

تقرير مجلس الإدارة لعام 2010

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الرابع والعشرين مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

أولاً: الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر

أ. الخطط والقرارات المهمة

- إقرار خطة العمل والاستراتيجية الجديدة للعوام (2010-2014)م.
- اعتماد مشروع إستراتيجية النمو والبنية التحتية الذي يهدف إلى التعرف على الفرص المتاحة للشركة وتنمية أعمالها وقياس قدراتها التشغيلية والحصول على ميزة تنافسية في السوق.
- تشكيل لجنة للتطوير منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بتحديد الموارد المطلوبة داخل وخارج الشركة لتفعيل المشاريع التي تخدم أنشطة الشركة ومتابعة إنجازها في الموعد المحدد.
- إجراء تعديل على هيكل إدارات التشغيل والدعم الرئيسية، واستحداث قطاع يشرف على رسم الاستراتيجيات وتوجيه دفة الدعم والمساندة لأولويات الشركة وشركاؤها.
- إعادة هيكلة ادارة الأصول وتحويلها من وحدة دعم الى وحدة عمل استراتيجية لزيادة القدرة الاستثمارية وتحسين حقوق المساهمين.
- اعتماد سياسة توزيع الأرباح لعام 2010، ودليل الإجراءات المالية، ولائحة سياسة الموارد البشرية.
- تكوين لجنة الترشيحات والمكافآت وفق متطلبات لائحة حوكمة الشركات.
- بدء تنفيذ مشروع مبنى الإدارة الإقليمية للمنطقة الشرقية ومن المتوقع أن تكتمل أعمال المشروع خلال 24 شهراً.
- موافقة مجلس الإدارة على تنفيذ مشروع مبنى مركز المطالبات الثاني بالرياض والذي يشمل مركز تعويضات ومستودع حطام، ومستودع تخزين سيارات وقطع غيار.
- استدرج عروض أسعار لتنفيذ مشروع مبنى المكاتب المساندة بشارع التخصصي بالرياض وسوف يبدأ تنفيذ المشروع خلال عام 2011.

ب- الأنشطة التشغيلية

- إطلاق نظام الأعمال الإلكترونية واستخدامه في تنفيذ الكثير من الوظائف التي تتعلق بإدارة حسابات العملاء مباشرة عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة.
- تطوير آليات لرفع معدلات تجديد الوثائق.

- توسعة برنامج سند لتأمين مسؤولية المركبات ليشمل الأضرار الناتجة عن البرد والفيضانات بسبب الأمطار والسيول وبالتالي أصبح "سند" برنامج تأمين مسؤوليات المركبات الوحيد في المملكة الذي يغطي هذه الفئة من الأخطار الطبيعية.
- التجاوب السريع والمتميز مع حوادث السيول التي اجتاحت كل من مدينتي جدة والرياض بإعلان حالة الطوارئ، وتمديد ساعات الدوام، واختصار إجراءات تقديم المطالبات وسرعة معاينة الأضرار وتسوية وصرف التعويضات.
- إجراء تحسينات في نظام اكتشاف الاحتيال وآليات تطبيقه الأمر الذي ساهم في اكتشاف عدة آلاف من مطالبات الاحتيال تقدر قيمتها بملايين الريالات.
- تطوير آليات إصدار تأمين أخطاء المهن الطبية وتفعيل الوثائق طويلة الأجل.
- الاهتمام بتوافق منتجات الممتلكات والحوادث مع اللوائح النظامية الصادرة عن مؤسسة النقد وقد حصلت الشركة على الموافقة النهائية على أربعة من منتجاتها.
- تجديد برنامج إعادة التأمين بطاقة استيعابية أعلى وبما يسمح للشركة بتوفير الحماية التأمينية للمشروعات الحيوية الضخمة، ويتيح لها مرونة في الاستجابة للتغيرات المناخية والمخاطر الطبيعية الناتجة عن ظاهرة الاحتباس الحراري.
- واصلت التعاونية جهودها للحفاظ على معدلات توظيف الوظائف وأصبح السعوديون يشكلون نسبة 72% من إجمالي القوى العاملة بالشركة.
- أجرت التعاونية 114 دورة تدريبية داخل وخارج المملكة خلال عام 2010 لتطوير مهارات الموظفين إضافة إلى 17 برنامج تدريبي للعاملين في مكاتب البيع، وتم تنظيم دورتين من برنامج "التدريب الأساسي" للموظفين الجدد و 4 دورات من برنامج "مرحبا" للمتدربين بالشركة.
- حصلت التعاونية على تصنيف (A) من استنادرد أند بورز (S&P) للعام الخامس على التوالي فيما يعد أعلى تصنيف حصلت عليه شركة تأمين سعودية، كما قامت (S&P) بمراجعة توقعاتها بالنسبة لمستقبل التعاونية ورفعته إلى مستقر نظراً لتمتع الشركة بإمكانيات مالية كبيرة.
- صدرت موافقة وزارة العمل على تشكيل اللجنة العمالية الأولى للتعاونية والتي تم انتخابها بالاقتراع الحر، لتحقيق تطلعات العاملين بالشركة وتأمين حقوقهم وتحسين مستوى ظروف العمل وتهيئة الاسباب لزيادة الانتاج.
- عقدت الهيئة الشرعية للتعاونية 9 اجتماعات خلال عام 2010 حيث واصلت الهيئة مراجعاتها لوثائق الشركة وسياساتها، وقد بلغ عدد وثائق التأمين التي اعتمدها الهيئة واحد وثلاثون وثيقة بنهاية عام 2010.

ج- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

هناك توقعات أن يتحسن الوضع الرأسمالي للشركة تدريجياً إلى المستوى الذي يكون أكثر توافقاً مع مستوى تصنيفها الحالي، على أن تؤدي الأرباح المبقاة إلى دعم هذا الاتجاه، في ظل التحسن الواضح في عوائد الاستثمار وانخفاض مستوى التركيز في محفظة الاستثمارات. وبالرغم من ضغوط المنافسة الناتجة عن دخول شركات تأمين جديدة حصلت على الترخيص بالعمل في السوق، فمن المتوقع أن تبقى التعاونية اللاعب الرئيس في سوق التأمين السعودي

في المستقبل المنظور بحصة سوقية قيادية تصل إلى 30%، كذلك فإن الطلب على الكوادر البشرية المدربة بالتعاونية سيبقى مرتفعاً لكن من المتوقع أن يبقى معدل تسرب العمالة من التعاونية على المستوى الحالي نفسه أو ربما يتحسن ويكون تحت السيطرة نتيجة تطبيق عدة مشروعات تهدف إلى زيادة معدلات الاحتفاظ بالموارد البشرية.

د- المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة

نظراً لطبيعة نشاطها التأميني والاستثماري، فإن الشركة معرضة حالياً للمخاطر التالية: مخاطر التأمين، مخاطر إعادة التأمين، مخاطر العملات، مخاطر أسعار العمولات، مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. وتنفذ الشركة سياسات دقيقة ومرنة لإدارة هذه المخاطر بكفاءة وفعالية، وتتضمن أنشطة إدارة المخاطر عام 2010 مايلي:

- 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 العربي السعودي.
- تطوير مشروع عملية إدارة المخاطر والذي يهدف إلى تحقيق التوازن بين عناصر النمو والمخاطر والربحية.
- إعداد ورقة عمل لتطوير النموذج الرأسمالي الداخلي للتعاونية.
- استعراض ومراجعة الوضع العام للمخاطر في 19 وحدة وإدارة للتأكد من توافقها مع بيئة المخاطر والأعمال وتقديم التقارير الشهرية والربع سنوية المتعلقة بها إلى الجهات المختصة.
- مراجعة قائمة المركز المالي فيما يتعلق بالسيولة وفق نظام إدارة مسؤولية الأصول،
- مراجعة إجراءات مكافحة الاحتيال وتعديل الاستراتيجية الخاصة بها على ضوء هذه المراجعة.

وترى الشركة أن هناك عدة مخاطر مستقبلية متوقعة أهمها:

- شدة المنافسة مع شركات التأمين الجديدة والتي من المتوقع أن تقود إلى حرب أسعار.
- الحفاظ على معايير التشغيل القياسية في ظل التوسع الكبير في الأعمال،
- التغيير الكبير في طبيعة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة التأمينية للشركة نتيجة تطبيق نظام التأمين الصحي الإلزامي مما نتج عنه ميل المحفظة باتجاه هذا النوع من التأمين.
- المخاطر التي تتعلق بقدرة العمليات ونظم التشغيل على مواكبة النمو الكبير في الأعمال،
- ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي ونقص المعلومات الحيوية،
- خطر الاحتيال والجرائم المالية.
- مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية خاصة أنظمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني.

ثانياً: النتائج التشغيلية والفروق الجوهرية

أ- قائمة المركز المالي للشركة للسنوات الخمسة الأخيرة (بالآلاف الريالات السعودية):

2010	2009	2008	2007	2006	
					موجودات عمليات التأمين
2,126,788	1,799,951	965,095	545,103	802,974	استثمارات
1,287,257	1,128,588	810,610	745,034	534,988	ذمم مدينة ، صافي
148,378	572,883	339,362	468,090	334,815	نقد وما يعادله
1,624,325	1,884,124	2,050,955	1,401,188	621,288	حصة معيدي التأمين
513,079	380,689	323,039	252,937	183,581	موجودات أخرى
5,699,827	5,766,235	4,489,061	3,412,352	2,477,646	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
10,152	54,317	24,377	28,977	46,622	مطلوب من عمليات التأمين
1,754,622	1,350,816	1,065,797	1,531,770	1,727,196	استثمارات وإيرادات مستحقة
50,000	50,000	-	-	-	وديعة نظامية
16,913	5,891	19,332	335,000	961	نقد وما يعادله
1,831,687	1,461,024	1,109,506	1,895,747	1,774,779	مجموع موجودات المساهمين
7,531,514	7,227,259	5,598,567	5,308,099	4,252,425	مجموع الموجودات
					مطلوبات وفائض عمليات التأمين
52,561	35,116	17,368	45,824	38,383	توزيعات الفائض المستحق
763,891	925,996	457,584	405,703	240,057	ذمم معيدي التأمين الدائنة
3,978,705	3,871,492	3,352,532	2,458,774	1,595,505	احتياطيات
865,389	893,739	655,716	456,322	404,691	مطلوبات أخرى
39,281	39,892	5,861	45,729	199,010	فائض عمليات التأمين
5,699,827	5,766,235	4,489,061	3,412,352	2,477,646	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
62,683	44,789	61,839	49,035	19,151	زكاة ومطلوبات أخرى
500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	رأس المال
500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	إحتياطي نظامي
167,265	97,308	(76,113)	167,911	100,258	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
601,739	318,927	123,780	678,801	655,370	أرباح مبقاة
1,831,687	1,461,024	1,109,506	1,895,747	1,774,779	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
7,531,514	7,227,259	5,598,567	5,308,099	4,252,425	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

ب- نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمسة الأخيرة (بملايين الريالات)

النشاط	2010	2009	2008	2007	2006
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	4,181	4,035	2,624	1,911	1,750
صافي أقساط التأمين المكتسبة	2,659	2,064	1,487	1,095	997
مجموع الإيرادات	2,829	2,175	1,602	1,564	1,289
إجمالي المطالبات المدفوعة	2,360	2,201	1,337	1,154	854
صافي المطالبات المتكبدة	1,548	1,271	954	726	613
مجموع التكاليف والمصاريف	2,307	1,825	1,428	1,105	906
فائض عمليات التأمين	521	350	174	458	384
صافي دخل المساهمين	485	296	(54)	525	468

ج- وصف لأنواع النشاط الرئيسية ونتائجها

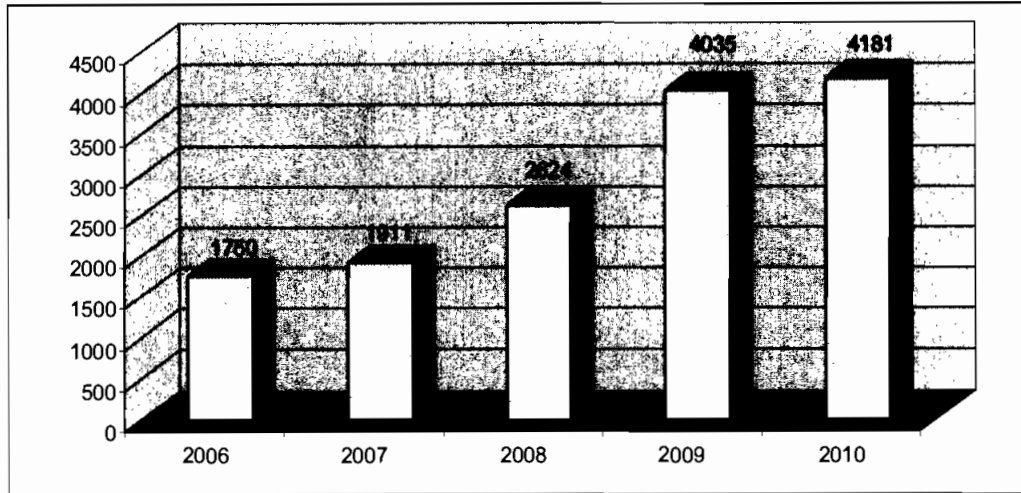
تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات هي القطاع الطبي الذي يقوم بتغطية التأمين الصحي، وقطاع تأمين السيارات، وقطاع الممتلكات والحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والكوارث والهندسة والشحن البحري والشحن الجوي والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة. فيما يلي نتائج القطاعات الثلاثة ومساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة لعام 2010 (بآلاف الريالات):

قطاع الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	2,375,425	999,815	805,666	4,180,906
صافي أقساط التأمين المكتسبة	1,613,859	912,528	132,992	2,659,379
عمولات إعادة تأمين	25,312	2,434	72,401	100,147
إيرادات أخرى	3,922	1,142	-	5,064
صافي المطالبات المتكبدة	(945,624)	(557,042)	(45,652)	(1,548,318)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(140,762)	(147,156)	(43,279)	(331,197)
مصاريف فائض الخسارة	-	(3,662)	(6,748)	(10,410)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	(2,286)	-	-	(2,286)
مصاريف إكتتاب أخرى	(71,617)	(6,805)	(12,308)	(90,730)
مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق	(165,403)	(72,655)	(83,238)	(321,296)
الربح من عمليات التأمين	317,401	128,784	14,168	460,353
أرباح (خسائر) الإستثمارات و إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي				64,044

(3,089)	أعباء الإنخفاض في قيمة الإستثمارات
521,308	فائض عمليات التأمين

د. الأقساط المكتتبة والتحليل الجغرافي

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 4% حيث بلغ 4,181 مليون ريال عام 2010 مقابل 4,035 مليون ريال عام 2009. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع أقساط تأمينات السيارات بنسبة 19% وأقساط تأمينات الممتلكات والحوادث بنسبة 11%. الرسم البياني التالي يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة 2006-2010 (بملايين الريالات):



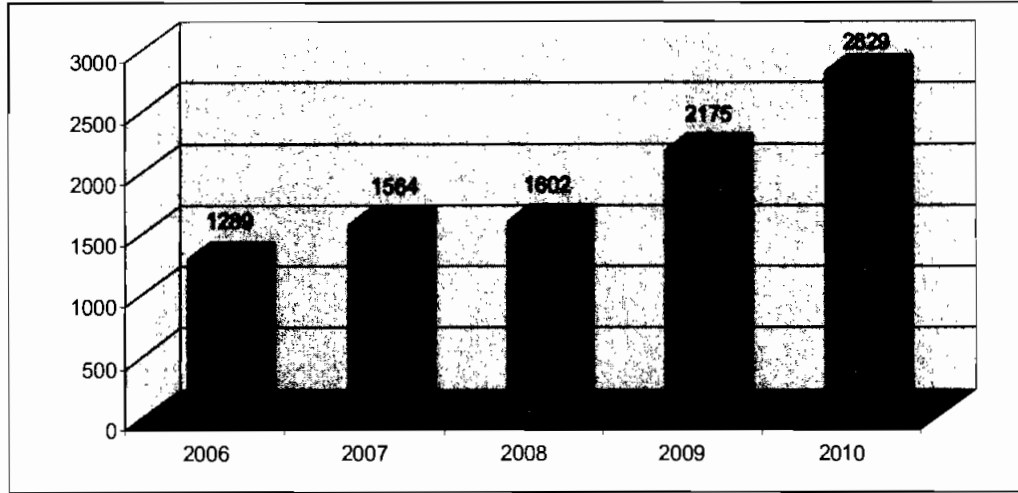
وحيث أن أنشطة التعاونية تتم بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، حيث حصلت الشركة على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة، فيما يلي توزيع الأقساط المكتتبة على مناطق المملكة لعام 2010:

المنطقة	الأقساط المكتتبة (بالمليون ريال)
الوسطى	2,787
الغربية	755
الشرقية	639
الإجمالي	4,181

هـ. مجموع الإيرادات

ارتفع مجموع الإيرادات بنسبة 30% حيث بلغ 2,829 مليون ريال عام 2010 مقابل 2,175 مليون ريال عام 2009. وقد جاء ذلك نتيجة ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة من 2,064 مليون ريال عام 2009 إلى 2,659

مليون ريال عام 2010 بنسبة قدرها 29%، وزيادة عمولات إعادة التأمين بنسبة 17% حيث بلغت 100 مليون ريال عام 2010 مقابل 85 مليون ريال عام 2009، وكذلك زيادة دخل الاستثمارات إلى 61 مليون ريال عام 2010 مقابل 22 مليون ريال عام 2009 وبنسبة 177%. فيما يلي رسم بياني لمجموع الإيرادات خلال الفترة 2010-2006 (بملايين الريالات):



و. المطالبات المدفوعة

بلغ إجمالي المطالبات المدفوعة للعملاء 2,360 مليون ريال عام 2010 مقابل 2,201 مليون ريال عام 2009 مرتفعاً بنسبة قدرها 7%. وارتفع صافي المطالبات المتكبدة بعد استقطاع حصة معيدي التأمين والتغيرات في المطالبات تحت التسوية بنسبة 22% حيث بلغ 1,548 مليون ريال عام 2010 مقابل 1,271 مليون ريال عام 2009.

