

تقرير مجلس الإدارة لعام 2009

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثالث والعشرين مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009 ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

أولاً: أهم التطورات والتوقعات المستقبلية

أ. تطورات السوق

ارتفع عدد شركات التأمين في المملكة إلى 31 شركة منها 26 شركة مدرجة في سوق الأسهم السعودية. وقامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار لائحة تكاليف الإشراف والنفثيش بتاريخ 1430/10/28هـ وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين بتاريخ 1430/1/14هـ. وفي يوليو 2009 أعلن مجلس الضمان الصحي التعاوني عن توسيع تطبيق نظام الضمان الصحي التعاوني الإلزامي ليشمل جميع السعوديين العاملين في القطاع الخاص. وبنهاية عام 2008 بلغ حجم سوق التأمين السعودي 10.9 مليار ريال بزيادة قدرها 27%. وتتوقع هيئات التصنيف العالمية أن تحقق السوق ارتفاعاً كبيراً عام 2010 نتيجة زيادة تأمينات الطبي والسيارات والذات يساهمان بالنصيب الأكبر في محفظة السوق.

ب. تطورات التعاونية

حصلت التعاونية على تصنيف (A قوي) من استاندرد أند بورز (S&P) للعام الرابع على التوالي فيما يعد أعلى تصنيف حصلت عليه شركة تأمين سعودية. وتم انتخاب لجنة عمالية بالتعاونية لأول مرة بناءً على نظام اللجان العمالية وتعليمات وزارة العمل السعودية، كما عقدت الشركة دورات متخصصة لرفع مستوى الاحترافية في إدارة المشاريع التي تنفذها. وتم استكمال تحديث بطاقة الأداء المتوازن لعدد من الإدارات الرئيسية وعقدت عدة ورش عمل لتقييم الأهداف الاستراتيجية بناءً على وضع السوق الحالية والمستقبلية ولتحديد الأولويات بحيث تتلاءم مع الرؤية الخمسية للشركة، وبناءً على ذلك أقر مجلس الإدارة خطة العمل والاستراتيجية للأعوام (2010-2014) والتي تهدف إلى تعزيز القدرات التنافسية للتعاونية وزيادة حصتها والتأكيد على مركزها المتميز في السوق السعودي.

ج- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تتوقع التعاونية أن يشهد السوق نمواً كبيراً خلال المرحلة القادمة مع وجود بوادر إيجابية تجاه الأزمة المالية العالمية وتحسن المؤشرات الاستثمارية بعد فترة من الانخفاض الأمر الذي سينعكس بشكل إيجابي على أعمال الشركة. كما أن هناك أيضاً توقعات بزيادة المنافسة داخل السوق نظراً لزيادة عدد الشركات المرخصة وتجاوز عدد كبير من تلك الشركات مرحلة التأسيس وتفعيل نشاطها التشغيلي. وعليه أعدت التعاونية خططاً لتدعيم البنية التحتية وتحسين تقنية المعلومات وتأهيل الكوادر البشرية وتطوير البيئة الإلكترونية لرفع مستوى الخدمات، كما تواصل التعاونية طرح المبادرات التي تخفض

التكاليف وترفع من مستوى الربحية، ومن المتوقع أن تؤدي تلك الخطوات إلى زيادة حصة التعاونية من السوق.

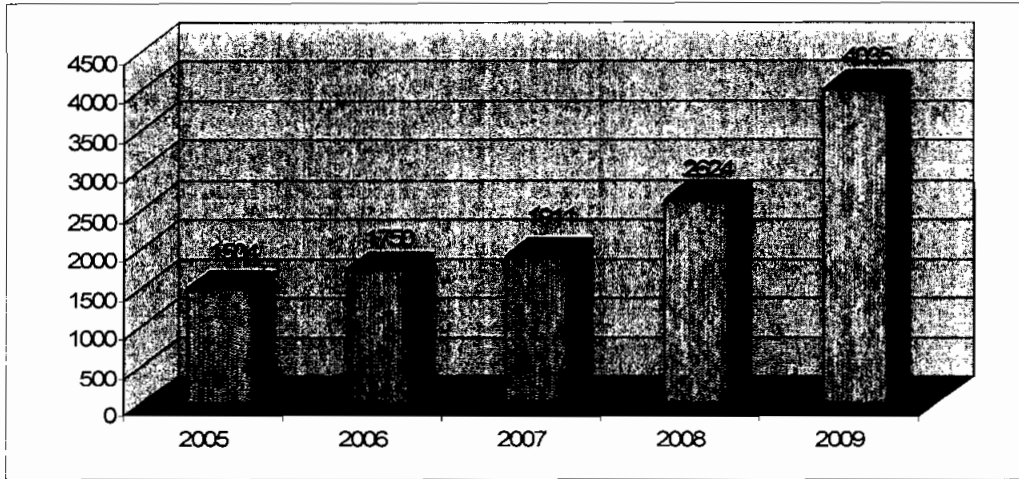
ثانياً: المؤشرات المالية

أ. الأقساط المكتتبة

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 54% عام 2009 حيث بلغ 4,035 مليون ريال مقابل 2,624 مليون ريال عام 2008. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى تضاعف أقساط التأمين الصحي الذي شهد نمواً بمعدل كبير عام 2009 بعد توسيع التطبيق الإلزامي ليشمل السعوديين العاملين في القطاع الخاص. فيما يلي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال الرئيسة بالمليون ريال:

القطاع	2008	2009
الصحي	1,240	2,467
السيارات	740	840
الممتلكات والحوادث	644	728
الإجمالي	2,624	4,035

والرسم البياني التالي يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة 2005-2009 (بملايين الريالات):

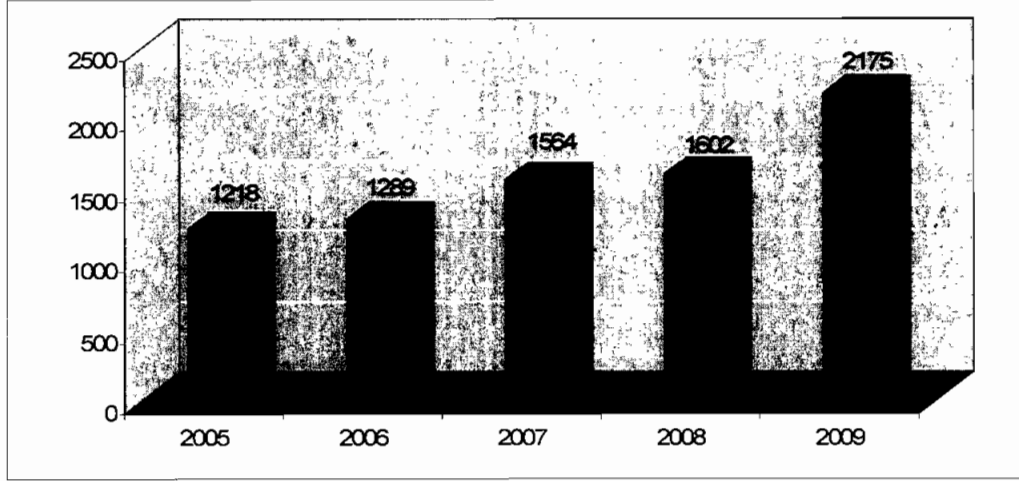


وحيث أن أنشطة التعاونية تتم بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، حيث حصلت الشركة على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة لذا لم يتم الإفصاح عن تحاليل قطاعية جغرافية لأقساط التأمين. كما لم تقم الشركة بتحصيل أية إيرادات من الشركة التابعة خارج المملكة بل تحصل فقط على حصتها من أرباح الاستثمار بها.

ب. مجموع الإيرادات

ارتفع مجموع الإيرادات بنسبة 36% حيث بلغ 2,175 مليون ريال عام 2009 مقابل 1,602 مليون ريال عام 2008. وقد جاء ذلك نتيجة ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتسبة من 1,487 مليون ريال عام 2008 إلى 2,064 مليون ريال عام 2009 بنسبة قدرها 39%. في المقابل انخفضت عمولات إعادة التأمين وأتعاب إدارية وإيرادات أخرى بنسبة 19% حيث بلغت 89 مليون ريال عام 2009 مقابل 110 مليون ريال عام 2008.

فيما يلي رسم بياني لمجموع الإيرادات خلال الفترة 2005-2009 (بملايين الريالات):



ج. المطالبات المدفوعة

بلغ إجمالي المطالبات المدفوعة للعملاء 2,201 مليون ريال عام 2009 مقابل 1,337 مليون ريال عام 2008 مرتفعاً بنسبة قدرها 65%. وارتفع صافي المطالبات المتكبدة بعد استقطاع حصة معيدي التأمين والتغيرات في المطالبات تحت التسوية بنسبة 33% حيث بلغ 1,271 مليون ريال عام 2009 مقابل 954 مليون ريال عام 2008.

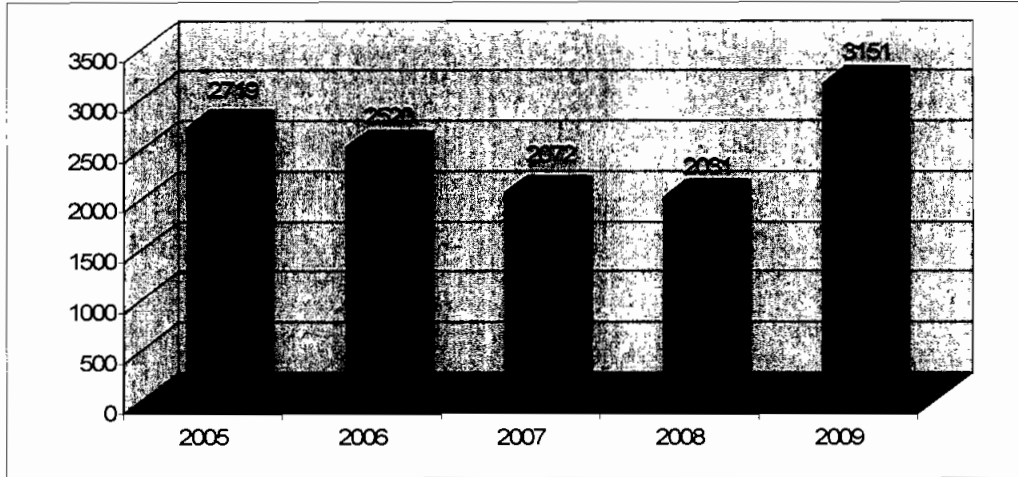
د. مجموع التكاليف والمصاريف

بلغ مجموع التكاليف والمصاريف 1,825 مليون ريال عام 2009 مقابل 1,428 مليون ريال عام 2008 مرتفعاً بنسبة قدرها 28%. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 33%، وزيادة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بنسبة 31%. كما زادت مصاريف الاكتتاب الأخرى (تشمل رسم الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ورسم الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني والضريبة على أقساط إعادة التأمين) بنسبة 84%. كما زادت المصاريف العمومية والإدارية ورواتب التشغيل والإدارة ومصاريف تأمين فائض الخسارة ومصاريف البيع والتسويق بنسبة 5%.

هـ. مجموع الاستثمارات

بلغ مجموع استثمارات عمليات التأمين خلال عام 2009 مبلغ 1,800 مليون ريال، كما بلغ مجموع استثمارات المساهمين عام 2009 مبلغ 1,351 مليون ريال، وبذلك بلغ مجموع استثمارات التعاونية

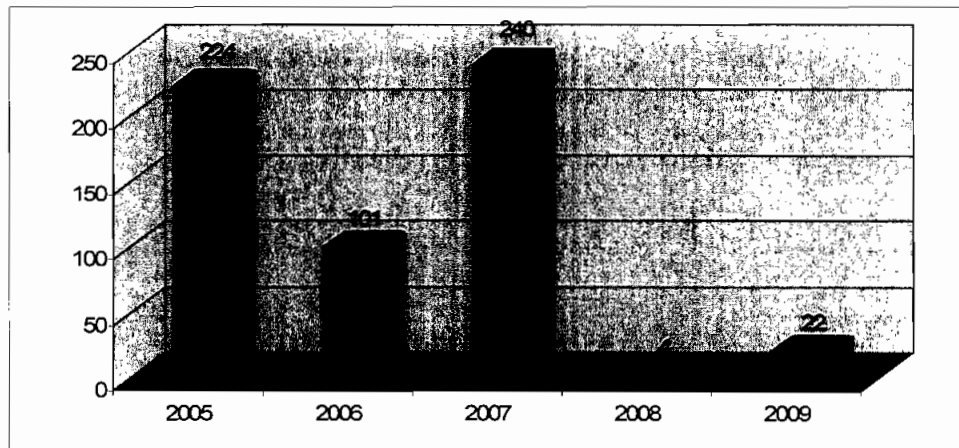
3,151 مليون ريال عام 2009 مقابل 2,031 مليون ريال 2008 مرتفعاً بمعدل قدره 55%. فيما يلي رسم بياني يوضح إجمالي الاستثمارات خلال الفترة 2005-2009 (بملايين الريالات):



وبالنسبة للاستثمارات التي تم إنشاؤها 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 106 موظفاً بنهاية عام 2009 وبقيمة 2.6 مليون ريال.

