

تقرير مجلس الإدارة لعام 2012

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي السادس والعشرين متضمناً الخطط والقرارات المهمة ووصف الأنشطة التشغيلية والنتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة، ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

1. الخطط والقرارات المهمة

- إقرار خطة العمل والاستراتيجية للأعوام 2013-2017، التي تهدف إلى ترسيخ المركز القيادي للشركة في سوق التأمين السعودي.
- اعتماد السياسة الاستثمارية للشركة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، والموافقة على الميزانية التقديرية للشركة لعام 2013.
- إنجاز عدد كبير من المشروعات المخطط تنفيذها ضمن استراتيجية النمو والبنية التحتية التي بدأتها الشركة عام 2011، وتواصل فرق العمل جهودها لإنجاز باقي المشروعات حتى عام 2014.
- تطبيق الهيكل التنظيمي المعدل لعدد من الإدارات والوحدات التي كانت الشركة قد أعادت هيكلتها خلال عام 2011 خاصة إدارات الحسابات الرئيسية والتسويق.
- بدء إجراءات تطوير مستوى الخدمة المقدمة للعملاء بالاستناد على نتائج الاستبيان الذي أجرته الشركة خلال عام 2012 حيث تم خلاله تحديد المجالات التي يمكن للشركة تحسينها.
- مراجعة المتطلبات الرأسمالية للحفاظ على معدل الملاءة المطلوب من الجهات النظامية المحلية والذي يدعم التصنيف الائتماني للشركة من وكالات التصنيف العالمية.
- تقييم الاحتياطات الفنية والحالة المالية للشركة على ضوء توصيات الخبير الاكتواري المعتمد وبالتنسيق مع الإدارة المالية والوحدات الاستراتيجية للأعمال.
- استعراض قائمة المخاطر لدى 19 وحدة داخل الشركة وإصدار تقارير شهرية وربع سنوية عنها، كذلك إجراء مراجعة للمخاطر في 6 وحدات أخرى لضبطها مع بيئة الأعمال والمخاطر الحالية، ودعم إدارات الشركة لإنشاء منهجية تساعد على إطلاق علامات تحذيرية مبكرة للمخاطر التي يمكن أن تؤثر على عملياتها التشغيلية واتخاذ الإجراءات اللازمة للتحكم بها.
- حصول التعاونية على تصنيف (A) من ستاندرد أند بورز للعام السابع على التوالي وتوقع مستقر فيما يعد أعلى تصنيف حصلت عليه شركة تأمين سعودية، كذلك قيام أكثر من جهة باختيار التعاونية كأكبر شركة تأمين عربية وخليجية من حيث إجمالي أقساط التأمين المكتتبه.
- تعيين الأستاذ/ عادل بن عبد المحسن المنقور عضواً بمجلس إدارة الشركة ابتداء من 2012/12/4 خلفاً للأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن العقيل الذي تقدم باستقالته في 2012/10/9.

2- وصف الأنشطة التشغيلية

- إطلاق برنامج "عائلي" للتأمين الطبي كواحد من أهم برامج الرعاية الصحية للأفراد والعائلات خاصة السعودية غير المشمولة بالضمان الصحي التعاوني الإلزامي، مع تنفيذ حملة موسعة لتسويق البرنامج وبدء تنفيذ دراسة لقياس ردود أفعال العملاء واتجاهاتهم حول هذا البرنامج الجديد.
- توسيع شبكة مقدمي الخدمة الطبية المحلية المعتمدة لدى التعاونية لتتجاوز 1000 مستشفى ومركز طبي في مختلف أنحاء المملكة.
- زيادة معدلات تجديد عقود التأمين الطبي، وتوقيع عقود جديدة مع كبار العملاء مثل البنك الأهلي، ووزارة الخارجية وشركة مصفاة أرامكو السعودية شل (ساسرف).
- تطوير أنظمة التأمين الطبي الإلكترونية لرفع مستوى الخدمة وزيادة معدلات تسوية المطالبات وإصدار الموافقات ومكافحة الاحتيال.
- تنفيذ دراستين اکتواريتين لتعزيز الربحية في تأمين السيارات.
- مراجعة أسعار برامج تأمين السيارات على ضوء التعديلات التي أعلنت عنها مؤسسة النقد العربي السعودي، خاصة ما يتعلق بحدود المسؤولية الناتجة عن وفاة الطرف الثالث، ولتوافق مع ما أقرته الوثيقة الموحدة لتأمين مسؤولية المركبات.
- إعادة تشكيل إجراءات مطالبات السيارات بهدف تسريع إصدار موافقات الإصلاح وتسوية مطالبات الطرف الثالث وتحسين بيئة العمل في مراكز التعويضات، والسماح للعملاء بمتابعة إجراءات تسوية مطالباتهم إلكترونياً، وتسوية غالبية المطالبات عن طريق التحويل البنكي.
- تطوير أنظمة لزيادة معدلات استرداد قيمة السيارات التالفة وتخفيض متوسط تكلفة الإصلاح والسيطرة على المطالبات الاحتيالية، إضافة إلى إصدار برنامج جديد لخدمة العملاء المميزين.
- صدور موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتجات تأمينات الممتلكات والحوادث المخصصة للمشروعات الكبرى، بما فيها عقد الحماية التأمينية لمشروع قطار الحرمين السريع الذي يربط بين مكة والمدينة مروراً بجدة، والموافقة أيضاً على عقد شركة ثاني أكسيد التيتانيوم الوطنية (كريستال).
- إطلاق نظام فريد لإصدار وثائق تأمين السفر الدولي عبر الإنترنت وتنفيذ حملة تسويقية موسعة بما فيها المشاركة في معارض السفر للتعريف بهذا النظام وتشجيع جمهور العملاء على استخدامه.
- توعية عملاء تأمينات الممتلكات والحوادث بإدارة المخاطر من خلال تنظيم ورش عمل شارك فيها خبراء وشركاء دوليين لشرح المستجدات وأفضل الممارسات في إدارة المخاطر.
- تجديد برنامج اتفاقيات إعادة التأمين بنجاح مع معيدي تأمين من المستوى الأول.
- توقيع 17 عقداً تأمينياً جديداً مع كبرى الشركات والبنوك والمؤسسات العاملة في المملكة مما ساهم في نمو إجمالي المبيعات بمعدل كبير.

- تطوير علاقات العمل مع كبار الوسطاء الدوليين وعقد تحالفات ومشاريع استراتيجية ضمن الحسابات الرئيسية وتنفيذ عدة مبادرات لتنشيط المبيعات مع إجراء تحليل وإدارة الأداء بهدف الاحتفاظ بعلاقات طويلة الأجل مع هذه الفئة من العملاء التي تشكل شريحة كبيرة من أعمال الشركة.
- تأسيس إدارة البرامج الدولية ووضع خطط العمل الخاصة بها.
- افتتاح الإدارة الإقليمية الجنوبية للإشراف على مكاتب مبيعات الشركة في مدن خميس مشيط، وأبها، ونجران، وجازان، والباحة.
- افتتاح 15 مكتب مبيعات جديد لخدمة العملاء وبيع منتجات التعاونية في مدن الرياض وجدة والظهران وخميس مشيط.
- حصول جميع وكلاء التعاونية الحصريين والبالغ عددهم 24 وكيلاً على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي ضمن فئة أصحاب المهن الحرة المعتمدين، بالإضافة إلى التعاقد مع 4 وكلاء جدد وزيادة عدد الوسطاء المحليين المعتمدين لدى الشركة إلى 40 وسيطاً.
- تطوير آليات العمل بمركز الاتصال لمواكبة الحملات التسويقية التي نفذتها الشركة عام 2012 ، وبالتالي نجح المركز في استقبال والرد على أكثر من مليون مكالمة هاتفية، إضافة إلى زيادة المبيعات عن طريق الهاتف ومتابعة تجديد وثائق العملاء.
- إطلاق تطبيق التعاونية للهواتف الذكية الذي يتيح للعملاء إمكانية الدخول المباشر على الخدمات الإلكترونية ومن ثم الاستفادة من الخدمات الكثيرة التي توفرها الشركة لهم عبر هذا التطبيق.
- تطوير الخدمات الإلكترونية لتواكب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالبيع الإلكتروني المباشر وتطبيق ذلك على بعض المنتجات مثل برنامج عائلي للتأمين الطبي.
- انتهاء أعمال التشييد والبناء لبرج التعاونية في الخبر وبدء عملية تأجير المكاتب الشاغرة بالمبنى، كما بدأ إعداد التجهيزات اللازمة لانتقال مكاتب الإدارة الإقليمية الشرقية إلى البرج الجديد.
- الانتهاء من كامل الهيكل الخرساني لمبنى الشركة بالرياض.
- ارتفاع نسبة السعودة بالشركة إلى 75% عام 2012 وتنفيذ عدد من الأنشطة لجذب وتوظيف الشباب السعودي شملت المشاركة في 6 معارض توظيف، وتطوير نظام طلب التوظيف الإلكتروني (eSRF) وإطلاق موقع التوظيف الإلكتروني.
- استمرار سياسة الشركة في تطوير وتنمية مهارات الموظفين عن طريق تنظيم 23 برنامج تدريبي محلي و14 دورة تدريبية عامة إضافة إلى 66 برنامج تدريبي خارجي، كما تم إطلاق برنامج التطور السريع في مجال التأمين (FIT) للشباب السعودي الواعد، وتنفيذ عدد من البرامج التدريبية للعملاء وللموظفين الجدد، وتنظيم الاختبارات التخصصية لموظفي الشركة.
- وفي إطار أنشطة المسؤولية الاجتماعية، أشرفت الشركة على تدريب عدد من أبناء جمعية الأيتام بالرياض (إنسان) للحصول على دبلوم التأمين من المعهد المصرفي ومن ثم توظيفهم بعد التخرج، كما نفذت الشركة حملة داخلية

للتبرع لجمعية إنسان، وحملة أخرى للتبرع للشعب السوري. وواصلت التعاونية دعمها لجمعية الأمير فهد بن سلمان لرعاية مرضى الفشل الكلوي الذي بدأته عام 2006 ، حيث تقوم الشركة بالإدارة المجانية لبرنامج الغسيل الدموي لمرضى الفشل الكلوي التابعين للجمعية. وفي عام 2012 أدارت التعاونية هذا البرنامج حيث قامت بخدمة 1038 مريض عن طريق 27 مقدم خدمة.

3- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تتوقع التعاونية أن تتواصل المنافسة الشديدة مع شركات التأمين الجديدة خلال المرحلة القادمة بما في ذلك المنافسة على الكوادر البشرية الوطنية المؤهلة. وهناك دلائل أيضاً على زيادة معدلات التضخم، وارتفاع تكاليف مقدمي الخدمة، مع عدم توسع أعمال التأمين في السوق بالمستوى المأمول. وبالرغم من ذلك، تتوقع التعاونية أن تشهد سوق التأمين حالة من الاستقرار لأسعار المنتجات خاصة الطبي والسيارات عند تطبيق آلية التسعير الجديدة التي تناقشها مؤسسة النقد العربي السعودي مع شركات التأمين وتهدف إلى تحقيق العدالة في التسعير لجميع المنتجات. وتتوقع التعاونية أيضاً أن تواصل محافظتها التأمينية نموها وتحقق محافظتها الاستثمارية المزيد من الأرباح، وبالتالي تظل الشركة القيادية بسوق التأمين السعودي في المستقبل المنظور بحصة سوقية كبيرة.

4- المخاطر الحالية والمستقبلية التي تواجهها الشركة

تم إجراء المراجعة السنوية لإدارة المخاطر بالشركة خلال عام 2012 وعلى ضوءها تحددت المخاطر الحالية والمستقبلية التالية:

- المنافسة الشديدة مع شركات التأمين والتي قد تقود إلى حرب أسعار.
- الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع الكبير في الأعمال.
- التغير في طبيعة المخاطر بالشركة نتيجة تطبيق نظام التأمين الصحي الإلزامي مما نتج عنه ميل المحفظة التأمينية باتجاه هذا النوع من التأمين.
- قدرة أنظمة الشركة وعملياتها على مواكبة النمو في الأعمال.
- تراكم مخاطر الاكتتاب.
- ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي.
- نقص المعلومات الحيوية.
- الاحتيايل والجرائم المالية.
- مخاطر عدم الإلتزام بأنظمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وغيرها من الجهات الإشرافية.
- تأثير الركود الاقتصادي العالمي على أداء محفظة الاستثمار.
- الأوضاع السياسية المحيطة وأثرها على عقود التأمين.

