-
٢٠,٩٢٣	(٥٣,١٨٧)
١٨٨,٢٧٧	(١٤٦,٨٤٧)
١٦,٠٣٣	١٦٢,٨٨٠
٢٠٤,٣١٠	١٦,٠٣٣


العضو المنتدب و المدير التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

للفترة منذ التأسيس (٥)

مايو ٢٠٠٨ حتى ٣١

ديسمبر ٢٠٠٩

(معاد إصدارها)

(ألف ريال سعودي)

٢٠١٠

(ألف ريال سعودي)

الأنشطة التشغيلية

صافي ربح السنة / الفترة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدفوعات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

مستحق من عمليات التأمين

مستحق من طرف ذي علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرباح حقة عن إستثمارات متاحة للبيع

النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

وديعة نظامية

صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

ودائع لأجل

شراء إستثمارات متاحة للبيع

شراء إستثمارات مقبلة حتى تاريخ الإستحقاق

المستلم من بيع إستثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

المتحصل من إصدار رأس المال

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

العضو المنتدب و المدير التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ الموافق (٦ يونيو ٢٠٠٨) تحت رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥. إن المركز الرئيسي للشركة يقع في طريق المدينة جوار فندق راديسون ساس حي الرويس ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (٥ مايو ٢٠٠٨) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. وفقا لعقد تأسيس الشركة، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي السنة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (٥ مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تشمل أرقام المقارنة للقوائم المالية أنشطة السنة منذ التأسيس في ٥ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠١٠. وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة يو سي ايه للتأمين (ش.م.ب.م) إلى الشركة بعد إكمال الإجراءات المطلوبة الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب خطابها الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨.

تمسك الشركة سجلات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يتطلبه نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية . ويتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين بين مساهمي الشركة بنسبة ٩٠% وحملة وثائق التأمين بنسبة ١٠% علي التوالي أو ان يستقطع نصيب حملة وثائق التأمين من الأقساط المكتتبه للسنة التي تليها.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

اساس التطبيق

أعدت القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

اساس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يتطلبه نظام الشركة الأساسي. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

العملة الوظيفية

إن العملة الوظيفية للشركة والتي تستخدم لأغراض عرض القوائم المالية هي الريال السعودي، تعرض القوائم المالية بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية :

السياسات المحاسبية المعدلة

السياسات المحاسبية المطبقة تتوافق مع سياسات القوائم المالية للفتترات السابقة فيما عدا الآتي :

اسم المعيار / التفسير	بيان التعديل	للفتترات التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ١	تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - اعفاء إضافي للتطبيق لأول مرة	١ يناير ٢٠١٠
المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ٢	التعديل لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ - المجموعة النقدية- الدفع على أساس تبادل الأسهم	١ يناير ٢٠١٠

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية خلال هذه السنة متفقة مع سياسات السنة السابقة كما أن تطبيق المعايير الجديدة الصادرة والتعديلات والتفسيرات ليس له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة والتي لم تفعل

التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي ليست ملزمة :

اسم المعيار / التفسير	بيان التعديل	للفتترات التي تبدأ في أو بعد
معيار المحاسبة الدولي (IAS) ٢٤	الأطراف ذات العلاقة المعدل	١ يناير ٢٠١١
المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٣
المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ١	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - أرقام المقارنة معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ التطبيق لأول مرة	١ يوليو ٢٠١٠
المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ٧	تعديل للمعيار رقم ٧ الأدوات المالية: التصنيف والقياس	١ يوليو ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي (IAS) ٣٢	تعديل للمعيار رقم ٣٢	١ فبراير ٢٠١٠
توضيح رقم ١٤	تعديل للتفسير رقم ١٤	١ يناير ٢٠١١
توضيح رقم ١٩	إطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية	١ يوليو ٢٠١٠

إن تطبيق هذه المعايير ليس له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة عندما يكون تطبيقها ملزماً، بينما يؤدي تبني هذه المعايير وتفسيراتها التي تعديل في عرض القوائم المالية.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إستخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية المعاد اصدارها، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها خلال فترة القوائم المالية .

النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون من النقد والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع التي تقل مدة إستحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء الأصلي.

الشهرة

يتم إعتبار سعر الشراء المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصادفي الموجودات المشتراة كـ " شهرة " . تقوم الإدارة بإجراء إختبار الشهرة للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة علي الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الإنخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بالشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة . لايمكن عكس قيد خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية .

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة ناقص اي أنخفاض في القيمة. ويجرى إحتساب الاستهلاكات على اساس الأعمار الإنتاجية المقدرة وذلك بطريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات

١٠	تحسينات على عقار مستأجر
١٠ - ٤	أثاث، معدات وأجهزة
١٠ - ٤	حاسب آلي
٤	سيارات

الإستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس الأقساط المنتظمة في تاريخ الإستحقاق، بالنسبة للإستثمارات التي تتداول في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأقيام المدرجة بالسوق في نهاية التداول لتاريخ التقرير بدون حسومات فيما يتعلق بتكاليف التداول. وترحل إلى قائمة نتائج عمليات المساهمين.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإستثمارات (تتمة)

• الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات المصنفة "كإستثمارات متاحة للبيع" بعد إقتنائها بالقيمة العادلة. الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات التي لا يتم إقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع حيث لم يتم التحوط فيما يخص قيمتها العادلة، تدرج المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة العمليات الشاملة للمساهمين لحين بيعها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إثبات المكاسب والخسائر المترجمة المثبتة سابقا ضمن قائمة العمليات الشاملة للمساهمين للفترة. تسجل الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة ناقصا أي إنخفاض جوهري في القيمة.

• الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي تستطيع الشركة ولديها النية والمقدرة على إقتنائها حتى تاريخ استحقاقها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج اي مكاسب او خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الشاملة للمساهمين عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

الإخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

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

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الزكاة في نهاية السنة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . تحتسب الزكاة المحملة بناءاً على حصة المساهمين سعودي الجنسية او من جنسيات دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى على اساس وعاء الزكاة . تقيد أي فروقات في التقديرات عن الربط النهائي عند الموافقة عليه وعندها يتم تسوية المخصص كما يتم تخفيض المبالغ القابلة للإسترداد للزكاة وضريبة الدخل من قبل المساهمين من الأرباح المبقة.

دخل العمولات

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مصاريف ما قبل التأسيس واكتتاب الاسهم

تتضمن مصاريف ما قبل التأسيس واكتتاب الأسهم مصاريف ليس لها منافع مستقبلية وعليه فقد تم شطبها في السنة الأولى بعد التأسيس .

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود الالتزامات (قانونية أو متوقعة) ناتجة عن أحداث سابقة و إن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة يمكن قياسها بشكل موثوق به.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، ودائع، وديعة نظامية، إستثمارات متاحه للبيع وموجودات أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من المطلوبات الأخرى.

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

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

المستوى ١:	الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
المستوى ٢:	الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
المستوى ٣:	طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

تاريخ التداول

يتم اثبات أو التوقف عن اثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أى التاريخ التى تلتزم به الشركة بشاء أو بيع الموجودات) . تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم سداد الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها فى السوق.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات اجنبية الى الريال السعودي باسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بعملات اجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الى الريال السعودي بالاسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن الأرباح والخسائر الناتجة عند التسديدات او تحويل العملات الاجنبية مشمولة في قائمة عمليات وفائض التأمين وقائمة عمليات المساهمين الشاملة .

الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي رأس المال المصدر.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لدى الشركة لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي ، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات وفائض التأمين وقائمة عمليات المساهمين الشاملة ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها .

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية:

- بالنسبة للشحن البحري بنسبة ٢٥% من الأقساط السنوية المتبقية من أقساط التأمين البحري وذلك لتغطية بوليصة التأمين البحري لفترات مختلفة اقل من عام ، وبذلك يتم توزيع الأقساط المكتسبة على فترة وثائق التأمين.
- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ذمم أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم . يتم التوقف عن إثبات ذمم أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

احتياطي العجز في الإكتتاب بالأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة المباشرة أو الصافية/ المجمعة للفتترات المنقضية. يتم الأخذ في الاعتبار احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد احتياطي العجز في كل وحده عمل.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبيدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمسدد والمخصصات المجنبه في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة ، بتاريخ لكل قائمة مركز مالي ، بالتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بإستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها . وإذا ما تبين من التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصا تكاليف الإستحواذ المؤجلة) غير كافية بناءا على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم المعاد إصدارها، ويجنب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تكاليف مؤجلة للإستحواذ على وثائق

يتم تأجيل العمولات والتكاليف المباشرة الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود جديدة أو إصدار عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للإسترداد من الأقساط المستقبلية . يتم اثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها . وبعد الإثبات الأولى لها ، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة بشكل مشابه للأقساط المكتسبة.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشرات إنخفاض في قيمة الموجودات. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين .

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

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

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

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تم التعهد بها.

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

يتم الاعتراف بالمطالبات المستحقة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي تؤدي إلى حق الإسترداد كالتزام وتقاس بالمبلغ المقدر استرداده .

دخل العمولات غير المكتسبة

دخل العمولات الناتجة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة لأقساط التأمين المكتسبة . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتركم.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات ومتخذ القرار والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية ، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية كما يلي :

- التأمين صحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية .
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- فروع التأمين الأخرى ، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها أعلاه.

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية . أن عدم التأكد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات . فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في 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 إعادة 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 . إن 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 بالممتلكات . تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ، على أساس ربع سنوي .

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

خسائر الانخفاض في ذمم أقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإجراء 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.

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاستحواذ المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف استحواذ مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٥ - تحويل المحفظة التأمينية

وقعت الشركة اتفاقية تم بموجبها الاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة يو سي ايه للتأمين شركة مساهمة بحرينية مقفلة (معفاة) من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بشهرة تبلغ ٧٨.٤٠ مليون ريال سعودي بموجب الموافقة الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) . تبعاً لذلك ، تم تعديل القوائم المالية لتعكس تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .
فيما يلي بيان لقيمة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها بموجب الإتفاقية والتي تم الموافقة عليها من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) :

القيم المعترف بها في تاريخ الإستحواذ (ألف ريال سعودي)	الموجودات
١٦٢,٨٨٠	نقد وما في حكمه
٢٦٩,١٤١	أقساط تأمين مدينة ، صافي
٨,٥٠٥	ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي
٨,٣٥٩	موجودات أخرى
٧,٤٣٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٥,٤٨٠	إستثمارات
١٣,٣٦٨	تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة
٩٠,٠٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٣,٠٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٨,٧٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٦٥٦,٩٥٤	
	المطلوبات
٣١١,٦٢٦	أقساط تأمين غير مكتسبة، إجمالي
١٤٦,٦١٠	مطالبات تحت التسوية، إجمالي
٤٠,٠١٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها، إجمالي
٨,٦٠٧	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
٧٣,٨١١	ذمم معيدي تأمين دائنة
٦٨١	إحتياطي العجز في الأقساط
٦٢٥	إحتياطي كوارث
٢,٠٣١	مخصصات تسوية المطالبات
١٥,١٨٥	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٧,٧٦٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
٦٥٦,٩٥٤	
-	صافي الموجودات المحولة