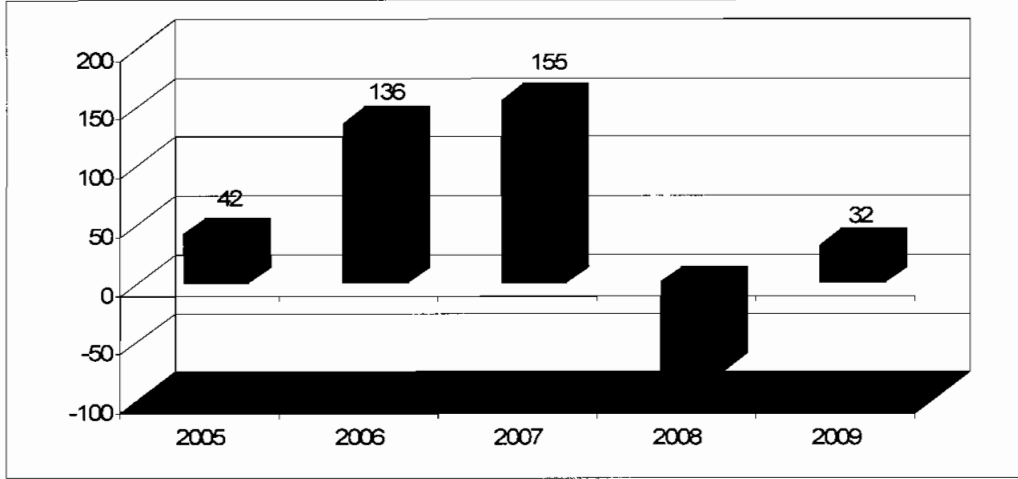
و. إيرادات استثمارات عمليات التأمين

رغم تواصل التأثيرات السلبية للأزمة المالية العالمية، فقد نجحت سياسة الشركة في تحقيق أرباح على الاستثمارات قدرها 22 مليون ريال عام 2009 مقابل 4 مليون ريال عام 2008، مما يعكس نجاح سياسة الشركة في تجاوز الآثار السلبية للأزمة المالية العالمية. وقد تم تكوين مخصص خاص بالانخفاض في قيمة استثمارات حملة الوثائق بمبلغ قدره 8 مليون ريال عام 2009 مقابل 39 مليون ريال عام 2008. والرسم البياني التالي يوضح دخل استثمارات عمليات التأمين خلال الفترة 2005-2009 (بملايين الريالات):



ز. إيرادات استثمارات المساهمين

حققت استثمارات عمليات المساهمين إيرادات قدرها 32 مليون ريال عام 2009 مقابل خسائر قدرها 73 مليون ريال للعام 2008. كما تم تكوين مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات لعام 2009 قدره 40 مليون ريال مقابل 133 مليون ريال لعام 2008. والرسم البياني التالي يوضح دخل استثمارات المساهمين خلال الفترة 2005-2009 (بملايين الريالات):



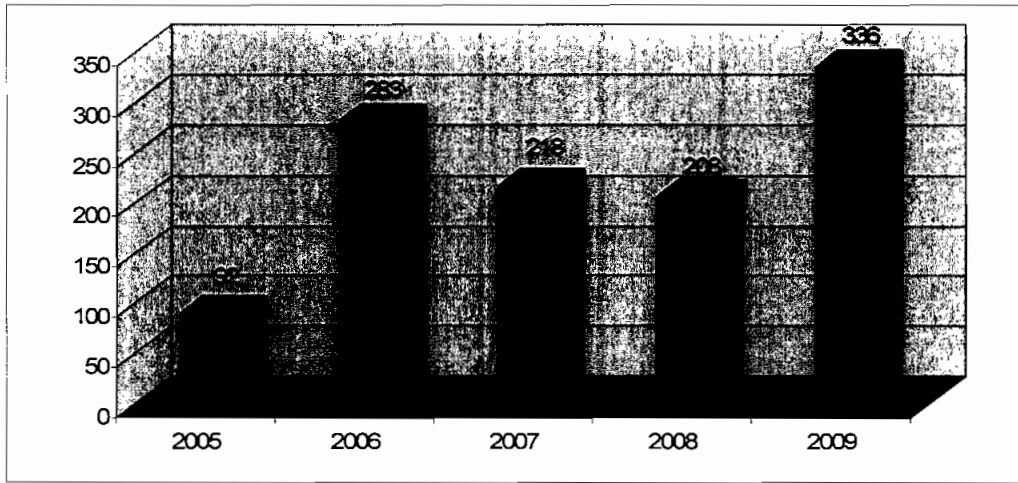
ح. الشركات التابعة وأنشطتها والاستثمار فيها

تمتلك التعاونية أسهماً في أربع شركات تابعة. فيما يلي بيان بالشركات التابعة وأنشطتها ونسبة ملكية التعاونية فيها خلال عام 2009:

البيان	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة التعاونية للاستثمار العقاري	شركة وصيل لتوفير خدمات التطبيقات	شركة نجم لخدمات التأمين
الشكل القانوني	شركة بحرينية مساهمة مغلقة.	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة.	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة.	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة.
طبيعة النشاط	التأمين	الاستثمار العقاري	الربط الإلكتروني	خدمات التأمين
مقر النشاط	البحرين	السعودية	السعودية	السعودية
مقر المركز الرئيس	المنامة	الرياض	الرياض	الرياض
رأس المال	1.5 مليون دينار بحريني	240 مليون ريال سعودي	26.5 مليون ريال سعودي	25 مليون ريال سعودي
حصة التعاونية	50%	33.33%	45%	7.6%

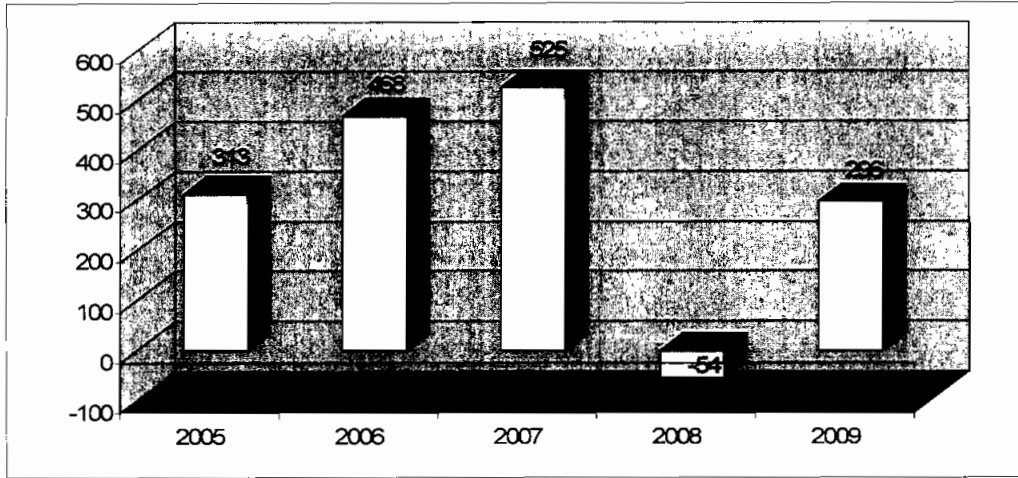
ط. فائض عمليات التأمين التشغيلية

حققت عمليات التأمين التشغيلية قبل عائد الاستثمارات فائضاً قدره 336 مليون ريال عام 2009 مقابل 208 مليون ريال عام 2008 مرتفعاً بنسبة قدرها 61%. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 315 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 تقدر بمبلغ 35 مليون ريال للتوزيع على حملة الوثائق (أعيد مبلغ 17 مليون ريال عام 2008). والرسم البياني التالي يوضح فائض عمليات التأمين التشغيلية خلال الفترة 2005-2009 (بملايين الريالات):



ي. صافي الدخل

حققت عمليات المساهمين عام 2009 دخلاً صافياً قدره 296 مليون ريال مقابل خسارة قدرها 54 مليون ريال للعام 2008 نتجت من إعادة عرض أرقام السنة المقارنة بسبب التحول إلى تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى بدلاً من معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولم يكن هناك اختلافات قياس جوهرية في جميع الحسابات ما عدا الانخفاض في قيمة الاستثمارات كما هو موضح في القوائم المالية المرفقة. وبذلك ارتفع ربح السهم عام 2009 إلى 5.93 ريال. كما بلغت الأرباح المبقة 319 مليون ريال عام 2009 مقابل 124 مليون ريال عام 2008 محققة ارتفاعاً بلغ معدله 157%. والرسم البياني التالي يوضح صافي الدخل من عمليات المساهمين خلال الفترة 2005-2009 (بملايين الريالات):



ك. سياسة توزيع الأرباح

تستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة (44) من النظام الأساسي للشركة حيث يعتمد توزيع الأرباح على عوامل عدة منها أرباح الشركة ووضعها المالي وأحوال السوق والمنافسة الاقتصادية العام إضافة إلى التدفقات النقدية المتوقعة وغيرها بالإضافة إلى الاعتبارات القانونية والنظامية الأخرى، كما أنه لا توجد أية ضمانات لتوزيع الأرباح بشكل مستمر، ولا توجد ضمانات لقيمة الأرباح الموزعة في كل عام، وكذلك قد تتغير سياسة توزيع الأرباح من وقت لآخر.

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 للعادية للمساهمين بتوزيع أرباح على المساهمين عن عام 2009 قدرها 200 مليون ريال بواقع 4 ريال للسهم الواحد (100 مليون ريال وزعت عن عام 2008 بواقع ريالين للسهم).

ل. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

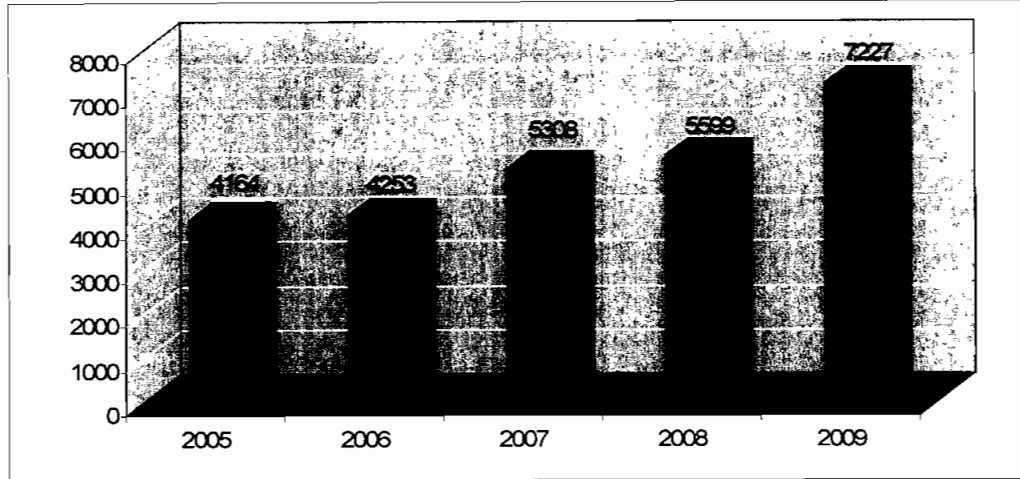
حيث أن عمليات المساهمين قد حققت دخلاً صافياً قدره 296 مليون ريال عام 2009، يقترح مجلس الإدارة صرف مكافأة لأعضائه قدرها 2.1 مليون ريال (حصل المجلس على مكافأة قدرها 1.2 مليون ريال عن عام 2008).

م. الاحتياطات الفنية

ارتفعت الاحتياطات الفنية بنسبة قدرها 52% حيث بلغت 1,838 مليون ريال عام 2009 مقابل 1,208 مليون ريال عام 2008. ويرجع ذلك أساساً إلى ارتفاع أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة 54% وعمولات التأمين غير المكتسبة بنسبة 64%، وارتفع مخصص المطالبات تحت التسوية بنسبة 53%.

ن. الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة 7,227 مليون ريال عام 2009 مقابل 5,599 مليون ريال عام 2008 مرتفعاً بنسبة قدرها 29%. وقد بلغ مجموع موجودات عمليات التأمين 5,766 مليون ريال ومجموع موجودات المساهمين 1,461 مليون ريال. فيما يلي رسم بياني لمجموع الموجودات خلال الفترة 2009-2005 (بملايين الريالات):



س. الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية

(بملايين الريالات)

النشاط	2009	2008	2007	2006	2005
موجودات عمليات التأمين	5,766	4,489	3,412	2,477	2,463
موجودات المساهمين	1,461	1,110	1,896	1,775	1,704
مجموع الموجودات	7,227	5,599	5,308	4,252	4,164
مطلوبات وفائض عمليات التأمين	5,766	4,489	3,412	2,477	2,463
مطلوبات المساهمين	45	62	49	19	14
حقوق المساهمين	1,416	1,048	1,847	1,756	1,687
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	7,227	5,599	5,308	4,252	4,164

ع. استعراض لأهم نتائج أعمال الشركة خلال خمس سنوات

(بملايين الريالات)

النشاط	2009	2008	2007	2006	2005
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	4,035	2,624	1,911	1,750	1,504
صافي أقساط التأمين المكتسبة	2,064	1,487	1,095	997	838
مجموع الإيرادات	2,175	1,602	1,564	1,289	1,218
إجمالي المطالبات المدفوعة	2,201	1,337	1,154	854	809

1,271	954	726	613	662	صافي المطالبات المتكبدة
1,825	1,428	1,105	906	902	مجموع التكاليف والمصاريف
350	174	458	384	316	فائض عمليات التأمين
296	(54)	525	468	313	صافي دخل المساهمين

ثالثاً: الخدمات وأنشطة التشغيل

أ. التسويق والمبيعات

ركزت التعاونية جهودها عام 2009 لرفع قدرات قنوات البيع، فعقدت دورات تدريبية متخصصة في منتجات الممتلكات والحوادث وغيرها، كما أصدرت أدلة للتشغيل وقواعد العمل. وأجرت الشركة تطويراً لمركز الاتصال فأنشأت وحدة التجديد وقامت بتحديث أنظمة الاتصال مما أدى إلى ارتفاع البيع عبر الهاتف بمعدل 55%. ولتطوير ممارسات التسويق والبيع لبرامج التأمين الصحي الإلزامي اتخذت الشركة عدة إجراءات لتقليل المخاطر المتعلقة باستخدام الأنظمة المعلوماتية. ووضعت الشركة آليات جديدة للتحصيل تتيح لها مزيداً من التحكم في تحصيل الأقساط خاصة من كبار العملاء ومن ثم التقليل من مخاطر السيولة. وتمكنت التعاونية من تسريع نقل بيانات عملاء التأمين الصحي إلى نظام مجلس الضمان الصحي التعاوني بمعدل تنافسي. وبعد أن نجحت المرحلة التجريبية التي نفذتها خلال عام 2008، أطلقت التعاونية المرحلة الأولى للأعمال الإلكترونية (eBusiness) التي توفر عدداً من الخدمات الإلكترونية لكل من قنوات البيع والعملاء، ومن المتوقع أن يتم الإطلاق الرسمي للأعمال الإلكترونية بشكل كامل خلال عام 2010. كما استقطبت التعاونية عدداً من كبار العملاء وخاصة المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية حيث أبرمت معهم عقوداً للتأمين الطبي والممتلكات والطاقة، وتمكنت من استعادة بعض العملاء الكبار، كما طرحت برنامج تأمين الائتمان لكبار العملاء. وقام أكثر من 60 من كبار عملاء الشركة بالتسجيل والاستفادة من الأعمال الإلكترونية وإجراء آلاف المعاملات الإلكترونية السريعة. وفي عام 2009، تفاعلت التعاونية مع أحداث السيول في جدة ونفذت حملة إعلامية موسعة لتقديم التعاونية للمجتمع بشكل متميز فيما يتعلق بالتعامل مع هذا الحدث.

ب. التأمين الطبي والتكافل

أجرت التعاونية بعض التعديلات على وثائق التأمين الطبي لتتوافق مع التعديلات التي أجراها مجلس الضمان الصحي التعاوني على اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والوثيقة الموحدة. وبعد إجراء دراسة موسعة ودقيقة على المجموعات الصغيرة من العملاء الراغبين في شراء وثائق التأمين الصحي تم تطبيق نظام تسعير جديد للمجموعات التي يقل عددها عن 100 مستفيد. وقامت الشركة بتطوير عدد من الأدوات التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة للعملاء مثل إصدار دليل للتشغيل واستخدامه في جميع قنوات البيع، إضافة إلى التعاقد مع مجموعة جديدة من مقدمي الخدمة الطبية لتضاف إلى شبكة مقدمي الخدمة المعتمدين والتي تغطي جميع أنحاء المملكة.