- التغيير في البيئة التشريعية والقانونية والسلوكية وأثرها على أداء الشركة.

5- أصول وخصوم الشركة للسنوات الخمس الأخيرة 2008-2012 (بآلاف الريالات السعودية):

2012	2011	2010	2009	2008	
					موجودات عمليات التأمين
1,967,917	2,012,665	2,126,788	1,799,951	965,095	استثمارات
1,849,139	1,317,120	1,287,257	1,128,588	810,610	ذمم مدينة ، صافي
323,239	143,231	148,378	572,883	339,362	نقد وما يعادله
1,122,827	1,249,938	1,624,325	1,884,124	2,050,955	حصة معيدي التأمين
713,951	528,716	513,079	380,689	323,039	موجودات أخرى
5,977,073	5,251,670	5,699,827	5,766,235	4,489,061	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
35,597	74,914	10,152	54,317	24,377	مطلوب من عمليات التأمين
2,007,393	1,871,745	1,754,622	1,350,816	1,065,797	استثمارات وإيرادات مستحقة
75,000	75,000	50,000	50,000	-	وديعة نظامية
122,781	110,524	16,913	5,891	19,332	نقد وما يعادله
2,240,771	2,132,183	1,831,687	1,461,024	1,109,506	مجموع موجودات المساهمين
8,217,844	7,383,853	7,531,514	7,227,259	5,598,567	مجموع الموجودات
					مطلوبات وفائض عمليات التأمين
27,201	47,365	52,561	35,116	17,368	توزيعات الفائض الدائنة
381,591	491,691	763,891	925,996	457,584	ذمم معيدي التأمين الدائنة
4,224,876	3,729,059	3,978,705	3,871,492	3,352,532	احتياطيات
1,276,768	945,045	865,389	893,739	655,716	مطلوبات أخرى
66,637	38,510	39,281	39,892	5,861	فائض عمليات التأمين
5,977,073	5,251,670	5,699,827	5,766,235	4,489,061	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
97,833	83,325	62,683	44,789	61,839	زكاة ومطلوبات أخرى
750,000	750,000	500,000	500,000	500,000	رأس المال
651,756	587,812	500,000	500,000	500,000	احتياطي نظامي
198,418	160,159	167,265	97,308	(76,113)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
542,764	550,887	601,739	318,927	123,780	أرباح مبقاة

2,240,771	2,132,183	1,831,687	1,461,024	1,109,506	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
8,217,844	7,383,853	7,531,514	7,227,259	5,598,567	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التامين، وحقوق المساهمين

6- نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة 2008-2012 (بملايين الريالات السعودية)

2012	2011	2010	2009	2008	النشاط
5,635	4,431	4,181	4,035	2,624	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
3,951	3,098	2,659	2,064	1,487	صافي أقساط التأمين المكتتبة
4,256	3,293	2,829	2,175	1,602	مجموع الإيرادات
3,662	3,119	2,360	2,201	1,337	إجمالي المطالبات المدفوعة
3,232	2,095	1,548	1,271	954	صافي المطالبات المتكبدة
3,984	2,820	2,307	1,825	1,428	مجموع التكاليف والمصاريف
272	474	521	350	174	فائض عمليات التأمين
320	439	485	296	(54)	صافي دخل المساهمين

7- وصف لأنواع النشاط الرئيسية ونتائجها

تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات رئيسية هي القطاع الطبي الذي يقوم بتوفير تغطية التأمين الصحي، وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر التأمين الشامل وتأمين مسؤولية المركبات، وقطاع الممتلكات والحوادث الذي يشمل تأمينات الممتلكات والحوادث والهندسة والشحن البحري والشحن الجوي والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة. فيما يلي نتائج القطاعات الثلاثة ومساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة لعام 2012: (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
5,634,638	946,912	1,167,739	3,519,987	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
4,501,000	144,536	1,090,213	3,266,251	صافي أقساط التأمين المكتتبة
3,951,189	155,758	1,080,301	2,715,130	صافي أقساط التأمين المكتتبة
241,425	109,260	19,329	112,836	عمولات إعادة التأمين
(3,231,709)	(52,537)	(732,063)	(2,447,109)	صافي المطالبات المتكبدة
(360,035)	(50,790)	(163,387)	(145,858)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(70,224)	(18,575)	(14,440)	(37,209)	مصاريف فائض الخسارة
1,313	-	-	1,313	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(82,492)	(7,269)	(9,781)	(65,442)	مصاريف اكتتاب أخرى

(237,423)	(63,458)	(75,989)	(97,976)	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
212,044	72,389	103,970	35,685	الربح من عمليات التأمين
53,997				أرباح الاستثمارات، صافي
5,973				إيرادات أخرى، صافي
272,014				فائض عمليات التأمين

8. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة (الأقساط المكتتبة)

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 27% حيث بلغ 5,635 مليون ريال عام 2012 مقابل 4,431 مليون ريال عام 2011. وحيث أن أنشطة الشركة تتم بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، وقد حصلت الشركة على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة، فإننا نقدم فيما يلي توزيع الأقساط المكتتبة على مناطق المملكة لعام 2012:

المنطقة	الأقساط المكتتبة (بالمليون ريال)
الوسطى	3,334
الغربية	1,125
الشرقية	897
الشمالية	30
الجنوبية	28
الإجمالي	5,635

9. الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية:

(بملايين الريالات السعودية)

البيان	2012	2011	قيمة التغير	نسبة التغير %	السبب
إجمالي الأقساط المكتتبة	5,635	4,431	1,204	27%	توقيع عدد من عقود التأمين الطبي مع كبار العملاء مما ساهم في نمو محفظة التأمين الطبي بنسبة 41%، وتنفيذ عدد من مبادرات البيع والتسويق المبتكرة مما أدى إلى زيادة أقساط تأمينات الممتلكات والحوادث بنسبة 17% والسيارات بنسبة 5%.
صافي الأقساط المكتتبة	3,951	3,098	853	28%	ارتفاع معدل الاحتفاظ ونمو الأعمال مما أدى إلى زيادة الأقساط المكتتبة للتأمين الطبي بنسبة

40%، والممتلكات والحوادث بنسبة 8%، والسيارات بنسبة 6%.					
زيادة صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 28%، وزيادة عمولات إعادة التأمين بنسبة 67%، وزيادة دخل استثمارات حملة الوثائق بنسبة 32%.	29%	963	3,293	4,256	مجموع الإيرادات
نمو الأعمال بمعدلات كبيرة خاصة في فرع الطبي وبالتالي زيادة التزامات الشركة تجاه حملة الوثائق والمتمثلة في عدد وقيمة المطالبات المستلمة والمدفوعة.	17%	543	3,119	3,662	إجمالي المطالبات المدفوعة
التوسع في الأعمال وزيادة معدلات احتفاظ الشركة بأقساط التأمين وانخفاض حصة معيدي التأمين من الأقساط والمطالبات.	54%	1,137	2,095	3,232	صافي المطالبات المتكبدة
زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 54%، وزيادة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين ومصاريف اكتتاب أخرى بنسبة 11%، إضافة إلى زيادة المصاريف التشغيلية والتسويقية بنسبة 4%.	41%	1,164	2,820	3,984	مجموع التكاليف والمصاريف
انخفاض الفائض بسبب زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 54% ومن ثم زيادة مجموع التكاليف والمصاريف بنسبة 41%، الأمر الذي أدى إلى انخفاض الفائض بنسبة 43%.	(43%)	(202)	474	272	فائض عمليات التأمين
انخفاض حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين بنسبة 42% والتي تشكل 90% من الفائض وذلك رغم زيادة دخل استثمارات أموال المساهمين بنسبة 127%.	(27%)	(119)	439	320	صافي دخل المساهمين
نجاح سياسة الشركة في إعادة تصنيف كامل المحفظة كاستثمار متاح للبيع بدلاً من استثمار مقتنى حتى تاريخ الاستحقاق، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع دخل استثمارات أموال المساهمين	81%	75	93	168	دخل الاستثمارات

بنسبة 127% حيث بلغ 111 مليون ريال عام 2012 مقابل 49 مليون ريال عام 2011، كذلك ارتفاع دخل استثمارات حملة الوثائق بنسبة 32% حيث بلغ 58 مليون ريال عام 2012 مقابل 44 مليون ريال عام 2011.					
النمو في أعمال التأمين يتطلب زيادة موازية في الاحتياطات الفنية. وقد ارتفعت الاحتياطات الفنية نتيجة زيادة دخل أقساط تأمين غير مكتسب بنسبة 23% وانخفاض حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بنسبة 19%.	26%	607	2,316	2,923	الاحتياطات الفنية
حسب النظام الأساسي للشركة يتم سنوياً تجنيب نسبة 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى تصل قيمته إلى 100% من رأس المال. وعليه جنبت الشركة 64 مليون ريال تعادل 20% من الأرباح الصافية المتحققة عام 2012 لحساب الاحتياطي النظامي.	11%	64	588	652	الاحتياطي النظامي
زيادة مجموع موجودات عمليات التأمين بنسبة 14% حيث ارتفع من 5,252 مليون ريال عام 2011 إلى 5,977 مليون ريال عام 2012. وزيادة مجموع موجودات المساهمين بنسبة 5% حيث ارتفع من 2,132 مليون ريال عام 2011 إلى 2,241 مليون ريال عام 2012.	11%	834	7,384	8,218	مجموع الموجودات

10. سياسة الشركة لتوزيع الأرباح

تستند سياسة الشركة لتوزيع الأرباح على المادة (44) من النظام الأساسي للشركة. وبحسب هذه المادة توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تُجَنَّب الزكاة المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويوقف هذا التجنيب إذا وصل إجمالي الاحتياطي إلى 100% من رأس المال المدفوع.
3. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل (5%) من رأس المال المدفوع.

4. يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تزيد عن (10%) من الباقي توزع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك وفقاً لما تقرره القواعد المنظمة لذلك.

5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (3) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

بتاريخ 20 مارس 2004، وافق مجلس الإدارة على التخلي عن الفائض من عمليات التأمين بما يتوافق مع القوانين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبذلك يحصل مساهمو الشركة على 90% من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملو وثائق التأمين على المتبقي والذي يمثل 10%.

وبتاريخ 2010/9/6 وافق مجلس الإدارة على سياسة توزيع الأرباح على المساهمين التي وضعتها إدارة الشركة تماشياً مع نظامها الأساسي وعلى أساسها يحدد مجلس الإدارة قيمة مبلغ الربح الذي يوصي الجمعية العامة باعتماده للتوزيع على المساهمين. ويتحدد المبلغ الموزع بناء على صافي الدخل الناتج من عمليات التأمين، وصافي دخل استثمارات المساهمين بعد الأخذ في الاعتبار عدة معايير أهمها نتائج أداء الشركة، والوضع المالي، وحالة السيولة، ومعايير الملاءة المطلوبة التي تشترطها الجهة المنظمة، وكفاية رأس المال الذي يدعم التصنيف الائتماني الدولي للشركة، والمتطلبات الرأسمالية المخططة، مع مراعاة قدرة الشركة على مواكبة التوسع في الأعمال. وتهدف هذه السياسة إلى دعم النمو المتوقع للأعمال والمحافظة على توزيع الأرباح على المساهمين بانتظام دون أن يؤثر ذلك في قدرة الشركة على ممارسة نشاطها على المدى البعيد.

11. الفائض الموزع على حملة الوثائق

بلغ فائض عمليات التأمين 272 مليون ريال عام 2012 بعد إضافة أرباح الاستثمارات. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 245 مليون ريال (يعادل 90% من فائض عمليات التأمين) لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، بينما توزع نسبة الـ 10% المتبقية من الفائض والتي تبلغ 27 مليون ريال على حملة الوثائق (تم توزيع مبلغ 47 مليون ريال على حملة الوثائق عن عام 2011).