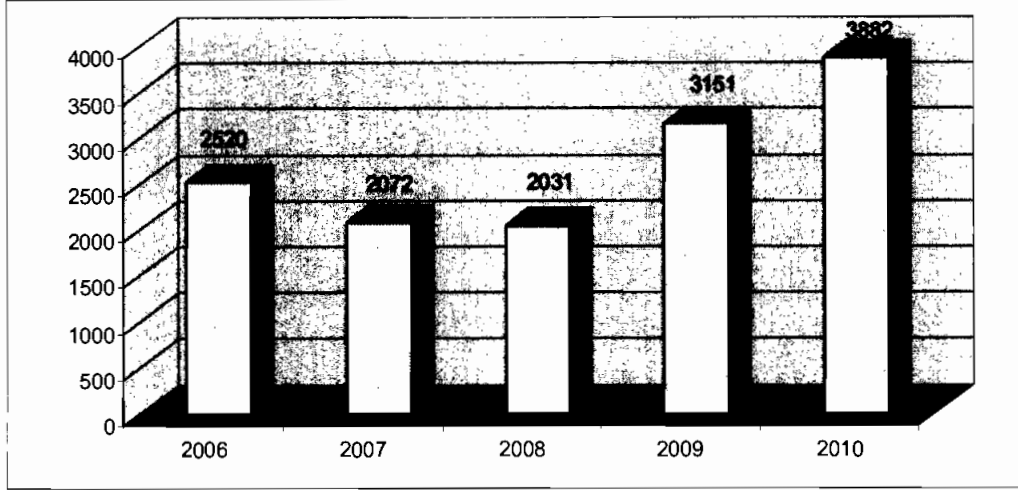
ز. مجموع التكاليف والمصاريف

بلغ مجموع التكاليف والمصاريف 2,307 مليون ريال عام 2010 مقابل 1,825 مليون ريال عام 2009 مرتفعاً بنسبة قدرها 26%. ويرجع ذلك إلى زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 22%، وزيادة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بنسبة 36% نتيجة زيادة حجم الأعمال، إضافة إلى ارتفاع المصاريف العمومية والإدارية والبيع والتسويق بنسبة 67%. وقد انخفضت مصاريف الاكتتاب (تشمل رسم الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ورسم الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني والضريبة على أقساط إعادة التأمين) والمصاريف الأخرى بنسبة 9%.

ح. مجموع الاستثمارات

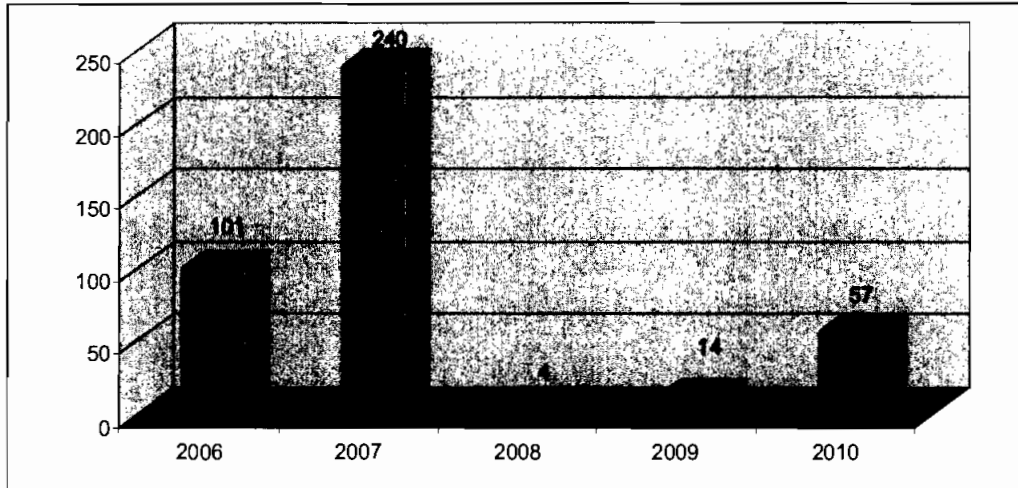
بلغ مجموع استثمارات عمليات التأمين 2,127 مليون ريال عام 2010 كما بلغ مجموع استثمارات المساهمين 1,755 مليون ريال، وبذلك يصل مجموع استثمارات التعاونية إلى 3,882 مليون ريال 2010 مقابل 3,151

مليون ريال عام 2009 مرتفعاً بمعدل قدره 23%. فيما يلي رسم بياني يوضح إجمالي الاستثمارات خلال الفترة 2010-2006 (بملايين الريالات):



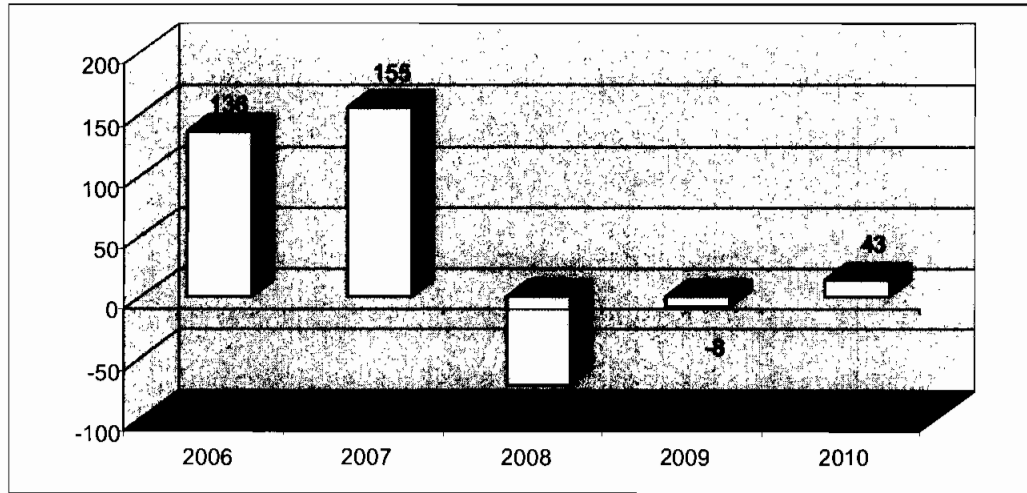
ط. أرباح استثمارات عمليات التأمين

مع تقلص التأثيرات السلبية للأزمة المالية العالمية وإعادة هيكلة إدارة الأصول وتحويلها من وحدة دعم الى وحدة عمل استراتيجية لتحسين مستوى الإداء الاستثماري، اتجهت استثمارات الشركة نحو تحقيق أرباح خلال عام 2010، وقد بلغ صافي أرباح استثمارات عمليات التأمين 57 مليون ريال عام 2010 مقابل 14 مليون ريال تحققت عام 2009 مرتفعاً بنسبة 307%، وذلك بعد خصم مخصص أعباء الانخفاض في قيمة استثمارات حملة الوثائق بمبلغ قدره 3 مليون ريال عام 2010 مقابل 8 مليون ريال عام 2009. والرسم البياني التالي يوضح العائد على استثمارات عمليات التأمين خلال الفترة 2010-2006 (بملايين الريالات):



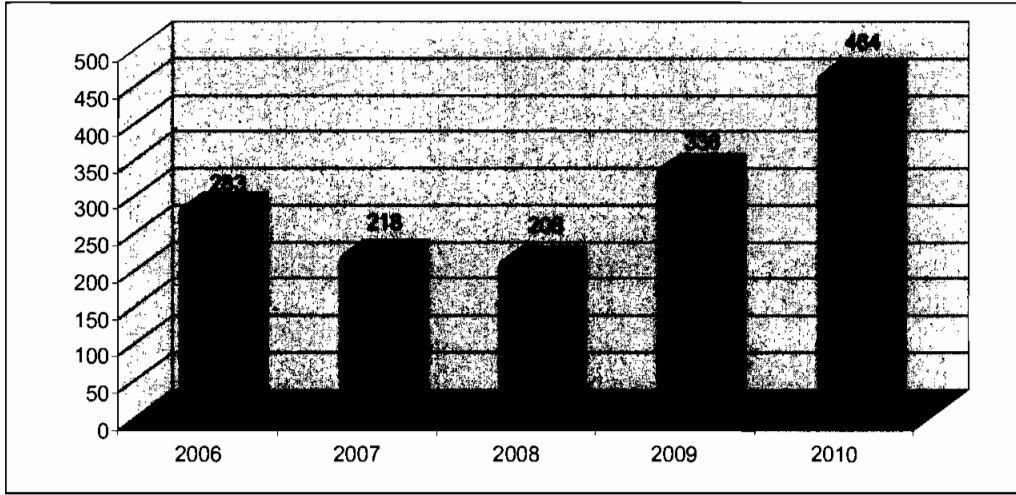
ي. أرباح استثمارات المساهمين

حققت استثمارات عمليات المساهمين أرباحاً صافية قدرها 43 مليون ريال عام 2010 مقابل خسائر قدرها 8 مليون ريال عام 2009 وذلك بعد خصم مخصص أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات قدره 15 مليون ريال عام 2010 مقابل 40 مليون ريال عام 2009. والرسم البياني التالي يوضح أرباح استثمارات المساهمين خلال الفترة 2010-2006 (بملايين الريالات):



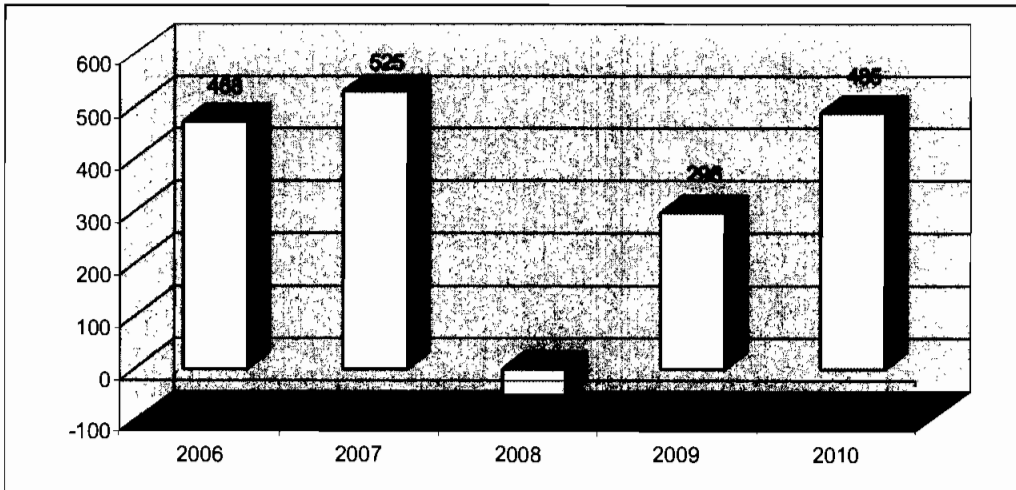
ك. فائض عمليات التأمين التشغيلية

حققت عمليات التأمين التشغيلية قبل عائد الاستثمارات فائضاً قدره 464 مليون ريال عام 2010 مقابل 336 مليون ريال عام 2009 مرتفعاً بنسبة قدرها 38% ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع مجموع الإيرادات بنسبة 30%. كما ارتفع إجمالي فائض عمليات التأمين إلى 521 مليون ريال بعد إضافة أرباح استثمارات عمليات التأمين. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 469 مليون ريال (يعادل نسبة 90% من فائض عمليات التأمين) لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، بينما تم تخصيص نسبة الـ 10% المتبقية من الفائض والتي تبلغ 52 مليون ريال للتوزيع على حملة الوثائق (في عام 2009 تم توزيع مبلغ 35 مليون ريال على حملة الوثائق). والرسم البياني التالي يوضح فائض عمليات التأمين التشغيلية خلال الفترة 2010-2006 (بملايين الريالات):



ل. صافي الدخل

حققت عمليات المساهمين دخلاً صافياً قدره 485 مليون ريال عام 2010 مقابل 296 مليون ريال عام 2009 مرتفعاً بنسبة قدرها 64%. وبذلك بلغت ربحية السهم 9.7 ريال مقابل 5.93 ريال عام 2009. كما ارتفعت الأرباح المبقة إلى 602 مليون ريال عام 2010 مقابل 319 مليون ريال عام 2009 بنسبة قدرها 89%. والرسم البياني التالي يوضح صافي الدخل من عمليات المساهمين خلال الفترة 2010-2006 (بملايين الريالات):



م. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

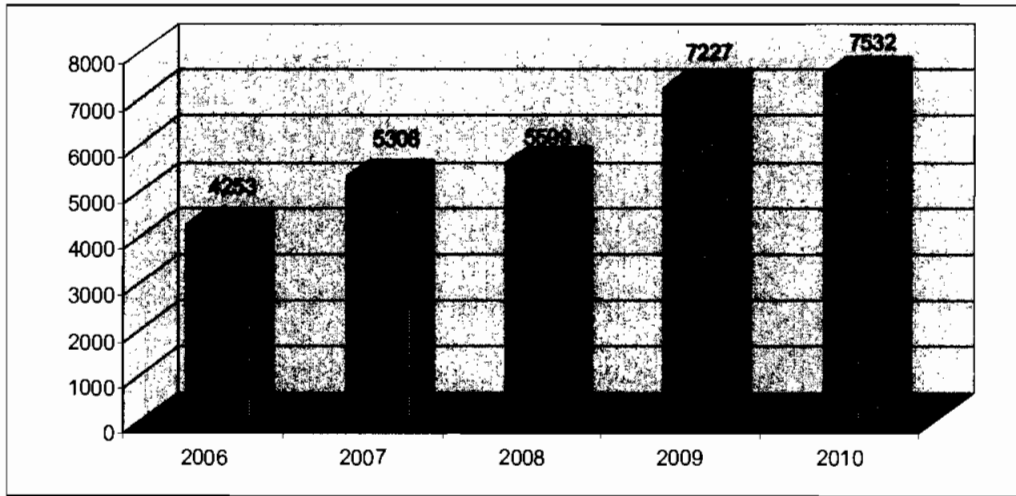
حيث أن عمليات المساهمين قد حققت دخلاً صافياً قدره 485 مليون ريال عام 2010، يقترح مجلس الإدارة صرف مكافأة لأعضائه قدرها 2.1 مليون ريال (حصل المجلس على مكافأة قدرها 2.1 مليون ريال عن عام 2009).

ن. الاحتياطيات الفنية

ارتفعت الاحتياطيات الفنية بنسبة قدرها 20% حيث بلغت 2,198 مليون ريال عام 2010 مقابل 1,838 مليون ريال عام 2009. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع مخصص المطالبات تحت التسوية بنسبة 9%، وانخفاض حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة بنسبة 29%.

س. الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة 7,532 مليون ريال عام 2010 مقابل 7,227 مليون ريال عام 2009 مرتفعاً بنسبة قدرها 4%. وقد بلغ مجموع موجودات عمليات التأمين 5,700 مليون ريال ومجموع موجودات المساهمين 1,832 مليون ريال. فيما يلي رسم بياني لمجموع الموجودات خلال الفترة 2006-2010 (بملايين الريالات):



ع. الشركات التابعة وأنشطتها

تمثل الشركات التابعة أو الزميلة تلك الشركات التي تملك فيها التعاونية من 20% إلى 50% من الأسهم المصدرة والتي تمارس الشركة تأثيراً هاماً على عملياتها دون السيطرة على هذه العمليات. وحيث تمتلك التعاونية أسهماً في أربع شركات تابعة، نورد فيما يلي بياناً بهذه الشركات:

اسم الشركة	نشاطها الرئيسي	الدولة محل عملياتها	الدولة محل تأسيسها	إيراداتها بالمليون ريال	عدد الأسهم أو أدوات الدين
الشركة المتحدة للتأمين	التأمين	البحرين	البحرين	50,347	750,000
الشركة التعاونية للاستثمار العقاري	الاستثمار العقاري	السعودية	السعودية	17,545	80,000
شركة وصيل لتوفير خدمات التطبيقات	الربط الإلكتروني	السعودية	السعودية	7,490	60,000
شركة نجم لخدمات التأمين	خدمات تأمين	السعودية	السعودية	11,493	1,923,078

وفيما يتعلق بالتحليل الجغرافي للشركات التابعة خارج المملكة، فإن الشركة التابعة خارج المملكة (الشركة المتحدة للتأمين) تمارس نشاطها داخل مملكة البحرين وبالتالي فإنها إيراداتها خلال عام 2010 مصدرها هو مملكة البحرين فقط، كما أن التعاونية لم تقم خلال عام 2010 بتحصيل أية إيرادات من الشركة التابعة بل تحصل فقط على حصتها من أرباح الاستثمار بها.

ف. سياسة توزيع الأرباح

بتاريخ 20 مارس 2004، وافق مجلس الإدارة على التخلي عن الفائض من عمليات التأمين بما يتوافق مع القوانين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبذلك يحصل مساهمو الشركة على 90% من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملو وثائق التأمين على المتبقي والذي يمثل 10%. وتستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة (44) من النظام الأساسي للشركة. وبحسب هذه المادة توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة المقررة.
 2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي (تم وقف هذا التجنب بعد أن وصل إجمالي الاحتياطي النظامي إلى (100%) من رأس المال المدفوع.
 3. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل (5%) من رأس المال المدفوع.
 4. يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تزيد على (10%) من الباقي توزع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك وفقاً لما تقرره القواعد المنظمة لذلك.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
 6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (3) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
- وحيث تحرص الشركة على توزيع أرباح على المساهمين من صافي أرباحها بعد خصم الزكاة الشرعية وكذلك موافقة الجهة المختصة والجمعية العامة للمساهمين بناء على توصية مجلس إدارة الشركة، وعليه، يوصي مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية للمساهمين بتوزيع أرباح على المساهمين عن عام 2010 قدرها 150 مليون ريال بواقع 3 ريال للسهم الواحد (200 مليون ريال وزعت عن عام 2009 بواقع 4 ريال للسهم).

ثالثاً: الالتزامات والإفصاحات والإقرارات حسب اللوائح التنظيمية

أ. الالتزام بالقواعد واللوائح التنظيمية

بشكل عام حققت التعاونية خلال عام 2010 الالتزام 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 التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- قواعد مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لائحة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- أنظمة إدارة المخاطر 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 والدخل.
- قانون العمال الصادر عن وزارة العمل.
- متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسؤوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.

ب. الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

بعد أن قامت الشركة بتأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2010، تكون قد التزمت بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء البند المتعلق بأسلوب التصويت في الجمعية العامة والموضح كالتالي:

رقم المادة في لائحة الحوكمة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة السادسة - الفقرة ب	يجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تطبق الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة.

علماً بأن التعاونية سوف تقوم بتطبيق أسلوب التصويت التراكمي خلال عام 2011 بعد اعتماده من الجمعية العامة غير العادية للشركة.

ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة لكل عضو

اسم العضو	تصنيف العضوية		
	مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي
سليمان سعد الحميد		✓	
وليد عبد الرحمن العيسى		✓	
عبد الله محمد الفايز	✓		
محمد عبد الرحمن العقيل	✓		
			مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
			المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق، وشركة التعدين العربية السعودية (معادن).
			بنك الرياض
			شركة الإستثمارات الرائدة
			مجموعة شركات جريز للتسويق

الشركة السعودية للمختبرات الطبية الخاصة، وشركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي.			✓	عبد العزيز عبد الرحمن المديمغ
لا يوجد			✓	سعد عبد الله المرزوقي
شركة وصيل للربط الإلكتروني، وشركة نجم لخدمات التأمين.	✓			علي عبد الرحمن السبيهي

د. اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة 12 اجتماعاً خلال عام 2010، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

عبد العزيز المديمغ	علي السبيهي	سعد المرزوقي	محمد العقيل	عبد الله الفايز	وليد العيسى	سليمان الحميد	عدد الاجتماعات
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأول 2010/1/18
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الثاني 2010/2/1
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الثالث 2010/3/9
لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الرابع 2010/4/19
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الخامس 2010/6/7
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	السادس 2010/6/21
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	السابع 2010/6/30
لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	الثامن 2010/7/19
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	التاسع 2010/9/6
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	العاشر 2010/10/4
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الحادي عشر

							2010/10/18
حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	الثاني عشر 2010/11/22
12	12	9	12	12	11	11	الإجمالي

هـ. لجان مجلس الإدارة

1- اللجنة التنفيذية

عدد الاجتماعات خلال عام 2010	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
4	<ul style="list-style-type: none"> - سليمان سعد الحميد رئيساً وعضوية كل من: - وليد عبد الرحمن العيسى، - علي عبد الرحمن السبيهي، - سعد عبد الله المرزوقي. 	<p>تقديم التوصيات للمجلس حول مختلف المسائل كالخطط الاستراتيجية وخطط الأعمال، كما يتم تفويض اللجنة أيضاً ببعض صلاحيات المجلس التنفيذية. وخلال عام 2010 قامت اللجنة بمتابعة المستجدات حول مباني التعاونية، وتقديم مشروع استراتيجية النمو والبنية التحتية لمجلس الإدارة ومتابعة الموضوعات المتعلقة بالموارد البشرية بالشركة.</p>

2- لجنة المراجعة

عدد الاجتماعات خلال عام 2010	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
10	<ul style="list-style-type: none"> - عبد الله محمد الفايز رئيساً وعضوية كل من: - إبراهيم سالم الرويس، - عبد المحسن عبد العزيز الحسين، - الدكتور صالح حمد الشنيفي. 	<p>تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية، وتقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر ووسائل التحكم فيها. وخلال عام 2010 قامت اللجنة بدراسة عروض المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للشركة لعام 2011، ومراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة، ومراجعة التوافق مع الأنظمة واللوائح، ومتابعة الأرصد المدينة، وتحديث آلية التحصيل ومراجعة جميع المواضيع المالية.</p>

3- لجنة الاستثمار

عدد الاجتماعات خلال عام 2010	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
5	- محمد عبدالرحمن العقيل رئيساً وعضوية كل من: - علي عبد الرحمن السبيهي، - عبد العزيز عبد الرحمن الخميس، - محمد عبد الله الحقباني، - ناصر عبد الله الهلابي.	رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها، والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية. وخلال عام 2010 قامت اللجنة بمناقشة تحسين أداء استثمارات الشركة ومراجعة السياسة الاستثمارية التي تم اعتمادها من مجلس الإدارة، واعتماد أفضل مدراء استثمارات وتنويع الأدوات الاستثمارية.

4- لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تأسيس اللجنة بتاريخ 2010/7/19 في إطار التزام التعاونية بلائحة حوكمة الشركات.

عدد الاجتماعات خلال عام 2010	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
لم تعقد اللجنة أية اجتماعات خلال عام 2010.	- سليمان سعد الحميد رئيساً وعضوية كل من: - وليد عبد الرحمن العيسى - عبد العزيز عبد الرحمن المديميغ	تقديم توصيات الترشيحات للمجلس وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ومراجعة هيكل المجلس ويشمل ذلك تقييم معايير استقلالية أعضاء المجلس المستقلين، ووضع السياسات الواضحة حول مكافآت وتعويض أعضاء المجلس والمسائل ذات الصلة بتعويضات ومنافع الموظفين.

و- وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو

أي من شركاتها التابعة:

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
سليمان بن سعد الحميد	81,456	0	81,456	0	0	0
وليد عبد الرحمن العيسى	45	0	0	0	0	0

20%	1000	0	6,000	0	5,000	عبد الله محمد الفايز
0	0	0	0	0	0	محمد عبد الرحمن العقيل
2.5%	35,000	0	1,435,000	0	1,400,000	عبد العزيز عبد الرحمن المديع
0	0	0	41,000	0	41,000	علي عبد الرحمن السبيهي
0	0	0	1000	0	1000	سعد عبد الله المرزوقي

قامت المؤسسة العامة للتقاعد بحجز 1000 سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان باسم ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبد الرحمن العيسى. كما قامت شركة جريز للاستثمار بحجز 1000 سهم كأسهم ضمان باسم ممثلها في مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد عبد الرحمن العقيل.

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

نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
0	0	0	41000	0	41000	علي عبد الرحمن السبيهي الرئيس التنفيذي
0	0	0	0	0	0	أحمد عبد العزيز الشعلان نائب الرئيس الأول - العمليات
0	0	0	0	0	0	صالح عبد العزيز السبيل نائب الرئيس التنفيذي للحسابات الرئيسية
0	0	0	0	0	0	هشام محمد الشريف نائب الرئيس التنفيذي للسيارات
0	0	0	0	0	0	رائد عبد الله التميمي نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي والتكافل
0	0	0	0	0	0	فهد عبد الرحمن الحصني نائب الرئيس التنفيذي للممتلكات والحوادث

0	0	0	0	0	0	علي سعيد القحطاني نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
350-	350-	0	0	0	350	ناصر عبد الله الهلالي نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار

ح- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 500 مليون ريال سعودي كما في 2010/12/31، ويتكون من 50 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم التعاونية مملوكة كالتالي:

الجهة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	11,895,074	11,895,074	0%	23.79%
المؤسسة العامة للتقاعد	11,419,723	11,419,723	0%	22.84%
مملوكة من قبل الجمهور	26,685,203	26,685,203	0%	53.37%

وقد أوصى مجلس الإدارة، الجمعية العامة غير العادية المقرر عقدها في مارس 2011 بزيادة رأس مال الشركة من 500 مليون ريال إلى 750 مليون ريال عن طريق رسملة 250 مليون ريال من الأرباح المبقة كما في 2010/12/31 وذلك بعد موافقة الجهات ذات العلاقة، وبالتالي ارتفع عدد الأسهم من 50 مليون سهم إلى 75 مليون سهم وذلك بمنح سهم مجاني لكل سهمين يمتلكها المساهمون المقيدون في سجلات الشركة بنهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية.

ولم يتم أي شخص له مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت ويمتلك 5% أو أكثر من الأسهم بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق أو أي تغيير فيها خلال السنة المالية 2010.

ط. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	أعضاء المجلس (التنفيذيون)	أعضاء المجلس (غير التنفيذيين/ المستقلون)	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس للشؤون المالية ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.
الرواتب والتعويضات	-	-	4,268,442
البدلات	69,000	279,000	1,493,955
المكافآت الدورية والسنوية	300,000	1,920,000	2,400,000

-	-	-	الخطط التحفيزية
12,000	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهر أو سنوي
8,174,397	2,199,000	369,000	المجموع

ي. عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمساهمين أثناء العام المالي 2010 وجدت بعض العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة كممثلين لكبار المساهمين أو الشركات التابعة. هذه العقود تم الاتفاق عليها في سنوات سابقة وتأتي امتداداً لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2010. وتشمل عقد تأمين طبي مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومع المؤسسة العامة للتقاعد، وعقد مع الشركة الوطنية للرعاية الطبية التي تمتلك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية حصة الأغلبية فيها لتقديم خدمات طبية لعملاء التأمين الطبي. وتوجد أيضاً عقود إيجار مكاتب الشركة في الحي الدبلوماسي بالرياض مع المؤسسة العامة للتقاعد وعقد مشتريات قرطاسية مع شركة جرير للتسويق. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصدة حساباتهم في 31 ديسمبر:

رصيد مدين (دائن) كما في 31 ديسمبر		مبلغ المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر		طبيعة المعاملة
2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	
(5,020)	6,106	39,868	81,973	كبار المساهمين مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفيات مملوكة لشركة ذات علاقة
14,706	1,975	1,611	7,297	أقساط تأمين صحي
-	-	2,854	4,263	مصاريف إيجار مدفوع
-	-	355	614	لوازم مكتبية
323	196	986	1,036	شركات زميلة أقساط تأمين
-	-	7,708	9,139	مصاريف إيجار مدفوعة

ويُمنح أعضاء مجلس الإدارة، أسوة بموظفي الشركة، تغطية تأمينية بسعر مخفض للمسكن ولسياراتهم الخاصة (بحد أقصى سيارتين لكل عضو)، كما يحصل كل عضو على تأمين طبي مجاني له ولأفراد عائلته بالمزايا نفسها التي تنص عليها وثيقة التأمين الطبي للعاملين في التعاونية.

ك. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي أجراها مراقب خارجي تحت إشراف لجنة المراجعة على فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للتعاونية خلال عام 2010، كما أظهرت أن نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه التعاونية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية لضمان مصداقية التقارير المالية والتوافق مع اللوائح المطبقة. وتقوم لجنة المراجعة بتقييم تكامل وكفاية هذا النظام بشكل دوري. ويسعى نظام الرقابة الداخلية إلى توفير ضمان بأن وسائل التحكم والرقابة داخل الشركة مناسبة للحد من المخاطر، وأن عمليات الحوكمة كافية لتحقيق الأهداف المؤسسية ويتم ذلك عن طريق مراجعة مختلف العمليات التشغيلية بما فيها مراجعة المطالبات. وقد أجرى المراقب الخارجي عدداً من المراجعات لقياس فاعلية إدارة المخاطر وعمليات الحوكمة، وقد أسفرت تلك المراجعات عن بعض الملاحظات الجوهرية التي تم تقديمها للجنة المراجعة في تقارير ربع سنوية متضمنة تصورات إدارة الشركة للحلول المقترحة.

ل. المدفوعات النظامية والمديونيات

خلال عام 2010، لم توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، لكن ترتب عليها مدفوعات نظامية موزعة كالتالي:

المبلغ بالمليون ريال	المدفوعات النظامية
13.62	تأمينات اجتماعية
-	رسوم جمركية
31.63	الزكاة والضريبة
33.25	رسوم الإشراف
78.50	الإجمالي

م. استثمارات تم انشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين طرحته عام 1999. وبموجب هذا البرنامج يتم اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج 97 موظفاً بنهاية عام 2010 وبقيمة 4.5 مليون ريال.

ن. مراجعو الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2010/3/9 على اقتراح مجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ الجريد وشركاه (براييس ووترهاوس كوبرز) و مكتب الفوزان والسدحان (KPMG) للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2010/12/31. ولم تصدر توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية.

س. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

بناء على طلب مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة اعتباراً من 2009/1/1 بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية بدلاً من المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالتالي توجب على الشركة إعداد أرصدة الميزانية الافتتاحية وفقاً للمعايير الدولية ولم يكن هناك اختلافات قياس جوهرية في جميع الحسابات ما عدا طريقة معالجة الانخفاض في قيمة الاستثمارات.

وقد لفت تقرير المحاسب القانوني الانتباه إلى أن القوائم المالية للشركة أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وقد تم إيضاح السبب في ذلك، ولم تطلب هيئة السوق المالية أية معلومات إضافية من الشركة تتعلق بهذا التحفظ.

ع- الإقرارات:

تعلم شركة التعاونية للتأمين أنه:

لا توجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2010.

ولا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2010.

ولا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال العام المالي 2010.

ولم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.

ولا يوجد خلال عام 2010 أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو لنائب الرئيس للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

ولا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهميها عن أي حقوق في الأرباح.

ولم توقع على الشركة خلال عام 2010 أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي نظامي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

وتقر شركة التعاونية للتأمين بأنه:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

- نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.