ج. تأمينات السيارات

نفذت التعاونية عدداً من الأنشطة لدعم ولاء عملاء تأمين السيارات، وقامت بمراجعة برنامج التأمين الشامل وتحسين شرط الاستهلاك ليتناسب مع متطلبات العملاء، وأضافت خدمة المساعدة على الطريق. كما قامت التعاونية بتفعيل الاتفاقية التي أبرمتها مع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) ومن المتوقع أن يساهم ذلك في تحسين معدل استرجاع حقوق الشركة لدى عملاء السيارات والطرف الثالث، ولدعم هذا الهدف أيضاً أبرمت التعاونية عقداً مع أحد المكاتب القانونية لمتابعة مطالبات الاسترجاع من شركات التأمين المتعثرة. ونجحت التعاونية في إكمال التعاقد مع 95% من وكالات إصلاح السيارات في المملكة مما يساعد على تحسين مستوى خدمة عملاء التأمين الشامل وتقليل الوقت المستغرق في إصدار تعميم الإصلاح. وطبقت وحدة مراجعة المطالبات قواعد وإجراءات جديدة في نظام اكتشاف الاحتيال خاصة مطالبات الاحتيال المتعلقة بالسرقة والحريق، مما أدى إلى اكتشاف آلاف المطالبات الاحتيالية التي تقدر قيمتها بعدة ملايين من الريالات.

د. تأمينات الممتلكات والحوادث

طبقت التعاونية تقنيات جديدة لإدارة محفظة التأمين بهدف الاحتفاظ بنهج منتظم، وعرض تراكم المخاطر والاكنتاب في تأمينات الممتلكات والحوادث وفقاً لمنظور المخاطر بما فيها مخاطر إعادة التأمين الأمر الذي أسفر عن تحقيق تحسن كبير في نتائج الاكتتاب. وواصلت الشركة اكتتاباتها في المشروعات الكبرى مما أدى إلى زيادة ثقة كبار العملاء في قدرات الشركة. كما أجرت الشركة تطويراً لوثيقة تأمين أخطاء المهن الطبية حيث قامت بزيادة مدة التأمين للوثيقة لتتوافق مع متطلبات الهيئة السعودية للتخصصات الصحية. وتم تطوير النظام المعلوماتي لاتفاقيات إعادة التأمين لتحسين مستوى الخدمة والتواصل مع معيدي التأمين، كما تمت زيادة حماية إعادة التأمين لتشمل الكوارث غير المتوقعة. وأنشأت الشركة وحدة ضمان الجودة والالتزام في قطاع الممتلكات والحوادث وذلك لضمان جودة عمليات القطاع والتحقق من التزام المنتجات والممارسات بكافة القواعد المنظمة. واتخذت الشركة المبادرة لتوعية العملاء بالتغيرات المناخية التي طرأت مؤخراً على المملكة بعدما ظهرت أمثلة لتلك التغيرات خلال عام 2009 منها سيول جدة، والهزات الأرضية بالمدينة المنورة والعواصف الترابية في المنطقة الشرقية.

هـ. القوى العاملة والتدريب

واصلت التعاونية جهودها للحفاظ على معدلات توظيف الوظائف وشاركت في أيام المهنة التي نظمها سبع جامعات ومعاهد وكليات في مختلف المناطق، وأصبح السعوديون يشكلون نسبة تزيد عن 73% من إجمالي القوى العاملة بالشركة. وفي عام 2009 أطلقت الشركة نظام "مراجعة تطوير الموظف" الذي يهدف إلى إيجاد أسلوب منهجي منظم لتحديد الاحتياجات التدريبية والتطويرية لموظفي الشركة بشكل أكثر دقة وملائمة، كما تم تشكيل اللجنة العمالية في التعاونية. ولتطوير مهارات الموظفين والمتدربين أجرت التعاونية 32 دورة تدريبية في مقر مركز التدريب إضافة إلى 28 برنامجاً تدريبياً

داخل المملكة وخارجها استفاد منها 430 من منسوبي الشركة، إضافة إلى تنظيم اختبارات الموظفين لدى المعاهد الإقليمية والعالمية المتخصصة في التأمين والعلوم المرتبطة به.

و. الأنظمة المعلوماتية

أكملت التعاونية مشروع الأعمال الإلكترونية وأطلقت مرحلته الأولى عام 2009. وطورت الشركة نظامها الإلكتروني في التأمين الطبي ليتوافق مع نظام مجلس الضمان الصحي التعاوني وبما يسمح بسرعة نقل المعلومات التأمينية بين الطرفين، وتم تحديث أنظمة المعلومات المتعلقة بجوهر عمليات التأمين لتتوافق مع احتياجات السوق ومتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية. وبالإضافة إلى إصدار عدة أنظمة معلوماتية داخلية للموارد البشرية وإدارة الأعمال، فقد أطلقت الشركة تطبيقات لمعلومات الأعمال تساعد على توفير كافة الإحصاءات والمعلومات التي تحتاجها الشركة لوضع الاستراتيجيات ورسم الخطط. وقامت الشركة أيضاً بتحديث البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات، وأضيفت نظم معلوماتية جديدة لدعم مختلف الأنشطة.

ز- إدارة المخاطر والأخطار المستقبلية المتوقعة

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التأميني والاستثماري، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر أهمها مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر العملات، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر السوق الممثلة بتذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. وتنفذ التعاونية سياسات دقيقة ومرنة للتعامل مع تلك المخاطر ووضعت حلولاً لها. وتتوقع التعاونية أن تواجه عدة مخاطر مستقبلية أهمها شدة المنافسة من شركات التأمين والتي قد تفقد في بعض الأحيان إلى حرب أسعار، والحفاظ على معايير التشغيل القياسية في ظل التوسع الكبير في الأعمال، والتغير في طبيعة المخاطر التي تتعرض لها محفظة الشركة نتيجة تطبيق نظم التأمين الطبي الإلزامي والذي أدى إلى ميل المحفظة باتجاه هذا النوع من التأمين. وتتوقع الشركة أيضاً أن تواجه بعض المخاطر التي تتعلق بقدرة نظم التشغيل الآلية على مواكبة النمو الكبير في الأعمال، إضافة إلى تراكم المخاطر، ونقص المعلومات الحيوية، وخطر الاحتيال والجرائم المالية فضلاً عن مخاطر عدم التزام المنافسين بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية. وفي عام 2009، أعادت التعاونية هيكل إدارة المخاطر حيث تم توسيع مهامها لتشمل الحوكمة والالتزام وذلك لزيادة سرعة استجابة الشركة للتطورات الداخلية والخارجية. وقد نفذت الإدارة بهيكلها الجديد عدة مهام تتعلق بالتنسيق مع الخبير الإلكتواري المعتمد لإجراء التحليل الفني للتسعير وتكوين الاحتياطات. وقامت الإدارة بمراجعة المخاطر لدى ستة قطاعات لضبطها مع بيئة المخاطر والأعمال الحالية. وقطعت الشركة خطوة باتجاه دعم مشروع عملية إدارة المخاطر بحيث يمكن مناقشة اتجاهات النمو والمخاطر والربحية وإجراء التوازن بين الاتجاهات الثلاثة لتحقيق أفضل أداء.

ح. برامج المسؤولية الاجتماعية

نفذت الشركة مجموعة من الأنشطة في إطار برامج المسؤولية الاجتماعية، فتفاعلت مع جهود المجتمع ومع حملة وزارة الصحة لمكافحة مرض أنفلونزا الخنازير ونفذت حملة للتوعية بهذا المرض استهدفت الأطفال بشكل أساسي من خلال عرضين فنيين قدمتهما داخل مركز غرناطة للتسوق، بالإضافة إلى بعض الأنشطة الداخلية للوقاية من هذا المرض. ورعت الشركة أسبوع المرور بالمنطقة الشرقية لنشر الوعي المروري كما أجرت بعض الترتيبات الخاصة للتعامل مع العملاء الذين تضرروا من سيول جدة وأبدت مرونة كبيرة في التعامل مع الحالات الإنسانية نتيجة تلك السيول. وواصلت الشركة دعمها لبعض الجمعيات الخيرية مثل جمعية الأمير فهد بن سلمان لرعاية مرضى الفشل الكلوي، وجمعية السكري، كما شاركت في المؤتمر العالمي الرابع للجمعية السعودية لأمراض وزراعة الكلى.

ط. الهيئة الشرعية للتعاونية

عقدت الهيئة الشرعية للتعاونية 20 اجتماعاً خلال عام 2009 بحضور معالي الشيخ عبد الله بن سليمان بن منيع رئيساً وعضوية الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني بن عيد والشيخ يوسف بن عبد العزيز الفراج. وخلال هذه الاجتماعات أقرت الهيئة نظام الادخار والاستثمار الخاص بالموظفين بعد أن أجرت عليه بعض التعديلات كي يكون موافقاً للمتطلبات الشرعية. واعتمدت الهيئة أيضاً 16 وثيقة تأمين بعد مراجعتها، وبذلك وصل عدد وثائق التأمين التي اعتمدها الهيئة منذ تأسيسها عام 2007 ثمانية وعشرين وثيقة.

رابعاً: الالتزامات والإفصاحات حسب اللوائح النظامية

أ. الالتزام بالقواعد واللوائح التنظيمية

بشكل عام حققت التعاونية خلال عام 2009 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 التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- قواعد مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لائحة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل.
- متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسؤوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.

ولم يتم توقيع أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي نظامي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

ب. الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

التزمت التعاونية بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء البندين التاليين:

1. تقترح لائحة حوكمة الشركات إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت في الجمعية العامة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة إلا أن الشركة في هذا الإطار تطبق اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة.

2. تقترح لائحة حوكمة الشركات تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت للقيام بمهام التوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، ووضع سياسات لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة. وترى التعاونية أنه لا توجد ضرورة لتشكيل تلك اللجنة حيث أن هذه المهام تقوم بها اللجنة التنفيذية.

ج. تشكيل مجلس الإدارة

فئة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
غير تنفيذيين	سليمان سعد الحميد	المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق، شركة التعدين العربية السعودية (معادن).
	محمد عبد الله الخراشي	شركة الاتصالات السعودية، المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق، المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي، شركة التعدين العربية السعودية (معادن).
مستقلون	سعد عبد الله المرزوقي	لا يوجد
	عبد الله محمد الفايز	لا يوجد
	محمد عبد الرحمن العقيل	شركة جرير للتسويق
	عبد العزيز عبد الرحمن المديمغ	لا يوجد
تنفيذيون	علي عبد الرحمن السبيهي	لا يوجد

د- نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في أسهم الشركة
الجدول التالي يوضح ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة:

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد الأسهم المملوكة للعضو	نسبة الملكية في أسهم الشركة
سليمان بن سعد الحميد	79,456	%0.159
عبد الله محمد الفايز	5000	%0.010
عبد العزيز عبد الرحمن المديميغ	1,453,000	%2.906
علي عبد الرحمن السبيهيين	41,000	%0.082
سعد عبد الله المرزوقي	1000	%0.002

قامت المؤسسة العامة للتقاعد بحجز 1000 سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان باسم ممثلها في عضوية مجلس الإدارة معالي الأستاذ/ محمد عبد الله الخراشي. كما قامت شركة جرير للاستثمار بحجز 1000 سهم كأسهم ضمان باسم ممثلها في مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد عبد الرحمن العقيل. ولم توجد في عام 2009 أية ملكية في أسهم الشركة أو مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين أو لأفراد أسرهم، كما لا توجد أية ملكية في أسهم الشركة لزوجات أعضاء مجلس الإدارة أو لأولادهم القصر.

هـ. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان التالي يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة خلال عام 2009:

البيان	أعضاء المجلس (غير التنفيذيين)	أعضاء المجلس (المستقلون)	أكبر خمسة تنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس للشؤون المالية
الرواتب والتعويضات	120,000	-	4,200,000
البدلات	87,000	105,000	1,470,000
المكافآت السنوية	525,000	525,000	1,860,000
الإجمالي	732,000	630,000	7,530,000

و. عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة

أثناء العام المالي 2009م وجدت بعض العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة. هذه العقود تم الاتفاق عليها في سنوات سابقة وتأتي امتداداً لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2009م، وتشمل عقد تأمين طبي مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومع المؤسسة العامة للتقاعد، وعقد مع الشركة الوطنية للرعاية الطبية التي تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية حصة الأغلبية فيها لتقديم خدمات طبية لعملاء التأمين الطبي. وتوجد أيضاً عقود

يجار مكاتب الشركة في الحي الدبلوماسي بالرياض مع المؤسسة العامة للتقاعد وعقد مشتريات قرطاسية مع شركة جرير للتسويق. ويُمنح أعضاء مجلس الإدارة، أسوة بموظفي الشركة، تغطية تأمينية بسعر مخفض للمسكن ولسياراتهم الخاصة (بعد 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. ولم توجد خلال عام 2009م أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو لنائب الرئيس للشؤون المالية أو لأعضاء الإدارة العليا أو لأي شخص ذو 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.

ز. لجان مجلس الإدارة

1. اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من السادة: سليمان سعد الحميد رئيساً وعضوية كل من محمد عبد الله الخراشي وعلي عبد الرحمن السبيهي وسعد عبد الله المرزوقي. وتقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات مثل وضع السياسات الخاصة بمكافآت الموظفين. علاوة على ذلك ترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالترشيحات لعضوية المجلس والمكافآت الخاصة بالأعضاء. وقد عقدت اللجنة التنفيذية ثلاثة اجتماعات خلال عام 2009 تابعت خلالها المستجدات حول مباني التعاونية، والموضوعات المتعلقة بالموارد البشرية بالشركة ولتنفيذ المهام المناطة بها.

2. لجنة المراجعة

تم تشكيل لجنة المراجعة بناء على الأحكام والقواعد الواردة في لائحة حوكمة التعاونية التي تلتزم بما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتكون اللجنة من السادة عبد الله محمد الفايز رئيساً وعضوية كل من إبراهيم سالم الرويس وعبد المحسن عبد العزيز الحسين والدكتور صالح حمد الشنيفي. وتقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية، وتقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر ووسائل التحكم فيها.

وقد عقدت اللجنة عشرة اجتماعات خلال عام 2009 قامت خلالها بدراسة عروض المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للشركة عام 2009، وقامت اللجنة بمراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة للتأكد من التوافق مع الأنظمة واللوائح ومتابعة الأرصد المدينة وتحديث آلية التحصيل وتنفيذ المهام المناطة بها.

3- لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من السادة محمد عبدالرحمن العقيل رئيساً وعضوية كل من علي عبد الرحمن السبيهيين وعبد العزيز عبد الرحمن الخميس و محمد عبد الله الحقباني. وتقوم لجنة الاستثمار بمهام رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها، والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية. وقد عقدت اللجنة ثمان اجتماعات خلال العام المالي 2009 لمناقشة تحسين أداء استثمارات الشركة ومراجعة السياسة الاستثمارية واعتماد أفضل مدراء استثمارات وتنويع الأدوات الاستثمارية وتنفيذ المهام المناطة بها.