12. الأرباح الموزعة على المساهمين

بلغ صافي دخل السنة للمساهمين 320 مليون ريال عام 2012 مقابل 439 مليون ريال عام 2011، وبالتالي بلغت ربحية السهم 4.26 ريال عام 2012 مقابل 5.85 ريال عام 2011. وتقوم الشركة بتوزيع الأرباح على المساهمين بعد خصم الزكاة الشرعية، وموافقة الجهة المختصة والجمعية العامة للمساهمين بناء على توصية مجلس إدارة الشركة. وبدلاً من التوزيع النقدي للأرباح المتحققة عن عام 2012، ولتعزيز الوضع الرأسمالي والملاءة ودعم عمليات التوسع في النشاط، فإن مجلس الإدارة يوصي الجمعية العامة العادية وغير العادية للشركة المقرر عقدها في أبريل 2013 بالموافقة على زيادة رأس المال من 750 مليون ريال إلى 1000 مليون ريال بنسبة زيادة قدرها 33% عن طريق رسملة 250 مليون ريال من الأرباح المبقاة بعد موافقة الجهات ذات العلاقة. وبذلك يرتفع عدد أسهم التعاونية من 75

مليون سهم إلى 100 مليون سهم وذلك بمنح سهم مجاني لكل ثلاثة أسهم يمتلكها المساهمون المقيدون في سجلات الشركة بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية. (262.5 مليون ريال وزعت على المساهمين عن عام 2011 بواقع 3.5 ريال للسهم).

ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

13. المكافأة الموزعة على أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة (44) من النظام الأساسي للشركة، تخصص نسبة لا تزيد عن 10% من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين توزع كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بناءً على قرار من الجمعية العمومية ووفقاً لما تقرره القواعد المنظمة لذلك. وعليه، اقترح مجلس الإدارة توزيع مكافأة لأعضائه بمبلغ 1.4 مليون ريال عن عام 2012 (1.4 مليون ريال مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2011).

14. وصف الشركات التابعة وأنشطتها وإيراداتها

الشركات التابعة أو الزميلة هي الشركات التي تملك التعاونية ما يتراوح ما بين 20% و 50% من أسهمها المصدرة وتمارس التعاونية تأثيراً هاماً على عملياتها دون السيطرة على هذه العمليات. وحيث أن التعاونية تملك أسهماً في أربع شركات تابعة، نورد فيما يلي بياناً بهذه الشركات:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	الدولة محل النشاط	الدولة محل التأسيس	عدد الأسهم أو أدوات الدين	رأس المال المدفوع بالآلاف الريالات	حصة التعاونية %	الإيرادات بالآلاف الريالات
الشركة المتحدة للتأمين	التأمين	البحرين	البحرين	750,000	15,000	50%	48,714
الشركة التعاونية للاستثمار العقاري	الاستثمار العقاري	السعودية	السعودية	80,000	240,000	33.3%	19,353
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	الربط الإلكتروني	السعودية	السعودية	60,000	24,000	45%	12,788
شركة نجم لخدمات التأمين	خدمات تأمين	السعودية	السعودية	1,923,078	25,000	7.69%	29,266

وفيما يتعلق بالتحليل الجغرافي لإيرادات الشركات التابعة خارج المملكة، فإن الشركة المتحدة للتأمين (الشركة التابعة خارج المملكة) تمارس نشاطها داخل مملكة البحرين وبالتالي فإن إيراداتها خلال عام 2012 مصدرها هو مملكة

البحرين فقط، كما أن التعاونية لم تقم خلال عام 2012 بتحصيل أية إيرادات من الشركة التابعة بل تحصل فقط على حصتها من أرباح الاستثمار فيها والتي بلغت 8.9 مليون ريال عام 2012.

15. تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات

التزمت الشركة بتطبيق المواد الإلزامية الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المادة التالية:

رقم المادة في لائحة الحوكمة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة 15 البند (ج)- الفقرة 1	الترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.	الشركة بصدد عرض سياسات ومعايير الترشيح لعضوية مجلس الإدارة على الجمعية العمومية المقبلة لإقرارها.

16. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة الأخرى التي يشارك العضو في مجالس إدارتها

اسم العضو	تصنيف العضوية			الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل	
سليمان سعد الحميد		✓		المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق، وشركة التعدين العربية السعودية (معادن) والشركة المتحدة للتأمين (البحرين).
وليد عبد الرحمن العيسى		✓		بنك الرياض
عبد الله محمد الفايز			✓	شركة الاستثمارات الرائدة (شركة مغلقة)، والشركة الوطنية للبتر وكيمويات (بتروكيم) والشركة المتحدة للتأمين (البحرين).
محمد عبد الرحمن العقيل استقال في 2012/10/9			✓	مجموعة شركات جرير للتسويق.
عبد العزيز عبد الرحمن المديميغ			✓	الشركة السعودية للمختبرات الطبية الخاصة، وشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي.
سعد عبد الله المرزوقي			✓	الشركة المتحدة للتأمين (البحرين).
علي عبد الرحمن السبيهي	✓			شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية، وشركة نجم لخدمات التأمين، والشركة المتحدة

للتأمين (البحرين).				
لا يوجد	✓			عادل عبد المحسن المنقور عُيِّن في 4 / 12 / 2012

تقدم الأستاذ محمد بن عبد الرحمن العقيل باستقالته من عضوية مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2012/10/9 وقد وافق عليها المجلس. وعليه، قرر المجلس تعيين الأستاذ/ عادل بن عبد المحسن المنقور عضواً مستقلاً ابتداء من 2012/12/4 حتى نهاية الدورة الحالية. ويوصي مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية للشركة بإقرار هذا التعيين والتصديق عليه.

17. اجتماعات مجلس الإدارة عام 2012 وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة 8 اجتماعات خلال عام 2012، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	عبد الله الفايز	محمد العقيل	عبد العزيز المديميغ	علي السبيهين	سعد المرزوقي	عادل المنقور
الأول 2012/1/18	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	--
الثاني 2012/2/6	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	--
الثالث 2012/4/17	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	--
الرابع 2012/7/21	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	--
الخامس 2012/8/4	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	--
السادس 2012/9/17	✓	✓	✓	X	X	✓	✓	--
السابع 2012/10/21	✓	✓	✓	--	✓	✓	✓	--
الثامن 2012/12/4	✓	✓	✓	--	X	✓	✓	✓

1	8	8	5	2	8	8	8	الإجمالي

18. لجان مجلس الإدارة

أ- اللجنة التنفيذية

عدد الاجتماعات خلال عام 2012	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
لم تجتمع اللجنة خلال عام 2012 نظراً لتزامن انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة مع مواعيد اجتماعات اللجنة، واضطلاع لجنة الترشيحات والمكافآت بجزء من المهام التي كانت اللجنة التنفيذية تقوم بها في الأعوام السابقة.	- سليمان سعد الحميد رئيساً وعضوية كل من: - وليد عبد الرحمن العيسى، - علي عبد الرحمن السبيهي، - سعد عبد الله المرزوقي.	تقديم التوصيات للمجلس حول مختلف المسائل كالخطط الاستراتيجية وخطط الأعمال، كما يتم تفويض اللجنة أيضاً ببعض صلاحيات المجلس التنفيذية.

ب- لجنة المراجعة

عدد الاجتماعات خلال عام 2012	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
9	- عبد الله محمد الفايز رئيساً وعضوية كل من: - إبراهيم سالم الرويس، - علاء عبد الله الفدي، - عبدالعزيز إبراهيم النويصر.	تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير والقوائم المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية، وتقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر ووسائل التحكم فيها. وخلال عام 2012 قامت اللجنة بدراسة عروض المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للشركة لعام 2012، ومراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة، وإدارة الالتزام الرقابي ومراجعة استراتيجية المخاطر للشركة، فضلاً عن الاطلاع على خطط إدارة المراجعة للسنة المالية والموافقة عليها ومتابعة تنفيذها.

ج- لجنة الاستثمار

عدد الاجتماعات خلال عام 2012	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
4	- محمد بن عبد الرحمن العقيل رئيساً وعضوية كل من: - علي عبد الرحمن السبيهي،	رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها، والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية. وفي عام 2012 قامت اللجنة

	<p>- عبد العزيز عبد الرحمن الخميس، - محمد عبد الله الحقباني، - ناصر عبد الله الهلابي.</p>	<p>بمتابعة الأداء الاستثماري للشركة خلال العام، وتعديل الخطوط الاستراتيجية لمحفظـة السندات الدولية لتتوافق مع جدول توزيعات الأصول الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومناقشة التصنيف الائتماني للسندات غير المصنفة ومراجعة بعض الاتفاقيات الاستثمارية وإبرام بعض الصفقات الاستثمارية بالإضافة إلى مناقشة نتائج أزمات منطقة اليورو وتأثيراتها على استثمارات الشركة، وتقييم الوضع الاستثماري في الأسواق الناشئة وإمكانية زيادة استثمارات الشركة فيها.</p>
--	---	---

د- لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد الاجتماعات خلال عام 2012	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
6	<p>- سليمان سعد الحميد رئيساً وعضوية كل من: - وليد عبد الرحمن العيسى - عبد العزيز عبد الرحمن المديميغ</p>	<p>تقديم توصيات الترشيحات للمجلس وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ومراجعة هيكل المجلس ويشمل ذلك تقييم معايير استقلالية أعضاء المجلس المستقلين، ووضع السياسات الواضحة حول مكافآت وتعويض أعضاء المجلس والمسائل ذات الصلة بتعويضات ومنافع الموظفين. في عام 2012 اجتمعت اللجنة لاختيار عضو مجلس إدارة خلفاً للعضو المستقيل الأستاذ/ محمد عبد الرحمن العقيل من بين 5 مرشحين تقدموا بسيرهم الذاتية. وبعد دراسة هذه السير أوصت اللجنة بتعيين الأستاذ/ عادل بن عبد المحسن المنقور لعضوية المجلس على أن يتم اعتماد هذا التعيين من قبل الجمعية العمومية العادية بعد موافقة الجهات الرقابية المختصة.</p>

هـ لجنة التحول والنمو

عدد الاجتماعات	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
----------------	--------------------------	-----------------------

خلال عام 2012		
4	- وليد عبد الرحمن العيسى رئيساً، وعضوية كل من: - علي عبد الرحمن السبيهي، - سعد عبد الله المرزوقي.	هي لجنة مؤقتة شكلها مجلس الإدارة للإشراف على مشاريع استراتيجية النمو للشركة والتحويلات الداخلية لتطوير آليات العمل ورفع الأداء، وتحديد الموارد المطلوبة داخل وخارج الشركة لتفعيل المشاريع التي تخدم أنشطة الشركة ومتابعة إنجازها في الموعد المحدد. وفي عام 2012 قامت اللجنة بمتابعة مشروع التحول والنمو الذي أقره المجلس في العام السابق وما تم إنجازه من مشروعات ومبادرات كان أهمها تطبيق النظام المالي الإلكتروني الجديد.

19- ملكية أسهم الشركة

تتشكل ملكية أسهم الشركة في بداية ونهاية عام 2012 على النحو التالي:

الجهة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	17,842,611	17,842,611	%0	%23.79
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	17,129,584	17,129,584	%0	%22.84
مملوكة من قبل العامة	40,027,805	40,027,805	%0	%53.37
يضاف أي مساهم يملك 5% أو أكثر من أسهم الشركة	-	-	-	-
الإجمالي	75,000,000	75,000,000	%0	%100

20- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار

التنفيذيين) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق

باستثناء المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد لا يوجد أي مساهم آخر يمتلك ما يعادل 5% أو أكثر من أسهم التعاونية. ولم يقم أي شخص له مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت ويمتلك 5% أو أكثر من الأسهم بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق أو أي تغيير فيها خلال السنة المالية 2012.

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

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
سليمان بن سعد الحميد	122,184	0	122,184	0	0	0%
وليد عبد الرحمن العيسى	67	0	67	0	0	0%
عبد الله محمد الفايز	9,000	0	9,000	0	0	0%
محمد عبد الرحمن العقيل	0	0	0	0	0	0%
عبد العزيز عبد الرحمن المديغ	2,152,500	0	2,152,500	0	0	0%
علي عبد الرحمن السبيهي	61,500	0	61,500	0	0	0%
سعد عبد الله المرزوقي	1,500	0	1,500	0	0	0%
عادل عبد المحسن المنقور	--	--	187	0	0	0%

قامت المؤسسة العامة للتقاعد بحجز 1000 سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان باسم ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبد الرحمن العيسى. كما قامت شركة جريز للاستثمار بحجز 1000 سهم كأسهم ضمان باسم ممثلها في مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد عبد الرحمن العقيل (استقال). وتم تعيين الأستاذ/ عادل عبد المحسن المنقور كعضو جديد خلال فترة الحظر التي تسبق إعلان القوائم المالية في تداول، وسوف يقوم باستيفاء ملكية عدد الأسهم المقررة لشرط العضوية في مجلس إدارة الشركة بعد انتهاء فترة الحظر وفقاً للأنظمة المعتمدة.