٦ - النقد وما في حكمه

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٦,٠٣٣	٧٤,٦٠١	عمليات التأمين
-	١٢٩,٧٠٩	نقد لدى البنوك
١٦,٠٣٣	٢٠٤,٣١٠	ودائع قصيرة الأجل
٥٥٧	٥٧٠	عمليات المساهمين
٥٢٠	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٧٧	٢٠,٥٧٠	ودائع قصيرة الأجل

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٧ - ودائع لأجل

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٩,٦٣٩	-	عمليات التأمين
١٩,٦٣٩	-	ودائع لأجل
٣٠,٤٩٣	٥٨,٧٦٠	عمليات المساهمين
٣٠,٤٩٣	٥٨,٧٦٠	ودائع قصيرة الأجل

تم إيداع ودائع لأجل لدى بنوك محلية لفترة أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء ويتحقق عنها عمولة فعلية بمعدل يتراوح بين ١,٠٠% إلى ٤,٢٥% سنوياً (٢٠٠٩: ١,٠٠% إلى ٤,٢٥%).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

تودع الودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٨ - إستثمارات متاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في البنوك المحلية في وحدات في صناديق إستثمارية مدرجة في سوق المال بينما يتم إدراج الإستثمارات في البنوك الأجنبية في أسواق التداول العالمية . يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٥٧١ الف ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ٢١٢ الف ريال سعودي) في قائمة فائض عمليات التأمين كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع.

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

الرصيد في أول السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في آخر السنة	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
-	١٤,٥٥٧	٣٤٦	١٤,٩٠٣	استثمارات في أسهم ملكية
٣٠,٣٢٦	(٢٦,٩٩٤)	١٣١	٣,٤٦٣	إستثمارات في صناديق إستثمارية
-	٨,٦٩٣	٩٤	٨,٧٨٧	استثمارات في سندات
٣٠,٣٢٦	(٣,٧٤٤)	٥٧١	٢٧,١٥٣	
				للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
-	٣٠,١١٤	٢١٢	٣٠,٣٢٦	إستثمارات في صناديق إستثمارية
-	٣٠,١١٤	٢١٢	٣٠,٣٢٦	

عمليات المساهمين

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٣٠,٩٢٤	٧١,٦١٠	استثمارات متداولة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات غير متداولة
١٣٢,٨٤٧	٧٣,٥٣٣	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٨ - إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

(أ) إستثمارات متاحة للبيع - متداولة

الرصيد في أول السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في آخر السنة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي) صندوق القنديل (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي)
١١١,٠٠١	(٥٩,٩٥٦)	٦٥٤	٥١,٦٩٩	
١٩,٩٢٣	-	(١٢)	١٩,٩١١	
١٣٠,٩٢٤	(٥٩,٩٥٦)	٦٤٢	٧١,٦١٠	
الرصيد في أول السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في آخر السنة	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي) صندوق القنديل (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي)
-	١١٠,٠٠٠	١,٠٠١	١١١,٠٠١	
-	٢٠,٠٠٠	(٧٧)	١٩,٩٢٣	
-	١٣٠,٠٠٠	٩٢٤	١٣٠,٩٢٤	

تستخدم الشركة المستوى ٢ التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في الأسواق المالية النشطة لأدوات مالية مماثلة دون تعديل أو إعادة تسعير. إن الإستثمارات أعلاه تدرج ضمن فئة "أ" من درجات تصنيف الإستثمار. يتم إظهار الربح الغير محقق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والبالغ ٧٠٧,٦١٣ ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٩٢٤.٣٠٠ ريال سعودي) ضمن قائمة للتغيرات في حقوق المساهمين كاحتياطي إستثمارات متاحة للبيع.

(ب) إستثمارات متاحة للبيع - غير متداولة

الرصيد في أول السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في آخر السنة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	إستثمارات في شركة محلية
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	
الرصيد في أول السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في آخر السنة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	إستثمارات في شركة محلية
-	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	
-	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	

يمثل الإستثمار في أسهم شركة محلية والبالغ ١.٩٢ مليون ريال سعودي مسجلة تحت اسم شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة، أحد مؤسسي الشركة. إن شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة تعهدت بتحويل هذه الحصة لصالح الشركة. إن استكمال تحويل الحصة وإجراءات التسجيل لا تزال قيد الإجراء في تاريخ قائمة المركز المالي. ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الإستثمار بالتكلفة بعد تأكد الإدارة من عدم وجود أي إنخفاض.

٩ - إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين

تتمثل الإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق سندات بنسبة فائدة ثابتة لخمسة سنوات بواقع ٤.٨٧٥% سنوياً. قامت الشركة بشراء سندات قدرها ٤,٨٦٠,٧٥٠ ريال سعودي (٢٠٠٩: ٥.٠١٩.٧١٢ ريال سعودي). بلغ الإطفاء المحمل للسنة صفر (٢٠٠٩: ١٦,٤٢٧ ريال سعودي).

عمليات المساهمين

تتمثل الإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق سندات تتراوح من ٣ - ٥ سنوات بنسبة فائدة ثابتة بواقع ٣.٧٥% الى ٤.٧٥% (٢٠٠٩: ٣.٧٥% الى ٤.٧٥%) سنوياً بلغت القيمة الإسمية للسندات بعد خصم الإطفاء ١٧,٤٧١,٥٨٩ ريال سعودي (٢٠٠٩: ٥.٠٤٧.٢٠١ ريال سعودي).