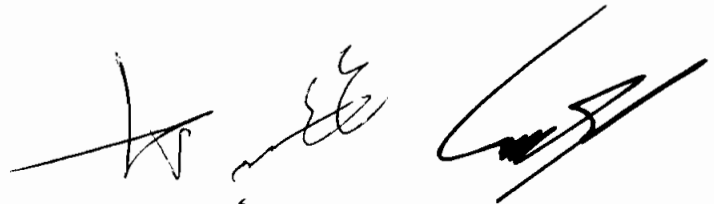
- وأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونها من ثقة عالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين الذين أصبح لإسهامهم دور كبير في تأكيد قيادة الشركة لسوق التأمين السعودي. ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلها خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق نتائج جيدة وإنجازات متميزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010
وتقرير مراجعي الحسابات



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

صفحة	فهرس
1	تقرير مراجعي الحسابات
3 - 2	قائمة المركز المالي
4	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
5	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
7	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
8	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
53 - 9	إيضاحات حول القوائم المالية



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين، للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من رقم ١ حتى ٣٤ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لأحكام نظام الشركات وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي غير المتحفظ

في رأينا، أن 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 للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات وعقد التأسيس للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
شريك - ترخيص رقم ٣٦٩

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

٢٧ صفر ١٤٣٢

3.1 JAN 2011



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٣٤,٠١٤	١٤٦,٨٥٧	٤	موجودات عمليات التأمين
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٦,١٠٧	٩٩,٦٥٥	٥	ممتلكات استثمارية
٥٣٥,٥٥٠	١,٥٠٠,٥٠٢	٦	استثمارات في شركات زميلة
١,١٥٨,٤٣٣	٥١٦,٧٧٠	٦	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧,٤١٣	٢١٠,٢٩٣	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٤٩,٢٦٢	١٥٥,٩٢٩	٨	مصاريف منقوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٧٥,٨٠١	٩٧٧,٣٨٨	٩,٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٩٠٨,٣٢٣	٦٤٦,٩٣٧	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
١,١٢٨,٥٨٨	١,٢٨٧,٢٥٧	١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٧٢,٨٨٣	١٤٨,٣٧٨	١٢	ذمم مدينة، صافي
			نقد وما يعادله
٥,٧٦٦,٢٣٥	٥,٦٩٩,٨٢٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٤,٣١٧	١٠,١٥٢		مطلوب من عمليات التأمين
٤,٤٢١	٥,٣١٣		إيرادات استثمارات مستحقة
٤٦,٦٧٩	٥٢,٩٥٩	٥	استثمارات في شركات زميلة
٤١٥,٤٩٣	٤٨١,٩٥١	٦	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨٤,٢٢٣	١,٢١٤,٣٩٩	٦	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٥,٨٩١	١٦,٩١٣	١٢	نقد وما يعادله
١,٤٦١,٠٢٤	١,٨٣١,٦٨٧		مجموع موجودات المساهمين
٧,٢٢٧,٢٥٩	٧,٥٣١,٥١٤		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تنمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
			توزيعات الفائض الدائنة
٣٥,١١٦	٥٢,٥٦١		مستحق إلى عمليات المساهمين
٥٤,٣١٧	١٠,١٥٢		مصارييف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٨٣٩,٤٢٢	٨٥٥,٢٣٧	١٤	احتياطي عمليات التكافل
١٢,٩٥٢	١٥,٢٣٨		احتياطي عمليات غير مستمرة
١٠,١١٣	٩,٣٢٥	١٥	مطالبات تحت التسوية
١,٥٥٥,٣٠١	١,٦٨٧,٦٨٥	١٦,٨	عمولات تأمين غير مكتسبة
٦١,٤٢٢	٦٢,٢٦٩	٨	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٢,٢٣١,٧٠٤	٢,٢٠٤,١٨٨	٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩٢٥,٩٩٦	٧٦٣,٨٩١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٥,٧٢٦,٣٤٣	٥,٦٦٠,٥٤٦		فائض عمليات التأمين:
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٩,٨٩٢	٣٩,٢٨١		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥,٧٦٦,٢٣٥	٥,٦٩٩,٨٢٧		مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
			مصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
			توزيعات أرباح مستحقة
٥٢٧	٦٥٦		زكاة
٣,٨٥٦	٤,٢٥٠		مجموع مطلوبات المساهمين
٤٠,٤٠٦	٥٧,٧٧٧	١٧	حقوق المساهمين:
٤٤,٧٨٩	٦٢,٦٨٣		رأس المال
		١٨	إحتياطي نظامي
		١٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		أرباح مبقاة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٩٧,٣٠٨	١٦٧,٢٦٥		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٣١٨,٩٢٧	٦٠١,٧٣٩		مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين،
١,٤١٦,٢٣٥	١,٧٦٩,٠٠٤		وحقوق المساهمين
١,٤٦١,٠٢٤	١,٨٣١,٦٨٧		
٧,٢٢٧,٢٥٩	٧,٥٣١,٥١٤		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٣

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤,٠٣٥,٣٣٩	٤,١٨٠,٩٠٦	٢٠	الإيرادات
(١,٥٠٨,٩٥١)	(١,٢٨٧,٦٥٧)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٢,٥٢٦,٣٨٨	٢,٨٩٣,٢٤٩		يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٦٢,٦٧٥)	(٢٣٣,٨٧٠)		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢,٠٦٣,٧١٣	٢,٦٥٩,٣٧٩	٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٨٥,٠٢١	١٠٠,١٤٧		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٢,٣٧٣	٦٠,٥٥٢	٢١	عمولات إعادة التأمين
٤,٣٥٧	٨,٥٥٦		الاستثمارات، صافي
			إيرادات أخرى
٢,١٧٥,٤٦٤	٢,٨٢٨,٦٣٤		مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
٢,٢٠٠,٨٤٤	٢,٣٦٠,٣٤٧		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١٢٩,٣٦١)	(٩٤٢,٨٢٦)		يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٠٧١,٤٨٣	١,٤١٧,٥٢١	٨	صافي المطالبات المدفوعة
١٩٩,٥٧١	١٣٠,٧٩٧		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,٢٧١,٠٥٤	١,٥٤٨,٣١٨	٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢٤٣,٣٥٨	٣٣١,١٩٧	٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٩٣٩	١٠,٤١٠		مصاريف فائض الخسارة
(٣٠٦)	٢,٢٨٦		التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٩٩,٩٣٩	٩٠,٧٣٠		مصاريف اكتتاب أخرى
٨,٤٣٠	٣,٠٨٩	٢٩	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٩٢,٦٩٥	٣٢١,٢٩٦	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
١,٨٢٥,١٠٩	٢,٣٠٧,٣٢٦		مجموع التكاليف و المصاريف
٣٥٠,٣٥٥	٥٢١,٣٠٨		فائض عمليات التأمين
(٣١٥,٣٢٠)	(٤٦٩,١٧٧)	١	حصة المساهمين من الفائض
٣٥,٠٣٥	٥٢,١٣١		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٣٥,٠٣٥)	(٥٢,١٣١)	١	الفائض الموزع
-	-		الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٤

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٣١٥,٣٢٠	٤٦٩,١٧٧	١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٢,١٥١	٥٧,٩٧٥	٢١	دخل الاستثمار، صافي
(٣٦٥)	(١٠٢)		مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(٣٩,٩٣٤)	(١٤,٧٢٦)	٢٩	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٣٠٧,١٧٢	٥١٢,٣٢٤		الدخل (الخسارة) من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(١٠,٨٠٠)	(٢٧,٤١٢)	١٧	مخصص الزكاة
٢٩٦,٣٧٢	٤٨٤,٩١٢		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر:
١٧٣,٤٢١	٦٩,٩٥٧		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٦٩,٧٩٣	٥٥٤,٨٦٩		الدخل الشامل للسنة
			ربح السهم:
٥,٩٣	٩,٧٠	٢٣	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

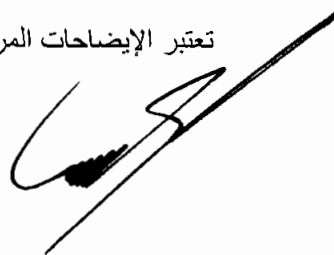
الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية					
١,٠٤٧,٦٦٧	١٢٣,٧٨٠	(٧٦,١١٣)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٣ توزيعات أرباح
(١,٢٢٥)	(١,٢٢٥)	-	-	-	٢٥ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٦٩,٧٩٣	٢٩٦,٣٧٢	١٧٣,٤٢١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٤١٦,٢٣٥	٣١٨,٩٢٧	٩٧,٣٠٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٣ توزيعات أرباح
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	٢٥ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥٤,٨٦٩	٤٨٤,٩١٢	٦٩,٩٥٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٧٦٩,٠٠٤	٦٠١,٧٣٩	١٦٧,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



٦





الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٠٣٥	٥٢,١٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من الفائض
٣١٥,٣٢٠	٤٦٩,١٧٧	استهلاك
١٢,٣١٢	١٤,٣٧٣	أعباء الإنخفاض في قيمة الاستثمارات
٨,٤٣٠	٣,٠٨٩	إطفاء علاوة إصدار السندات، صافي
١٩٤	١,٠٤٤	مكاسب بيع استثمارات
(٣,١٩٢)	(٣٠,٤٩١)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٧,٦٦٨)	(٧,١٢٨)	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٦٠,٤٣١	٥٠٢,١٩٥	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية: ذمم مدينة، صافي
(٣١٧,٩٧٨)	(١٥٨,٦٦٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٩٩,٣٢٥	(١,٥٨٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٣٢,٤٩٤)	٢٦١,٣٨٦	تكاليف اكتتاب موجلة
(٥٥,٨٨١)	(٦,٦٦٧)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(٣٥,٤٤٩)	(١١٢,٨٨٠)	مستحق من المساهمين
٢٥,٦٨٣	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٦٨,٤١٢	(١٦٢,١٠٥)	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٨٩٥,١٦٩	(٢٧,٥١٦)	عمولات غير مكتسبة
٢٣,٨٦٢	٨٤٧	مطالبات تحت التسوية
(٣٩٩,٧٥٤)	١٣٢,٣٨٤	احتياطي عمليات غير مستمرة
(١١)	(٧٨٨)	احتياطي عمليات التكافل
(٣٠٦)	٢,٢٨٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٠٨,٠٨٣	١٥,٨١٥	المستحق إلى المساهمين
(٢٨٥,٣٨٠)	(٥١٣,٣٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٠٥٣,٧١٢	(٦٨,٦٤١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
٣٧٥,٩٢٥	٣,٣٣١,٣٦٢	شراء استثمارات
(١,١٦٨,٦٥٣)	(٣,٦٣٤,٣٢٤)	ممتلكات ومعدات، صافي
(١٤,١٧٦)	(٢٧,٢١٦)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨٠٢,٩٠٤)	(٣٢١,١٧٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(١٧,٢٨٧)	(٣٤,٦٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٧,٢٨٧)	(٣٤,٦٨٦)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢٣٣,٥٢١	(٤٢٤,٥٠٥)	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣	النقد وما يعادله في نهاية السنة
٥٧٢,٨٨٣	١٤٨,٣٧٨	معلومات إضافية غير نقدية- التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٤,٠٣١	(٦١١)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢٩٦,٣٧٢	٤٨٤,٩١٢	صافي الدخل (الخسارة) من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقد الناتج من
		الأنشطة التشغيلية:
(٣١٥,٣٢٠)	(٤٦٩,١٧٧)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٣,٢٦٨)	(٢٧,٥١٩)	مكاسب بيع استثمارات
(٢٠٢)	(٣٢٧)	استنفاد خصم السندات
٣٩,٩٣٤	١٤,٧٢٦	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٧,٥٥٥)	(١١,٦٥١)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٣٩)	(٩,٠٣٦)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
(١٢١)	(٨٩٢)	إيرادات استثمارات مستحقة
(٥٠,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
٢٨٥,٣٨٠	٥١٣,٣٤٢	المطلوب من عمليات التأمين
(٢٥,٦٨٣)	-	المطلوب إلى عمليات التأمين
(٦٥٧)	١٢٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩,٠٤٠	١٧,٣٧١	زكاة مدفوعة
٢١٧,٩٢٠	٥٢٠,٩١٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٨٤٩,١٥٧	١,٣٤١,٨٣٤	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٩٨٥,١٢٣)	(١,٦٥٦,٣٤٤)	شراء استثمارات
٥,٥٨٠	٦,٣٢٤	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١٣٠,٣٨٦)	(٣٠٨,١٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٩٩,٧٥٠)	(١٩٩,٦٠٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٢٢٥)	(٢,١٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠٠,٩٧٥)	(٢٠١,٧٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٣,٤٤١)	١١,٠٢٢	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١	النقد وما يعادله في بداية السنة
٥,٨٩١	١٦,٩١٣	النقد وما يعادله في نهاية السنة
١٧٣,٤٢١	٦٩,٩٥٧	معلومات إضافية غير نقدية - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



٨





١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين (الشركة) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الملك فهد - ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) - باعتبارها الجهة الرئيسية المسئولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس لها حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، وافق مجلس الإدارة على التخلي عن الفائض من عمليات التأمين بما يتوافق مع القوانين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبذلك يحصل مساهمي الشركة على ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملي وثائق التأمين على المتبقي والذي يمثل ١٠%.

إن وصاية وصكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ - أسس الإعداد

أ - بيان الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

ب- أسس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة بأن تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم لكل الفترات المعروضة في القوائم المالية بما في ذلك التصنيف والقياس لعقود التأمين وعقود الاستثمارات والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى والتي تتضمن المشتقات.

ج- أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمشتقات، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي.

هـ - السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

و- استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

١) الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات.

٢) الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية المتمثلة في الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرّر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٣) مخصص حسابات مشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص انخفاض في قيمة الذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية التي قامت عليها الذمم المدينة. يعد الشخص المدين الخاضع لصعوبات مالية، احتمالية إفلاس، إعادة هيكلة مالية، صعوبة أو تأخر في سداد الدفعات المستحقة مؤشراً لوجود هبوط في قيمة هذا الحساب المدين. قامت الإدارة خلال هذا الربع، بمراجعة تفصيلية لحسابات الذمم المدينة وإعادة تقييم قدرتهم على السداد مما نتج عنه زيادة في المخصص والذي يتمثل في مبلغ ٧٣,٢٤ مليون ريال سعودي مقابل ارصدة اعادة التامين و الذمم المدينة الأخرى.

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشط:

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم، حيث يتم استخدام تقنيات التقييم (على سبيل المثال: النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم مراجعتها بشكل دوري والتأكد من صحتها من قبل شخص مؤهل ومستقل عن الجهة التي أنشأتها. جميع النماذج يتم موازنتها ومطابقتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات وأسعار السوق المقارنة. للأداء العملي لهذه النماذج تستخدم بيانات ملحوظة فقط، مع ذلك فإن حالات كمخاطر الائتمان (لكل من المالك والطرف المقابل) والتقلبات والارتباطات تتطلب إعداد تقديرات من قبل الإدارة. التغيرات في الفرضيات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة في الأدوات المالية.

١١



٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي هي إلزامية للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ لم ينتج عنها تعديلات جوهرية للعرض والإفصاح في القوائم المالية المرفقة.

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية:

(أ) إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

تم إدراج الأقساط والعمولات في قائمة عمليات التأمين موزعة على مدة وثائق التأمين وذلك وفقاً لأساس تناسبي. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها على حسب مدة التغطية لوثيقة التأمين ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية الحالية. إن التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة تم إدراجه في قائمة عمليات التأمين بحيث أن ذلك الإيراد تم الاعتراف به خلال فترة المخاطر.

يتمثل فائض الاكتتاب في الأقساط المكتسبة والأتعاب ودخل العمولة بعد خصم المطالبات المدفوعة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المستحقة المتوقعة خلال السنة، وبالصافي من المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين وبعد خصم مخصص لأي خسائر مستقبلية متوقعة على وثائق التأمين المستمرة.

دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. يتحقق دخل الاستثمارات، بشكل أساسي، من السندات/أذونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

(ب) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين جوهرية عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع الحادثة المؤمن عليها وحجم الأثر المحتمل المتعلق بها.

وعندما يتم تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المنتهية المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.



٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاث شهور من تاريخ اقتنائها.

(د) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات و عقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كأقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو كدفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

(هـ) الانخفاض الدائم في موجودات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على وجود انخفاض دائم في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك الذمم المدينة الخاصة بالتأمين). وفي حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسائر نتيجة الانخفاض الدائم في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الانخفاض الدائم في القيمة والتي يتم احتسابها لإظهار التغيرات في القيمة الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، تحسب خسائر الانخفاض الدائم في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية الحالية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، تحسب خسائر الانخفاض الدائم على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قوائم نتائج عمليات التأمين أو قوائم الدخل الشامل للمساهمين.