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

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
علي عبد الرحمن السبيهي الرئيس التنفيذي	61,500	0	61,500	0	0	0%
أحمد عبد العزيز الشعلان نائب الرئيس الأول-العمليات	0	0	0	0	0	0%
رائد عبد الله التميمي	0	0	0	0	0	0%

						نائب الرئيس الأول- الشؤون الفنية
0%	0	0	0	0	0	ناصر عبد الله الهلابي نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار
0%	0	0	0	0	0	عمرو عبد الرزاق النمري المدير المالي

23. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	أعضاء المجلس (التنفيذيون)	أعضاء المجلس (غير التنفيذيين/المستقلون)	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.
الرواتب والتعويضات	-	-	5,512,081
البدلات	72,000	351,000	1,757,984
المكافآت الدورية والسنوية	330,000	2,370,000	3,185,695
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	402,000	2,721,000	10,455,760

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

24. عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمساهمين

أثناء العام المالي 2012 وجدت بعض العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة كمثلين لكبار المساهمين أو شركاتهم التابعة. تم الاتفاق على هذه العقود في سنوات سابقة وتأتي امتداداً لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2012، وتشمل التالي:

العقد	الأطراف ذات العلاقة	المصلحة
عقد تأمين طبي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	يمثلها معالي الأستاذ/ سليمان بن سعد الحميد رئيس مجلس الإدارة.

يمثلها معالي الأستاذ/ سليمان بن سعد الحميد رئيس مجلس الإدارة.	الشركة الوطنية للرعاية الطبية التي تمتلك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية حصة الأغلبية فيها.	عقد خدمات لعملاء التأمين الطبي
يمثلها الأستاذ/ وليد بن عبد الرحمن العيسى عضو مجلس الإدارة	لموظفي المؤسسة العامة للتقاعد	عقد تأمين طبي
يمثلها الأستاذ/ وليد بن عبد الرحمن العيسى عضو مجلس الإدارة	المؤسسة العامة للتقاعد	عقد إيجار مكاتب الشركة في الحي الدبلوماسي بالرياض
يمثلها العضو المستقيل الأستاذ/ محمد عبد الرحمن العقيل	شركة جرير للتسويق	عقد مشتريات لوازم مكتبية
يمثلها الأستاذ/ عبد العزيز عبد الرحمن المديمغ عضو مجلس الإدارة	شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (مفك)	عقد تأمين طبي (من خلال وسيط)
يمثلها الأستاذ/ عبد العزيز عبد الرحمن المديمغ عضو مجلس الإدارة.	شركة أساس العالمية	عقد تأمين طبي
شركتان تابعتان ويشارك في عضوية مجلسي إدارتهما الأستاذ/ علي السبيهيين الرئيس التنفيذي.	شركة نجم لخدمات التأمين، وشركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية.	عقد تأمين طبي

وقد وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2012/3/12 على هذه العقود والترخيص بها لعام قادم، وذلك بعد أن استمعت الجمعية إلى تقرير الفحص الذي قدمه مراقب الحسابات عن المصلحة الشخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة وفقاً لأحكام المادة (69) من نظام الشركات . فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة
2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	كبار المساهمين مبالغ التعويضات المدفوعة لمستشفيات مملوكة لشركة ذات

57,500	54,829	علاقة
31,122	30,295	أقساط تأمين طبي
3,216	6,709	مصاريف إيجار مدفوعة
474	977	قرطاسية
شركات زميلة		
1,699	446	أقساط تأمين
11,430	9,362	مصاريف إيجار مدفوعة

ويُمنح أعضاء مجلس الإدارة، أسوة بموظفي الشركة، تغطية تأمينية بسعر مخفض للمسكن ولسياراتهم الخاصة (بحد أقصى سيارتين لكل عضو)، كما يحصل كل عضو على تأمين طبي مجاني له ولأفراد عائلته بالمزايا نفسها التي تنص عليها وثيقة التأمين الطبي للعاملين في التعاونية. ولم يوجد خلال عام 2012 أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهما.

25. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

أجرت لجنة المراجعة تقييماً شاملاً لفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة خلال عام 2012 باستخدام منهجية المراجعة على أساس الخطر والتي تم تطبيقها بهدف التأكد من قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية بشكل عام مع تقديم خدمات استشارية مستقلة بشأنها. وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفاية نظام الرقابة الداخلية وبيئة العمل بالشركة. وأجرت اللجنة عدداً من المراجعات لقياس فعالية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وأكدت نتائج المراجعة السنوية أن نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه التعاونية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفعالية. وقامت لجنة المراجعة بعرض بعض المسائل الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية على مجلس الإدارة مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة لتقوم إدارة الشركة بتنفيذها.

26. المدفوعات النظامية المستحقة

خلال عام 2012، ترتب على الشركة المدفوعات النظامية المستحقة التالية:

وصف المدفوعات النظامية	أسبابها	القيمة بالمليون ريال
تأمينات اجتماعية	اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	21.1
رسوم جمركية	--	00
الزكاة والضريبة	حصة التعاونية من الزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل.	21.3
رسوم الإشراف	رسوم الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس	70

	الضمان الصحي التعاوني.	
الإجمالي	--	112.4

27. بيان بالاستثمارات أو الاحتياطات التي تم انشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين طرحته عام 1999. وبموجب هذا البرنامج يتم اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج 120 موظفاً بنهاية عام 2012 بقيمة 8.6 مليون ريال. وفي عام 2012، رصدت إدارة الشركة احتياطي قدره 50 مليون ريال لاستخدامه في برنامج القرض السكني الذي أطلقته لمساعدة الموظفين السعوديين على امتلاك مسكن خاص بهم، الأمر الذي يساهم في دعم ولاء الموظفين والاحتفاظ بهم في مواجهة إغراءات الشركات المنافسة. وفي عام 2012 تمت الموافقة على حصول 18 موظفاً على قرض سكني من الشركة.

28. مراجعو الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2012/3/12 على اقتراح مجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ الجريد وشركاه (برايس ووترهاوس كوبرز) PWC و مكتب الفوزان والسدحان (كي.بي.إم.جي) KPMG للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31. ولم تصدر توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية.

29. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية وتحفظات المحاسب القانوني

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

30- العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

قيمة العقوبة	الجهة التي فرضت العقوبة	نوع العقوبة	توضيح الشركة
44,811 ريال	مؤسسة النقد العربي	غرامة تأخير سداد تكاليف	اعترضت الشركة على غرامة التأخير

<p>على أساس أن سبب التأخير يرجع إلى تعارض موعد تحويل قيمة الإشراف والتفتيش لفترة الربع الثالث مع إجازة عيد الأضحى وتوقف العمل بالبنوك خلال الإجازة، لكن مؤسسة النقد لم تأخذ بهذا الاعتراض.</p>	<p>الإشراف والتفتيش الخاصة بفترة الربع الثالث لعام 2012، طبقاً للمادة (36) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة تكاليف الإشراف والرقابة.</p>	<p>السعودي</p>	
--	---	----------------	--

31- الإقرارات:

أ. تقرر شركة التعاونية للتأمين بأنه:

- لا توجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولا توجد أية مديونيات على الشركة، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2012.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2012.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها الشركة أو قامت بمنحها خلال العام المالي 2012.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أوراق مالية متبقية.

ب. تقرر شركة التعاونية للتأمين بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا 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 بذلوا خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق نتائج جيدة وإنجازات متميزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
وتقرير مراجعي الحسابات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل - المساهمون
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية - المساهمون
٥٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية



كي بي ام جي الفوزان والسدحان



pwc

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 ٢٠١٢ وقوائم الدخل والفائض المتراكم والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من رقم ١ حتى ٣٥ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والتي قدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة أيضاً على إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تمثل بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، كما
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

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

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢

برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩



٢٩ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ

(الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٣)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			موجودات عمليات التأمين
١٧٦,٨١٧	٢٣٥,٧٨٧	٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
١٠٣,٣١٧	١٠٥,٤٨٧	٥	استثمارات في شركات زميلة
١,٨٩٩,٤٨٧	١,٧٠٢,٥٦٩	٦	استثمارات متاحة للبيع
١٨٨,٤٣٨	٢٨٤,٥٣٤	٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٦٣,٤٦١	١٧٩,٤٩٣	٨	تكاليف ائتمان مؤجلة
٧٣٩,٤٢١	٥٩٨,٠٥٠	٩, ٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥١٠,٥١٧	٥٢٤,٧٧٧	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣١٧,١٢٠	١,٨٦٣,٢٧٦	١٠	ذمم مدينة، صافي
١٤٣,٢٣١	٤٧٣,٢٣٩	١٢	نقد وما يعادله
٥,٢٥١,٦٧٠	٥,٩٧٧,٠٧٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٧٤,٩١٤	٣٥,٥٩٧		مطلوب من عمليات التأمين
٤,٨٢٥	٩,٥٣٦		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٢,٦١٩	٥٣,٧٩٠	٥	استثمارات في شركات زميلة
١,٨١٤,٣٠١	١,٩٤٤,٠٦٧	٦	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١	١٢	نقد وما يعادله
٢,١٣٢,١٨٣	٢,٢٤٠,٧٧١		مجموع موجودات المساهمين
٧,٣٨٣,٨٥٣	٨,٢١٧,٨٤٤		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة لتعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
فأمة المركز المالي (تمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
			توزيعات الفائض الدائنة
٤٧,٣٦٥	٢٧,٢٠١		مستحق إلى عمليات المساهمين
٧٤,٩١٤	٣٥,٥٩٧		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٧٠,١٣١	١,٢٤١,١٧١	١٤	احتياطي عمليات التكافل
١٥,٠٤٣	١٣,٧٣٠		احتياطي عمليات غير مستمرة
٦,٩٨٢	١١,٤٠٢	١٥	مطالبات تحت التسوية
١,٢٢٨,٥٩٢	١,١٦١,٢٨٢	١٦,٨	عمولات تأمين غير مكتسبة
٧٢,٨٠٢	٦٨,٧٥١	٨	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٢,٤٠٥,٦٤٠	٢,٩٦٩,٧١١	٨	نم معيدى التأمين الدائنة
٤٩١,٦٩١	٣٨١,٥٩١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٥,٢١٣,١٦٠	٥,٩١٠,٤٣٦		
			فائض - عمليات التأمين:
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨,٥١٠	٦٦,٦٣٧		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥,٢٥١,٦٧٠	٥,٩٧٧,٠٧٣		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			توزيعات أرباح مستحقة
٦٢٧	٨٥٨		زكاة
٤,٤٤٨	٥,٣٦٨		مجموع مطلوبات المساهمين
٧٨,٢٥٠	٩١,٦٠٧	١٧	
٨٣,٣٢٥	٩٧,٨٣٣		
			حقوق المساهمين:
			رأس المال
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٨	إحتياطي نظامي
٥٨٧,٨١٢	٦٥١,٧٥٦	١٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٦٠,١٥٩	١٩٨,٤١٨		أرباح مبقاة
٥٥٠,٨٨٧	٥٤٢,٧٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٢,٠٤٨,٨٥٨	٢,١٤٢,٩٣٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,١٣٢,١٨٣	٢,٢٤٠,٧٧١		
٧,٣٨٣,٨٥٣	٨,٢١٧,٨٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