١٠ - ذم أقساط تأمين مدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٨١,٠٠٣	١٥٦,٨٣٣
١٧٤,١٦٤	٢٣٧,٨٣٤
(٢٩,٠٤١)	(٣١,٥٤١)
٣٢٦,١٢٦	٣٦٣,١٢٦

مستحق من حملة الوثائق
مستحق من أطراف ذات علاقة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			٣١ ديسمبر ٢٠١٠
المجموع	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	المبالغ بالآلاف الريالات
٣٩٤,٦٦٧	٤٩,٥١٠	٢١٤,٧٩٣	ذم أقساط مدينة
(٣١,٥٤١)	(٢٠,٧٣٣)	(١٠,٨٠٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٦٣,١٢٦	٢٨,٧٧٧	٢٠٣,٩٨٥	ذم أقساط تأمين، صافي

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
المجموع	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	المبالغ بالآلاف الريالات
٣٥٥,١٦٧	٤١,٦١٨	٢٢٤,٤٦١	ذم أقساط مدينة
(٢٩,٠٤١)	(١٨,٣١٢)	(١٠,٧٢٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٢٦,١٢٦	٢٣,٣٠٦	٢١٣,٧٣٢	ذم أقساط تأمين، صافي

تصنف الشركة الأرصدة المدينة كمتأخرة او منخفضة لكل رصيد كما تتوقع الشركة ، وبناءً على الخبرة السابقة ، يتم تحديد الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل . ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن ذم الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات .

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١١- ذمم معيدي تأمين مدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٥,١٣٧	٢٦,٩٠٥
(١,٩٦٦)	(٤,٣٢٢)
١٣,١٧١	٢٢,٥٨٣

ذمم معيدي تأمين مدينة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٢- تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة

٢٠٠٩	٢٠١٠
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٣,٣٦٨	١٢,٨٢٥
٣٣,١٨٠	٢٤,٨٥٨
(٣٣,٧٢٣)	(٢٩,٧٨٥)
١٢,٨٢٥	٧,٨٩٨

تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة (رصيد إفتتاحي/ مستحوذ عليها) (إيضاح

((٥

تكاليف متكبدة خلال السنة/ الفترة

المحمل خلال السنة/ الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣- مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣,٩١٣	٣,٧٦٧
٢,١١٠	٤,٠٧٠
١٠٩	٨٠
٢٥,٠٧٨	١٧,٣٦٨
٢,٠٤٧	٣,٧٦١
٣٣,٢٥٧	٢٩,٠٤٦

رسوم إدارة مطالبات مؤجلة

إيجارات مدفوعة مقدماً

فوائد مستحقة

دفعات مقدمة للمستشفيات

أخرى

١٤- الممتلكات والمعدات

الإجمالي	تحسينات على المياهي المستأجرة	أجهزة ومعدات الحاسب الآلي	الأثاث والمفروشات	السيارات	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,٩١١	١٤٠	٢,٧٠٨	٩٩٣	٧٠	التكلفة
٢,٦٥٥	١٢٥	٩٨١	١,٥٤٩	-	في أول السنة
٦,٥٦٦	٢٦٥	٣,٦٨٩	٢,٥٤٢	٧٠	الإضافات
					الرصيد في آخر السنة
٤٤٨	٢٧	٣٤٤	٧٦	١	الإستهلاك
١,١٩٨	٤٧	٧٩٣	٣٤٠	١٨	في أول السنة
١,٦٤٦	٧٤	١,١٣٧	٤١٦	١٩	المحمل على السنة
					الرصيد في آخر السنة
٤,٩٢٠	١٩١	٢,٥٥٢	٢,١٢٦	٥١	صافي القيمة الدفترية
٣,٤٦٣	١١٣	٢,٣٦٤	٩١٧	٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٥- دخل عمولات غير مكتسبة

٢٠٠٩	٢٠١٠
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٥,١٨٥	٢٠,٧٨٦
٤٠,٧٢٧	٣٧,٥٣١
(٣٥,١٢٦)	(٣٩,٨٧٣)
٢٠,٧٨٦	١٨,٤٤٤

دخل عمولات غير مكتسبة (رصيد إفتتاحي/ مستحوز عليها) (إيضاح ٥))

عمولات مستلمة خلال السنة / الفترة

عمولات مكتسبة خلال السنة / الفترة

كما في ٣١ ديسمبر

١٦- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠٠٩	٢٠١٠
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣١١,٦٢٦	٣٣٦,٧٥٢
٦٨١	٦٣٧
(٣٣٦,٧٥٢)	(٣١٢,٩٤٧)
(٦٣٧)	(١,٥٣٠)
(٢٥,٠٨٢)	٢٢,٩١٢
(٩٠,٠٠٨)	(١٠١,١٠٥)
١٠١,٠١٥	١٠٨,٣٤٢
١١,٠٩٧	٧,٢٣٧
١٣,٩٨٥	٣٠,١٤٩

إجمالي الأقساط غير المكتسبة (رصيد إفتتاحي/ مستحوز عليها) (إيضاح ٥))

احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط (رصيد إفتتاحي/ مستحوز عليها) (إيضاح ٥))

إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر

احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط كما في ٣١ ديسمبر

التغير في الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة (رصيد إفتتاحي/ مستحوز عليها)

(إيضاح ٥))