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

- ١- الصعوبات المالية الجوهرية للمُصدر أو المقترض.
- ٢- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- ٣- هناك احتمالية لإفلاس المُصدر أو المقترض أو لإعادة هيكلته المالية.
- ٤- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.



٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغييرات السلبية في وضع الدفعات للمُصدرين أو المقترضين في الشركة.
- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

(و) الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

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

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات منتجة للنقد).

(ز) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة باعتبارها موجودات غير ملموسة، وتطفاً لاحقاً على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية.

(ح) الاستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات فيما عدا المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. يتم في الأصل قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة وذلك فيما يتعلق بجميع أنواع الموجودات المالية التي لا تسجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى تكلفة المعاملات المتعلقة بشكل مباشر بعملية الاقتناء.

تقوم الشركة بتصنيف استثماراتها الرئيسية كما يلي:

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبنء مستقل في فائض عمليات التأمين أو حقوق المساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين كجزء من صافي دخل/خسارة الاستثمارات.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تعرف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بأنها موجودات مالية غير المشتقات ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق محدد والتي يكون لدى الشركة المقدرة والنية لاقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق والمصنفة كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

تقاس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

تقاس القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المدرجة للأوراق المالية المتداولة أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للنبود ذات العمولة بالاعتماد على خصم التدفقات النقدية باستخدام العمولة للاستثمارات ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المتداولة بالرجوع للقيمة السوقية لاستثمار مشابه أو بالاعتماد على الخصم للتدفقات النقدية المتوقعة.

ط) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تمثل الشركات الزميلة بين تلك الشركات التي تملك فيها الشركة من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من الأسهم المصدرة والتي تمارس الشركة تأثير هام على عملياتها دون السيطرة على هذه العمليات. تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل، بالتكلفة. تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لفترة ما بعد الشراء في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين وذلك باستخدام آخر قوائم مالية متاحة. وعندما يكون تاريخ إعداد القوائم المالية للشركة المستثمر فيها والمستخدم في طريقة حقوق الملكية تاريخاً مختلفاً عن تاريخ قائمة المركز المالي للشركة، يتم إعداد تسويات متعلقة بتأثير العمليات الجوهرية، إن وجدت، والتي تحدث بين تاريخ القوائم المالية للشركة المستثمر فيها وتاريخ قائمة المركز المالي للشركة.

ي) الأدوات المالية المشتقة

تتكون الأدوات المالية المشتقة من مقايضات أسعار العملات التي تقاس بالقيمة العادلة والمقتناة لغرض الاتجار. تُدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لغرض الاتجار في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين مباشرة وتُدرج ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت موجبة، أو ضمن المطلوبات الأخرى إذا كانت سالبة.

تحسب القيمة العادلة، بشكل عام، على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو باستخدام طرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسب ما هو ملائم.

١٥

التأمين

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الذمم المدينة

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير المشتقات مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود معيدي التأمين وخطة الخدمات الإدارية في نفس الفئة وتتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

ل) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

م) العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض. يتم احتساب الاستهلاك للموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفة هذه الموجودات والسعر المعاد تقييمه على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

(سنة)

٣٣

١٠

٤

٤

مباني

أثاث وتركيبات

حاسب آلي

سيارات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية لهذه الموجودات بتاريخ كل قائمة مركز مالي ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد عندما تكون القيمة الدفترية للموجودات أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المتوقعة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المتحصل وتُدرج هذه المبالغ ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين تحت بند إيرادات تشغيلية أخرى.

(س) ممتلكات استثمارية

تتمثل الممتلكات الاستثمارية في أرض تم اقتنائها بهدف تحقيق أرباح رأسمالية. يتم تسجيل الأرض حالياً بالتكلفة بعد خصم أي انخفاض في القيمة، إن وجد.

(ع) اختبار كفاية المطلوبات

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

وعندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اعتماد افتراضات مقدرة جديدة فإن هذه الافتراضات (بدون هامش للتغير العكسي) يتم استخدامها في القياس اللاحق لهذه المطلوبات.

(ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. كما يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين، وبموجبه يسمح باقتطاع نسبة محدد كادخار من رواتب الموظفين، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

١٧

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ص) عقود التأمين التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة اختيارية. وبالنسبة للشحن البحري، يتمثل الجزء المكتسب في الأقساط المكتتبة خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يتمثل الجزء غير المكتسب في الأقساط المكتتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم استبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠٪ أو أكثر.

يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد استقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

يوزع الفائض على العملاء المباشرين عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو إلى العملاء غير المباشرين عن طريق الوسطاء، الوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة، يتوقف توزيع الحصة من الفائض على العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك، على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط.

كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

(ق) المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزاي والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاسترداد.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين للسنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعدي التأمين بصورة منفصلة.

(ر) رصيد معيدي التأمين المستحق الدفع

يتألف رصيد معيدي التأمين المستحق الدفع من المبالغ المستحقة خلال سنة واحدة لشركات معيدي التأمين المختلفة والتي تتعلق بقسط إعادة التأمين المتنازل عنه.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ش) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. يجنب مخصص للزكاة، ويحمل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

ت) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم ببيع/بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. وللأغراض الإدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات كالآتي:

- قطاع طبي، والذي يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات، ويشمل تغطية الممتلكات والكوارث والهندسة والشحن البحري والشحن الجوي والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

إن المعلومات القطاعية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. إن صانع القرارات التشغيلية الرئيسية يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية واتخاذ قرارات استراتيجية.

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

ث) المخصصات والاحتياطات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الالتزامات المتكبدة عند وجود التزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وعندما يكون سداد تكاليف هذا الالتزام محتملاً وعند إمكانية تقدير هذه التكاليف بشكل موثوق به. لا يجنب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

خ) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي ٢٠٠٩	الإجمالي ٢٠١٠	الأعمال قيد التنفيذ	السيارات	أجهزة الحاسب الألي	الأثاث والتركيبات	مباني	الأرض	التكلفة :
								في بداية السنة
٢٠٢,٩٤٩	٢٠٧,٢١٥	١,٧٥١	٧٦٦	٥٣,٣٥٩	٤٥,٢٨٤	١٥,٨٦٣	٩٠,١٩٢	الإضافات/تحويلات
١٥,٨١١	٢٨,١٥٥	١٢,٨٢٣	-	٩,٢٦٩	٥,٦٢٢	٤٤١	-	الإستبعادات/تحويلات
(١١,٥٤٥)	(٩٧١)	(٩٢٩)	-	(٤٢)	-	-	-	في نهاية السنة
٢٠٧,٢١٥	٢٣٤,٣٩٩	١٣,٦٤٥	٧٦٦	٦٢,٥٨٦	٥٠,٩٠٦	١٦,٣٠٤	٩٠,١٩٢	الإستهلاك المتراكم:
٦٠,٩٣٨	٧٣,٢٠١	-	٥٦٥	٣٧,٠٣٦	٣٥,١٠٤	٤٩٦	-	في بداية السنة
١٢,٣١٢	١٤,٣٧٣	-	٨٠	٨,٠٨٧	٥,٧٢٢	٤٨٤	-	المحصّل للسنة
(٤٩)	(٣٢)	-	-	(٣٢)	-	-	-	الإستبعادات
٧٣,٢٠١	٨٧,٥٤٢	-	٦٤٥	٤٥,٠٩١	٤٠,٨٢٦	٩٨٠	-	في نهاية السنة
	١٤٦,٨٥٧	١٣,٦٤٥	١٢١	١٧,٤٩٥	١٠,٠٨٠	١٥,٣٢٤	٩٠,١٩٢	صافي القيمة الدفترية
								في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٣٤,٠١٤		١,٧٥١	٢٠١	١٦,٣٢٣	١٠,١٨٠	١٥,٣٦٧	٩٠,١٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٥ - الإستثمارات في الشركات الزميلة

(١) عمليات التأمين

٢٠٠٩	٢٠١٠	الرصيد كما في ١ يناير
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
٩٩,٤٧٦	٩٦,١٠٧	توزيعات أرباح مستلمة
٧,٦٦٨	٧,١٢٨	أرباح غير محققة من الاستثمارات
(٤,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	
(٧,٠٣٧)	٥,٤٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٩٦,١٠٧	٩٩,٦٥٥	

إن حصة الشركة في الشركات الزميلة وغير المدرجة هي كما يلي (لا يوجد تعديل في نسبة الملكية)

(أ) الشركة التعاونية للاستثمار العقاري

بآلاف الريالات السعودية						
نسبة الحصة	المقتناة	الربح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس
%٣٣	١٨,٦٨٧	١٧,٥٤٥	٢٢,٤٩٧	٣٠٩,٤٩٤	٣٠٩,٤٩٤	المملكة العربية السعودية
%٣٣	١٣,٣٠٨	١٢,٩٩٤	١٦,٥٩٣	٢٩١,٨٩١	٢٩١,٨٩١	المملكة العربية السعودية

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ - الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

(ب) نجم للخدمات التأمينية

بآلاف الريالات السعودية					
نسبة الحصة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الخسارة	المقتناة
٨%	٣٩,١٨٣	١٢,٥٨٤	١١,٤٩٣	(٥٧٧)	٨%
٨%	٢٤,٣٩٤	٧,٧٥٨	١,٢٨٩	(٦,٥٦٠)	٨%

لدى الشركة حقوق ملكية ٨% في شركة نجم لخدمات التأمين (الزميلة). الشركة لديها تأثير جوهري على قرارات السياسات المالية والتشغيلية عن طريق تمثيلها في مجلس الإدارة في الشركة الزميلة.

لم تتبع الإدارة طريقة حقوق الملكية للاستثمارات في الشركات الزميلة، حيث أن أثر طريقة حقوق الملكية لا يؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية ككل.

(٢) المساهمون

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢,٣٩٧	٤٦,٦٧٩	الرصيد كما في ١ يناير
-	(١,١٢٥)	استبعادات خلال السنة
٧,٥٥٥	١١,٦٥١	الحصة في أرباح
(٥,٥٨٠)	(٦,٣٢٤)	توزيعات أرباح مستلمة
٢,٣٠٧	٢,٠٧٨	أرباح غير المحققة من الاستثمارات
٤٦,٦٧٩	٥٢,٩٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إن حصة الشركة في الشركات الزميلة والتي هي غير مدرجة هي كما يلي (لا يوجد تعديل في نسبة الملكية)

(أ) الشركة المتحدة للتأمين

بآلاف الريالات السعودية					
نسبة الحصة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	المقتناة
٥٠%	١٦١,٨٠٧	٦٠,٩٧٤	٥٠,٣٤٧	١٩,٥٧٢	٥٠%
٥٠%	١٤٩,٣٩٧	٥٩,٥٩٦	٤٧,١٢٣	١٩,٤٦١	٥٠%

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٥ - الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

(ب) وصيل لتوفير خدمات التطبيقات

بآلاف الريالات السعودية						
نسبة الحصة	المقتناة	الربح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس
%٤٥		٣,٧٨٤	٧,٤٩٠	٤,٥٢٤	٧,٨٥٥	المملكة العربية السعودية
%٤٥		١,٦٦٢	٥,٥٢٠	٥,٠٥٥	٦,٨٩٥	المملكة العربية السعودية

٦ - الاستثمارات

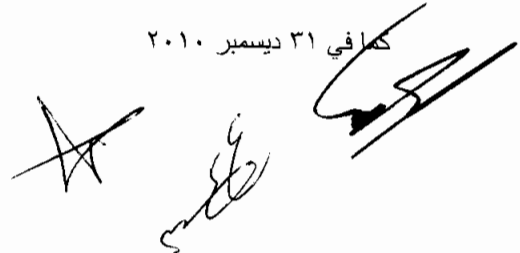
(١) عمليات التأمين

(أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٠٠,٨٧٠	٤٥٢,٦٥٤	صناديق استثمارية محلية
٥٧,٥٦٣	٦٤,١١٦	صناديق استثمارية خارجية
١,١٥٨,٤٣٣	٥١٦,٧٧٠	الإجمالي

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦١٩,٨٥٠	-	٦١٩,٨٥٠	كما في ١ يناير ٢٠٠٩
٦٨٧,٠٧٤	٢٥,٦٠٨	٦٦١,٤٦٦	مشتريات
(١٨١,١٢٩)	-	(١٨١,١٢٩)	استيعادات
(٨,٤٣٠)	-	(٨,٤٣٠)	انخفاض قيمة الاستثمارات
٤١,٠٦٨	-	٤١,٠٦٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١,١٥٨,٤٣٣	٢٥,٦٠٨	١,١٣٢,٨٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨١٤,٧٧١	٣٥١,٣٦٦	٤٦٣,٤٠٥	مشتريات
(١,٤٤٧,٣١٤)	(٣٧٦,٩٧٤)	(١,٠٧٠,٣٤٠)	استيعادات
(٣,٠٨٩)	-	(٣,٠٨٩)	انخفاض قيمة الاستثمارات
(٦,٠٣١)	-	(٦,٠٣١)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٥١٦,٧٧٠	-	٥١٦,٧٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠



٦ - الاستثمارات (تتمة)

ب) كانت الحركة في الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق على النحو التالي:

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٥,٧٦٩	كما في ١ يناير ٢٠٠٩
٤٨١,٥٧٩	المشتريات
(١٩٤)	استنفاد علاوة أو خصم إصدار السندات، صافي
(١٩١,٦٠٤)	الاستحقاقات
٥٣٥,٥٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢,٨١٩,٥٥٣	المشتريات
(١,٠٤٤)	استنفاد علاوة أو خصم إصدار السندات
(٤٢,٩٧١)	تحويلات للمساهمين
(١,٨١٠,٥٨٦)	الاستحقاقات
١,٥٠٠,٥٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

فيما يلي تحليلاً لفترات استحقاق الاستثمارات أعلاه:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩٨,٦٤٨	٧٨٢,٥٨٥	خلال سنة واحدة
٢٣٦,٩٠٢	٧١٧,٩١٧	من سنة إلى خمس سنوات
٥٣٥,٥٥٠	١,٥٠٠,٥٠٢	

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق حوالي ١,٥٠٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٥٣٦ مليون ريال سعودي).

٢٣

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٦ - الاستثمارات (تتمة)

٢) المساهمون

أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٨,٤٧٥	٤٦٦,٥٧٥	صناديق استثمارية محلية
٤٤٦,١٧٥	٥٤٥,٢٠١	صناديق استثمارية خارجية
١٨٩,٥٧٣	٢٠٢,٦٢٣	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
<u>٨٨٤,٢٢٣</u>	<u>١,٢١٤,٣٩٩</u>	الإجمالي

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٧٥,٥٩٣	١٥٨,٣١٠	٦١٧,٢٨٣	كما في ١ يناير ٢٠٠٩
٦٧١,٩٠٢	١٩,٧٥٣	٦٥٢,١٤٩	مشتريات
(٦٩٤,٤٥٢)	(١١,٦١٦)	(٦٨٢,٨٣٦)	استيعادات
(٣٩,٩٣٤)	-	(٣٩,٩٣٤)	انخفاض قيمة الاستثمارات
١٧١,١١٤	١٦,٣٤٩	١٥٤,٧٦٥	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٨٨٤,٢٢٣</u>	<u>١٨٢,٧٩٦</u>	<u>٧٠١,٤٢٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨١٦,٠٣٨	٥٥,٦٧١	٧٦٠,٣٦٧	مشتريات
(٥٣٩,٠١٥)	(٤,١٦٠)	(٥٣٤,٨٥٥)	استيعادات
(١٤,٧٢٦)	-	(١٤,٧٢٦)	انخفاض قيمة الاستثمارات
٦٧,٨٧٩	٢٢,٢٥٥	٤٥,٦٢٤	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>١,٢١٤,٣٩٩</u>	<u>٢٥٦,٥٦٢</u>	<u>٩٥٧,٨٣٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٦ - الاستثمارات (تتمة)

ب) كانت الحركة في الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق على النحو التالي:

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٣,٥٠٧	كما في ١ يناير ٢٠٠٩
٣١٣,٢٢١	المشتريات
٢٠٢	استنفاذ علاوة أو خصم إصدار السندات، صافي
(١٤١,٤٣٧)	الاستحقاقات
٤١٥,٤٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٧٩٧,٣٣٥	المشتريات
٤٢,٩٧١	تحويلات من عمليات التأمين
٣٢٧	استنفاذ علاوة أو خصم إصدار السندات، صافي
(٧٧٤,١٧٥)	الاستحقاقات
٤٨١,٩٥١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

فيما يلي تحليلاً لفترات استحقاق الاستثمارات أعلاه:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤١,٨٢٦	٣١٣,٧٢٥	خلال سنة واحدة
٧٣,٦٦٧	١٦٨,٢٢٦	من سنة إلى خمس سنوات
٤١٥,٤٩٣	٤٨١,٩٥١	

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق ٤٨٩ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٤١٥ مليون ريال سعودي).