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

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤,٤٣١,١٥٣	٥,٦٣٤,٦٣٨		الإيرادات
(٩٩٥,٢١٨)	(١,١٣٣,٦٣٨)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٤٣٥,٩٣٥	٤,٥٠١,٠٠٠	٨	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٣٧,٨٧٢)	(٥٤٩,٨١١)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٠٩٨,٠٦٣	٣,٩٥١,١٨٩	٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤٣,٩٨١	٢٤١,٤٢٥	٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣,٩٤٣	٥٧,٥٣٨	٢١	عمولات إعادة التأمين
٧,٢٠٥	٥,٩٧٣		إيرادات الاستثمارات، صافي
٣,٢٩٣,١٩٢	٤,٢٥٦,١٢٥		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٣,١١٩,٢٩٥	٣,٦٦١,٨٧٦		التكاليف والمصاريف
(٨٠٢,٨٦٩)	(٥٠٤,٢٢٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٣١٦,٤٢٦	٣,١٥٧,٦٤٨	٨	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٢٢١,١٢٦)	٧٤,٠٦١		صافي المطالبات المدفوعة
٢,٠٩٥,٣٠٠	٣,٢٣١,٧٠٩	٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣٢٢,٣٢٨	٣٦٠,٠٣٥	٨	صافي المطالبات المكتسبة
٩١,٥١٨	٧٠,٢٢٤		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٩٥)	(١,٣١٣)		مصاريف فائض الخسارة
٧٦,٣٦٤	٨٢,٤٩٢		التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
١,٦٥٧	٣,٥٤١	٦	مصاريف اكتتاب أخرى
١٧٩,٨٨٦	١٨٧,٧٦٥	٢٢	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٥٢,٦٨٤	٤٩,٦٥٨	٢٢	مصاريف بيع وتشغيل
٢,٨١٩,٥٤٢	٣,٩٨٤,١١١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
			مجموع التكاليف و المصاريف
٤٧٣,٦٥٠	٢٧٢,٠١٤		فائض عمليات التأمين
(٤٢٦,٢٨٥)	(٢٤٤,٨١٣)	١	حصة المساهمين من الفائض
٤٧,٣٦٥	٢٧,٢٠١		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٤٧,٣٦٥)	(٢٧,٢٠١)	١	توزيع الفائض
-	-		الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٤٢٦,٢٨٥	٢٤٤,٨١٣	١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤٨,٧٩٠	١١٠,٥٠٣	٢١	دخل الاستثمار، صافي
١,٠٨٨	٣٦٠		إيرادات أخرى
(١,٠٤٠)	(١,٠٦١)		مصاريف أخرى
(١,٢٣٤)	(٣,١٤٤)	٦	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٤٧٣,٨٨٩	٣٥١,٤٧١		الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٣٤,٨٢٩)	(٣١,٧٥٠)	١٧	مخصص للزكاة
٤٣٩,٠٦٠	٣١٩,٧٢١		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر:
(٧,١٠٦)	٣٨,٢٥٩		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٣١,٩٥٤	٣٥٧,٩٨٠		الدخل الشامل للسنة
			ربح السهم:
٥,٨٥	٤,٢٦	٢٣	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٧٦٩,٠٠٤	٦٠١,٧٣٩	١٦٧,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	١٣ توزيعات أرباح
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	٢٥ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٣٩,٠٦٠	٤٣٩,٠٦٠	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٧,١٠٦)	-	(٧,١٠٦)	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	(٨٧,٨١٢)	-	٨٧,٨١٢	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	-	-	-	١٣ توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	٢٥ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١٩,٧٢١	٣١٩,٧٢١	-	-	-	صافي الدخل للسنة
٣٨,٢٥٩	-	٣٨,٢٥٩	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	(٦٣,٩٤٤)	-	٦٣,٩٤٤	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٣٦٥	٢٧,٢٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٤٢٦,٢٨٥	٢٤٤,٨١٣	حصة المساهمين من الفائض
١٦,٠٥٥	١٤,١٣٢	استهلاك
١,٦٥٧	٣,٥٤١	أعباء الإنخفاض في قيمة الاستثمارات
٩٣٧	-	إطفاء علاوة إصدار السندات، صافي
(١٠,٨٦٤)	(١٣,٧٣٧)	مكاسب بيع استثمارات
(٨,١٣٢)	(١٠,٥٨١)	حصة الأرباح من استثمارات في شركات زميلة، صافي
٤٧٣,٣٠٣	٢٦٥,٣٦٩	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
(٢٩,٨٦٣)	(٥٤٦,١٥٦)	ذمم مدينة، صافي
٢٣٧,٩٦٧	١٤١,٣٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٦,٤٢٠	(١٤,٢٦٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٥٣٢)	(١٦,٠٣٢)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢١,٨٥٥	(٩٦,٠٩٦)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(٢٧٢,٢٠٠)	(١١٠,١٠٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠١,٤٥٢	٥٦٤,٠٧١	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
١٠,٥٣٣	(٤,٠٥١)	عمولات غير مكتسبة
(٤٥٩,٠٩٣)	(٦٧,٣١٠)	مطالبات تحت التسوية
(٢,٣٤٣)	٤,٤٢٠	احتياطي عمليات غير مستمرة
(١٩٥)	(١,٣١٣)	احتياطي عمليات التكافل
١٤,٨٩٤	٣٧١,٠٤٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣٦١,٥٢٣)	(٢٨٤,١٣٠)	المستحق إلى المساهمين
(٣٦,٣٢٥)	٢٠٦,٨٢٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٢,٢٣٩,٩٠١	٨٨٣,٢٧٦	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٢,١١٤,١٤٧)	(٦٤٨,٦٢٤)	شراء استثمارات
(٤٦,٠١٥)	(٧٣,١٠٢)	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٨٣,٧٣٩	١٧٠,٥٥٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٥٢,٥٦١)	(٤٧,٣٦٥)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٥٢,٥٦١)	(٤٧,٣٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,١٤٧)	٣٣٠,٠٠٨	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٤٨,٣٧٨	١٤٣,٢٣١	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٤٣,٢٣١	٤٧٣,٢٣٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة
(٧١١)	٢٨,١٢٧	معلومات إضافية غير نقدية -
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - المساهمون
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٣٩,٠٦٠	٣١٩,٧٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل السنة
(٤٢٦,٢٨٥)	(٢٤٤,٨١٣)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(١٨,٤٥٣)	(٧٠,٠١٠)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٩	-	مكاسب بيع استثمارات
١,٢٣٤	٣,١٤٤	استنفاد خصم السندات
(٨,٤٨٨)	(١٢,٢٧٦)	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١٢,٨٩٣)	(٤,٢٣٤)	حصة الأرباح من استثمارات في شركات زميلة، صافي الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٤٨٨	(٤,٧١١)	إيرادات استثمارات مستحقة
٣٦١,٥٢٣	٢٨٤,١٣٠	المطلوب من عمليات التأمين
(٢٩)	٢٣١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٠,٤٧٣	١٣,٣٥٧	زكاة
٣٦٩,٥٦٢	٢٨٨,٧٧٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢٥,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
١,٣٣٨,٠٨٤	١,١٤٤,٦٢٣	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(١,٤٤٤,٥٣٠)	(١,١٦٩,٣٤٢)	شراء استثمارات
٧,٣٩٧	١١,١٨٣	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١٢٤,٠٤٩)	(١٣,٥٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٤٩,٨٠٢)	(٢٦١,٥٨٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,١٠٠)	(١,٤٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥١,٩٠٢)	(٢٦٢,٩٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩٣,٦١١	١٢,٢٥٧	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٦,٩١٣	١١٠,٥٢٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١	النقد وما يعادله في نهاية السنة
(٧,١٠٦)	٣٨,٢٥٩	معلومات إضافية غير نقدية - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



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.

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

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائح التنفيذ - 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٪.

٢ - أسس الإعداد

أ - بيان الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

يتطلب النظام الأساسي للشركة بأن تحتفظ الشركة بفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. يتم تخصيص جميع النفقات المشتركة بين العمليات باستمرار على أسس محددة وموافق عليها من قبل الإدارة.

ب - أسس القياس

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي. يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقريب جميع البيانات المالية بالريال السعودي لأقرب ألف إذا ذكر خلاف ذلك.

د- السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

هـ- استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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.

تشتمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة. تالياً النواحي العامة التي تستخدم بها التقديرات والافتراضات:

١) الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهرى للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. تقوم الشركة بطلب خدمات الخبير الاكتواري المستقل لتحديد هذه المطالبات.

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

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

٣) الانخفاض الدائم في الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض في قيمة الذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية التي قامت عليها الذمم المدينة. يعد الشخص المدين الخاضع لصعوبات مالية، احتمالية إفلاس، إعادة هيكلة مالية، صعوبة أو تأخر في سداد الدفعات المستحقة مؤشراً لوجود هبوط في قيمة هذا الحساب المدين.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. باستثناء اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات (تعديلات) والذي لم يكن له أثر مالي على القوائم المالية للشركة.

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية هي كما يلي:

(أ) إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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، والصكوك، والصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

(ب) عقود التأمين

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

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين وطرف ثالث، والتغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن عقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل - عمليات التأمين لذات السنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

(د) التعويضات وحلول السداد

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع (متضررة عادة) موجودات مستحوذة عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، تعويضات). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الحلول).

التقديرات من التعويضات المستعادة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. يُعتبر المخصص القيمة التي بالإمكان استعادتها بعد التخلص من الممتلكات.

تعتبر التعويضات للحلول كمخصص في قياس مطلوبات المطالبات القائمة. ويعتبر المخصص تقييم للمبالغ التي يمكن استردادها من الإجراءات ضد مقابل الطرف الثالث المسؤول.

(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 وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كإسقاط مستحقة إلى معيدي التأمين أو كدفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) إعادة تأمين (تتمة)

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج المعاد التأمين عليه.

(و) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

(ز) 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 الدخل 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.

(ح) 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 المكتتبه خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي، بينما يتمثل الجزء غير المكتسب في الأقساط المكتتبه 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.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ط) الذمم المدينة

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

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

(ي) 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.

تقوم الشركة بتصنيف استثماراتها الرئيسية كاستثمارات متاحة للبيع.

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى كمقتناة للبيع وللاستحقاق. تقيد هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملاً تكلفة المعاملات. تقاس هذه الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند 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.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة الدخل - عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - المساهمون كأعباء انخفاض في القيمة. تقاس القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المدرجة للأوراق المالية المتداولة أو القيمة العادلة المقدر. 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 المدرجة بالرجوع للقيمة السوقية لاستثمار مشابه متى ما كانت القيمة العادلة غير معروفة في سوق نشط، فإنه يتم تقديرها باستخدام طرق أخرى لحساب القيمة العادلة باستخدام المعادلات الرياضية. تعتبر عملية إدخال المدخلات (من أسواق نشطة) متى ما وجدت. لكن متى ما كانت المحاولة غير عملية، فإنه يتم استخدام التقدير المنطقي لحساب القيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الأدوات المالية المشتقة

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.

ل) 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. تُقيد 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 الدخل - عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - المساهمون 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.

م- التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

ن - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

س) 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.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ع) الانخفاض الدائم في الموجودات المالية

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 الإنخفاض 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 إحتسابها لإظهار التغيرات في القيمة الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة من التكلفة.
 - بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالية للعائدات من مثل أصل مالي مماثل.
 - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفاة، تحسب خسائر الإنخفاض في القيمة النقدية المقدرة والمخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.
- ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي الناتج في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قوائم الدخل - عمليات التأمين أو قوائم الدخل الشامل - المساهمون.

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

- الصعوبات المالية الجوهرية للمُصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية إفلاس المُصدر أو المقترض أو إعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- 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:

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

٣ - ملخص لأهم لسياسات المحاسبية (تتمة)

ف) 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	مباني
١٠	أثاث وتركيبات
٤	حاسب آلي
٤	سيارات

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

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

ص) ممتلكات استثمارية

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

ق) الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية

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

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ر) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(ش) المخصصات

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

(ت) الزكاة

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

(خ) 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.