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر

التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

التغير في الأقساط غير المكتسبة، صافي

١٧ - المطالبات

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	حصة معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)	
٥٩٣,٣١٥	(٦٧,٠١٤)	٥٢٦,٣٠١	مطالبات مدفوعة
١٤٥,٥٥٣	(٦٣,٣٦١)	٨٢,١٩٢	مطالبات مجتبهه خلال السنة
٧٨,٨٩٧	(٩,٦٩٠)	٦٩,٢٠٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٨١٧,٧٦٥	(١٤٠,٠٦٥)	٦٧٧,٧٠٠	
			ناقصاً: الأرصدة الإفتتاحية
٢٣٤,٢٢٣	(٧٧,٧٣٥)	١٥٦,٤٨٨	مطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٤٥	(٥٣,١٢٧)	٢٠,٦١٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٠٧,٩٦٨	(١٣٠,٨٦٢)	١٧٧,١٠٦	
٥٠٩,٧٩٧	(٩,٢٠٣)	٥٠٠,٥٩٤	المطالبات المتكبدة خلال السنة
			كما في ٣١ ديسمبر
١٤٥,٥٥٣	(٦٣,٣٦١)	٨٢,١٩٢	مطالبات تحت التسوية
٧٨,٨٩٧	(٩,٦٩٠)	٦٩,٢٠٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢٤,٤٥٠	(٧٣,٠٥١)	١٥١,٣٩٩	
			ناقصاً: الأرصدة الإفتتاحية
٢٣٤,٢٢٣	(٧٧,٧٣٥)	١٥٦,٤٨٨	مطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٤٥	(٥٣,١٢٧)	٢٠,٦١٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٠٧,٩٦٨	(١٣٠,٨٦٢)	١٧٧,١٠٦	
(٨٣,٥١٨)	٥٧,٨١١	(٢٥,٧٠٧)	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨ - مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠٠٩ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٥٥١	٦٦٥	مصارييف مستحقة
١,٥٦٥	٣,٨٧٦	ورش الصيانة
٤,٩١١	١٢,٠٣٨	رسوم إدارة المطالبات
٥,٧٧٤	٢,٩٦٥	وسطاء التأمين
٥٧٩	٨٠٤	أتعاب مساح
١٦,٠٤٠	٢٥,٧٩٦	عمولات وحوافز
٢,٣٣٦	٣,٠٣٧	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٨٩٨	٨٠٢	أتعاب إشراف وتفتيش مستحقة
٧,٨٩٣	٧,٥١٣	ضرائب مستقطعة مستحقة
٧,٦١١	١٧,٧٨٧	أخرى
٤٨,١٥٨	٧٥,٢٨٣	

١٩ - الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة الدخل بالمملكة العربية السعودية . تتألف مكونات مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة مما يلي :

الفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (معاد إصدارها) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	ديعة نظامية
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	الإحتياطي النظامي
-	٨,٩٦٣	أرباح ٢٠٠٩
-	٥٠,٢٢٩	مخصص نهاية الخدمة للعاملين
-	١,٣٢٢	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(١٠,٠٥٠)	(٢٢,٤٧٥)	الممتلكات والمعدات، صافي
(٣,٤٦٣)	(٤,٩٢٠)	
١٦٦,٤٨٧	٢١٣,١١٩	أرباح السنة/ الفترة
٥٠,٢٢٩	٥٦,٦٤٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٤,٨٥٥	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٢٢	١,٤٧٠	الوعاء الزكوي
٢١٨,٠٣٨	٢٧٦,٠٩١	حصة المساهمين السعوديين (٩٨%)
٢١٣,٦٧٧	٢٧٠,٥٦٩	الزكاة للفترة بواقع ٢.٥%
٥,٣٤٢	٦,٧٦٤	حصة المساهمين غير السعوديين (٢%)
١,٠٣١	١,٢٥٩	ضريبة الدخل للفترة بواقع ٢٠%
٢٠٦	٢٥٢	الزكاة وضريبة الدخل
٥,٥٤٨	٧,٠١٦	

تتلخص الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل مما يلي :

٢٠٠٩ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	الرصيد في أول السنة / الفترة
-	٥,٥٤٨	المحمل للسنة
٥,٥٤٨	٧,٠١٦	الرصيد في آخر السنة / الفترة
٥,٥٤٨	١٢,٥٦٤	

الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساساً إلى إدخال بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية ذات العلاقة.

٢٠ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي . قام المساهمون المؤسسون بمساهمة ودفع للإثني عشر مليون (١٢ مليون) سهم بقيمة إسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم والتي تمثل ٦٠% من اسهم الشركة بينما بلغت مساهمة الجمهور ثمانين ملايين (٨ مليون) والتي تمثل الـ ٤٠% المتبقية بقيمة إسمية ١٠ ريال سعودي للسهم.

٢١ - احتياطي نظامي

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

٢٢ - ودیعة نظامیة

	٢٠١٠	٢٠٠٩
عمليات المساهمين	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
ودیعة نظامیة	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

بموجب متطلبات أنظمة التأمين العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس المال المدفوع والبالغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية من قبل الشركة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٢٣ - المصاريف العمومية والإدارية

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠١٠	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤١,٦٩٤	٤٦,٦٧٩	عمليات التأمين
٢٨٤	٢,٢٩٨	تكلفة موظفين
٤,٨١١	٧,٠٣٨	أتعاب مهنية وقانونية
-	٤,٨٥٥	إيجارات مكاتب
٣٣	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٤٨	١,١٩٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,١٨٤	٢,٤٥٣	استهلاك
١,٣٧٨	٢,٨٢٥	مصاريف مكاتب
٢٠٣	١٣٦	مصاريف اتصالات
٦,٧٥٨	-	مصاريف مركبات
١,٥٥١	١,٠٥٨	ضريبة استقطاع
٥٣٧	٤٧٧	قرطاسية ومطبوعات
١٢٨	٢٠٢	نقل وبريد
١,٨١٠	٦,٢٨٤	كهرباء
٦١,٨١٩	٧٥,٥٠٣	أخرى
٨٥٤	-	عمليات المساهمين
٤٩١	٢٢٥	إشراف وإشتراقات
١٥٨	-	أتعاب مهنية
-	٣,٩٢٠	دعاية وإعلان
١٤٤	٣١٠	رسوم علي الشهرة الغير مدفوعة
١,٦٤٧	٤,٤٥٥	أخرى
		الإجمالي