ح. اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات دورية خلال عام 2009، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد الاجتماعات التي حضرها من أصل سبعة
سليمان بن سعد الحميد	6
محمد عبد الله الخراشي	7
عبد الله محمد الفايز	7
محمد عبد الرحمن العقيل	7
عبد العزيز عبد الرحمن المديميغ	4
علي عبد الرحمن السبيهيين	7
سعد عبد الله المرزوقي	7

ط. أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة عام 2009

- اعتماد القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2008/12/31م،
- الموافقة على تأسيس إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة.
- الموافقة على الإفصاح عن المعلومات القطاعية في القوائم المالية للشركة.
- اعتماد سياسات الاستثمار للشركة.
- إقرار خطة العمل والاستراتيجية للأعوام (2010-2014)

ي. اجتماعات الجمعية العامة

عقدت الجمعية العامة العادية للشركة اجتماعاً واحداً بتاريخ 2009/3/10 تمت فيه الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام 2008، والمصادقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 2008/12/31، والموافقة على توزيع الأرباح حسب اقتراح مجلس الإدارة وإبراء ذمة أعضاء المجلس عن إدارتهم للشركة خلال عام 2008 بالإضافة إلى الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة للعام المالي 2009 من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة.

ك. نظام المراقبة الداخلية للشركة

أظهرت نتائج المراجعة السنوية فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية خلال عام 2009، 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 أجرت إدارة الرقابة الداخلية 22 عملية مراجعة قدمت عنها تقارير تفصيلية ربع سنوية للجنة المراجعة وتصورات إدارة الشركة للحلول المقترحة.

ل. رأس المال وأنشطة الأسهم وأدوات الدين

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 500 مليون ريال سعودي كما في 2009/12/31، ويتكون من 50 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم التعاونية مملوكة من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بنسبة 22.8%، والمؤسسة العامة للتقاعد بنسبة 23.8% والباقي 53.4% مملوكة من قبل الجمهور. وخلال عام 2009م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت لأية أشخاص. كما لم توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. ولم توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام 2009. ولم يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، ولم توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

م. المدفوعات النظامية والمديونيات

خلال عام 2009، لم توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، لكن ترتب عليها مدفوعات نظامية موزعة كالتالي:

المبلغ بالمليون ريال	الجهة
24.3	مصلحة الزكاة والدخل
24.2	مؤسسة النقد العربي السعودي
3.2	مجلس الضمان الصحي التعاوني
13.9	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

ن. مراجعو الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2009/3/10 على اقتراح مجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ الجريد وشركاه (برايس ووترهاوس كوبرز) والسادة/ مكتب بكر عبد الله أبو الخير

(ديلويت أند توش) للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31. ولم تصدر أية توصية من مجلس الإدارة باستبدال أي من مراجعي الحسابات المعتمدين من الجمعية العامة.

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 كما هو موضح في القوائم المالية المرفقة. كما تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع متطلبات الإفصاح لمجلس الضمان الصحي التعاوني. وتقر الشركة بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح، ولا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونها من ثقة غالية، 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 بذلوها خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق نتائج جيدة وإنجازات متميزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
وتقرير مراجعي الحسابات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٩ - ٥٧	إيضاحات حول القوائم المالية

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 ٢٠٠٩ 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 مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لأحكام نظام الشركات وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا 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 ٢٠٠٩ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

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.

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

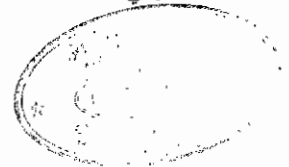
راشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

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

احسان بن أمان الله مخوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

٢٢ صفر ١٤٣١هـ

(٦ فبراير ٢٠١٠)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
			موجودات عمليات التأمين
١٤٢,٠١١	١٣٤,٠١٤	٤	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٩,٨٦١		استثمار عقاري
٩٧,٥٥٣	٩٤,١٨٤	٥	استثمارات في شركات زميلة
٢٤٥,٧٦٩	٥٣٥,٥٥٠	٦	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢١,٧٧٣	١,١٦٠,٣٥٦	٦	استثمارات متاحة للبيع
١٧٩,٥٢٢	٢٥٠,٨٤٢	٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٣,٣٨١	١٤٩,٢٦٢	٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٥٧٥,١٢٦	٩٧٥,٨٠١	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٧٥,٨٢٩	٩٠٨,٣٢٣	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٦٨٣	-		المستحق من المساهمين
٦٩٣,١٥٢	٩٧٥,١٥٩	١٠	ذمم مدينة ، صافي
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣	١٢	نقد وما يعادله
<u>٤,٤٨٩,٠٦١</u>	<u>٥,٧٦٦,٢٣٥</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٤,٣٧٧	٥٤,٣١٧		مطلوب من عمليات التأمين
٤,٣٠٠	٤,٤٢١		إيرادات استثمارات مستحقة
٤٢,٣٩٧	٤٦,٦٧٩	٥	استثمارات في شركات زميلة
٢٤٣,٥٠٧	٤١٥,٤٩٣	٦	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧٥,٥٩٣	٨٨٤,٢٢٣	٦	استثمارات متاحة للبيع
-	٥٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١	١٢	نقد وما يعادله
<u>١,١٠٩,٥٠٦</u>	<u>١,٤٦١,٠٢٤</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٥,٥٩٨,٥٦٧</u>	<u>٧,٢٢٧,٢٥٩</u>		مجموع الموجودات

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

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
١٧,٣٦٨	٣٥,١١٦		توزيعات الفائض الدائنة
٢٤,٣٧٧	٥٤,٣١٧		مستحق إلى عمليات المساهمين
٦٣١,٣٣٩	٨٣٩,٤٢٢	١٤	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٣,٢٥٨	١٢,٩٥٢		احتياطي عمليات التكافل
١٠,١٢٤	١٠,١١٣	١٥	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٥٥,٣٠١	١٦, ٨	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٥٦٠	٦١,٤٢٢	٨	عمولات تأمين غير مكتسبة
١,٣٣٦,٥٣٥	٢,٢٣١,٧٠٤	٨	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٤٥٧,٥٨٤	٩٢٥,٩٩٦		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٤٨٣,٢٠٠	٥,٧٢٦,٣٤٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
٥,٨٦١	٣٩,٨٩٢		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤,٤٨٩,٠٦١	٥,٧٦٦,٢٣٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
١,١٨٤	٥٢٧		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٢٥,٦٨٣	-		مستحق لعمليات التأمين
٣,٦٠٦	٣,٨٥٦		توزيعات أرباح مستحقة
٣١,٣٦٦	٤٠,٤٠٦	١٧	زكاة
٦١,٨٣٩	٤٤,٧٨٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٩	إحتياطي نظامي
(٧٦,١١٣)	٩٧,٣٠٨		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٢٣,٧٨٠	٣١٨,٩٢٧		أرباح مبقاة
١,٠٤٧,٦٦٧	١,٤١٦,٢٣٥		مجموع حقوق المساهمين
١,١٠٩,٥٠٦	١,٤٦١,٠٢٤		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٥,٥٩٨,٥٦٧	٧,٢٢٧,٢٥٩		مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٦٢٤,٠٩٥	٤,٠٣٥,٣٣٩	٢٠	الإيرادات
(٩٤٣,٥٤١)	(١,٥٠٨,٩٥١)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦٨٠,٥٥٤	٢,٥٢٦,٣٨٨		بطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٩٣,٧٣٧)	(٤٦٢,٦٧٥)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٨٦,٨١٧	٢,٠٦٣,٧١٣		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٥,٨٥٠	٨٥,٠٢١	٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٢٨٥	٢٢,٣٧٣	٢١	عمولات إعادة التأمين
٢٤,٥٦٩	٤,٣٥٧		مكاسب ودخل استثمارات، صافي
١,٦٠١,٥٢١	٢,١٧٥,٤٦٤		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١,٣٣٦,٨٤١	٢,٢٠٠,٨٤٤		التكاليف و المصاريف
(٤٥٦,٣٨٨)	(١,١٢٩,٣٦١)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٨٠,٤٥٣	١,٠٧١,٤٨٣	٨	بطرح: حصة معيدي التأمين
٧٣,٠٦٥	١٩٩,٥٧١		صافي المطالبات المدفوعة
٩٥٣,٥١٨	١,٢٧١,٠٥٤	٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٨٥,٤٧٨	٢٤٣,٣٥٨	٨	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٢٣٥	٩,٩٣٩		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٧٤٨	(٣٠٦)		مصاريف فائض الخسارة
٥٤,٤٢٣	٩٩,٩٣٩		التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٣٩,٠١٧	٨,٤٣٠	٢٩	مصاريف اكتتاب أخرى
١٨٥,٤١٥	١٩٢,٦٩٥	٢٢	أعباء الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
١,٤٢٧,٨٣٤	١,٨٢٥,١٠٩		مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
١٧٣,٦٨٧	٣٥٠,٣٥٥		مجموع التكاليف و المصاريف
(١٥٦,٣١٩)	(٣١٥,٣٢٠)	١	فائض عمليات التأمين
١٧,٣٦٨	٣٥,٠٣٥		حصة المساهمين من الفائض
(١٧,٣٦٨)	(٣٥,٠٣٥)		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-		الفائض الموزع
-	-		الفائض المتراكم في نهاية السنة

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

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

٢٠٠٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
١٥٦,٣١٩	٣١٥,٣٢٠	١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٧٢,٥٣٢)	٣٢,١٥١	٢١	دخل (خسارة) استثمار، صافي
٥٢	(٣٦٥)		مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(١٣٣,٤٠١)	(٣٩,٩٣٤)	٢٩	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٤٩,٥٦٢)	٣٠٧,١٧٢		الدخل (الخسارة) من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٤,٠٥٩)	(١٠,٨٠٠)	١٧	مخصص الزكاة
(٥٣,٦٢١)	٢٩٦,٣٧٢		صافي دخل (خسارة) السنة
			الدخل الشامل الآخر:
(٢٤٤,٠٢٤)	١٧٣,٤٢١		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٩٧,٦٤٥)	٤٦٩,٧٩٣		الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
			ربح السهم:
(١,٠٧)	٥,٩٣	٢٣	ربح (خسارة) 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 ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

الإجمالي	الأرباح المبفاة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية					
١,٨٤٦,٧١٢	٦٧٨,٨٠١	١٦٧,٩١١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٣ توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	٢٥ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٩٧,٦٤٥)	(٥٣,٦٢١)	(٢٤٤,٠٢٤)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١,٠٤٧,٦٦٧	١٢٣,٧٨٠	(٧٦,١١٣)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(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 للفترة
١,٤١٦,٢٣٥	٣١٨,٩٢٧	٩٧,٣٠٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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 لعمليات التأمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	
١٧,٣٦٨	٣٥,٠٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١٥٦,٣١٩	٣١٥,٣٢٠	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٩,٨٠٣	١٢,٣١٢	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٣٩,٠١٧	٨,٤٣٠	إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
-	١٩٤	حصة المساهمين من الفائض
١٧,١٧١	(٣,١٩٢)	استهلاك
(٦,٧٥١)	(٧,٦٦٨)	أعباء الإنخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
٢٣٢,٩٢٧	٣٦٠,٤٣١	استنفاد علاوة أو خصم إصدار السندات، صافي
٥١,٩٨٢	(٢٨٢,١٠٧)	(مكاسب) خسائر من بيع استثمارات
(١٧٣,٩٣٨)	٥٩٩,٣٢٥	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٥٤,٨٦٧)	(٤٣٢,٤٩٤)	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في
(٢٦,٢١١)	(٥٥,٨٨١)	الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٠٩,٥٢٠)	(٧١,٣٢٠)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
(٢٥,٦٨٣)	٢٥,٦٨٣	ذمم مدينة، صافي
٥١,٨٨١	٤٦٨,٤١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣٧,٣٢٨	٨٩٥,١٦٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩٨,٨٧٥)	٢٣,٨٦٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٤٧,٠٠٣	(٣٩٩,٧٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(١٥,٤٠٨)	(١١)	مستحق من المساهمين
٢,٧٤٨	(٣٠٦)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٠٣,٩٩٤	٢٠٨,٠٨٣	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
(١٦٠,٩١٩)	(٢٨٥,٣٨٠)	عمولات غير مكتسبة
٤٦٢,٤٤٢	١٠٠٥٣,٧١٢	مطالبات تحت التسوية
٤٥٩,٠٩٩	٣٧٥,٩٢٥	احتياطي عمليات غير مستمرة
(٩٧٢,٣٩٦)	(١,١٦٨,٦٥٣)	احتياطي عمليات التكافل
(٣٦,٠٤٩)	(١٤,١٧٦)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	المستحق إلى المساهمين
(٥٤٥,٣٤٦)	(٨٠٢,٩٠٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٥,٨٢٤)	(١٧,٢٨٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٤٥,٨٢٤)	(١٧,٢٨٧)	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(١٢٨,٧٢٨)	٢٣٣,٥٢١	شراء استثمارات
٤٦٨,٠٩٠	٣٣٩,٣٦٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٣٩,٨٦٨)	٣٤,٠٣١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية -
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٤٩,٥٦٢)	٣٠٧,١٧٢	صافي الدخل (الخسارة) من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقد الناتج من
		الأنشطة التشغيلية:
(١٥٦,٣١٩)	(٣١٥,٣٢٠)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١١٠,٨٠٣	(١٣,٢٦٨)	(مكاسب) خسائر من بيع استثمارات
-	(٢٠٢)	استنفاد علاوة أو خصم إصدار السندات، صافي
١٣٣,٤٠١	٣٩,٩٣٤	أعباء الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
(١٠,٢٤٦)	(٧,٥٥٥)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٢٨,٠٧٧	١٠,٧٦١	الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
(٢٠٠)	(١٢١)	إيرادات استثمارات مستحقة
-	(٥٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
١٦٠,٩١٩	٢٨٥,٣٨٠	المطلوب من عمليات التأمين
٢٥,٦٨٣	(٢٥,٦٨٣)	المطلوب إلى عمليات التأمين
(١٧)	(٦٥٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٧,٧١٨)	(١,٧٦٠)	زكاة مدفوعة
١٩٦,٧٤٤	٢١٧,٩٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٨٢٦,٢٢٠	٨٤٩,١٥٧	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٨٤٥,٤٦٩)	(٩٨٥,١٢٣)	شراء استثمارات
٧,٤٤٠	٥,٥٨٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١١,٨٠٩)	(١٣٠,٣٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٤٩٩,٢٠٣)	(٩٩,٧٥٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠)	(١,٢٢٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٠٠,٦٠٣)	(١٠٠,٩٧٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣١٥,٦٦٨)	(١٣,٤٤١)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١	النقد وما يعادله في نهاية السنة
(٢٤٤,٠٢٤)	١٧٣,٤٢١	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.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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 مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل 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 المسؤولة 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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢ - تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى

بناءً على نص المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى"، يجب على الشركة إعداد أرصدة الميزانية الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٠٨ والذي يمثل تاريخ التحول إلى تلك المعايير، ولكن، لم يتم عرض هذه الميزانية بسبب عدم وجود اختلافات قياس جوهرية لدى تطبيق الإدارة للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بدلا من معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في جميع الحسابات ما عدا الانخفاض في قيمة الاستثمارات كما هو مذكور أدناه.

قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتعديلاتها بأثر رجعي، والتي ليس لها أثر على المركز المالي والأداء المالي للشركة. تم إعادة تبويب معلومات المقارنة، عند اللزوم، بما يتماشى مع تبويب العام الحالي. وحيث أنه لا يوجد هناك اختلافات في القوائم المالية المعدّة طبقاً لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠٠٨ لم يتم عرض القوائم كما في ذلك التاريخ.

أثر التطبيق للمرة الأولى على الفترة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

إن التسويات التالية تبين أثر التحويل إلى تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية على قائمة المركز المالي، قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، وقائمتي الدخل الشامل وحقوق المساهمين.

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨:

معايير المحاسبة الدولية	أثر التحويل إلى معايير المحاسبة الدولية	معايير المحاسبة السعودية	موجودات عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية			
١٤٢,٠١١	-	١٤٢,٠١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٧,٥٥٣	-	٩٧,٥٥٣	استثمارات في شركات زميلة
٢٤٥,٧٦٩	-	٢٤٥,٧٦٩	استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢١,٧٧٣	-	٦٢١,٧٧٣	استثمارات متاحة للبيع
١٧٩,٥٢٢	-	١٧٩,٥٢٢	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٣,٣٨١	-	٩٣,٣٨١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٥٧٥,١٢٦	-	١,٥٧٥,١٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٧٥,٨٢٩	-	٤٧٥,٨٢٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٦٨٣	٢٥,٦٨٣	-	المستحق من المساهمين
٦٩٣,٠٥٢	-	٦٩٣,٠٥٢	ذمم مدينة، صافي
٣٣٩,٣٦٢	-	٣٣٩,٣٦٢	نقد وما يعادله
٤,٤٨٩,٠٦١	٢٥,٦٨٣	٤,٤٦٣,٣٧٨	مجموع موجودات عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢ - تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى (تتمة)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (تتمة):

معايير المحاسبة الدولية	أثر التحويل إلى معايير المحاسبة الدولية	معايير المحاسبة السعودية	
بالآلاف الريالات السعودية			
٢٤,٣٧٧	-	٢٤,٣٧٧	موجودات المساهمين
٤,٣٠٠	-	٤,٣٠٠	مطلوب من عمليات التأمين
٤٢,٣٩٧	-	٤٢,٣٩٧	إيرادات استثمارات مستحقة
٢٤٣,٥٠٧	-	٢٤٣,٥٠٧	استثمارات في شركات زميلة
٧٧٥,٥٩٣	-	٧٧٥,٥٩٣	استثمارات مفتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٣٣٢	-	١٩,٣٣٢	استثمارات متاحة للبيع
			نقد وما يعادله
١,١٠٩,٥٠٦	-	١,١٠٩,٥٠٦	مجموع موجودات المساهمين
٥,٥٩٨,٥٦٧	٢٥,٦٨٣	٥,٥٧٢,٨٨٤	مجموع الموجودات
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٧,٣٦٨	(٢,٨٥٤)	٢٠,٢٢٢	مطلوبات عمليات التأمين:
٢٤,٣٧٧	-	٢٤,٣٧٧	توزيعات الفائض الدائنة
٦٣١,٣٣٩	-	٦٣١,٣٣٩	مستحق إلى المساهمين
١٣,٢٥٨	-	١٣,٢٥٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠,١٢٤	-	١٠,١٢٤	احتياطي عمليات التكافل
١,٩٥٥,٠٥٥	-	١,٩٥٥,٠٥٥	احتياطي عمليات غير مستمرة
٣٧,٥٦٠	-	٣٧,٥٦٠	مطالبات تحت التسوية
١,٣٣٦,٥٣٥	-	١,٣٣٦,٥٣٥	عمولات تأمين غير مكتسبة
٤٥٧,٥٨٤	-	٤٥٧,٥٨٤	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
			ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٤٨٣,٢٠٠	(٢,٨٥٤)	٤,٤٨٦,٠٥٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
٥,٨٦١	٢٨,٥٣٧	(٢٢,٦٧٦)	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات
٤,٤٨٩,٠٦١	٢٥,٦٨٣	٤,٤٦٣,٣٧٨	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢ - تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى (تتمة)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (تتمة):

مطلوبات وفائض عمليات التأمين (تتمة)

معايير المحاسبة الدولية	أثر التحويل إلى معايير المحاسبة الدولية	معايير المحاسبة السعودية	
بآلاف الريالات السعودية			
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
١,١٨٤	-	١,١٨٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٥,٦٨٣	٢٥,٦٨٣	-	مستحق لعمليات التأمين
٣,٦٠٦	-	٣,٦٠٦	توزيعات أرباح مستحقة
٣١,٣٦٦	-	٣١,٣٦٦	زكاة
٦١,٨٣٩	٢٥,٦٨٣	٣٦,١٥٦	مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
(٧٦,١١٣)	٩٥,١٧٦	(١٧١,٢٨٩)	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١٢٣,٧٨٠	(١٢٠,٨٥٩)	٢٤٤,٦٣٩	أرباح مبقاة
١,٠٤٧,٦٦٧	(٢٥,٦٨٣)	١,٠٢٣,٣٥٠	مجموع حقوق المساهمين
١,١٠٩,٥٠٦	-	١,١٠٩,٥٠٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٥٩٨,٥٦٧	٢٥,٦٨٣	٥,٥٧٢,٨٨٤	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢ - تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى (تتمة)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

معايير المحاسبة الدولية	أثر التحويل إلى معايير المحاسبة الدولية	معايير المحاسبة السعودية	معايير المحاسبة الدولية
بالآلاف الريالات السعودية			
<u>الإيرادات</u>			
٢,٦٢٤,٠٩٥	-	٢,٦٢٤,٠٩٥	إجمالي الأقساط المكتتية
(٩٤٣,٥٤١)	-	(٩٤٣,٥٤١)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٦٨٠,٥٥٤	-	١,٦٨٠,٥٥٤	صافي أقساط التأمين المكتتية
(١٩٣,٧٣٧)	-	(١٩٣,٧٣٧)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتية
١,٤٨٦,٨١٧	-	١,٤٨٦,٨١٧	صافي أقساط التأمين المكتتية
٨٥,٨٥٠	-	٨٥,٨٥٠	عمولات إعادة التأمين
٤,٢٨٥	-	٤,٢٨٥	دخل استثمارات
٢٤,٥٦٩	-	٢٤,٥٦٩	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
١,٦٠١,٥٢١	-	١,٦٠١,٥٢١	مجموع الإيرادات
<u>التكاليف والمصاريف</u>			
١,٣٣٦,٨٤١	-	١,٣٣٦,٨٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥٦,٣٨٨)	-	(٤٥٦,٣٨٨)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٨٨٠,٤٥٣	-	٨٨٠,٤٥٣	صافي المطالبات المدفوعة
٧٣,٠٦٥	-	٧٣,٠٦٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩٥٣,٥١٨	-	٩٥٣,٥١٨	صافي المطالبات المتكبدة
١٨٥,٤٧٨	-	١٨٥,٤٧٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٧,٢٣٥	-	٧,٢٣٥	مصاريف فائض الخسارة
٢,٧٤٨	-	٢,٧٤٨	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٥٤,٤٢٣	-	٥٤,٤٢٣	مصاريف اكتتاب أخرى
٣٩,٠١٧	٢٨,٥٣٧	١٠,٤٨٠	أعباء الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
١٨٥,٤١٥	-	١٨٥,٤١٥	مصاريف إدارية وعمومية ومصاريف بيع وتسويق
١,٤٢٧,٨٣٤	٢٨,٥٣٧	١,٣٩٩,٢٩٧	مجموع التكاليف والمصاريف
١٧٣,٦٨٧	(٢٨,٥٣٧)	٢٠٢,٢٢٤	فائض عمليات التأمين
(١٥٦,٣١٩)	٢٥,٦٨٣	(١٨٢,٠٠٢)	حصة المساهمين من الفائض
١٧,٣٦٨	(٢,٨٥٤)	٢٠,٢٢٢	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(١٧,٣٦٨)	٢,٨٥٤	(٢٠,٢٢٢)	الفائض الموزع
-	-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢ - تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى (تتمة)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

معايير المحاسبة الدولية	أثر التحويل إلى معايير المحاسبة الدولية	معايير المحاسبة السعودية	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٥٦,٣١٩	(٢٥,٦٨٣)	١٨٢,٠٠٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٧٢,٥٣٢)	-	(٧٢,٥٣٢)	خسارة الاستثمار، صافي
٥٢	-	٥٢	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(١٣٣,٤٠١)	(٩٥,١٧٦)	(٣٨,٢٢٥)	أعباء الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
(٤٩,٥٦٢)	(١٢٠,٨٥٩)	٧١,٢٩٧	الدخل (الخسارة) من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٤,٠٥٩)	-	(٤,٠٥٩)	مخصص زكاة
(٥٣,٦٢١)	(١٢٠,٨٥٩)	٦٧,٢٣٨	صافي دخل (خسارة) السنة
			الدخل الشامل الآخر
(٢٤٤,٠٢٤)	٩٥,١٧٦	(٣٣٩,٢٠٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٩٧,٦٤٥)	(٢٥,٦٨٣)	(٢٧١,٩٦٢)	الخسارة الشاملة للسنة

تسويات بين معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية للتقارير المالية

إن التسوية التالية تبين أثر التحويل إلى معايير الدولية للتقارير المالية على حقوق المساهمين والدخل الشامل:

الإجمالي	الأرباح المبقة	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٠٧٣,٣٥٠	٢٤٤,٦٣٩	(١٧١,٢٨٩)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ طبقاً للمعايير السعودية
(٢٥,٦٨٣)	(١٢٠,٨٥٩)	٩٥,١٧٦	-	-	أثر التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية
١,٠٤٧,٦٦٧	١٢٣,٧٨٠	(٧٦,١١٣)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

إن المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩ ينص على أن حدوث انخفاض جوهري أو طويل الأمد للقيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم بأسعار تقل عن التكلفة يُعد دليلاً موضوعياً على الانخفاض الدائم في القيمة. ومع ذلك، وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، يجب أن يكون الانخفاض في القيمة جوهرياً وطويلاً الأمد، في آن واحد، من أجل اعتبار ذلك انخفاضاً دائماً في القيمة. بما أن الشركة اعتمدت المعايير الدولية للتقارير المالية، بسبب التغير في شروط تحديد الانخفاض الدائم في القيمة، لذلك تم تسجيل مبلغ ١٢١ مليون ريال سعودي كتعديل للانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات عن عام ٢٠٠٨.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢ - تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

معايير المحاسبة الدولية	أثر التحويل إلى معايير المحاسبة الدولية	معايير المحاسبة السعودية	
١٧,٣٦٨	(٢,٨٥٤)	٢٠,٢٢٢	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:
١٥٦,٣١٩	(٢٥,٦٨٣)	١٨٢,٠٠٢	حصة المساهمين من الفائض
٩,٨٠٣	-	٩,٨٠٣	استهلاك
٣٩,٠١٧	٢٨,٥٣٧	١٠,٤٨٠	الإنخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
١٧,١٧١	-	١٧,١٧١	خسائر بيع استثمارات
(٦,٧٥١)	-	(٦,٧٥١)	الدخل من استثمارات في شركات زميلة، صافي
			الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات
٢٣٢,٩٢٧	-	٢٣٢,٩٢٧	والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٥١,٩٨٢	-	٥١,٩٨٢	ذمم مدينة ، صافي
(١٧٣,٩٣٨)	-	(١٧٣,٩٣٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٤,٨٦٧)	-	(٥٤,٨٦٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٦,٢١١)	-	(٢٦,٢١١)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١٠٩,٥٢٠)	-	(١٠٩,٥٢٠)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
٥١,٨٨١	-	٥١,٨٨١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٣٧,٣٢٨	-	٣٣٧,٣٢٨	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
(٩٨,٨٧٥)	-	(٩٨,٨٧٥)	عمولات غير مكتسبة
٢٤٧,٠٠٣	-	٢٤٧,٠٠٣	مطالبات تحت التسوية
(١٥,٤٠٨)	-	(١٥,٤٠٨)	احتياطي عمليات غير مستمرة
٢,٧٤٨	-	٢,٧٤٨	احتياطي عمليات التكافل
٢٠٣,٩٩٤	-	٢٠٣,٩٩٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٨٦,٦٠٢)	-	(١٨٦,٦٠٢)	المستحق إلى المساهمين
٤٦٢,٤٤٢	-	٤٦٢,٤٤٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٤٥٩,٠٩٩	-	٤٥٩,٠٩٩	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٩٧٢,٣٩٦)	-	(٩٧٢,٣٩٦)	شراء استثمارات
(٣٦,٠٤٩)	-	(٣٦,٠٤٩)	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٥٤٥,٣٤٦)	-	(٥٤٥,٣٤٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٤٥,٨٢٤)	-	(٤٥,٨٢٤)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٤٥,٨٢٤)	-	(٤٥,٨٢٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢٨,٧٢٨)	-	(١٢٨,٧٢٨)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٤٦٨,٠٩٠	-	٤٦٨,٠٩٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣٣٩,٣٦٢	-	٣٣٩,٣٦٢	النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية-
(٣٩,٨٦٨)	٢٨,٥٣٧	(٦٨,٤٠٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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.

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ هي أول قوائم مالية سنوية تتفق بشكل تام مع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "التطبيق للمرة الأولى" في إعداد هذه القوائم المالية. إن أول يوم للتغيير هو ١ يناير ٢٠٠٨.

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

تم إعداد القوائم المالية حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وبما يتماشى مع المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن التطبيق للمرة الأولى لمعايير المحاسبة الدولية المذكور في إيضاح رقم (٢) يوضح التسويات مع وصف التأثير للتغيير من معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية على قائمة المركز المالي للشركة وقائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي.

أساس القياس

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 كالاتي:

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

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. تم تحديد الرئيس التنفيذي الذي يتخذ قرارات إستراتيجية كصانع القرارات التشغيلية الرئيسية والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

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.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقضي 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.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(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، التغيير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

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

(أ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(ب) إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية الحالية.

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.

(ج) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين جوهريّة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقد، 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.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) 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.

(هـ) 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 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 كدفوعات 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.

(و) الانخفاض الدائم في موجودات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم 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 للمصدر أو المقترض.
- ٢- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- ٣- هناك احتمالية لإفلاس المصدر 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.

(ز) 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 الأحداث 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 مدرة للنقد).

(ح) تكاليف الاكتتاب الموجلة

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

(ط) 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 كبنود 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 (تمة)

تعرّف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بأنها موجودات مالية غير مشتقة 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 لأوراق المالية المتداولة أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود 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.

(ي) 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. تقيّد 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.

(ك) 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.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الذمم المدينة، صافي

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة 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.

تخفيض 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 التأمين في نفس الفئة وتتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

(م) 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.

(ن) 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 جوهريّة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

(س) 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	المباني
٤	السيارات
١٠	الأثاث والتركيبات
٤	أجهزة الحاسب الآلي
١	تحسينات على عقارات مستأجرة

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.