(ذ) 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 الدخل - عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - المساهمون. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي ٢٠١١	الإجمالي ٢٠١٢	الأعمال		الأثاث والتركيبات	مباني	الأرض	
		لرسمالية قيد التنفيذ	لسيارات				
٢٣٤,٣٩٩	٢٨٠,٤١٤	٤٧,٦٥٤	٧٦٦	٦٨,٨٢٠	٥٦,٦٧٨	١٦,٣٠٤	٩٠,١٩٢
٤٦,٠١٥	٧٣,١٦٢	٥٧,٧٥٩	١٢٠	١٠,٦٧٦	٤,٦٠٧	-	-
-	(٥,٧٣١)	-	-	(٥,١٠٥)	(٦٢٦)	-	-
٢٨٠,٤١٤	٣٤٧,٨٤٥	١٠٥,٤١٣	٨٨٦	٧٤,٣٩١	٦٠,٦٥٩	١٦,٣٠٤	٩٠,١٩٢
٨٧,٥٤٢	١٠٣,٥٩٧	-	٧٢٦	٥٣,٨٢١	٤٧,٥٧٥	١,٤٧٥	-
١٦,٠٥٥	١٤,١٣٢	-	٤٥	٨,٩٨٢	٤,٦١٢	٤٩٣	-
-	(٥,٦٧١)	-	-	(٥,٠٩٢)	(٥٧٩)	-	-
١٠٣,٥٩٧	١١٢,٠٥٨	-	٧٧١	٥٧,٧١١	٥١,٦٠٨	١,٩٦٨	-
-	٢٣٥,٧٨٧	١٠٥,٤١٣	١١٥	١٦,٦٨٠	٩,٠٥١	١٤,٣٣٦	٩٠,١٩٢
١٧٦,٨١٧	-	٤٧,٦٥٤	٤٠	١٤,٩٩٩	٩,١٠٣	١٤,٨٢٩	٩٠,١٩٢

٥ - الإستثمارات في الشركات الزميلة

(١) عمليات التأمين

٢٠١١	٢٠١٢	
٩٩,٦٥٥	١٠٣,٣١٧	الرصيد في ١ يناير
٨,١٣٢	١٠,٥٨١	حصة الأرباح، صافي (إيضاح ٢١)
(٤,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	توزيعات أرباح مستلمة
(٤٧٠)	٥٨٩	أرباح/(خسائر) غير محققة من الاستثمارات
١٠٣,٣١٧	١٠٥,٤٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إن حصة الشركة في الشركات الزميلة وغير المدرجة هي كما يلي (ليست معدلة وفقاً لنسبة الملكية):

(أ) الشركة التعاونية للاستثمار العقاري

نسبة الحصة		بألاف الريالات السعودية				
المقتناة	الربح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بند للتأسيس	
٪٣٣	٢٠,٠٥٠	١٩,٣٥٣	٢٣,٣٩٣	٣٢٤,٢١١	المملكة العربية السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٪٣٣	١٩,٨٠٩	١٨,٧٣٧	٢٤,٢٩٩	٣٢٤,١٩٠	المملكة العربية السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥ - الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

(ب) نجم للخدمات التأمينية

بآلاف الريالات السعودية					
نسبة الحصة المقتناة	الربح/ (الخسارة)	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس
٨٪	٤,٧٥٩	٢٩,٢٦٦	٢٩,٠٢٣	٦٦,٩٦٧	المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٨٪	(١٣٧)	١٩,٤٣٧	٣١,٤١٧	٤٧,٩١٣	المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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

(٢) المساهمون

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٢,٩٥٩	٥٢,٦١٩	الرصيد في ١ يناير
٨,٤٨٨	١٢,٢٧٦	الحصة في الأرباح (إيضاح ٢١)
(٧,٣٩٧)	(١١,١٨٣)	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٤٣١)	٧٨	أرباح/(خسائر) غير المحققة من الاستثمارات
٥٢,٦١٩	٥٣,٧٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إن حصة الشركة في الشركات الزميلة والتي هي غير مدرجة هي كما يلي (ليست معدلة وفقاً لنسبة الملكية):

(أ) الشركة المتحدة للتأمين

بآلاف الريالات السعودية					
نسبة الحصة المقتناة	الربح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس
٥٠٪	١٧,٨٨٥	٤٨,٧١٤	٦٦,٤٩٥	١٦٠,٠٩٥	البحرين كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٢
٥٠٪	١٥,٥٣٢	٣٩,٥٠٢	٦١,٦٩٠	١٥٨,٦٠٣	البحرين كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١١

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥ - الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

(ب) وصيل لتوفير خدمات التطبيقات

بآلاف الريالات السعودية					
نسبة الحصة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	المقتناة
	١٥,٩٨٩	٢,٨٩٢	١٢,٧٨٨	٧,٠٣٩	%٤٥
كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٢	المملكة العربية السعودية				
	٩,٤٧٢	١,٨٣٢	٨,١٥٧	٤,٢٤٤	%٤٥
كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١١	المملكة العربية السعودية				

٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع

(١) عمليات التأمين

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٣٤,٣٣٢	١,٤٠٩,٦٧٤	الاستثمارات المحلية والإقليمية لأسواق المال والدخل الثابت
٢٠٠,٤٨٥	٢٢٠,٢٤٩	صناديق الملكية المحلية والإقليمية
٦٤,٦٧٠	٧٢,٦٤٦	صناديق الملكية الخارجية
١,٨٩٩,٤٨٧	١,٧٠٢,٥٦٩	الإجمالي

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الإجمالي	أوراق مالية غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١٦,٧٧٠	-	٥١٦,٧٧٠	كما في ١ يناير ٢٠١١
١,٦٦٠,٢٨٢	٢٦,٠٣٨	١,٦٦٤,٢٤٤	مشتريات/تحويلات
(٣٠١,٥٨٣)	-	(٣٠١,٥٨٣)	استيعادات
(١,٦٥٧)	-	(١,٦٥٧)	انخفاض قيمة الاستثمارات
(٤,٣٢٥)	-	(٤,٣٢٥)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٨٩٩,٤٨٧	٢٦,٠٣٨	١,٨٧٣,٤٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٨٩٩,٤٨٧	٢٦,٠٣٨	١,٨٧٣,٤٤٩	كما في ١ يناير ٢٠١٢
٦٤٨,٦٢٤	٢٦,١٣٧	٦٢٢,٤٨٧	مشتريات
(٨٦٩,٥٣٩)	(٥٢,١٧٥)	(٨١٧,٣٦٤)	استيعادات
(٣,٥٤١)	-	(٣,٥٤١)	انخفاض قيمة الاستثمارات
٢٧,٥٣٨	-	٢٧,٥٣٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٧٠٢,٥٦٩	-	١,٧٠٢,٥٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع إطفاءات بقيمة ٥٠,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٥١,٤٣ مليون ريال سعودي).

(٢) المساهمون

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٧٦,٢٩٨	٨٨٤,٢٥٦	الاستثمارات المحلية والإقليمية لأسواق المال والدخل الثابت
٣١٧,٠٨٦	٢١٣,٠٠٨	صناديق الملكية المحلية والإقليمية
٣١٢,١٢٥	٣٢٩,١١٦	الاستثمارات الخارجية لأسواق المال والدخل الثابت
٥٠٨,٧٩٢	٥١٧,٦٨٧	صناديق الملكية الخارجية
<u>١,٨١٤,٣٠١</u>	<u>١,٩٤٤,٠٦٧</u>	الإجمالي

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الإجمالي	أوراق مالية غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢١٤,٣٩٩	٢٥٦,٥٦٢	٩٥٧,٨٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١١
١,١٨٦,٧١٨	٢٠,٨٩٦	١,١٦٥,٨٢٢	مشتريات/ تحويلات
(٥٧٠,٨٠٧)	(٤٠,٧٠٢)	(٥٣٠,١٠٥)	استيعادات
(١,٢٣٤)	-	(١,٢٣٤)	انخفاض قيمة الاستثمارات
(١٤,٧٧٥)	٩٧٠	(١٥,٧٤٥)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>١,٨١٤,٣٠١</u>	<u>٢٣٧,٧٢٦</u>	<u>١,٥٧٦,٥٧٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٨١٤,٣٠١	٢٣٧,٧٢٦	١,٥٧٦,٥٧٥	كما في ١ يناير ٢٠١٢
١,١٦٩,٣٤٢	١٤,٧٧٠	١,١٥٤,٥٧٢	مشتريات/ تحويلات
(١,٠٧٤,٦١٣)	(٦٢,٣١٢)	(١,٠١٢,٣٠١)	استيعادات
(٣,١٤٤)	-	(٣,١٤٤)	انخفاض قيمة الاستثمارات
٣٨,١٨١	١٦,٨٧٣	٣٤,٣٠٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار
<u>١,٩٤٤,٠٦٧</u>	<u>٢٠٧,٠٥٧</u>	<u>١,٧٣٧,٠١٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع إطفاءات بقيمة ١٦٠,٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٠٧,٧٥ مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
٥٥,٠٦٦	٦٧,٤٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٣,٣٧٢	٢١٧,٠٦٤	موجودات أخرى
١٨٨,٤٣٨	٢٨٤,٥٣٤	إجمالي المصاريف المدفوعة والموجودات الأخرى

٨ - الحركة في تكاليف الاكتتاب المؤجلة، وعمولات تأمين غير مكتسبة، ودخل أقساط تأمين غير مكتسبة، والمطالبات تحت التسوية

أ (تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد في ١ يناير
١٥٥,٩٢٩	١٦٣,٤٦١	مرسلة خلال السنة
٣٢٩,٨٦٠	٣٧٦,٠٦٧	مطفأة خلال السنة
(٣٢٢,٣٢٨)	(٣٦٠,٠٣٥)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٦٣,٤٦١	١٧٩,٤٩٣	

ب) عمولات تأمين غير مكتسبة

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد في ١ يناير
٦٢,٢٦٩	٧٢,٨٠٢	عمولات مستلمة خلال السنة
١٥٤,٥١٤	٢٣٧,٣٧٤	عمولات مكتسبة خلال السنة
(١٤٣,٩٨١)	(٢٤١,٤٢٥)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٢,٨٠٢	٦٨,٧٥١	

ج) دخل أقساط تأمين غير مكتسبة

٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد، صافي في ١ يناير
١,٥٥٧,٢٥١	١,٨٩٥,١٢٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٤٣٥,٩٣٥	٤,٥٠١,٠٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣,٠٩٨,٠٦٣)	(٣,٩٥١,١٨٩)	الرصيد، صافي في ٣١ ديسمبر
١,٨٩٥,١٢٣	٢,٤٤٤,٩٣٤	يضاف: حصة معيدي التأمين من دخل أقساط غير مكتسبة
٥١٠,٥١٧	٥٢٤,٧٧٧	إجمالي دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٤٠٥,٦٤٠	٢,٩٦٩,٧١١	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٨ - الحركة في تكاليف الاكتتاب المؤجلة، وعمولات تأمين غير مكتسبة، ودخل أقساط تأمين غير مكتسبة، والمطالبات تحت التسوية (تتمة)

(د) المطالبات تحت التسوية

٢٠١١			٢٠١٢			
الجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي	الجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١,٤٩٩,١٩٤	(٩٧٧,٣٨٨)	٥٢١,٨٠٦	١,١٤٣,٧٧٧	(٧٣٩,٤٢١)	٤٠٤,٣٥٦	المطالبات تحت التسوية
(٢٢,٠١٨)	-	(٢٢,٠١٨)	(٨٢,٩٢٣)	-	(٨٢,٩٢٣)	القيمة البيعية للخردة
٢١٠,٥٠٩	-	٢١٠,٥٠٩	١٦٧,٧٣٨	-	١٦٧,٧٣٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٦٨٧,٦٨٥	(٩٧٧,٣٨٨)	٧١٠,٢٩٧	٤٨٩,١٧١	(٧٣٩,٤٢١)	١,٢٢٨,٥٩٢	الإجمالي في ١ يناير
(٣,١١٩,٢٩٥)	٨٠٢,٨٦٩	(٢,٣١٦,٤٢٦)	(٣,١٥٧,٦٤٨)	٥٠٤,٢٢٨	(٣,٦٦١,٨٧٦)	مطالبات مدفوعة
٢,٦٦٠,٢٠٢	(٥٦٤,٩٠٢)	٢,٠٩٥,٣٠٠	٣,٢٣١,٧٠٩	(٣٦٢,٨٥٧)	٢,٨٦٨,٨٥٢	مطالبات متكبدة
١,٢٢٨,٥٩٢	(٧٣٩,٤٢١)	٤٨٩,١٧١	٥٦٣,٢٣٢	(٥٩٨,٠٥٠)	١,١٦١,٢٨٢	٣١ ديسمبر
١,١٤٣,٧٧٧	(٧٣٩,٤٢١)	٤٠٤,٣٥٦	٣٨٣,٩٨٣	(٥٩٨,٠٥٠)	٩٨٢,٠٣٣	المطالبات تحت التسوية
(٨٢,٩٢٣)	-	(٨٢,٩٢٣)	(١٦٤,٨٥٧)	-	(١٦٤,٨٥٧)	القيمة البيعية للخردة
١٦٧,٧٣٨	-	١٦٧,٧٣٨	٣٤٤,١٠٦	-	٣٤٤,١٠٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٢٢٨,٥٩٢	(٧٣٩,٤٢١)	٤٨٩,١٧١	٥٦٣,٢٣٢	(٥٩٨,٠٥٠)	١,١٦١,٢٨٢	الإجمالي

٩ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧٤٠,٥٩٨	٥٩٩,٢٣١	حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين
(١,١٧٧)	(١,١٨١)	مخصص الانخفاض في القيمة
٧٣٩,٤٢١	٥٩٨,٠٥٠	