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق على أسعار السوق أو عروض الأسعار للوسيط أو التاجر. في حال عدم توفر هذه المعلومات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة للأوراق المالية المشابهة من حيث الانتماء والاستحقاق والعائد.

٢٥

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بالآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
١٨,٥٩٦	٨٢,٣٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٨,٨١٧	١٢٧,٩٠٤	ذمم مدينة أخرى
٩٧,٤١٣	٢١٠,٢٩٣	

٨ - الحركة في تكاليف الاكتتاب المؤجلة، والعمولات غير المكتسبة، والأقساط غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٩٣,٣٨١	١٤٩,٢٦٢	الرصيد في ١ يناير
٢٩٩,٢٣٩	٣٣٧,٨٦٤	مرسمة خلال السنة
(٢٤٣,٣٥٨)	(٣٣١,١٩٧)	مطفاة خلال السنة
١٤٩,٢٦٢	١٥٥,٩٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر



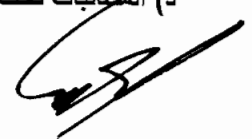
(ب) العمولات غير المكتسبة

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٥٦٠	٦١,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير
١٠٨,٨٨٣	١٠٠,٩٩٤	عمولات مستلمة خلال السنة
(٨٥,٠٢١)	(١٠٠,١٤٧)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٦١,٤٢٢	٦٢,٢٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) الأقساط غير المكتسبة

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٨٦٠,٧٠٦	١,٣٢٣,٣٨١	الرصيد في ١ يناير
٢,٥٢٦,٣٨٨	٢,٨٩٣,٢٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٠٦٣,٧١٣)	(٢,٦٥٩,٣٧٩)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٣٢٣,٣٨١	١,٥٥٧,٢٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٠٨,٣٢٣	٦٤٦,٩٣٧	يضاف: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٣١,٧٠٤	٢,٢٠٤,١٨٨	الأقساط غير المكتسبة

(د) المطالبات تحت التسوية

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩			٢٠١٠			
الاجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي	الاجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١,٨٤٩,٤٩٠	(١,٥٧٥,١٢٦)	٢٧٤,٣٦٤	١,٨٤٩,٤٩٠	(١,٥٧٥,١٢٦)	٢٧٤,٣٦٤	المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٥,٤٣٥)	-	(١٥,٤٣٥)	(١٥,٨٢٦)	-	(١٥,٨٢٦)	القيمة البيعية للخردة
١٢١,٠٠٠	-	١٢١,٠٠٠	١٩٤,٠٩٧	-	١٩٤,٠٩٧	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
١,٩٥٥,٠٥٥	(١,٥٧٥,١٢٦)	٣٧٩,٩٢٩	١,٩٥٥,٠٥٥	(١,٥٧٥,١٢٦)	٣٧٩,٩٢٩	الاجمالي في بداية السنة
(٢,٢٠٠,٨٤٤)	١,١٢٩,٣٦١	(١,٠٧١,٤٨٣)	(١,٤١٧,٥٢١)	٩٤٢,٨٢٦	(٢,٣٦٠,٣٤٧)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
١,٨٠١,٠٩٠	(٥٣٠,٠٣٦)	١,٢٧١,٠٥٤	١,٥٤٨,٣١٨	(٩٤٤,٤١٣)	٢,٤٩٢,٧٣١	مطالبات مكتوبة خلال السنة
١,٥٥٥,٣٠١	(٩٧٥,٨٠١)	٥٧٩,٥٠٠	٧١٠,٢٩٧	(٩٧٧,٣٨٨)	١,٦٨٧,٦٨٥	الاجمالي في نهاية السنة
١,٤٩٩,١٩٤	(٩٧٥,٨٠١)	٥٢٣,٣٩٣	١,٤٩٩,١٩٤	(٩٧٧,٣٨٨)	٥٢٣,٣٩٣	المطالبات تحت التسوية
(٢٢,٠١٨)	-	(٢٢,٠١٨)	(٢٢,٠١٨)	-	(٢٢,٠١٨)	القيمة البيعية للخردة
٢١٠,٥٠٩	-	٢١٠,٥٠٩	٢١٠,٥٠٩	-	٢١٠,٥٠٩	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
١,٦٨٧,٦٨٥	(٩٧٧,٣٨٨)	٧١٠,٢٩٧	٧١٠,٢٩٧	(٩٧٧,٣٨٨)	٧١٠,٢٩٧	الاجمالي في نهاية السنة

٩ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٩٧٦,٩٧٨	٩٧٨,٥٦٥	حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين
(١,١٧٧)	(١,١٧٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩٧٥,٨٠١	٩٧٧,٣٨٨	

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في الذمم المدينة، صافي (إيضاح ١٠).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٠- الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩٢,٠٨٧	٤٢٤,٦٦٨	حامل و وثائق تأمين:
٥٢٢,٠٦٢	٦٩٥,٣٤٥	متداولة
١٢٢,٦٤٤	١١٨,٦٥١	غير مستحقة الدفع
١٥,٠٢٩	٨,٢٧٧	الوكلاء
٩٥١,٨٢٢	١,٢٤٦,٩٤١	طرف ذو علاقة (إيضاح رقم ٢٥)
٦٤,٥٢٨	٨٢,٨٩١	معيد التأمين
١٥٣,٤٢٩	١٠٣,٥١٦	خطة خدمات إدارية
١,١٦٩,٧٧٩	١,٤٣٣,٣٤٨	
(٤١,١٩١)	(١٤٦,٠٩١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,١٢٨,٥٨٨	١,٢٨٧,٢٥٧	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، تم تسجيل انخفاض دائم في أرصدة المدينين بمبالغ قيمتها الاسمية ١٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٤١ مليون ريال سعودي) . كانت حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها كالتالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٨٨٤	٤١,١٩١	الرصيد كما في ١ يناير
١٤,٣٠٧	١٠٤,٩٠٠	التحميل للسنة
٤١,١٩١	١٤٦,٠٩١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر







فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها						
متأخرة السداد وتم تخفيض قيمتها	٩٠ يوماً أو أكثر	من ٦٠-٩٠ يوماً	من ٣٠-٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٨,٢٢٢	١٥٧,٩٤٤	٥٠,٢١١	٢٣٠,٠٣٣	٩١,٥٩٣	٦٩٥,٣٤٥	١,٤٣٣,٣٤٨
٨٤,٤٣٩	١٤٥,٣٧٢	٨٠,٤١٥	١٢٣,٥٩٣	٢١٢,٧٦٢	٥٢٣,١٩٨	١,١٦٩,٧٧٩

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة التأمين بشكل أساسي في أوروبا. تشمل الذمم المدينة على مبلغ قدره ١٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٨٣ مليون ريال سعودي) تستحق بعملة أجنبية وبشكل أساسي بالدولار الأمريكي. تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء المبالغ عن عام ٢٠١٠، المستحقة من شركة مملوكة بالكامل من قبل الحكومة وشركة مملوكة بنسبة كبيرة من قبل الحكومة وقدرها ٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٣٦ مليون ريال سعودي)، والمستحقة من شركة إعادة تأمين رئيسية قدرها ٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٧ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ١٤٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ١٣٪). بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ٣١٪ من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢١٪).

١١ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٥٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك الأهلي التجاري ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٢ - النقد وما يعادله

(١) عمليات التأمين

٢٠٠٩	٢٠١٠
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٦٨,٥٦٠	١٣٨,٣٢١
٣٠٤,٣٢٣	١٠,٠٥٧
٥٧٢,٨٨٣	١٤٨,٣٧٨

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تحت الطلب ولأجل

٢٩

١٢- النقد وما يعادله (تتمة)

(٢) المساهمون

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٨٥٦	٤,٢٥٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٠٣٥	١٢,٦٦٣	ودائع تحت الطلب ولأجل
٥,٨٩١	١٦,٩١٣	

١٣- فائض عمليات التأمين والأرباح المقترح توزيعها

فائض عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها طبقاً لما هو موضح بالإيضاحين رقم ٥ و ٦. تم تصنيف بعض هذه الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع وتقاس بالقيمة السوقية. إن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لا تعتبر جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع على حاملي وثائق التأمين. وعند بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق أرباح أو خسائر، سيتم إدراج هذه الأرباح والخسائر ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

المساهمون - الأرباح الموزعة

بلغت قيمة الأرباح المدفوعة في ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ للسنتين المنتهيتين في ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ مبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي (٤ ريال سعودي للسهم) و ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢ ريال سعودي للسهم)، على التوالي.

١٤- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

عمليات التأمين

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠٨,٢٨٣	٢٧٥,٣٧٠	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
١٣٧,٠٤٥	١٦٩,٠٦٧	مبالغ مستحقة لمصلحة الزكاة والدخل
١٢٩,١٩١	-	تعويضات طبية مستحقة
٧٠,٧٦٥	٨٩,٨٨٥	تعويضات سيارات مستحقة
٤٩,٤٥٨	٥٩,٠٢٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٣٧٨	٥٦,٥٧٩	عمولة مندوبي تسويق
٢٦,٧٤٢	٣٧,٣٧٢	مصاريف مستحقة الدفع
٣,٩٣٥	٥,٨٥٢	برنامج الادخار
٣,٧٣٠	٤,٦٠٥	مخصص الإجازات
١,٣٣٥	١,١٤٤	دعاية وإعلان
٧٨,٥٦٠	١٥٦,٣٣٩	مطلوبات أخرى
٨٣٩,٤٢٢	٨٥٥,٢٣٧	

١٥- احتياطي عمليات غير مستمرة

٣٠

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

يتكون احتياطي العمليات غير المستمرة من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي تم إقفاله خلال عام ١٩٩٨:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٠١٥	٤,٩٤٨	مطالبات تحت التسوية
٤,٠٩٨	٤,٣٧٧	احتياطي الخسائر
<u>١٠,١١٣</u>	<u>٩,٣٢٥</u>	الإجمالي

يمثل احتياطي الخسائر المستقبلية، المبلغ المقدر من قبل الإدارة لصافي الخسائر المستقبلية المتعلقة بالعمليات غير المستمرة. تتلخص حركة احتياطي الخسائر المستقبلية في الآتي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠٤٩	٤,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير
٤٩	٢٧٩	مطالبات سُجلت خلال السنة
<u>٤,٠٩٨</u>	<u>٤,٣٧٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليلاً بنتائج النشاط غير المستمر:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	الإيراد

التكاليف والمصاريف

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٥١)	(٢٧٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٢	-	مصاريف تأمين فائض الخسارة
<u>(٤٩)</u>	<u>(٢٧٩)</u>	مجموع التكاليف والمصاريف
<u>٤٩</u>	<u>٢٧٩</u>	المسترد من العمليات غير المستمرة

٣١

١٦ - جدول تطوير المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتكبدة والتي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث، على مدى عدد من السنوات المالية.

٢٠١٠

سنة الحادث	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	الإجمالي
	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
تقدير تكلفة المطالبات الفعلية:							
في نهاية سنة الحادث	٦,٨٩٧,٤٠٠	٧٨١,٩٦٠	١,٨٥١,١٥٥	١,٧٣٩,١٩٩	١,٨٩٩,٦٧٦	٢,٣٦٩,٦٣٦	١٥,٥٣٩,٠٢٦
بعد سنة	٧,١٤٩,٨٨٨	٩٧٢,٢٣٣	١,٨٣٨,٦٧٦	١,٨٦٥,٥٣٦	٢,٠٧٢,١٦٩	-	-
بعد سنتين	٧,٢٨٧,٢٠٧	٩٧٦,٦٥٩	١,٦٢١,١٦١	١,٧٩٢,٣٩٩	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٧,١٨٧,٢٤٩	٩٥٨,٨٥٣	١,٥٩٦,٤٢٧	-	-	-	-
بعد أربعة سنوات	٧,٣٠٣,١٦٠	٩٤٤,٨٤٠	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٧,٠٤٦,٩٦٠	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٧,٠٤٦,٩٦٠	٩٤٤,٨٤٠	١,٥٩٦,٤٢٧	١,٧٩٢,٣٩٩	٢,٠٧٢,١٦٩	٢,٣٦٩,٦٣٦	١٥,٨٢٢,٤٣١
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٦,٨٣٤,٩٥١)	(٨٣١,٣٢٠)	(١,٥٥٩,٤٨٤)	(١,٦٩٨,٧٨١)	(١,٧٨٤,٦١٣)	(١,٤٢٥,٥٩٨)	(١٤,١٣٤,٧٤٦)
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢١٢,٠٠٩	١١٣,٥٢٠	٣٦,٩٤٣	٩٣,٦١٨	٢٨٧,٥٥٦	٩٤٤,٠٣٨	١,٦٨٧,٦٨٥
إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٧,٦٨٥



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠٠٩							سنة الحادث
٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	وما قبلها	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٣,١٦٩,٣٩٠	١,٨٩٩,٦٧٦	١,٧٣٩,١٩٩	١,٨٥١,١٥٥	٧٨١,٩٦٠	٧٦٨,٣٩٢	٦,١٢٩,٠٠٨	تقدير تكلفة المطالبات الفعلية:
-	-	١,٨٦٥,٥٣٦	١,٨٢٨,٦٧٦	٩٧٢,٢٣٣	٩٢٠,٧٢٩	٦,٢٢٩,١٥٩	في نهاية سنة الحادث
-	-	-	١,٦٢١,١٦١	٩٧٦,٦٥٩	٩٣٦,٣٣٥	٦,٣٥٠,٨٧٢	بعد سنة
-	-	-	-	٩٥٨,٨٥٣	٨٩٧,٩٦٩	٦,٢٨٩,٢٨٠	بعد سنتين
-	-	-	-	-	٨٩٧,٤٩١	٦,٤٠٥,٦٦٩	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	٦,١٥٧,٦١٠	بعد أربعة سنوات
-	-	-	-	-	-	-	بعد خمس سنوات
١٣,٤٠٠,٣٢٧	١,٨٩٩,٦٧٦	١,٨٦٥,٥٣٦	١,٦٢١,١٦١	٩٥٨,٨٥٣	٨٩٧,٤٩١	٦,١٥٧,٦١٠	التقدير الحالي للمطالبات
(١١,٨٤٥,٠٢٦)	(١,١٣١,٩٦٨)	(١,٥٢٨,٥٦٠)	(١,٥٥١,٥٠٣)	(٨٠٥,٨٢١)	(٨٣٧,٦٢١)	(٥,٩٨٩,٥٥٣)	المتراكمة
١,٥٥٥,٣٠١	٧٦٧,٧٠٨	٣٣٦,٩٧٦	٦٩,٦٥٨	١٥٣,٠٣٢	٥٩,٨٧٠	١٦٨,٠٥٧	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
١,٥٥٥,٣٠١	-	-	-	-	-	-	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي

١٧ - الزكاة

تم حساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٥٨,٢٤٥	٨٤٧,١٤٢	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتسويات أخرى
(١,٤٩٤,٣٩٢)	(٨٥٤,٦١٨)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٢٣٦,١٤٧)	٤٩٢,٥٢٤	
٤٣٣,٨٨٥	٦٠٣,٩٧٠	دخل السنة الخاضع للزكاة
١٩٧,٧٣٨	١,٠٩٦,٤٩٤	الوعاء الزكوي

حيث أن قاعدة الزكاة لهذا العام أكبر من الوعاء الزكوي، فقد تم احتساب الزكاة بواقع ٢,٥٪ على قاعدة الزكاة لهذا العام.

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

١٧- الزكاة (تتمة)

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١,٣٦٦	٤٠,٤٠٦	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٠	٢٧,٤١٢	المخصص خلال السنة
(١,٧٦٠)	(١٠,٠٤١)	مدفوعات خلال السنة
٤٠,٤٠٦	٥٧,٧٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩ ولم يتم الحصول على الربوط النهائية بعد.

حالة استئناف

رفعت الشركة دعوى استئناف ضد تقييم مصلحة الزكاة والدخل للعام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ والتي لا تزال معلقة.

١٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ويتكون من ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٠١٠			
المدفوع	المصرح به والمصدر		
المبلغ	المبلغ	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢٦٦,٨٥٢	٢٦٦,٨٥٢	٢٦,٦٨٥,٢٠٣	مملوكة من قبل الجمهور
١١٤,١٩٧	١١٤,١٩٧	١١,٤١٩,٧٢٣	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١١٨,٩٥١	١١٨,٩٥١	١١,٨٩٥,٠٧٤	المؤسسة العامة للتقاعد
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠٠٩			
المدفوع	المصرح به والمصدر		
المبلغ	المبلغ	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢٦٦,٨٥٢	٢٦٦,٨٥٢	٢٦,٦٨٥,٢٠٣	مملوكة من قبل الجمهور
١١٤,١٩٧	١١٤,١٩٧	١١,٤١٩,٧٢٣	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١١٨,٩٥١	١١٨,٩٥١	١١,٨٩٥,٠٧٤	المؤسسة العامة للتقاعد
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٩ - الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع الفقرة ٧٠ (٢ج) من نظام تطبيق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بتحويل ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يتساوى هذا الاحتياطي مع رأس المال. توقفت الشركة عن مثل هذا التحويل منذ تساوي هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين إلا عند تصفية الشركة.

٢٠ - الأقساط الإجمالية واتفاقيات عدم الضرر

تتلقى الشركة أقساط تأمين من بعض العملاء والتي يتم إسناد أخطارها بالكامل تقريباً إلى معيدي التأمين بواسطة وسطاء العملاء. توجد اتفاقيات عدم ضرر بين الشركة وهؤلاء العملاء تعفي الشركة من أية مسؤوليات، التزامات أو مطالبات قد تنتج عن هذه الأخطار. بالإضافة إلى ذلك، تغطي هذه الاتفاقيات حالات الإفلاس لمعيدي التأمين والأخطاء والسهو لحصص الوسطاء في عملية التغطية. بلغت المبالغ المسندة بموجب هذه الاتفاقيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ما مجموعه ١٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ١٨٧ مليون ريال سعودي).

٢١ - دخل الاستثمارات

٢٠٠٩	٢٠١٠	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		متاحة للبيع:
		- دخل توزيعات أرباح
٣,٧١٤	٦,٢٩٩	- دخل عمولات
٢,٦٧٥	٢,٥١٧	- فروقات عملات أجنبية
٢١	٣٣	- ربح محقق من بيع استثمارات (إيضاح ٢٩)
٣,١٩٢	٣٠,٤٩١	حصة الشركة في دخل شركات زميلة
٧,٦٦٨	٧,١٢٨	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:
		- دخل عمولات
٦,٤٧٦	١٦,١٣٤	- فروقات عملات أجنبية
-	(٧٢)	
٢٣,٧٤٦	٦٢,٥٣٠	إجمالي دخل الاستثمار
(١,٣٧٣)	(١,٩٧٨)	أتعاب استشارات
٢٢,٣٧٣	٦٠,٥٥٢	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢١- دخل الاستثمارات (تتمة)

المساهمون		
متاحة للبيع:		
١٣,٠٩٧	٩,١٩٨	- دخل توزيعات أرباح
٨,٠٢٦	٦,٩٨٥	- دخل عمولات
(٩,١٢٦)	١,٥٧٠	- فروقات عملات أجنبية
١٣,٢٦٨	٢٧,٥١٩	- ربح محقق من بيع استثمارات (إيضاح ٢٩)
٧,٥٥٥	١١,٦٥١	حصة الشركة في دخل شركات زميلة
		مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:
٤,٠٤٨	٥,٦٧٩	- دخل عمولات
٣٦,٨٦٨	٦٢,٦٠٢	إجمالي دخل الاستثمار
(٤,٧١٧)	(٤,٦٢٧)	أتعاب استشارات
٣٢,١٥١	٥٧,٩٧٥	

٢٢ - مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف البيع والتسويق

فيما يلي تصنيف المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف البيع والتسويق للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨١,٧٤٣	١٨٥,٦٣٥	أ مصاريف بيع وتسويق
٣٤,٦٨٦	٤٧,١٥٥	ب مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٦,٢٦٦	٨٨,٥٠٦	رواتب تشغيلية وإدارية
١٩٢,٦٩٥	٣٢١,٢٩٦	إجمالي التكاليف والمصاريف

أ - تتكون مصاريف البيع والتسويق للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٨٤٠	٤٢,٠٥١	رواتب ومزايا
١٤,٣٠٧	١٠٤,٩٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٠٣٠	١١,٢٢٠	دعاية وإعلان
٥,٩٤٦	٢,٩١٠	أدوات مكتبية وطباعة
٥,٠٠٨	٥,٨٩٨	استهلاك
٤,٠٨٨	٥,٧٩٤	إيجار
٢,٤٧٥	٣,٢٧٨	اتصالات
٢,٣٨٧	٣,٨٢٢	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
١,٤٨٠	١,٨٠٣	تدريب وتعليم
٢,١٨٢	٣,٩٥٩	أخرى
٨١,٧٤٣	١٨٥,٦٣٥	

٢٢ - مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف البيع والتسويق (تتمة)

ب- تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٨٣٢	٧,٤٥٥	إيجار
٦,١٦٣	٧,٢٢٤	استهلاك
٥,٢٣٧	٧,١٨١	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٤,٥٤٧	٣,٣٢٠	أدوات مكتبية وطباعة
٣,٣٨٣	١٠,١٥٠	أتعاب مهنية
١,٧٤٨	١,٦٠٣	تدريب وتعليم
١,٦٧٧	٣,٨٥٧	اتصالات
٥,٠٩٩	٦,٣٦٥	أخرى
٣٤,٦٨٦	٤٧,١٥٥	

٢٣ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك بقسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة للسنة.

٢٤ - موجودات إعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ ١,٦٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ١,٨٨٤ مليون ريال سعودي) كحصة معيدي التأمين من دخل الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية. تحظر السياسات المحاسبية للشركة الاعتراف بأرباح إعادة التأمين الناتجة عن عمليات الشراء الرجعي لعقود إعادة التأمين وتتطلب هذه السياسات الاعتراف بالربح على أساس منتظم ومنطقي يتماشى مع تطور مطلوبات إعادة التأمين. في نهاية السنة، تم الاعتراف بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٦٥ مليون ريال سعودي) ضمن رصيد موجودات إعادة التأمين. لم يكن لدى الشركة أي موجودات ناتجة من عقود إعادة التأمين على الحياة المحتفظ بها لدى الشركة بسبب عدم وجود أي حدث فردي أدى إلى خسائر تعتبر قابلة للتعويض حسب تغطية إعادة التأمين. يتم تصنيف المبالغ المستحقة من معيدي التأمين والمتعلقة بالمطالبات التي تم دفعها من قبل الشركة على العقود التي تم إعادة تأمينها، ضمن بند الذمم المدينة الأخرى.





٢٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة وأرصدة حساباتهم في ٣١ ديسمبر:

أرصدة مدينة (داننة) كما في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	كبار المساهمين
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
(٥,٠٢٠)	٦,١٠٦	٣٩,٨٦٨	٨١,٩٧٣	مبالغ التعويضات المدفوعة لمستشفيات مملوكة	
١٤,٧٠٦	١,٩٧٥	١,٦١١	٧,٢٩٧	أقساط تأمين طبي	
-	-	٢,٨٥٤	٤,٢٦٣	مصرف إيجار مدفوع	
-	-	٣٥٥	٦١٤	قرطاسية	
٣٢٣	١٩٦	٩٨٦	١,٠٣٦	أقساط تأمين	شركات زميلة
-	-	٧,٧٠٨	٩,١٣٩	مصرف إيجار مدفوع	

بموجب النظام الأساسي للشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة سنوية لا تزيد عن ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما يعرفها النظام وبناءً على قرار من الجمعية العمومية. وقد إقترح مجلس الإدارة بأن يتم صرف مكافأة قدرها ٢,١ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ١,٢ مليون ريال سعودي). يتم إظهار هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بعد اعتمادها من قبل الجمعية العمومية.

تعويضات وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية والتي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

٢٠١٠		٢٠٠٩	
أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)
-	١٢٠	٤,٢٦٨	١,٥٠٦
٦٩	٢٧٩	٢,٤٠٠	١,٨٠٠
٣٠٠	١,٨٠٠	٨,١٧٤	٢,١٩٩
الرواتب والتعويضات البدلات المكافأة السنوية			
الإجمالي			

٢٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢٠٠٩	أعضاء مجلس الإدارة (التففيذين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التففيذين)	خمس من كبار المسؤولين التففيذين بما في ذلك الرئيس التففيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	١٢٠	٤,٢٠٠
البدلات	٥٤	١٩٢	١,٤٧٠
المكافأة السنوية	١٧٥	١,٠٥٠	١,٨٦٠
الإجمالي	٢٢٩	١,٣٦٢	٧,٥٣٠

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

كانت القيمة العادلة للمشتقات المقتناه من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ غير جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

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

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

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

٢٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ حسب مستويات التسلسل الهرمي:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٠
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٥١٦,٧٧٠	-	-	٥١٦,٧٧٠	موجودات مالية - متاحة للبيع
٩٥٧,٨٣٧	٢٥٦,٥٦٢	-	١,٢١٤,٣٩٩	- حاملي الوثائق
١,٤٧٤,٦٠٧	٢٥٦,٥٦٢	-	١,٧٣١,١٦٩	- مساهمين
				الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٩
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١,١٥٨,٤٣٣	-	-	١,١٥٨,٤٣٣	موجودات مالية - متاحة للبيع
٧٠١,٤٢٧	١٨٢,٧٩٦	-	٨٨٤,٢٢٣	- حاملي الوثائق
١,٨٥٩,٨٦٠	١٨٢,٧٩٦	-	٢,٠٤٢,٦٥٦	- مساهمين
				الإجمالي

٢٧- المعلومات القطاعية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية بالشركة، تمت الموافقة على معلومات القطاعات من قبل الإدارة وذلك بما يتعلق بأنظمتها وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات التي تم الإفصاح عنها تستند إلى التقرير الحالي لصانع القرارات التشغيلية. لا تشمل معلومات العمليات القطاعية على معاملات مساهمي الشركة.

لا تشمل موجودات القطاعات عمليات التأمين والممتلكات والمعدات التشغيلية والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، والمطلوب من أطراف ذوي علاقة والتأمينات المستحقة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير المصنفة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب من معاملات المساهمين ومخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والذمم المدينة لأرصدة إعادة التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المصنفة.







٢٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

لا يتم التقرير عن الموجودات والمطلوبات الغير مصنفة (متضمنة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالذمم المدينة لأقساط التأمين واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى صانع القرارات التشغيلية ضمن القطاعات، ويتم مراقبتها بصورة مركزية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٤,١٨٠,٩٠٦	٨٠٥,٦٦٦	٩٩٩,٨١٥	٢,٣٧٥,٤٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٥٩,٣٧٩	١٣٢,٩٩٢	٩١٢,٥٢٨	١,٦١٣,٨٥٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٠,١٤٧	٧٢,٤٠١	٢,٤٣٤	٢٥,٣١٢	عمولات إعادة التأمين
٥,٠٦٤	-	١,١٤٢	٣,٩٢٢	إيرادات أخرى
(١,٥٤٨,٣١٨)	(٤٥,٦٥٢)	(٥٥٧,٠٤٢)	(٩٤٥,٦٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣١,١٩٧)	(٤٣,٢٧٩)	(١٤٧,١٥٦)	(١٤٠,٧٦٢)	تكاليف ائكتاب وثائق التأمين
(١٠,٤١٠)	(٦,٧٤٨)	(٣,٦٦٢)	-	مصاريف فائض الخسارة
(٢,٢٨٦)	-	-	(٢,٢٨٦)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٩٠,٧٣٠)	(١٢,٣٠٨)	(٦,٨٠٥)	(٧١,٦١٧)	مصاريف إئكتاب أخرى
(٢١٦,٣٩٦)	(٥٨,٧٥٠)	(٥٥,٨١٥)	(١٠١,٨٣١)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع و تسويق
٥٦٥,٢٥٣	٣٨,٦٥٦	١٤٥,٦٢٤	٣٨٠,٩٧٣	الربح من عمليات التأمين
٦٤,٠٤٤				أرباح (خسائر) الاستثمارات
(١٠٤,٩٠٠)				وإيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
(٣,٠٨٩)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٥٢١,٣٠٨				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٧- المعلومات القطاعية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٤,٠٣٥,٣٣٩	٧٢٨,١٣١	٨٣٩,٩٢٤	٢,٤٦٧,٢٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٠٦٣,٧١٣	١١١,٥١٦	٧٦٨,٤٧٣	١,١٨٣,٧٢٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٥,٠٢١	٧٦,٢٢٣	-	٨,٧٩٨	عمولة إعادة التأمين
٢,٥٢٢	-	٩٤٤	١,٥٧٨	إيرادات أخرى
(١,٢٧١,٠٥٤)	(٤٧,٨٦٢)	(٤٦٩,٨٦٩)	(٧٥٣,٣٢٣)	صافي المطالبات المتكتبة
(٢٤٣,٣٥٨)	(٣٣,٦٠٣)	(١١٤,٦٩٠)	(٩٥,٠٦٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩,٩٣٩)	(٧,٢٤٣)	(٢,٦٩٦)	-	مصاريف فائض الخسارة
٣٠٦	-	-	٣٠٦	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٩٩,٩٣٩)	(١١,٣٣٢)	(٤,٢٧٨)	(٨٤,٣٢٩)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٧٨,٣٨٨)	(٤٢,١١٥)	(٤٧,٨٥٢)	(٨٨,٤٢١)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع و تسويق
٣٤٨,٨٨٤	٤٥,٥٨٤	١٣٠,٠٣٢	١٧٣,٢٦٨	الربح من عمليات التأمين
٢٤,٢٠٨				أرباح (خسائر) الاستثمارات وإيرادات (مصاريف) أخرى صافي
(١٤,٣٠٧)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨,٤٣٠)				أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٣٥٠,٣٥٥				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)			
موجودات عمليات التأمين			
٣٤٦,٣٣٥	١٢,٣٢٦	٢٨٨,٢٧٦	٦٤٦,٩٣٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
٢٠٥,٧٨٠	١,٩٤١	٧٦٩,٦٦٧	٩٧٧,٣٨٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين			
٣٩,٧٩٥	٨٦,٢٦٥	٢٩,٨٦٩	١٥٥,٩٢٩
-	-	-	٢,١٢٦,٧٨٨
-	-	-	١,٧٩٢,٧٨٥
استثمارات			
-	-	-	١,٧٩٢,٧٨٥
موجودات غير موزعة			
مجموع الموجودات			
٥,٦٩٩,٨٢٧			
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
١,٣٠٩,٦١٨	٤٩٤,٦٣٦	٣٩٩,٩٣٤	٢,٢٠٤,١٨٨
أقساط تأمين غير مكتسبة			
٦١٦,٣٣٩	٢١٦,٧٩٦	٨٥٤,٥٥٠	١,٦٨٧,٦٨٥
مطالبات تحت التسوية			
١٠,٦٨٣	٥,٧٢٠	٤٥,٨٦٦	٦٢,٢٦٩
الدخل من عمولات غير مكتسبة			
١٥,٢٣٨	-	-	١٥,٢٣٨
احتياطي عمليات التكافل			
-	-	-	١,٧٣٠,٤٤٧
مطلوبات وفائض غير موزع			
مجموع المطلوبات والفائض			
٥,٦٩٩,٨٢٧			

٢٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)			
موجودات عمليات التأمين			
٤٨٣,٦٣٠	-	٤٢٤,٦٩٣	٩٠٨,٣٢٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
١٠٦,٣٦٤	-	٨٦٩,٤٣٧	٩٧٥,٨٠١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي			
٥١,٣٧٨	٧٢,٠٥٣	٢٥,٨٣١	١٤٩,٢٦٢
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين			
-	-	-	١,٧٩٩,٩٥١
استثمارات			
-	-	-	١,٩٣٢,٨٩٨
موجودات غير موزعة			
مجموع الموجودات			
٥,٧٦٦,٢٣٥			
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
١,٣١٤,٥٣٨	٤٢٠,١٧٨	٤٩٦,٩٨٨	٢,٢٣١,٧٠٤
أقساط تأمين غير مكتسبة			
٣٩٨,٩٢٥	٢١٢,٩١٨	٩٤٣,٤٥٨	١,٥٥٥,٣٠١
مطالبات تحت التسوية			
١٣,٧٥٧	٦٢٣	٤٧,٠٤٢	٦١,٤٢٢
الدخل من عمولات غير مكتسبة			
١٢,٩٥٢	-	-	١٢,٩٥٢
احتياطي عمليات التكافل			
-	-	-	١,٩٠٤,٨٥٦
مطلوبات وفائض غير موزع			
مجموع المطلوبات والفائض			
٥,٧٦٦,٢٣٥			

٢٨- إدارة المخاطر

أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وخطورة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

يتم تحسين وتنويع المخاطر من خلال توزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

٤٤

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

يتم عمل جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الإحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين.