(ع) استثمار عقاري

يتمثل الاستثمار العقاري في أرض تم اقتنائها بهدف تحقيق أرباح رأسمالية. يتم تسجيل الأرض حالياً بالتكلفة بعد خصم أي انخفاض في القيمة، إن وجد.

(ف) 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 مباشرة 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.

(ص) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب مخصص مكافأة 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 محددة كادخار من رواتب الموظفين، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ق) 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.

ر) المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغييرات في قيمة المطالبات 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 يجنب 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 بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ش) الزكاة

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

(ت) المخصصات والاحتياطيات 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 يجب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

(ث) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٤ - الممتلكات والمعدات، صافي

الأرض	مباني	الأثاث والتركيبات	أجهزة الحاسب الآلي	السيارات	الأعمال قيد التنفيد	الإجمالي ٢٠٠٩	الإجمالي ٢٠٠٨
بالآلاف الريالات السعودية							
١٠٠٠٠٥٣	١٧٠٠٢٣	٤٠٠١١٤	٤٤٠٢٩١	٧٦٦	٧٠٢	٢٠٢٠٩٤٩	١٦٧٠٠٥٠
-	٤٤٩	٥٠٢٤٥	٩٠٠٦٨	-	١٠٠٤٩	١٥٠٨١١	٣٦٠٠٤٩
(٩٠٨٦١)	(١٠٦٠٩)	(٧٥)	-	-	-	(١١٠٥٤٥)	(١٥٠)
٩٠٠١٩٢	١٥٠٨٦٣	٤٥٠٢٨٤	٥٣٠٣٥٩	٧٦٦	١٠٧٥١	٢٠٧٠٢١٥	٢٠٢٠٩٤٩
الإستهلاك المتراكم:							
-	-	٣٠٠١٤٩	٣٠٠٣١٢	٤٧٧	-	٦٠٠٩٣٨	٥١٠٢٨٥
-	٤٩٦	٥٠٠٠٤	٦٠٧٢٤	٨٨	-	١٢٠٣١٢	٩٠٨٠٣
-	-	(٤٩)	-	-	-	(٤٩)	(١٥٠)
-	٤٩٦	٣٥٠١٠٤	٣٧٠٠٣٦	٥٦٥	-	٧٣٠٢٠١	٦٠٠٩٣٨
٩٠٠١٩٢	١٥٠٣٦٧	١٠٠١٨٠	١٦٠٣٢٣	٢٠١	١٠٧٥١	١٣٤٠٠١٤	
١٠٠٠٠٥٣	١٧٠٠٢٣	٩٠٩٦٥	١٣٠٩٧٩	٢٨٩	٧٠٢		١٤٢٠٠١١

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٥ - الإستثمارات في الشركات الزميلة
(١) عمليات التأمين

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٢,٣٨٠	٩٧,٥٥٣	الرصيد كما في ١ يناير
٦,٧٥١	٧,٦٦٨	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	توزيعات أرباح مستلمة
٢,٤٢٢	(٧,٠٣٧)	(خسائر) أرباح غير محققة من الاستثمارات
٩٧,٥٥٣	٩٤,١٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إن حصة الشركة في الشركة الزميلة الرئيسية (الشركة التعاونية للاستثمار العقاري) وغير المدرجة هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية						
نسبة الحصة	المقتناة	الربح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بند التأسيس
%٣٣	١٣,٣٠٨	١٢,٩٩٤	١٦,٥٩٣	٢٩١,٨٩١	المملكة العربية السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
%٣٣	١٥,٦٥٦	١٧,٣٠٢	١٤,٧٧٨	٣٠٣,٢٤٩	المملكة العربية السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

(٢) المساهمون

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠,٦٧٥	٤٢,٣٩٧	الرصيد كما في ١ يناير
١,١٢٥	-	الإضافات خلال السنة
١٠,٢٤٦	٧,٥٥٥	الحصة في أرباح
(٧,٤٤٠)	(٥,٥٨٠)	توزيعات أرباح مستلمة
(١٢,٢٠٩)	٢,٣٠٧	أرباح (خسائر) غير المحققة من الاستثمارات
٤٢,٣٩٧	٤٦,٦٧٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٥ - الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

إن حصة الشركة في الشركات الزميلة الرئيسية والتي هي غير مدرجة هي كما يلي:

(أ) الشركة المتحدة للتأمين

بآلاف الريالات السعودية					
نسبة الحصة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	المقتناة
كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٩	١٤٩,٣٩٧	٥٩,٥٩٦	٤٧,١٢٣	١٩,٤٦١	%٥٠
كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٨	١٣٩,٢٠١	٥٦,٢٣٧	٤٦,١٥٨	٢١,٤٧٢	%٥٠

(ب) وصيل لتوفير خدمات التطبيقات

بآلاف الريالات السعودية					
نسبة الحصة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح / (الخسارة)	المقتناة
كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٩	٦,٨٩٥	٥,٠٥٥	٥,٥٢٠	١,٦٦٢	%٤٥
كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٨	٥,١٩٩	٥,٠١٦	٢٥٥	(١٠٧)	%٤٥

٦ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٧٤,٧١٥	١,١٠٢,٧٩٣	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٤٧,٠٥٨	٥٧,٥٦٣	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٦٢١,٧٧٣	١,١٦٠,٣٥٦	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٦ - الاستثمارات (تتمة)

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	
٢٥٧,٤٥٣	-	٢٥٧,٤٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٨٨٠,٦٩٢	١,٩٢٣	٨٧٨,٧٦٩	مشتريات
(٤٣٥,٠٦٥)	-	(٤٣٥,٠٦٥)	مبيعات
(٨١,٣٠٧)	-	(٨١,٣٠٧)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٢١,٧٧٣	١,٩٢٣	٦١٩,٨٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٦٨٧,٠٧٤	٢٥,٦٠٨	٦٦١,٤٦٦	مشتريات
(١٨١,١٢٩)	-	(١٨١,١٢٩)	مبيعات
٣٢,٦٣٨	-	٣٢,٦٣٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١,١٦٠,٣٥٦	٢٧,٥٣١	١,١٣٢,٨٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	
١٩٥,٢٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٩١,٧٠٤	المشتريات
-	استنفاد علاوة أو خصم إصدار السندات
(٤١,٢٠٥)	الاستحقاقات
٢٤٥,٧٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٤٨١,٥٧٩	المشتريات
(١٩٤)	استنفاد علاوة أو خصم إصدار السندات
(١٩١,٦٠٤)	الاستحقاقات
٥٣٥,٥٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٦ - الاستثمارات (تتمة)

فيما يلي تحليلاً لفترات استحقاق الاستثمارات أعلاه:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٠,٧٦٩	٢٩٨,٦٤٨	خلال سنة واحدة
١٧٥,٠٠٠	٢٣٦,٩٠٢	من سنة إلى خمس سنوات
٢٤٥,٧٦٩	٥٣٥,٥٥٠	

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق حوالي ٥٣٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ٢٤٦ مليون ريال سعودي).

(٢) المساهمون

(أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨٣,٣٨٠	٢٤٨,٤٧٥	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٤١٨,٥٥٨	٤٤٦,١٧٥	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٧٣,٦٥٥	١٨٩,٥٧٣	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
٧٧٥,٥٩٣	٨٨٤,٢٢٣	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	
١,٢٨٦,٩٩٥	١٨٥,٥٢٠	١,١٣١,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٧٩٠,٨٣٧	٢١,٩٩٧	٧٦٨,٨٤٠	مشتريات
(٩٣٧,٠٢٣)	(١,٧٦٠)	(٩٣٥,٢٦٣)	مبيعات
(٣٦٥,٢١٦)	(٤٧,٤٤٧)	(٣١٧,٧٦٩)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٧٧٥,٥٩٣	١٥٨,٣١٠	٦١٧,٢٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٦٧١,٩٠٢	١٩,٧٥٣	٦٥٢,١٤٩	مشتريات
(٦٩٤,٤٥٢)	(١١,٦١٦)	(٦٨٢,٨٣٦)	مبيعات
١٣١,١٨٠	١٦,٣٤٩	١١٤,٨٣١	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٨٨٤,٢٢٣	١٨٢,٧٩٦	٧٠١,٤٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٦ - الاستثمارات (تتمة)

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

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	
١٩٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٥٣,٥٠٧	المشتريات
-	استنفاد علاوة أو خصم إصدار السندات، صافي
-	الاستحقاقات
٢٤٣,٥٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٣١٣,٢٢١	المشتريات
٢٠٢	استنفاد علاوة أو خصم إصدار السندات، صافي
(١٤١,٤٣٧)	الاستحقاقات
٤١٥,٤٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

فيما يلي تحليلاً لفترات استحقاق الاستثمارات أعلاه:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٣,٥٠٧	٣٤١,٨٢٦	خلال سنة واحدة
١٩٠,٠٠٠	٧٣,٦٦٧	من سنة إلى خمس سنوات
٢٤٣,٥٠٧	٤١٥,٤٩٣	

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق ٤١٥ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ٢٤٤ مليون ريال سعودي).

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات المكتتاة 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 الائتمان والاستحقاق والعائد.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٠٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
١١٧,٥٥٨	١٥٣,٤٢٩	مستحقات من خطط خدمات إدارية
٥٢,٥٢١	٧٨,٨١٧	نعم مدينة أخرى
٩,٤٤٣	١٨,٥٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٩,٥٢٢	٢٥٠,٨٤٢	

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

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠٠٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	
٦٧,١٧٠	٩٣,٣٨١	الرصيد في ١ يناير
٢١١,٦٨٩	٢٩٩,٢٣٩	منكبة خلال السنة
(١٨٥,٤٧٨)	(٢٤٣,٣٥٨)	مطفاة خلال السنة
٩٣,٣٨١	١٤٩,٢٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) العمولات غير المكتسبة

٢٠٠٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٧١١	٣٧,٥٦٠	الرصيد في ١ يناير
٧٥,٦٩٩	١٠٨,٨٨٣	عمولات مستلمة خلال السنة
(٨٥,٨٥٠)	(٨٥,٠٢١)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٣٧,٥٦٠	٦١,٤٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) الأقساط غير المكتسبة

٢٠٠٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بالآلاف الريالات السعودية	
٦٦٦,٩٦٩	٨٦٠,٧٠٦	الرصيد في ١ يناير
١,٦٨٠,٥٥٤	٢,٥٢٦,٣٨٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٤٨٦,٨١٧)	(٢,٠٦٣,٧١٣)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٦٠,٧٠٦	١,٣٢٣,٣٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٧٥,٨٢٩	٩٠٨,٣٢٣	يضاف: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣٣٦,٥٣٥	٢,٢٣١,٧٠٤	الأقساط غير المكتسبة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٨ - الحركة في تكاليف الاكتتاب المؤجلة، والعمولات غير المكتسبة، والإقساط غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية (تتمة)

(د) المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
الصافي	المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٢٣٢,٣٠٧	(١,٤٠١,١٨٨)	١,٦٣٣,٤٩٥	٢٧٤,٣٦٤	(١,٥٧٥,١٢٦)	١,٨٤٩,٤٩٠	المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١١,٥٣٥)	-	(١١,٥٣٥)	(١٥,٤٣٥)	-	(١٥,٤٣٥)	القيمة البيعية للخرده
٨٦,٠٩٢	-	٨٦,٠٩٢	١٢١,٠٠٠	-	١٢١,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٠٦,٨٦٤	(١,٤٠١,١٨٨)	١,٧٠٨,٠٥٢	٣٧٩,٩٢٩	(١,٥٧٥,١٢٦)	١,٩٥٥,٠٥٥	الإجمالي في بداية السنة
(٨٨٠,٤٥٣)	٤٥٦,٣٨٨	(١,٣٣٦,٨٤١)	(١,٠٧١,٤٨٣)	١,١٢٩,٣٦١	(٢,٢٠٠,٨٤٤)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٩٥٣,٥١٨	(٦٣٠,٣٢٦)	١,٥٨٣,٨٤٤	١,٢٧١,٠٥١	(٥٣٠,٠٣٦)	١,٨٠١,٠٩٠	مطالبات متكبدة خلال السنة
٣٧٩,٩٢٩	(١,٥٧٥,١٢٦)	١,٩٥٥,٠٥٥	٥٧٩,٥٠٠	(٩٧٥,٨٠١)	١,٥٥٥,٣٠١	الإجمالي في نهاية السنة
٢٧٤,٣٦٤	(١,٥٧٥,١٢٦)	١,٨٤٩,٤٩٠	٤٠١,٢٢٩	(٩٧٥,٨٠١)	١,٣٧٧,٠٣٠	المطالبات تحت التسوية
(١٥,٤٣٥)	-	(١٥,٤٣٥)	(١٥,٨٢٦)	-	(١٥,٨٢٦)	القيمة البيعية للخرده
١٢١,٠٠٠	-	١٢١,٠٠٠	١٩٤,٠٩٧	-	١٩٤,٠٩٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٧٩,٩٢٩	(١,٥٧٥,١٢٦)	١,٩٥٥,٠٥٥	٥٧٩,٥٠٠	(٩٧٥,٨٠١)	١,٥٥٥,٣٠١	الإجمالي 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:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٥٧٦,٣٠٣	٩٧٦,٩٧٨	حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين
(١,١٧٧)	(١,١٧٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٥٧٥,١٢٦	٩٧٥,٨٠١	

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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٠- الذمم المدينة، صافي

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٦,٥٦٠	٢٩٢,٠٨٧	حامل واثق تأمين:
٣٧٥,٤٣٦	٣٦٥,٦١٩	متداولة
٨٦,٩٤٠	٢٧٩,٠٨٧	غير متداولة
٦,٥٤٣	١٥,٠٢٩	الوكلاء
٦٩٥,٤٧٩	٩٥١,٨٢٢	طرف ذو علاقة (إيضاح رقم ٢٥)
(٢٦,٨٨٤)	(٤١,١٩١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٦٨,٥٩٥	٩١٠,٦٣١	
٢٤,٤٥٧	٦٤,٥٢٨	معيدي التأمين
٦٩٣,٠٥٢	٩٧٥,١٥٩	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، تم تسجيل انخفاض دائم في أرصدة المدنيين التجاريين بمبالغ قيمتها الاسمية ٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٢٧ مليون ريال سعودي) . كانت حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١,١٨٤	٢٦,٨٨٤	الرصيد كما في ١ يناير
-	١٤,٣٠٧	التحميل للسنة
(٤,٣٠٠)	-	مبالغ معكوسة
٢٦,٨٨٤	٤١,١٩١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٠ - الذمم المدينة، صافي (تتمة)

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

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها

الإجمالي	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	أقل من ٣٠ يوماً	من ٣٠-٦٠ يوماً	من ٦٠-٩٠ يوماً	٩٠ يوماً أو أكثر		
						بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٩	٥٢٣،١٩٨	١٧٠،٣٧٧	٩٢،٨١٢	٣٤،٢٧٣	٨٩،٩٧١	٩١٠،٦٣١	
٢٠٠٨	٣٧٥،٤٣٦	٧١،٨٦٩	١٠٨،١٥٢	٣٩،١٥٩	٧٣،٩٧٩	٦٦٨،٥٩٥	

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 ٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٧٧ مليون ريال سعودي) تستحق بعملات 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 ٢٠٠٩، المستحقة من شركة مملوكة بالكامل من قبل الحكومة وشركة مملوكة بنسبة كبيرة من قبل الحكومة وقدرها ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣٢ مليون ريال سعودي)، والمستحقة من شركة إعادة تأمين رئيسية قدرها ٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ١٣٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ٥٪). بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ٢١٪ من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ١٧٪).