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

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٠- الذمم المدينة، صافي

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٨٥,٣١٧	١,٥٧٩,٢٨٦	حاملي وثائق تأمين
١٨٣,٣٩٦	٢٧٥,١٧٨	الوكلاء
٣,٦٧٨	٢,٢٥٨	طرف ذو علاقة (إيضاح رقم ٢٥)
١,٣٧٢,٣٩١	١,٨٥٦,٧٢٢	
٦٦,١٩٢	٨٥,٥٩٧	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
١٤,٦٩٠	٢٤,١٨٤	خطة خدمات إدارية
١,٤٥٣,٢٧٣	١,٩٦٦,٥٠٣	
(١٣٦,١٥٣)	(١٠٣,٢٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٣١٧,١٢٠	١,٨٦٣,٢٧٦	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تم إطفاء ذمم مدينة بقيمة اسمية ١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٣٦ مليون ريال سعودي). كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالاتي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤٦,٠٩١	١٣٦,١٥٣	الرصيد كما في ١ يناير
(٩,٩٣٨)	(٣٢,٩٢٦)	عكس/المخصص للسنة
١٣٦,١٥٣	١٠٣,٢٢٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

متأخرة السداد وغير مشكوك في تحصيلها						
متأخرة السداد ومشكوك في تحصيلها	أكثر من ٩٠ يوماً	من ٦٠-٩٠ يوماً	من ٣٠-٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير مشكوك في تحصيلها	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢١٦,٤٥٠	٢١٤,٣٣٣	٧٩,٦٦٣	٣٦٨,٥٩٩	٢٥٩,٧٧٦	٨٢٧,٦٨٢	١,٩٦٦,٥٠٣
١٥٢,٣٨٧	٥٦,٩٢٤	٢٣٤,٨٧٠	١١٦,٥٩٤	١٣٠,١١٤	٧٦٢,٣٨٤	١,٤٥٣,٢٧٣

١٠ - الذمم المدينة، صافي (تتمة)

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. تشتمل الذمم المدينة على مبلغ قدره ٢٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٩٠ مليون ريال سعودي) تستحق بعملة أجنبية وبشكل أساسي بالدولار الأمريكي. تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء مبلغ عن عام ٢٠١٢، المستحقة من شركة مملوكة بالكامل من قبل الحكومة ومبلغ آخر من شركة مملوكة بنسبة كبيرة من قبل الحكومة وقدره ٦٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٤٠٣ مليون ريال سعودي)، ومبلغ آخر مستحق من شركة إعادة تأمين رئيسية قدرها ١٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٣ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ١١٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٢٪). بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ٢٠٪ من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٢١٪).

١١ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي تمثل ٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك الأهلي التجاري ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٢ - النقد وما يعادله

(١) عمليات التأمين

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٣٢,٦٨٥	٣٠٩,٨٦٩
١٠,٥٤٦	١٦٣,٣٧٠
١٤٣,٢٣١	٤٧٣,٢٣٩

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تحت الطلب ولأجل

(٢) المساهمون

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤,٤٤٨	٥,٣٦٨
١٠٦,٠٧٦	١١٧,٤١٣
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تحت الطلب ولأجل

13- فائض عمليات التأمين والأرباح المقترح توزيعها

فائض عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها طبقاً لما هو موضح بالإيضاحين رقم 5 و 6. تُصنّف هذه الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع وتقاس بالقيمة السوقية ما عدا الاستثمارات في شركات زميلة. إن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2012 لا تعتبر جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع على حاملي وثائق التأمين. وعند بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق أرباح أو خسائر، سيتم إدراج هذه الأرباح والخسائر ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

المساهمون - الأرباح الموزعة

توزع صافي الأرباح من عمليات المساهمين طبقاً لعقد تأسيس الشركة وقرارات الجمعية العمومية العادية. بلغت قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة في السنتين 2012 و 2011 للسنتين المنتهيتين في 2011 و 2010 مبلغ 262.5 مليون ريال سعودي (3.5 ريال سعودي للسهم) ومبلغ 150 مليون ريال سعودي (2 ريال سعودي للسهم)، على التوالي.

أعلنت توزيعات الأرباح المقترحة بعد انتهاء السنة المالية وتم الإفصاح عنها ضمن إيضاحات القوائم المالية بدلاً من أن تكون ضمن المطلوبات في القوائم المالية.

14- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

عمليات التأمين		
2012	2011	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
775.735	449.208	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
202.143	188.698	مبالغ مستحقة لمصلحة الزكاة والدخل
49.486	66.303	عمولة مندوبي تسويق
70.825	62.275	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
86.898	41.065	مصاريف مستحقة الدفع
8.979	8.294	برنامج الادخار
11.878	5.342	مخصص الإجازات
35.227	48.946	مطلوبات أخرى
<u>1.241.171</u>	<u>870.131</u>	

١٥ - احتياطي عمليات غير مستمرة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٧٥٨	٣,٣٢٦	مطالبات تحت التسوية
٢,٢٢٤	٨,٠٧٦	احتياطي الخسائر
٦,٩٨٢	١١,٤٠٢	الإجمالي

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٣٧٧	٢,٢٢٤	الرصيد في ١ يناير
(١,١٦٥)	٢,٦٢٩	مطالبات سُجّلت خلال السنة
(٩٨٨)	٣,٢٢٣	إضافة/(عكس) احتياطيات لخسائر مستقبلية
٢,٢٢٤	٨,٠٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليلًا بنتائج النشاط غير المستمر:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	الإيراد
		التكاليف والمصاريف
١,١٦٥	(٢,٦٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة
١,١٦٥	(٢,٦٢٩)	مجموع التكاليف والمصاريف
(١,١٦٥)	٢,٦٢٩	المسترد من العمليات غير المستمرة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٦ - جدول تطوير المطالبات

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

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

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

٢٠١٢

سنة الحادث	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	الإجمالي
	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
تقدير تكلفة المطالبات الفعلية:							
في نهاية سنة الحادث	٩,٥٣٠,٥١٥	١,٧٣٩,١٩٩	١,٨٩٩,٦٧٦	٢,٣٦٩,٦٣٦	٢,٥٢١,٩١٩	٣,١٥١,٢٣٥	-
بعد سنة	٩,٩٦٠,٧٩٧	١,٨٦٥,٥٣٦	٢,٠٧٢,١٦٩	٢,٥٢٧,٣٥٥	٢,٩١٤,٣٠٨	-	-
بعد سنتين	٩,٨٨٥,٠٢٧	١,٧٩٢,٣٩٩	٢,٠٤٧,٨١٨	٢,٤٨٨,٧٩٦	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٩,٧٤٢,٥٢٩	١,٧٨٧,١٨٩	٢,٠٩٦,٠٢٦	-	-	-	-
بعد أربعة سنوات	٩,٨٣٥,٢٥٠	١,٧٥٥,٧٨٢	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٩,٤٩١,١٥٦	-	-	-	-	-	-
التقدير لحالي للمطالبات							
المترakمة	٩,٤٩١,١٥٦	١,٧٥٥,٧٨٢	٢,٠٩٦,٠٢٦	٢,٤٨٨,٧٩٦	٢,٩١٤,٣٠٨	٣,١٥١,٢٣٥	٢١,٨٩٧,٣٠٣
الدفعات المترakمة حتى تاريخه	(٩,٢٥٣,٦٩٩)	(١,٧٢٩,١٤٨)	(١,٨٧٦,٩٦١)	(٢,٤٣٤,٤٧٦)	(٢,٦٩٨,٥٨٤)	(٢,٧٤٣,١٥٣)	(٢٠,٧٣٦,٠٢١)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٣٧,٤٥٧	٢٦,٦٣٤	٢١٩,٠٦٥	٥٤,٣٢٠	٢١٥,٧٢٤	٤٠٨,٠٨٢	١,١٦١,٢٨٢

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٦ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠١١							سنة الحادث
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	وما قبلها	
الإجمالي	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١٨,٠٦٠,٩٤٥	٢,٥٢١,٩١٩	٢,٣٦٩,٦٣٦	١,٨٩٩,٦٧٦	١,٧٣٩,١٩٩	١,٨٥١,١٥٥	٧,٦٧٩,٣٦٠	تقدير تكلفة المطالبات الفعلية:
-	-	٢,٥٢٧,٣٥٥	٢,٠٧٢,١٦٩	١,٨٦٥,٥٣٦	١,٨٣٨,٦٧٦	٨,١٢٢,١٢١	في نهاية سنة الحادث
-	-	-	٢,٠٤٧,٨١٨	١,٧٩٢,٣٩٩	١,٦٢١,١٦١	٨,٢٦٣,٨٦٦	بعد سنة
-	-	-	-	١,٧٨٧,١٨٩	١,٥٩٦,٤٢٧	٨,١٤٦,١٠٢	بعد سنتين
-	-	-	-	-	١,٥٨٧,٢٥٠	٨,٢٤٨,٠٠٠	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	٧,٩٢٤,٧٤٢	بعد أربعة سنوات
-	-	-	-	-	-	-	بعد خمس سنوات
١٨,٣٩٦,٢٧٣	٢,٥٢١,٩١٩	٢,٥٢٧,٣٥٥	٢,٠٤٧,٨١٨	١,٧٨٧,١٨٩	١,٥٨٧,٢٥٠	٧,٩٢٤,٧٤٢	التقدير الحالي للمطالبات
(١٧,١٦٧,٦٨١)	(٢,٠٢٨,٨٦٤)	(٢,٣١٥,٩٩٠)	(١,٨٤٩,٥٨٣)	(١,٧١٠,٣٥٨)	(١,٥٦٧,٦٠٤)	(٧,٦٩٥,٢٨٢)	المتراكمة
١,٢٢٨,٥٩٢	٤٩٣,٠٥٥	٢١١,٣٦٥	١٩٨,٢٣٥	٧٦,٨٣١	١٩,٦٤٦	٢٢٩,٤٦٠	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
							المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي

١٧ - الزكاة

تم حساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,٠٨٢,٧٦٣	١,١٧٦,٤٥٠	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتعديلات أخرى
(٩٣٥,٥١٧)	(١,٠١٠,٦٤٢)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٨٩٧,٢٤٦	٩١٥,٨٠٨	
٤٩٥,٨٩٨	٣٥٤,١٧٣	دخل السنة الخاضع للزكاة
<u>١,٣٩٣,١٤٤</u>	<u>١,٢٦٩,٩٨١</u>	الوعاء الزكوي

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

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

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

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٥٧,٧٧٧	٧٨,٢٥٠	الرصيد في ١ يناير
٣٤,٨٢٩	٣١,٧٥٠	المخصص خلال السنة
(١٤,٣٥٦)	(١٨,٣٩٣)	مدفوعات خلال السنة
<u>٧٨,٢٥٠</u>	<u>٩١,٦٠٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

حالة الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١١ ولم يتم الحصول على الربوط النهائية بعد.

حالة استئناف

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

١٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٧٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٧٥٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ٧٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٠١٢			
المدفوع	المصرح به والمصدر		
المبلغ	المبلغ	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٤٠٠,٢٧٨	٤٠٠,٢٧٨	٤٠,٠٢٧,٨٠٥	مملوكة من قبل العامة
١٧٨,٤٢٦	١٧٨,٤٢٦	١٧,٨٤٢,٦١١	المؤسسة العامة للتقاعد
١٧١,٢٩٦	١٧١,٢٩٦	١٧,١٢٩,٥٨٤	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠١١			
المدفوع	المصرح به والمصدر		
المبلغ	المبلغ	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٤٠٠,٢٧٨	٤٠٠,٢٧٨	٤٠,٠٢٧,٨٠٥	مملوكة من قبل العامة
١٧٨,٤٢٦	١٧٨,٤٢٦	١٧,٨٤٢,٦١١	المؤسسة العامة للتقاعد
١٧١,٢٩٦	١٧١,٢٩٦	١٧,١٢٩,٥٨٤	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

١٩ - الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة ٧٠ (الفقرة ٢ 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. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين إلا عند تصفية الشركة.

٢٠ - الأقساط الإجمالية واتفاقيات عدم الضرر

تتلقى الشركة أقساط تأمين من بعض العملاء والتي يتم إسناد أخطارها بالكامل تقريباً إلى معيدي التأمين بواسطة وسطاء العملاء. توجد اتفاقيات عدم ضرر بين الشركة وهؤلاء العملاء تعفي الشركة من أية مسؤوليات، التزامات أو مطالبات قد تنتج عن هذه الأخطار. بالإضافة إلى ذلك، تغطي هذه الاتفاقيات حالات اعسار لمعيدي التأمين والأخطاء والسهو لحصص الوسطاء في عملية التغطية. بلغت المبالغ المسندة بموجب هذه الاتفاقيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما مجموعه ٢٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٨٥ مليون ريال سعودي).