٢٤ - مصاريف تأسيس

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٣,٩٩٩	-	مصاريف مالية وأتعاب ضمان
٢,٤٨٨	-	مصاريف الإكتتاب العامة
١,٧٤٣	-	مصاريف الإستشارات والأتعاب المهنية
٥,٩٨٢	-	مصاريف تأسيس أخرى
(٩٧٩)	-	فوائد إستثمارات قصيرة الأجل
١٣,٢٣٣	-	

٢٥ - ربحية السهم للسنة/ للفترة

يتم إحتساب ربحية السهم للسنة/ للفترة بتقسيم صافي الأرباح للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة ٢٠ مليون سهم في نهاية السنة/ الفترة.

٢٦ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، ومكافآت ومصاريف مجلس الإدارة.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، مصاريف مدفوعة مقدماً، موجودات أخرى، المبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، مخصص نهاية الخدمة للموظفين.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	أخرى	مركبات	صحي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٥٠,٥٤٦	٢٨٢,٧٩٢	٢٥٧,٣٠٩	٣١٠,٤٤٥	عمليات التأمين
(٢٥٥,١٠١)	(٢٤٧,٥١٥)	(٢,٠٧٠)	(٥,٥١٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢,٦٤٦)	(١,٧٠٩)	(٧٤٧)	(١٩٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٩٢,٧٩٩	٣٣,٥٦٨	٢٥٤,٤٩٢	٣٠٤,٧٣٩	مصاري فائض الخسارة
٣٠,١٤٩	(٥,٨٩٢)	٥٨,٧٣٣	(٢٢,٦٩٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٦٢٢,٩٤٨	٢٧,٦٧٦	٣١٣,٢٢٥	٢٨٢,٠٤٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٣٩,٨٧٣	٣٥,٢٣٨	٤١٦	٤,٢١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٦٦٢,٨٢١	٦٢,٩١٤	٣١٣,٦٤١	٢٨٦,٢٦٦	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين المكتتبه
٥٩٣,٣١٥	٥٨,٨٤٤	٢٥٥,٥١٤	٢٧٨,٩٥٧	صافي الإيرادات
(٦٧,٠١٤)	(٤٥,٨٣٤)	(٣٥٢)	(٢٠,٨٢٨)	التكاليف :
٥٢٦,٣٠١	١٣,٠١٠	٢٥٥,١٦٢	٢٥٨,١٢٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٧٠٧)	(٨,٥٢٨)	(١٥,٤٨٠)	(١,٦٩٩)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٢٩,٧٨٥	١٠,٧٦٥	١٠,٢٢٥	٨,٧٩٥	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٨١	١,٢٨١	-	-	التغير في المطالبات تحت التسوية
٥٣١,٦٦٠	١٦,٥٢٨	٢٤٩,٩٠٧	٢٦٥,٢٢٥	تكاليف استحواد وثائق التأمين
١٣١,١٦١	٤٦,٣٨٦	٦٣,٧٣٤	٢١,٠٤١	مخصص أخطار قائمة
(٤,١٠٧)	(١,٣٦٧)	(١,٢٤٢)	(١,٤٩٨)	صافي التكاليف
(٣,٠٣٧)	-	-	(٣,٠٣٧)	صافي نتائج عمليات التأمين
(٧٥,٥٠٣)	-	-	-	مصاري إشراف وتفتيش
١٥,٧٧٥	-	-	-	مصاري مجلس الضمان الصحي
١,٦٤٣	-	-	-	مصاري غير موزعة
٦٥,٩٣٢	٤٥,٠١٩	٦٢,٤٩٢	١٦,٥٠٦	إيرادات غير موزعة
١٠٨,٣٤٢	١٠٥,٨٩٧	٣٦٠	٢,٠٨٥	دخل إستثمارات
٧٣,٠٥١	٧٢,٣٨٧	٦٤٠	٢٤	الفائض من عمليات التأمين
٧,٨٩٨	٣,٩٦٧	٣,٨٧٠	٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتتبه
١٨٩,٢٩١	١٨٢,٢٥١	٤,٨٧٠	٢,١٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣١٢,٩٤٧	١١٨,١٥٧	٧٩,٨٩٨	١١٤,٨٩٢	تكاليف استحواد مؤجلة
٢٢٤,٤٥٠	٧٣,٢٠٥	٦٦,٠١٠	٧٥,٥٤٥	الموجودات القطاعية
١٨,٤٤١	١٦,٤٧٦	-	١,٩٦٥	الإقساط الغير مكتتبه
٥٥٥,٨٣٨	٢١٧,٥٢٨	١٤٥,٩٠٨	١٩٢,٤٠٢	المطالبات القائمة
				دخل العمولات الغير مكتسب
				المطلوبات القطاعية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتتبه