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.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٢- النقد وما يعادله

(١) عمليات التأمين

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٣٥,١٢٩	٢٦٨,٥٦٠
٤,٢٣٣	٣٠٤,٣٢٣
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تحت الطلب ولأجل

(٢) المساهمون

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣,٦٠٦	٣,٨٥٦
١٥,٧٢٦	٢,٠٣٥
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تحت الطلب ولأجل

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 ٢٠٠٩ 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 المقترح توزيعها

يتم توزيع صافي الدخل من عمليات المساهمين وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً لقرارات الجمعية العمومية. تم اقتراح توزيع أرباح على المساهمين قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٠٩ (٤ ريال سعودي للسهم). بلغت قيمة الأرباح المدفوعة في ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ للسنتين المنتهيتين في ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢ ريال سعودي للسهم) و ٥٠٠ مليون ريال سعودي (١٠ ريال سعودي للسهم)، على التوالي.

تم الإفصاح عن الأرباح المقترح توزيعها بعد نهاية السنة ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية، ولم يتم إظهارها كمطلوبات في القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٤ - المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٣٦,٣٧٠	٣٠٨,٢٨٣	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
٨٠,٩٣٢	١٣٧,٠٤٥	مبالغ مستحقة لمصلحة الزكاة والدخل
١٢٣,٧٠٨	١٢٩,١٩١	تعويضات طبية مستحقة
٦١,٤٦٤	٧٠,٧٦٥	تعويضات سيارات مستحقة
٤٧,٤٧٤	٤٩,٤٥٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٩٦٣	٣٠,٣٧٨	عمولة مندوبي تسويق
١٤,٣٦٩	٢٦,٧٤٢	مصاريف مستحقة الدفع
١٥,٥٠٠	٣,٩٣٥	برنامج الادخار
٣,٦١٧	٣,٧٣٠	مخصص الإجازات
٢,٤٢٤	١,٣٣٥	دعاية وإعلان
٢٩,٥١٨	٧٨,٥٦٠	مطلوبات أخرى
<u>٦٣١,٣٣٩</u>	<u>٨٣٩,٤٢٢</u>	

١٥ - احتياطي عمليات غير مستمرة

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٠٧٥	٦,٠١٥	مطالبات تحت التسوية
٤,٠٤٩	٤,٠٩٨	احتياطي الخسائر المستقبلية
<u>١٠,١٢٤</u>	<u>١٠,١١٣</u>	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٥ - احتياطي عمليات غير مستمرة (تتمة)

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,٠٣٠	٤,٠٤٩
(١٥,٠٠٠)	-
(٩٨١)	٤٩
٤,٠٤٩	٤,٠٩٨

الرصيد في ١ يناير
مبالغ معكوسة من احتياطي الخسائر المستقبلية
(الخسارة) المسترد من العمليات غير المستمرة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليلاً بنتائج النشاط غير المستمر:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨	-
٤٤	-
٥٢	-

الإيرادات

صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
مجموع الإيرادات ، صافي

التكاليف و المصاريف

٩٢٠	(٥١)
١١٤	-
(١)	٢
١,٠٣٣	(٤٩)
(٩٨١)	٤٩

صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف تأمين فائض الخسارة
مجموع التكاليف والمصاريف
المسترد (الخسارة) من العمليات غير المستمرة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦ - المطالبات تحت التسوية، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٤٩,٤٩٠	١,٣٧٧,٠٣٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٥,٤٣٥)	(١٥,٨٢٦)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة
١٢١,٠٠٠	١٩٤,٠٩٧	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٥٥,٣٠١	المطالبات تحت التسوية
(١,٥٧٥,١٢٦)	(٩٧٥,٨٠١)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٧٩,٩٢٩	٥٧٩,٥٠٠	صافي المطالبات تحت التسوية

تم إعادة النظر في طريقة احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في الأعمال المتعلقة بالتأمين الطبي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وذلك لجعلها أكثر توافقاً مع معدل المطالبات الفعلي. وبحسب الطريقة الجديدة يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بناءً على أقساط التأمين المكتسبة بدلاً من احتسابها بناءً على المطالبات تحت التسوية. نتج عن هذا التغيير في التقدير انخفاض في صافي الدخل من عمليات التأمين للسنة بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي.

تقوم الشركة بتقدير التزامات التأمين بناءً على تفاصيل وقائع الخسارة، وتقديرات الشركات المستقلة لتسوية الخسائر، ومدة التغطية، وشروط وأحكام وثائق التأمين.

جدول تطوير المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتكبدة والتي تشمل 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 قوية 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 قوية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦ - المطالبات تحت التسوية، صافي (تتمة)

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

٢٠٠٩

سنة الحادث	٢٠٠٤ وما قبلها	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
تقدير تكلفة المطالبات الفعلية:							
في نهاية سنة الحادث	٦,١٢٩,٠٠٨	٧٦٨,٣٩٢	٧٨١,٩٦٠	١,٨٥١,١٥٥	١,٧٣٩,١٩٩	١,٨٩٩,٦٧٦	١٣,١٦٩,٣٩٠
بعد سنة	٦,٢٢٩,١٥٩	٩٢٠,٧٢٩	٩٧٢,٢٣٣	١,٨٣٨,٦٧٦	١,٨٦٥,٥٣٦	-	-
بعد سنتين	٦,٣٥٠,٨٧٢	٩٣٦,٣٣٥	٩٧٦,٦٥٩	١,٦٢١,١٦١	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٦,٢٨٩,٢٨٠	٨٩٧,٩٦٩	٩٥٨,٨٥٣	-	-	-	-
بعد أربعة سنوات	٦,٤٠٥,٦٦٩	٨٩٧,٤٩١	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٦,١٥٧,٦١٠	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٦,١٥٧,٦١٠	٨٩٧,٤٩١	٩٥٨,٨٥٣	١,٦٢١,١٦١	١,٨٦٥,٥٣٦	١,٨٩٩,٦٧٦	١٣,٤٠٠,٣٢٧
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٥,٩٨٩,٥٥٣)	(٨٣٧,٦٢١)	(٨٠٥,٨٢١)	(١,٥٥١,٥٠٣)	(١,٥٢٨,٥٦٠)	(١,١٣١,٩٦٨)	(١١,٨٤٥,٠٢٦)
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٦٨,٠٥٧	٥٩,٨٧٠	١٥٣,٠٣٢	٦٩,٦٥٨	٣٣٦,٩٧٦	٧٦٧,٧٠٨	١,٥٥٥,٣٠١
إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٥,٣٠١

٢٠٠٨

سنة الحادث	٢٠٠٣ وما قبلها	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
تقدير تكلفة المطالبات الفعلية:							
في نهاية سنة الحادث	٥,٣٩٢,٢٢٠	٧٣٦,٧٨٨	٧٦٨,٣٩٢	٧٨١,٩٦٠	١,٨٥١,١٥٥	١,٧٣٩,١٩٩	١١,٢٦٩,٧١٤
بعد سنة	٥,٤٢٨,٠٨٢	٨٠١,٠٧٧	٩٢٠,٧٢٩	٩٧٢,٢٣٣	١,٨٣٨,٦٧٦	-	-
بعد سنتين	٥,٥٥٠,٤٧٦	٨٠٠,٣٩٦	٩٣٦,٣٣٥	٩٧٦,٦٥٩	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٥,٤٩٢,٣٦١	٧٩٦,٩١٩	٨٩٧,٩٦٩	-	-	-	-
بعد أربعة سنوات	٥,٤٨٥,٢٤٤	٩٢٠,٤٢٥	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٥,٢٢٨,٦٢٠	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٥,٢٢٨,٦٢٠	٩٢٠,٤٢٥	٨٩٧,٩٦٩	٩٧٦,٦٥٩	١,٨٣٨,٦٧٦	١,٧٣٩,١٩٩	١١,٦٠١,٥٤٨
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٥,١٩٢,٩٣٢)	(٧٨٩,٥١٠)	(٨٢٩,١٤٣)	(٧٩٢,٣٧١)	(٩٢١,٨٦٨)	(١,١٢٠,٦٦٩)	(٩,٦٤٦,٤٩٣)
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٣٥,٦٨٨	١٣٠,٩١٥	٦٨,٨٢٦	١٨٤,٢٨٨	٩١٦,٨٠٨	٦١٨,٥٣٠	١,٩٥٥,٠٥٥
إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	١,٩٥٥,٠٥٥

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٧ - الزكاة

تم حساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥١٢,٧٨٢	٧٥٨,٢٤٥	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتسويات أخرى
(١,٣٤٧,٢٩٩)	(١,٤٩٤,٣٩٢)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٣٣٤,٥١٧)	(٢٣٦,١٤٧)	
١٦٢,٣٥٩	٤٣٣,٨٨٥	دخل السنة الخاضع للزكاة
(١٧٢,١٥٨)	١٩٧,٧٣٨	الوعاء الزكوي

وحيث أن دخل السنة الخاضع للزكاة أكبر من الوعاء الزكوي، فقد تم احتساب الزكاة بواقع ٢,٥٪ على دخل السنة الخاضع للزكاة.

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

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

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	
٤٥,٠٢٥	٣١,٣٦٦	الرصيد في ١ يناير
٤,٠٥٩	١٠,٨٠٠	المخصص خلال السنة
(١٧,٧١٨)	(١,٧٦٠)	مدفوعات خلال السنة
٣١,٣٦٦	٤٠,٤٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٨ ولم يتم الحصول على الربوط النهائية بعد.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ ويتكون من ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٠٠٩			
المدفوع	المصرح به والمصدر		
المبلغ	المبلغ	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	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	
٢٠٠٨			
المدفوع	المصرح به والمصدر		
المبلغ	المبلغ	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٢٧٤,٣٣٨	٢٧٤,٣٣٨	٢٧,٤٣٣,٧٨٣	مملوكة من قبل الجمهور
١١٤,١٩٧	١١٤,١٩٧	١١,٤١٩,٧٢٣	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١١١,٤٦٥	١١١,٤٦٥	١١,١٤٦,٤٩٤	المؤسسة العامة للتقاعد
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٩ - الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي للشركة وتماشيا مع الفقرة ٧٠ (ج) 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.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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 ٢٠٠٩ ما مجموعه ١٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١٨٣ مليون ريال سعودي).

٢١ - دخل الاستثمارات

عمليات التأمين

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		متاحة للبيع:
٣,٨٨٦	٢,٣٧١	- دخل توزيعات أرباح
٢,٠٦٤	٢,٤٦٧	- دخل عمولات
(٦٠)	٢١	- فروقات عملات أجنبية
(١٧,١٧١)	٣,١٩٢	- ربح (خسارة) محقق من بيع استثمارات (إيضاح ٢٩)
٦,٧٥١	٧,٦٦٨	حصة الشركة في دخل شركات زميلة
٨,٨١٥	٦,٤٦٦	دخل عمولات استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٨٨	دخل عمولات من ودائع لأجل
٤,٢٨٥	٢٢,٣٧٣	إجمالي دخل الاستثمار

المساهمون

		متاحة للبيع:
٥,٢٤١	٩,٩٧٥	- دخل توزيعات أرباح
١٠,١٨١	٦,٤٥٢	- دخل عمولات
٢,٦٥٩	(٩,١٢٦)	- فروقات عملات أجنبية
(١١٠,٨٠٣)	١٣,٢٦٨	- ربح (خسارة) محقق من بيع استثمارات (إيضاح ٢٩)
١٠,٢٤٦	٧,٥٥٥	حصة الشركة في دخل شركات زميلة
٩,٩٤٤	٤,٠٢٧	دخل عمولات استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٢,٥٣٢)	٣٢,١٥١	إجمالي دخل (خسارة) الاستثمارات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٢ - مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف البيع والتسويق

فيما يلي تصنيف المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف البيع والتسويق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩,٨٦٥	٨١,٧٤٣	مصاريف بيع وتسويق (أ)
٣٢,٠٤٦	٣٤,٦٨٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (ب)
٧٣,٥٠٤	٧٦,٢٦٦	رواتب تشغيلية وإدارية
<u>١٨٥,٤١٥</u>	<u>١٩٢,٦٩٥</u>	إجمالي التكاليف والمصاريف

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٨٧٩	٣٧,٨٤٠	رواتب ومزايا
(٤,٣٠٠)	١٤,٣٠٧	مخصص (عكس مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣,٧٥٥	٦,٠٣٠	دعاية وإعلان
٥,٦٨٥	٥,٩٤٦	أدوات مكتبية وطباعة
٤,٥٠٥	٥,٠٠٨	استهلاك
٣,٠٨١	٤,٠٨٨	إيجار
٢,٨١٧	٢,٤٧٥	اتصالات
٢,٠٤١	٢,٣٨٧	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٩١٦	١,٤٨٠	تدريب وتعليم
٣,٤٨٦	٢,١٨٢	أخرى
<u>٧٩,٨٦٥</u>	<u>٨١,٧٤٣</u>	

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٥٦٣	٦,٨٣٢	إيجار
٤,٧٩٦	٦,١٦٣	استهلاك
٥,٤٣٧	٥,٢٣٧	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٤,٨٥٤	٤,٥٤٧	أدوات مكتبية وطباعة
٣,٧١٧	٣,٣٨٣	أتعاب مهنية
٢,٣٤٥	١,٧٤٨	تدريب وتعليم
١,٢٦١	١,٦٧٧	اتصالات
٥,٠٧٣	٥,٠٩٩	أخرى
<u>٣٢,٠٤٦</u>	<u>٣٤,٦٨٦</u>	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٣ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ وذلك بقسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة للسنة.

٢٤ - موجودات إعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ ١،٨٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢،٠٥١ 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. تم الاعتراف في نهاية السنة بمبلغ ٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢٤ 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 (دائنة) كما في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	كيار المساهمين
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
(٣،٤٣٢)	(٥،٠٢٠)	٣٣،٧٠٢	٣٩،٨٦٨	مبالغ التعويضات المدفوعة لمستشفيات مملوكة	
٦،١٦٤	١٤،٧٠٦	٢٣،٢٣٧	١،٦١١	أقساط تأمين طبي	
-	-	٩،٤٣٥	٩،٤٣٥	مكافأة للإدارة العليا	
-	-	٢،٠٥٥	٢،٨٥٤	مصروف إيجار مدفوع	
-	-	٤٧٩	٣٥٥	قرطاسية	
٣٧٩	٣٢٣	١،٢٤٢	٩٨٦	أقساط تأمين	شركات زميلة
-	-	٤،٥٢٩	٧،٧٠٨	مصروف 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 ١،٢ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ١،٤ مليون ريال سعودي). يتم إظهار هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بعد اعتمادها من قبل الجمعية العمومية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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 كثيرا عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

كانت القيمة العادلة للمشتقات المقتناه من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ 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.