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

إن التزامات مطالبات التأمين حساسة لعدد من الافتراضات المتنوعة كما هو مبين في إيضاح رقم ٢. ومن غير الممكن قياس حساسية بعض الافتراضات بصورة كمية مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد من عملية التقدير.

إن السمة الرئيسية لفحص كفاية الإلتزام هي أن تأثيرات التغييرات في الافتراضات على قياس الإلتزامات والموجودات ذات علاقة غير متماثلة. لا يوجد أي تأثير للتحسينات في التقديرات على قيمة الإلتزامات والموجودات ذات علاقة حتى يتم إلغاء الاعتراف بالإلتزامات بينما يتم الاعتراف مباشرة بأي تدهور جوهري في التقديرات كافٍ لجعل الإلتزامات كافية.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة تركيز مخاطر الإلتزام التي قد تنشأ عن مناطق جغرافية والنشاطات أو الظروف الاقتصادية المتشابهة لمعيدي التأمين.

يتم إختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. تتلخص هذه المعايير في الآتي:

- أ) الحد الأدنى لتصنيف الإلتزام المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل ("ستاندرد أند بورز") والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).
- ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الإلتزامي، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المنظمة للتأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للكفاءة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٤٥

طه

طه

باستثناء ما ورد في الإيضاح رقم ٢٠، فإن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينه بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بإلتزاماتهم بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وكما هو مبين في الإيضاح رقم ٨، خفضت الشركة مطالباتها المستحقة بالمبالغ المتوقع إستردادها من معيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقدرها ٩٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٩٧٦ مليون ريال سعودي). لم تزد نسبة أي من معيدي التأمين عن ٣٢٪ من المبالغ المتوقع إستردادها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٥٢٪).

ج) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية.

تقيم معظم الأدوات المالية ضمن محفظة السندات بعملات مرتبطة بالدولار الأمريكي مما يقلل تعرضها لمخاطر العملات إلى أدنى حد.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية، وبالتالي لم تقم الشركة بالتحوط تجاه مخاطر تحويل العملات الأجنبية.

د) مخاطر أسعار العملات

تقوم الشركة بالاستثمار في الاوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات. تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي الى تخفيض العائد الكلي على الاوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات في العملات التي تتعامل بها الشركة في عمليات النقد وما يعادله والاستثمارات.

إن الزيادة بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العمولة الفعلية سوف ينتج عنه تغير في ربح/(خسارة) السنة بمبلغ قدره (٢٣,٠٣) مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ربح (خسارة) بمبلغ قدره (١٦,١١) مليون ريال سعودي).

إن النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العمولة الفعلية سوف ينتج عنه تغير في ربح/(خسارة) السنة قدره ١٦,٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ربح (خسارة) بمبلغ قدره ١٦,١٣ مليون ريال سعودي).

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

نورد فيما يلي أسعار العمولة الفعلية لاستثمارات الشركة وتواريخ إستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر :

الاجمالي بالآلاف الريالات السعودية	غير مرتبطة بعمولة بالآلاف الريالات السعودية	اكتر من ٥ سنوات بالآلاف الريالات السعودية	من سنة الى ٥ سنوات بالآلاف الريالات السعودية	اقل من سنة بالآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين:
٢,٠١٧,٢٧٢	٥١٦,٧٧٠	٥٠,٠٠٠	٦٦٧,٩١٧	٧٨٢,٥٨٥	٢٠١٠
١,٦٩٣,٩٨٣	١,١٥٨,٤٣٣	-	٢٣٦,٩٠٢	٢٩٨,٦٤٨	٢٠٠٩
١,٦٩٦,٣٤٨	١,٠١١,٧٧٤	١٢٨,٦٨١	٢٣١,١٨١	٣٢٤,٧١٢	المساهمون: ٢٠١٠
١,٢٩٩,٧١٦	٦٩٤,٦٤٩	١٢٣,٢٦٧	١٢٨,٥٧٦	٣٥٣,٢٢٤	٢٠٠٩

لا يوجد هناك فرق جوهري بين تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية وتواريخ الإستحقاق.

هـ) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

تمثل مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة للاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. هذه الاستثمارات حساسة لعوامل متنوعة والتي تؤثر في حركات سوق السهم والسند، وفقاً لاستراتيجية استثمار الشركة ويهدف تخفيض مخاطر السوق، تحتفظ الشركة بمحفظة استثمارية متنوعة. وتقوم بالمراجعة الدورية للتطورات المتعلقة بالأسواق.

بالإضافة، تتم عملية مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات سوق الأسهم والسندات متضمنة تحليل مالي وتشغيلي لأداء الجهات المستثمر فيها.

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالتركز الجغرافي لاستثمارات الشركة:

٢٠٠٩	٢٠١٠	عمليات التأمين:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧٤٢,٣٨٨	٢,٠٦٢,٦٧١	المملكة العربية السعودية
٢٧,٩٠٩	١٦,٤٠٦	الولايات المتحدة الأمريكية
١٨,٧٦٧	٦,٢٣٢	أوروبا
٦,٧٨٤	٣٩,٩٠٤	الشرق الأقصى
٤,١٠٣	١,٥٧٥	بقية أنحاء العالم
<u>١,٧٩٩,٩٥١</u>	<u>٢,١٢٦,٧٨٨</u>	
٢٠٠٩	٢٠١٠	المساهمون:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧١٠,٦٤٧	١,٠٠١,٤٨٥	المملكة العربية السعودية
٢٠٤,٩٠٧	٤٢٦,٧٧٨	الولايات المتحدة الأمريكية
٣٦٧,٣٢٢	٣٣,٩٨١	أوروبا
٢٧,٨٧٣	٢٥١,٦٨٣	الشرق الأقصى
٣٥,٦٤٦	٣٥,٣٨٢	بقية أنحاء العالم
<u>١,٣٤٦,٣٩٥</u>	<u>١,٧٤٩,٣٠٩</u>	

و (مخاطر الإئتمان

وتمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتم ما نسبته ٩٩٪ تقريباً (٢٠٠٩: ٩٩٪ تقريباً) من نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقننة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المبينة في البند (ب) أعلاه، تمثل مخاطر الإئتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصّل عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
		موجودات عمليات التأمين:
٥٧٢,٨٨٣	١٤٨,٣٧٨	نقد وما يعادله
١,١٢٨,٥٨٨	١,٢٨٧,٢٥٧	ذمم مدينة، صافي
٥٣٥,٥٥٠	١,٥٠٠,٥٠٢	استثمارات ممتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧٥,٨٠١	٩٧٧,٣٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٩٠٨,٣٢٣	٦٤٦,٩٣٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٩٧,٤١٣	٢١٠,٢٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>٤,٢١٨,٥٥٨</u>	<u>٤,٧٧٠,٧٥٥</u>	
		موجودات المساهمين:
٥,٨٩١	١٦,٩١٣	نقد وما يعادله
١٨٩,٥٧٣	٢٠٢,٦٢٣	استثمارات متاحة للبيع
٤١٥,٤٩٣	٤٨١,٩٥١	استثمارات ممتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٤٢١	٥,٣١٣	إيرادات استثمار مستحقة
٥٤,٣١٧	١٠,١٥٢	المستحق من عمليات التأمين
<u>٦٦٩,٦٩٥</u>	<u>٧١٦,٩٥٢</u>	

(ز) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات التعاقدية غير المخصومة لدى الشركة. نظراً لعدم وجود أية مطلوبات مرتبطة بعمولة لدى الشركة ونظراً لأن معظم الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل (أقل من سنة)، فإن المبالغ الظاهرة في الجدول مطابقة لقائمة المركز المالي.

٢٠٠٩			٢٠١٠			مطلوبات عمليات التأمين
بآلات الريالات السعودية			بآلات الريالات السعودية			
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	
٩٢٥,٩٩٦	-	٩٢٥,٩٩٦	٧٦٣,٨٩١	-	٧٦٣,٨٩١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢,٢٣١,٧٠٤	-	٢,٢٣١,٧٠٤	٢,٢٠٤,١٨٨	-	٢,٢٠٤,١٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦١,٤٢٢	-	٦١,٤٢٢	٦٢,٢٦٩	-	٦٢,٢٦٩	عمولات تأمين غير مكتسبة
١,٥٥٥,٣٠١	-	١,٥٥٥,٣٠١	١,٦٨٧,٦٨٥	-	١,٦٨٧,٦٨٥	مطالبات تحت التسوية
١٠,١١٣	-	١٠,١١٣	٩,٣٢٥	-	٩,٣٢٥	احتياطي عمليات غير مستمرة
١٢,٩٥٢	-	١٢,٩٥٢	١٥,٢٣٨	-	١٥,٢٣٨	احتياطي عمليات التكافل
٨٣٩,٤٢٢	٤٩,٤٥٨	٧٨٩,٩٦٤	٨٥٥,٢٣٧	٥٩,٠٢٤	٧٩٦,٢١٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٤,٣١٧	-	٥٤,٣١٧	١٠,١٥٢	-	١٠,١٥٢	المستحق إلى المساهمين
٣٥,١١٦	-	٣٥,١١٦	٥٢,٥٦١	-	٥٢,٥٦١	توزيعات الفائض المستحقة
٥,٧٢٦,٣٤٣	٤٩,٤٥٨	٥,٦٧٦,٨٨٥	٥,٦٦٠,٥٤٦	٥٩,٠٢٤	٥,٦٠١,٥٢٢	
مطلوبات المساهمين						
٤٠,٤٠٦	٢٩,٦٠٦	١٠,٨٠٠	٥٧,٧٧٧	٣٠,٣٦٥	٢٧,٤١٢	زكاة
٣,٨٥٦	-	٣,٨٥٦	٤,٢٥٠	-	٤,٢٥٠	توزيعات أرباح مستحقة
٥٢٧	-	٥٢٧	٦٥٦	-	٦٥٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٤,٧٨٩	٢٩,٦٠٦	١٥,١٨٣	٦٢,٦٨٣	٣٠,٣٦٥	٣٢,٣١٨	

٢٩ - أرباح (خسائر) محققة من موجودات مالية، صافي

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
٣,١٩٢	٣٠,٤٩١	عمليات التأمين:
(٨,٤٣٠)	(٣,٠٨٩)	أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - أوراق ملكية
(٥,٢٣٨)	٢٧,٤٠٢	انخفاض موجودات مالية - أوراق ملكية
		صافي الأرباح (خسائر) محققة من موجودات مالية
		المساهمون:
١٠,١٧٥	٢٣,١٤٣	أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - أوراق ملكية
٨,٢٢٧	٤,٥٨٥	أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - سندات
(٥,١٣٤)	(٢٠٩)	خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - أوراق ملكية
(٣٩,٩٣٤)	(١٤,٧٢٦)	انخفاض موجودات مالية - أوراق مالية
(٢٦,٦٦٦)	١٢,٧٩٣	صافي الأرباح (خسائر) محققة من موجودات مالية

٣٠ - إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتتماشى مع متطلبات مشرعي الأسواق التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون وأسهم الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من أسهم ملكية عائدة للمساهمين والتي تتألف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدولي (٣ و٤) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاحة المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاحة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ٢٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- قسط هامش الملاحة.
- مطالبات هامش الملاحة.

تتماشى الشركة مع المتطلبات التنظيمية لرأس المال، ولم يتم عمل أي تغيير على قاعدة رأس المال أو للأهداف أو السياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠


٣١ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع متطلبات الإفصاح لمجلس الضمان الصحي للتأمين التعاوني. تمثلت في إعادة تصنيف العمولات الخاصة (بما يشمل رسوم الوثائق) والرسوم الإدارية الصحية من حساب إيرادات اكتتاب أخرى وأقساط غير مكتسبة ورسوم إدارية، إلى حساب إجمالي أقساط التأمين المكتتبه، التي بلغت ٤٣,١٥٣ مليون ريال سعودي.

٣٢ - الجودة الائتمانية للاستثمارات

التقييم	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	التقييم	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	حامل الوثائق متاحة للبيع صناديق للاستثمار أسهم
غير مقيمة	١,٠٠٠,٢٣٣	غير متاحة	٣٣٦,٨٢٤	
غير مقيمة	١٥٨,٢٠٠	غير متاحة	١٧٩,٩٤٦	
	<u>١,١٥٨,٤٣٣</u>		<u>٥١٦,٧٧٠</u>	
AA-	٢٩٨,٦٤٨	AA-	٣٤,٩٦٥	مفتاة حتى تاريخ الاستحقاق مؤسسة النقد العربي السعودي صكوك
A+	٥٠,٠٠٠	A+	٥٠,٠٠٠	- سابق ١
A+	٥٠,٠٠٠	A+	٥٠,٠٠٠	- سابق ٢
AA-	٥٠,٠٠٠	AA-	٥٠,٠٠٠	- شركة الكهرباء السعودية
-	-	AA-	٥٠,٠٠٠	- شركة الكهرباء السعودية ٣
AA-	٢٥,٠٠٠	غير مقيمة	٢٥,٠٠٠	- البنك السعودي الهولندي
-	-	AAA	١٨٧,٥٠٠	- بنك التنمية الإسلامي
A	٢٣,٩٢١	A	٣٣,٧٩٩	- البنك المركزي البحريني
-	-	غير مقيمة	٥٠١,٨١٥	- الراجحي المالية
-	-	غير مقيمة	٢٥,٨٠٥	- بنك الجزيرة
-	-	غير مقيمة	١٧٠,٠٠٠	- البنك السعودي للاستثمار
				سندات
AA	١٥,٩٢٩	AA	-	- مبادلة
AA	١٨,٤٨٨	A	-	- رأس لافان
AA	٣,٥٦٤	AA	٢٩,٤٣٤	- شركة تنمية السياحة والاستثمار
-	-	AAA	٧٩,١٣٤	- بنك التنمية الإسلامي
-	-	A	١٠٠,٢٧٨	- بنك قطر الإسلامي
-	-	A+	١١٢,٧٧٢	- بنك أبو ظبي الإسلامي
	<u>٥٣٥,٥٥٠</u>		<u>١,٥٠٠,٥٠٢</u>	



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣٢ - الجودة الائتمانية للاستثمارات (تتمة)

التقييم	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	التقييم	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
				المساهمون
				متاحة للبيع
غير مقيمة	٢٠١,٤٦١	غير متاحة	٧٥٤,٤٠٨	صناديق للاستثمار
غير مقيمة	٤٩٣,١٨٩	غير متاحة	٢٥٧,٣٦٨	أسهم
AA+	١٠٢,٥٧٢	AA+	١٠٩,٨٢٥	سندات - الياناس برينستن
AA٢	٨٧,٠٠١	AA	٩٢,٧٩٨	سندات - لوميز سايلس
	<u>٨٨٤,٢٢٣</u>		<u>١,٢١٤,٣٩٩</u>	
				مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
سيادية	٣٤١,٨٢٦	AA-	٢٧٣,٧٢٥	مؤسسة النقد العربي السعودي
				سندات
BB+	١٢,٦٢٠	BB+	٧,٨٣٦	- سابك
-	-	AA	١٥,٨٠١	- مبادلة
-	-	A	٢٧,١٣٠	- راس لافان
غير مقيمة	١١,٠٤٧	غير مقيمة	١١,٤١٩	- بنك أبو ظبي الدولي
A-	٥٠,٠٠٠	A-	٥٠,٠٠٠	- بنك الخليج الدولي
-	-	A	٥٦,٠٤٠	- البنك السعودي الفرنسي
				ودائع لأجل
-	-	غير مقيمة	٤٠,٠٠٠	- البنك السعودي للاستثمار
	<u>٤١٥,٤٩٣</u>		<u>٤٨١,٩٥١</u>	

٣٣ - الالتزامات المحتملة

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان قدرها ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٥٨ مليون ريال سعودي) وذلك خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

(ب) كما هو الحال بالنسبة لكبار شركات التأمين ، هناك قضايا مقامة ضد الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على المشورة القانونية المستقلة، لا تتوقع الإدارة بأن يكون للنتيجة النهائية لهذه القضايا أي أثر جوهري على الشركة أو مركزها المالي.

٣٤ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٣٢هـ (الموافق ٣١ يناير ٢٠١١).


٥٣