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

تكاليف استحواد مؤجلة

الموجودات القطاعية

الإقساط الغير مكتتبه

المطالبات القائمة

دخل العمولات الغير مكتسب

المطلوبات القطاعية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	مركبات	صحي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
				للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
				عمليات التأمين
٩٠٨,٨٦٧	٢٦٣,٤٤٤	٣٥١,٤٥٨	٢٩٣,٩٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٦٤,٤٠٧)	(٢٢٥,٠٠٣)	(٧٨٨)	(٣٨,٦١٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٩٥٦)	(١,٣٧٤)	(١,٤٨٢)	(١٠٠)	مصاريف فائض الخسارة
٦٤١,٥٠٤	٣٧,٠٦٧	٣٤٩,١٨٨	٢٥٥,٢٤٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٣,٩٨٥)	٢,٧٠١	(١٣,٣٠٥)	(٣,٣٨١)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٦٢٧,٥١٩	٣٩,٧٦٨	٣٣٥,٨٨٣	٢٥١,٨٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٥,١٢٦	٢٦,٩٣٦	-	٨,١٩٠	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين المكتتبه
٦٦٢,٦٤٥	٦٤,٧٠٤	٣٣٥,٨٨٣	٢٦٠,٠٥٨	صافي الإيرادات
				التكاليف :
٥٠٠,٤٧٨	٥٦,٠٦١	١٩٩,٥٨٦	٢٤٤,٨٣١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٩,٠٩٨)	(٤٩,٣٠٤)	(١,٢٤٥)	(٢٨,٥٤٩)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٤٢١,٣٨٠	٦,٧٥٧	١٩٨,٣٤١	٢١٦,٢٨٢	صافي المطالبات المدفوعة
٨٢,٢٥٨	١٣,٧٦٠	٣٣,٨٧٧	٣٤,٦٢١	التغير في المطالبات تحت التسوية
٣٣,٧٢٣	٨,١٢٤	١٤,٥٨٧	١١,٠١٢	تكاليف استحواد وثائق التأمين
٥٣٧,٣٦١	٢٨,٦٤١	٢٤٦,٨٠٥	٢٦١,٩١٥	صافي التكاليف
١٢٥,٢٨٤	٣٨,٠٦٣	٨٩,٠٧٨	(١,٨٥٧)	صافي نتائج عمليات التأمين
(٤,٤٤٩)	(١,٢٢٦)	(١,٧٥٤)	(١,٤٦٩)	مصاريف إشراف وتفتيش
(٢,٣٣٦)	-	-	(٢,٣٣٦)	مصاريف مجلس الضمان الصحي
(٦١,٨١٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٠,٩٠١	-	-	-	إيرادات غير موزعة
٦٧٩	-	-	-	دخل إستثمارات
٦٨,٢٦٠	٣٦,٨٣٧	٨٧,٣٢٤	(٥,٦٦٢)	الفائض من عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٠١,٠١٥	٨٨,١٤٠	٤١٠	١٢,٥٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتتبه
١٣٠,٨٦٢	١١٧,٦٢٣	١,٤٧٥	١١,٧٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٢,٨٢٥	٣,٠٨٣	٦,١١١	٣,٦٣١	تكاليف استحواد مؤجلة
٢٤٤,٧٩٢	٢٠٨,٨٤٦	٧,٩٩٦	٢٧,٩٥٠	
٣٣٦,٧٥٢	٩٥,٤٠٢	١٣٨,٦٨٢	١٠٢,٦٦٨	الأقساط الغير مكتتبه
٣٠٧,٩٦٨	١٣٧,٨٠٧	٨٢,٣٢٦	٨٧,٨٣٥	المطالبات القائمة
٢٠,٧٨٦	١٧,٨٦٨	-	٢,٩١٨	دخل العمولات الغير مكتتب
٦٦٥,٥٠٦	٢٥١,٠٧٧	٢٢١,٠٠٨	١٩٣,٤٢١	المطلوبات القطاعية

٢٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي اهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناجمة عنها :

الرصيد		مبلغ التعامل		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة	عمليات التأمين
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠			
١٦٦,٢٩١	٣٤,٤٠٩	١٦٦,٢٩١	(١٣١,٨٨٢)	تحويل المحفظة التأمينية	مساهم	
-	-	٢٥٢,٦٧٢	٣٣٠,٩٩٣	أقساط تأمين	مساهم	
١٧٤,١٦٤	٢٣٧,٨٣٤	(٢١٧,٦٣٣)	(٢٦٧,٣٢٣)	دفعات ومطالبات		
-	-	٣,٣٩٩	٣,٣٩٩	مكافآت ومصروفات متعلقة	كبار التنفيذيين	
عمليات المساهمين						
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-	مستحق عن تحويل المحفظة	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني(ش.م.ب.م)	
٢٣٠	٢٣٠	٢٣٠	-	مصاريف	شركة نجم لخدمات التأمين	
-	-	١٧,٠١٠	-	سداد نيابة عن الشركة	شركة الوكالات التجارية المتحدة	
-	-	١,٠٢١	١,٠٣٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	

٢٨ - التوزيع الجغرافي

معظم موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية فيما عدا الإستثمارات والودائع لأجل التالية:

نوع الإستثمارات	الموقع	٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٢٠٠٩ (ألف ريال سعودي)
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	أفريقيا	١٤٥	-
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	أوروبا	٦٥٨	-
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	الشرق الأوسط	١٣.٨٨٢	-
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	الولايات المتحدة الأمريكية	٢١٩	-
إستثمارات في صناديق إستثمار	أوروبا	٦٣	-
إستثمارات في صناديق إستثمار	الشرق الأوسط	٣٨٣	-
إستثمارات في صناديق إستثمار	الولايات المتحدة الأمريكية	٢.٨٧٨	-
إستثمارات في سندات	الشرق الأوسط	٧.٦٥٠	-
إستثمارات في سندات	الولايات المتحدة الأمريكية	١.١٣٦	-
ودائع قصيرة الأجل	أوروبا	١.٤٥٢	-
ودائع قصيرة الأجل	الشرق الأوسط	١٢٨.٢٦٠	-
		١٥٦.٧٢٦	-

حيث أنه تمت الموافقة على نقل المحفظة والإستثمارات ذات الصلة في عام ٢٠١٠، فإن الإستثمارات المذكورة أعلاه والتي يحتفظ بها خارج المملكة العربية السعودية كما في تاريخ المركز المالي.