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

٢٠٠٩			
بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١,١٥٨,٤٣٣	-	١,٩٢٣	١,١٦٠,٣٥٦
٧٠١,٤٢٧	١٨٢,٧٩٦	-	٨٨٤,٢٢٣
١,٨٥٩,٨٦٠	١٨٢,٧٩٦	١,٩٢٣	٢,٠٤٤,٥٧٩
الإجمالي			
٢٠٠٨			
بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٦١٩,٨٥٠	-	١,٩٢٣	٦٢١,٧٧٣
٦١٧,٢٨٣	١٥٨,٣١٠	-	٧٧٥,٥٩٣
١,٢٣٧,١٣٣	١٥٨,٣١٠	١,٩٢٣	١,٣٩٧,٣٦٦
الإجمالي			

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٧ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات تكاليف اكتتاب وثائق التأمين ودخل العمولات والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات على النقد وما يعادله، الاكتتابات، الذمم المدينة الأخرى، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمطلوب من أطراف ذوي علاقة، والممتلكات والمعدات، صافي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات على المبالغ، والعمولات الدائنة، وذمم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة للمساهمين ودخل العمولات غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(بالآلاف الريالات السعودية)

قطاع الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وأخرى	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	٢,٤٦٧,٢٨٤	٨٣٩,٩٢٤	٧٢٨,١٣١	٤,٠٣٥,٣٣٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,١٨٣,٧٢٤	٧٦٨,٤٧٣	١١١,٥١٦	٢,٠٦٣,٧١٣
صافي نتائج اكتتاب وثائق التأمين	٢٥٩,٨٠٥	١٧٦,٩٤١	٨٧,٦٩٨	٥٢٤,٤٤٤
إيرادات غير موزعة				٢٦,٧٣٠
مصاريف غير موزعة				(٢٠٠,٨١٩)
فائض عمليات التأمين				٣٥٠,٣٥٥

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)

قطاع الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وأخرى	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	١,٢٤٠,٤١١	٧٣٩,٧٢٦	٦٤٣,٩٥٨	٢,٦٢٤,٠٩٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦٩٤,٥٠٨	٦٦٧,٩٠٩	١٢٤,٤٠٠	١,٤٨٦,٨١٧
صافي نتائج اكتتاب وثائق التأمين	٧٩,٩٥٨	١٧٣,٦٢٠	١١٨,٤٣٥	٣٧٢,٠١٣
إيرادات غير موزعة				٢٨,٨٥٤
مصاريف غير موزعة				(٢٢٧,١٨٠)
فائض عمليات التأمين				١٧٣,٦٨٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(بآلاف الريالات السعودية)

موجودات عمليات التأمين	صحي	سيارات	ممتلكات وأخرى	الإجمالي
حصة معيدي التأمين من دخل الأقساط غير المكتسبة	٤٨٣,٦٣٠	-	٤٢٤,٦٩٣	٩٠٨,٣٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٠٧,٤٤٥	-	٨٦٨,٣٥٦	٩٧٥,٨٠١
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	٥١,٣٧٨	٧٢,٠٥٣	٢٥,٨٣١	١٤٩,٢٦٢
موجودات غير موزعة	-	-	-	٣,٧٣٢,٨٤٩
مجموع الموجودات				٥,٧٦٦,٢٣٥
مطلوبات التأمين				
أقساط تأمين غير مكتسبة	١,٣١٤,٥٣٨	٤٢٠,١٧٨	٤٩٦,٩٨٨	٢,٢٣١,٧٠٤
مطالبات تحت التسوية	٢٥٤,٤٨٠	١٧٤,٨٨٣	١,١٢٥,٩٣٨	١,٥٥٥,٣٠١
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١,٩٧٩,٢٣٠
مجموع المطلوبات				٥,٧٦٦,٢٣٥

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٤٧٥,٨٢٩	٢٣٩,٤٢٩	-	٢٣٦,٤٠٠	حصة معيدي التأمين من دخل الأقساط غير المكتسبة
١,٥٧٥,١٢٦	١,٥٢٤,٦٠٨	-	٥٠,٥١٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٩٣,٣٨١	١٢,٠٨١	٥٤,٢٠٣	٢٧,٠٩٧	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢,٣٤٤,٧٢٥	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤,٤٨٩,٠٦١				مجموع الموجودات
				مطلوبات عمليات التأمين
١,٣٣٦,٥٣٥	٢٩٦,٦٧٨	٣٤٨,٧٤٧	٦٩١,١١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٩٨,٨٧١	١٦٢,٢٨٠	١٩٣,٩٠٤	مطالبات تحت التسوية
١,١٩٧,٤٧١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٤,٤٨٩,٠٦١				مجموع المطلوبات

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 المقدره أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

يتم تحسين وتنوع 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 تغييرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم عمل جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات 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 التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإئتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

(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 الائتمان 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 الائتمان 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 الائتماني، 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.

باستثناء ما ورد في الإيضاح رقم (٢٠)، فإن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت النسوية المعاد تأمينه بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بإلتزاماتهم بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١٦)، خفضت الشركة مطالباتها المستحقة بالمبالغ المتوقع إستردادها من معيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقدرها ٩٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١,٥٧٥ مليون ريال سعودي). لم تزد نسبة أي من معيدي التأمين عن ٥٢٪ من المبالغ المتوقع إستردادها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ٧٣٪).

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر العملات

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

تقيّم 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 جوهريّة 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 الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات. تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق 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 (١٦،١١) مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ربح (خسارة) بمبلغ قدره (١٠،٩٢) مليون ريال سعودي).

إن النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العمولة الفعلية سوف ينتج عنه تغير في ربح/(خسارة) السنة قدره ١٦،١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ربح (خسارة) بمبلغ قدره ١٠،٩٣ مليون ريال سعودي).

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

سعر العمولة الفعلي	الاجمالي بالآلاف الريالات السعودية	غير مرتبطة بعمولة بالآلاف الريالات السعودية	اكثر من ٥ سنوات بالآلاف الريالات السعودية	من سنة الى ٥		عمليات التأمين:
				سنوات	اقل من سنة	
				بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٪١،٣٨	١،٦٩٥،٩٠٦	١،١٦٠،٣٥٦	-	٢٣٦،٩٠٢	٢٩٨،٦٤٨	٢٠٠٩
٪٤،٧٦	٨٦٧،٥٤٢	٦٢١،٧٧٣	-	١٧٥،٠٠٠	٧٠،٧٦٩	٢٠٠٨
المساهمون:						
٪١،٩٥	١،٢٩٩،٧١٦	٦٩٤،٦٤٩	١٢٣،٢٦٧	١٢٨،٥٧٦	٣٥٣،٢٢٤	٢٠٠٩
٪٣،٩٣	١،٠١٩،١٠٠	٦٠١،٩٣٨	١٢٤،٩٣٤	٢٣٢،١٣١	٦٠،٠٩٧	٢٠٠٨

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ (مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

وتمثل 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 بالنسبة لإستثماراتها. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الإحتفاظ بمحفظة متنوعة من الأوراق المالية والمراقبة المستمرة للتطورات في اسواق الاسهم والسندات العالمية. كما تقوم الشركة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في التغيرات في سوق الأسهم والسندات بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

فيما يلي تحليلاً بالتركز الجغرافي لإستثمارات الشركة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين:
٩١٨,٠٣٧	١,٧٤٢,٣٨٨	المملكة العربية السعودية
٢٥,٢٨٣	٢٧,٩٠٩	الولايات المتحدة الأمريكية
١٥,٠٢٨	١٨,٧٦٧	أوروبا
٣,٣٨٩	٦,٧٨٤	الشرق الأقصى
٣,٣٥٨	٤,١٠٣	بقية أنحاء العالم
<u>٩٦٥,٠٩٥</u>	<u>١,٧٩٩,٩٥١</u>	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	المساهمون:
٤٦٩,٢٨٣	٧١٠,٦٤٧	المملكة العربية السعودية
٢٨٠,٢٦٣	٢٠٩,١٥٥	الولايات المتحدة الأمريكية
٢٤٣,٦١٨	٣٦٩,١٢٦	أوروبا
٤٧,٨٧٧	٢٧,٨٧٣	الشرق الأقصى
٢٠,٤٥٦	٢٩,٥٩٤	بقية أنحاء العالم
<u>١,٠٦١,٤٩٧</u>	<u>١,٣٤٦,٣٩٥</u>	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان

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

يتم ما نسبته ٩٩٪ تقريباً (٢٠٠٨ : ٩٩٪ تقريباً) من نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة بإتفاقيات إعادة التأمين المبينة في البند (ب) أعلاه، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	
		موجودات عمليات التأمين:
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣	نقد وما يعادله
٦٩٣,٠٥٢	٩٧٥,١٥٩	ذمم مدينة، صافي
٢٤٥,٧٦٩	٥٣٥,٥٥٠	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة
١,٥٧٥,١٢٦	٩٧٥,٨٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٧٥,٨٢٩	٩٠٨,٣٢٣	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٧٩,٥٢٢	٢٥٠,٨٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٠٨,٦٦٠	٤,٢١٨,٥٥٨	
		موجودات المساهمين:
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١	نقد وما يعادله
١٧٣,٦٦٥	١٨٩,٥٧٣	استثمارات متاحة للبيع - سندات مالية متداولة
٢٤٣,٥٠٧	٤١٥,٤٩٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة
٤,٣٠٠	٤,٤٢١	إيرادات استثمار مستحقة
٢٤,٣٧٧	٥٤,٣١٧	المستحق من عمليات التأمين
٤٦٥,١٨١	٦٦٩,٦٩٥	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر السيولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			مطلوبات عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	
٤٥٧,٥٨٤	-	٤٥٧,٥٨٤	٩٢٥,٩٩٦	-	٩٢٥,٩٩٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٣٣٦,٥٣٥	-	١,٣٣٦,٥٣٥	٢,٢٣١,٧٠٤	-	٢,٢٣١,٧٠٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧,٥٦٠	-	٣٧,٥٦٠	٦١,٤٢٢	-	٦١,٤٢٢	عمولات تأمين غير مكتسبة
١,٩٥٥,٠٥٥	-	١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٥٥,٣٠١	-	١,٥٥٥,٣٠١	مطالبات تحت التسوية
١٠,١٢٤	-	١٠,١٢٤	١٠,١١٣	-	١٠,١١٣	احتياطي عمليات غير مسمرة
١٣,٢٥٨	-	١٣,٢٥٨	١٢,٩٥٢	-	١٢,٩٥٢	احتياطي عمليات التكافل
٦٣١,٣٣٩	٤٧,٤٧٤	٥٨٣,٨٦٥	٨٣٩,٤٢٢	٤٩,٤٥٨	٧٨٩,٩٦٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٤,٣٧٧	-	٢٤,٣٧٧	٥٤,٣١٧	-	٥٤,٣١٧	المستحق إلى المساهمين
١٧,٣٦٨	-	١٧,٣٦٨	٣٥,١١٦	-	٣٥,١١٦	نوربعات الفائض المستحقة
٤,٤٨٣,٢٠٠	٤٧,٤٧٤	٤,٤٣٥,٧٢٦	٥,٧٢٦,٣٤٣	٤٩,٤٥٨	٥,٦٧٦,٨٨٥	
مطلوبات المساهمين						
٣١,٣٦٦	٤,٠٥٩	٢٧,٣٠٧	٤٠,٤٠٦	٢٩,٦٠٦	١٠,٨٠٠	ركاة
٣,٦٠٦	-	٣,٦٠٦	٣,٨٥٦	-	٣,٨٥٦	نوربعات أرباح مستحقة
٢٥,٦٨٣	-	٢٥,٦٨٣	-	-	-	مستحق إلى عمليات التأمين
١,١٨٤	-	١,١٨٤	٥٢٧	-	٥٢٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦١,٨٣٩	٤,٠٥٩	٥٧,٧٨٠	٤٤,٧٨٩	٢٩,٦٠٦	١٥,١٨٣	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمليات التأمين:
٣,٠٨١	٣,١٩٢	أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - أوراق ملكية
(٢٠,٢٥٢)	-	خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - أوراق ملكية
(٣٩,٠١٧)	(٨,٤٣٠)	انخفاض موجودات مالية - أوراق ملكية
(٥٦,١٨٨)	(٥,٢٣٨)	صافي خسائر محققة من موجودات مالية
		المساهمون:
-	١٠,١٧٥	أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - أوراق ملكية
١,٠٢١	٨,٢٢٧	أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - سندات
(١١١,٤٤١)	(٥,١٣٤)	خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - أوراق ملكية
(٣٨٣)	-	خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - سندات
(١٣٣,٤٠١)	(٣٩,٩٣٤)	انخفاض موجودات مالية - أوراق مالية
(٢٤٤,٢٠٤)	(٢٦,٦٦٦)	صافي خسائر محققة من موجودات مالية

٣٠ - 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 المكتسبة، التي بلغت ٥٢٠ مليون ريال سعودي و ٢٧٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، على التوالي.

٣١ - 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 المبقة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ - إدارة رأس المال (تتمة)

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

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

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

٣٢ - الجودة الائتمانية للاستثمارات

التقييم	٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	التقييم	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	حاملو الوثائق متاحة للبيع
غير مقيمة	٤٩٤,١٧١	غير مقيمة	١,٠٠٠,٢٣٣	صناديق للاستثمار
غير مقيمة	١٢٧,٦٠٢	غير مقيمة	١٦٠,١٢٣	أسهم
	<u>٦٢١,٧٧٣</u>		<u>١,١٦٠,٣٥٦</u>	
حكومية	٤٥,٣٠٧	حكومية	٢٩٨,٦٤٨	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
A+	٢٥,٤٦٢	A+	٦١,٩٠٢	مؤسسة النقد العربي السعودي
A	١٧٥,٠٠٠	A	١٧٥,٠٠٠	عودة كابتال
	<u>٢٤٥,٧٦٩</u>		<u>٥٣٥,٥٥٠</u>	صكوك لشركات محلية
غير مقيمة	١٧١,٢٠٩	غير مقيمة	٢٠١,٤٦١	المساهمون
غير مقيمة	٤٣٠,٩٠٩	غير مقيمة	٤٩٣,١٨٩	متاحة للبيع
AA+	٩٧,٤٧٢	AA+	١٠٢,٥٧٢	صناديق للاستثمار
AA٢	٧٦,١٨٣	AA٢	٨٧,٠٠١	أسهم
	<u>٧٧٥,٧٧٣</u>		<u>٨٨٤,٢٢٣</u>	سندات - اليانس برينستن
حكومية	٢٤٣,٥٠٧	حكومية	٣٤١,٨٢٦	سندات - لوميز ستابل
-	-	B+	٢٣,٦٦٧	
-	-	A	٥٠,٠٠٠	
	<u>٢٤٣,٥٠٧</u>		<u>٤١٥,٤٩٣</u>	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
				مؤسسة النقد العربي السعودي
				عودة كابتال
				سندات بنك الخليج الدولي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣٣ - الالتزامات المحتملة

أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان قدرها ٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٧٨ 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 ١٧ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ١ فبراير ٢٠١٠).