جميع الإستثمارات المذكورة أعلاه سيتم تصفيتها خلال الفترة اللاحقة وسوف يتم الاحتفاظ بها في المملكة العربية السعودية.

٢٩ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

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 .

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

إن الهدف الرئيسي لإطار ادارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعرقل تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص .

مخاطر التأمين

المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة . كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين ، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة . إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة . يمكن تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنوع هذه المخاطر كمحفظة كبيرة من المخاطر بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد .

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكتتاب وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين ووفقا لأية ظروف . يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي . اذا ما تطلب الامر ، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكتتاب .

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

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

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل . تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود التأمين الطبي وتأمين المركبات والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري . تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم ، في العادة ، الإبلاغ عن وصاد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

الحريق والسطو

تكتتب عقود تأمين الحرائق والسطو، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها ، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن عليه . تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة ، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات . فيما يتعلق بتراكم الضمانات المتعلقة بالممتلكات ، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين النسبية.

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات ، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة الى المركبات المؤمنة . لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ٣٩ ٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة .

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى ودرجة التكلفة في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات . لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد .

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

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

التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ان مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات . يتم التأمين على المخاطر التي تنبع أساساً من المملكة العربية السعودية . تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

تركيز التأمين ضد المخاطر

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة . قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي عن التناقصي . ان الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ التبليغ عنها .

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات . كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي.

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 التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها .

مخاطر الإئتمان

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية . 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 لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً لسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار .
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى ، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة .
- لا يوجد تركيز في مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة .

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

عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	نقد وما في حكمه ودائع لأجل إستثمارات أقساط تأمين مدينة ، صافي حصة معيدى التأمين من أقساط غير مكتسبة حصة معيدى التأمين من مطالبات تحت التسوية مستحق من طرف ذي علاقة مدفوعات مقدما و ذمم مدينة أخرى
٢٠٤,٣١٠	٢٠,٥٧٠	
-	٥٨,٧٦٠	
٣٢,٠١٤	٩١,٠٠٥	
٣٨٥,٧٠٩	-	
١٠٨,٣٤٢	-	
٧٣,٠٥١	-	
٣٤,٤٠٩	-	
٣٢,١٦٧	٣٨٠	
٨٧٠,٠٠٢	١٧٠,٧١٥	

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها . يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية .

تواريخ الإستحقاق

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

الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٩٨,٢٤٤	-	٩٨,٢٤٤
٧٨,٤٠٥	-	٧٨,٤٠٥
٢٢٤,٤٥٠	-	٢٢٤,٤٥٠
٤٠١,٠٩٩	-	٤٠١,٠٩٩
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
		نم معيدي تأمين دائنة
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مطالبات تحت التسوية
المطلوبات المالية للمساهمين		
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٣٤٥	-	٤,٣٤٥
٤,٣٤٥	-	٤,٣٤٥
٤٠٥,٤٤٤	-	٤٠٥,٤٤٤
إجمالي المطلوبات المالية		

محفظة السيولة

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

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الاجنبية

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

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
٣١,٤٦٧	١٧٢,٨٤٣	٢٠٤,٣١٠	موجودات عمليات التأمين نقد وما في حكمه
-	-	-	ودائع لأجل إستثمارات
٥,٠٠٠	٢٧,٠١٤	٣٢,٠١٤	ذمم أقساط تأمين مدينة
٣٦٣,١٢٦	-	٣٦٣,١٢٦	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٢,٥٨٣	-	٢٢,٥٨٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٠٨,٣٤٢	-	١٠٨,٣٤٢	مستحق من طرف ذي علاقة
٧٣,٠٥١	-	٧٣,٠٥١	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٣٢,١٦٧	-	٣٢,١٦٧	
٦٣٥,٧٣٦	١٩٩,٨٥٧	٨٣٥,٥٩٣	
٢٠,٥٢١	٤٩	٢٠,٥٧٠	موجودات المساهمين نقد وما في حكمه
-	٥٨,٧٦٠	٥٨,٧٦٠	ودائع لأجل إستثمارات
٩١,٠٠٥	-	٩١,٠٠٥	مجموع موجودات المساهمين
١١١,٥٢٦	٥٨,٨٠٩	١٧٠,٣٣٥	مجموع الموجودات
٧٤٧,٢٦٢	٢٥٨,٦٦٦	١,٠٠٥,٩٢٨	

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
٩٨,٢٤٤	-	٩٨,٢٤٤	ذمم معيدي التأمين دائنة
٧٨,٤٠٥	-	٧٨,٤٠٥	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٢٤,٤٥٠	-	٢٢٤,٤٥٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٠١,٠٩٩	-	٤٠١,٠٩٩	مطلوبات المساهمين
٤,٣٤٥	-	٤,٣٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠٥,٤٤٤	-	٤٠٥,٤٤٤	مجموع المطلوبات

مخاطر أسعار العملات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات .

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العملات على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مع كافة التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة .

يمثل الأثر على قائمة عمليات المساهمين الشاملة أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر :

<u>التغير في نقاط الأساس</u>	<u>الأثر على قائمة دخل العمليات الشاملة</u>
------------------------------	---

(ألف ريال سعودي)

± ٤,٠٣٢

٥٠

٢٠١٠

مخاطر أسعار السوق

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

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع . يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو إنخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

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

٣٠ - إعتداد القوائم المالية

إعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١١ الموافق ٥ ربيع الأول ١٤٣٢هـ.