٢١ - دخل الاستثمارات، صافي

٢٠١١	٢٠١٢	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		متاحة للبيع:
٣,١٤٢	١٣,٨٩١	- دخل توزيعات أرباح
١,٨٦١	٢١,٨٢٤	- دخل عمولات
٦	(٣)	- فروقات عملات أجنبية
١٠,٨٦٤	١٣,٧٣٧	- ربح محقق من بيع استثمارات (إيضاح ٢٩)
(١,٧١١)	(٢,٤٩٢)	- رسوم استثمار
٨,١٣٢	١٠,٥٨١	حصة الأرباح من استثمارات في شركات زميلة، صافي
		مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢,٣٢٣	-	- دخل عمولات
(٦٧٤)	-	- رسوم استثمار
<u>٤٣,٩٤٣</u>	<u>٥٧,٥٣٨</u>	مجموع دخل الاستثمار
		المساهمون
		متاحة للبيع:
٨,٩٧٠	٨,٢٩٣	- دخل توزيعات أرباح
١٠,٥١٣	٢٣,١٨٥	- دخل عمولات
٨٩	١,٠٨٣	- فروقات عملات أجنبية
١٨,٤٥٤	٧٠,٠١٠	- ربح محقق من بيع استثمارات (إيضاح ٢٩)
(٤,٣٩٥)	(٤,٣٤٤)	- رسوم استثمار
٨,٤٨٨	١٢,٢٧٦	حصة الأرباح من استثمارات في شركات زميلة، صافي
		مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٧٥٢	-	- دخل عمولات
(٨١)	-	- رسوم استثمار
<u>٤٨,٧٩٠</u>	<u>١١٠,٥٠٣</u>	مجموع دخل الاستثمار

٢٢ - مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف البيع والتسويق

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

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
١٤٩,٦٩٨	١٧٣,٦٤٢	رواتب ومزايا
١٥,٣٥٦	١٨,٠٤٤	دعاية وإعلان
٦,٣٢٤	٦,١٨١	إيجار
٤,٢٨٤	٣,٢٠١	استهلاك
٣,٢٣٩	٣,٩٨٢	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٢,١٩٢	٣,٥٤٣	تدريب وتعليم
١,٩٦١	٣,٠٣٨	اتصالات
١,٩٤٧	٢,٠٠٦	أدوات مكتبية وطباعة
(٩,٩٣٨)	(٣٢,٩٢٦)	عكس/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٨٢٣	٧,٠٥٤	أخرى
<u>١٧٩,٨٨٦</u>	<u>١٨٧,٧٦٥</u>	

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

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٦٣٧	١٠,٠٥٨	استهلاك
٨,٨٦٩	٤,٨٨٣	إيجار
٥,٦٦٠	٦,٩٤٣	تدريب وتعليم
٥,٥٣٢	٦,٢١١	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٤,٦٠٣	٨,٧٦٤	أتعاب مهنية
٣,٨٤٧	١,٣٩٦	اتصالات
١,٨٩٤	٣,٦٠٤	أدوات مكتبية وطباعة
١١,٦٤٢	٧,٧٩٩	أخرى
<u>٥٢,٦٨٤</u>	<u>٤٩,٦٥٨</u>	

٢٣ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ وذلك بقسمة صافي الدخل على عدد الأسهم البالغة ٧٥ مليون سهم.

موجودات إعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ 1.123 مليون ريال سعودي (2011: 1.250 مليون ريال سعودي) كحصة معيدي التأمين من دخل الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية. تحظر السياسات المحاسبية للشركة الاعتراف بأرباح إعادة التأمين الناتجة عن عمليات الشراء الرجعي لعقود إعادة التأمين وتتطلب هذه السياسات الاعتراف بالربح على أساس منتظم ومنطقي يتماشى مع تطور مطلوبات إعادة التأمين. في نهاية السنة، تم الاعتراف بمبلغ 86 مليون ريال سعودي (2011: 66 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.

2 - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة وأرصدة حساباتهم في 31 ديسمبر:

أرصدة مدينة (دائنة) كما في 31 ديسمبر		مبلغ المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر		طبيعة المعاملة
2011	2012	2011	2012	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
				كبار المساهمين
(1.351)	(2.497)	57.500	54.829	مبالغ التعويضات المدفوعة للمستشفيات
2.777	2.015	31.122	30.295	أقساط تأمين طبي
-	(855)	3.216	6.709	مصروف إيجار مدفوع
-	-	474	977	قرطاسية
				شركات زميلة
901	243	1.699	446	أقساط تأمين
-	-	11.430	9.362	مصروف إيجار مدفوع

بموجب النظام الأساسي للشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة سنوية لا تزيد عن 10% من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما يعرفها النظام وبناءً على قرار من الجمعية العمومية. ويتم إظهار هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بعد اعتمادها من قبل الجمعية العمومية.

٢٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية والتي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

٢٠١٢	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير العمليات التشغيلية
أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير العمليات التشغيلية
بآلاف الريالات السعودية		
-	-	٥,٥١٢
٧٢	٣٥١	١,٧٥٨
٣٣٠	٢,٣٧٠	٣,١٨٦
٤٠٢	٢,٧٢١	١٠,٤٥٦
الإجمالي		
٢٠١١	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير العمليات التشغيلية
أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير العمليات التشغيلية
بآلاف الريالات السعودية		
-	-	٤,١٨٠
١٦٠	٨٨٨	١,٦٠٢
٢٠٠	١,٥٩٥	٥,٢٦٩
٣٦٠	٢,٤٨٣	١١,٠٥١
الإجمالي		

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

كانت القيمة العادلة للمشتقات المقتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ 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 للموجودات أو المطلوبات لنفس الأداة المالية (غير المعدلة).

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 بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ حسب مستويات التسلسل الهرمي:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٢
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١,٧٠٢,٥٦٩	٣٤٠,٦٢٥	-	١,٣٦١,٩٤٤	موجودات مالية - متاحة للبيع
١,٩٤٤,٠٦٧	٢٨٢,٠٥٥	٥٢٤,٨٤٦	١,١٣٧,١٦٦	- حاملي الوثائق
				- مساهمين
<u>٣,٦٤٦,٦٣٦</u>	<u>٦٢٢,٦٨٠</u>	<u>٥٢٤,٨٤٦</u>	<u>٢,٤٩٩,١١٠</u>	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				٢٠١١
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١,٨٩٩,٤٨٧	٤٠١,٣٣٨	-	١,٤٩٨,١٤٩	موجودات مالية - متاحة للبيع
١,٨١٤,٣٠١	٢٨٧,٧٢٦	٤٧٨,٢١٨	١,٠٤٨,٣٥٧	- حاملي الوثائق
				- مساهمين
<u>٣,٧١٣,٧٨٨</u>	<u>٦٨٩,٠٦٤</u>	<u>٤٧٨,٢١٨</u>	<u>٢,٥٤٦,٥٠٦</u>	الإجمالي

٢٧ - القطاعات التشغيلية

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

لا تشمل موجودات القطاعات عمليات التأمين والممتلكات والمعدات التشغيلية والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، والمطلوب من أطراف ذوي علاقة والتأمينات المستحقة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب من معاملات المساهمين ومخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والذمم المدينة لأرصدة إعادة التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المصنفة.

٢٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(بآلاف الريالات السعودية)

قطاعات الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
أقساط التأمين المكتتبة	٢,٨٠٦,٤٦٥	-	-	-
إلزامي	٧١٣,٥٢٢	-	-	-
غير إلزامي				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣,٥١٩,٩٨٧	١,١٦٧,٧٣٩	٩٤٦,٩١٢	٥,٦٣٤,٦٣٨
صافي أقساط لتأمين المكتتبة	٣,٢٦٦,٢٥١	١,٠٩٠,٢١٣	١٤٤,٥٣٦	٤,٥٠١,٠٠٠
صافي أقساط لتأمين المكتتبة	٢,٧١٥,١٣٠	١,٠٨٠,٣٠١	١٥٥,٧٥٨	٣,٩٥١,١٨٩
عمولات إعادة التأمين	١١٢,٨٣٦	١٩,٣٢٩	١٠٩,٢٦٠	٢٤١,٤٢٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٢,٤٤٧,١٠٩)	(٧٣٢,٠٦٣)	(٥٢,٥٣٧)	(٣,٢٣١,٧٠٩)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١٤٥,٨٥٨)	(١٦٣,٣٨٧)	(٥٠,٧٩٠)	(٣٦٠,٠٣٥)
مصاريف فائض الخسارة	(٣٧,٢٠٩)	(١٤,٤٤٠)	(١٨,٥٧٥)	(٧٠,٢٢٤)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	١,٣١٣	-	-	١,٣١٣
مصاريف إكتتاب أخرى	(٦٥,٤٤٢)	(٩,٧٨١)	(٧,٢٦٩)	(٨٢,٤٩٢)
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق	(٩٧,٩٧٦)	(٧٥,٩٨٩)	(٦٣,٤٥٨)	(٢٣٧,٤٢٣)
الربح من عمليات التأمين	٣٥,٦٨٥	١٠٣,٩٧٠	٧٢,٣٨٩	٢١٢,٠٤٤
أرباح الاستثمارات، صافي إيرادات أخرى، صافي				٥٣,٩٩٧
فائض عمليات التأمين				٥,٩٧٣
				٢٧٢,٠١٤

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
				أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٢,٠٣٥,١٨٣	إلزامي
-	-	-	٤٦٨,٩٥٧	غير إلزامي
٤,٤٣١,١٥٣	٨١٢,٣٢٣	١,١١٤,٦٩٠	٢,٥٠٤,١٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٤٣٥,٩٣٥	١٤٠,٩٨٨	١,٠٥٣,٦٤٠	٢,٢٤١,٣٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٠٩٨,٠٦٣	١٣٤,٣٩٧	١,٠٢٢,٨٧٨	١,٩٤٠,٧٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٣,٩٨١	٨٢,٦٥٠	١٤,٧٣٢	٤٦,٥٩٩	عمولات إعادة التأمين
(٢,٠٩٥,٣٠٠)	(٤٢,١٥٢)	(٦٦١,٥٨٠)	(١,٣٩١,٥٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٢٢,٣٢٨)	(٤٠,٠٠٢)	(١٦٥,٥١٧)	(١١٦,٨٠٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩١,٥١٨)	(١٤,٧٣٢)	(٦,٣٢١)	(٧٠,٤٦٥)	مصاريف فائض الخسارة
١٩٥	-	-	١٩٥	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٧٦,٣٦٤)	(١٣,٤٢١)	(٩,١٤٠)	(٥٣,٨٠٣)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٣٢,٥٧٠)	(٤٩,١٠٩)	(٧٨,٨٢٦)	(١٠٤,٦٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
٤٢٤,١٥٩	٥٧,٦٣١	١١٦,٢٢٦	٢٥٠,٣٠٢	الربح من عمليات التأمين
٤٢,٢٨٦				أرباح الاستثمارات، صافي
٧,٢٠٥				إيرادات أخرى، صافي
٤٧٣,٦٥٠				فائض عمليات التأمين

٢٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)			

١٣٢,١٥٨	٣٧,٤٧٥	٣٥٥,١٤٤	٥٢٤,٧٧٧
١٠,٦٧١	١٣,٢٣٧	٥٧٤,١٤٢	٥٩٨,٠٥٠
٧١,٥٦٠	٨٣,٩٨٤	٢٣,٩٤٩	١٧٩,٤٩٣
-	-	-	١,٨١٧,٩١٧
-	-	-	١,٨٦٣,٢٧٦
-	-	-	٩٩٣,٥٦٠
			<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>

موجودات - عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت
التسوية، صافي
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
استثمارات
نم مدينة، صافي
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات وفائض - عمليات التأمين

١,٩٤٧,٠٨١	٥٦٠,٤٥٨	٤٦٢,١٧٢	٢,٩٦٩,٧١١
٤٧١,١١٨	١٩,٧٩٥	٦٧٠,٣٦٩	١,١٦١,٢٨٢
٨,٦٠٢	١٠,٩٣٩	٤٩,٢١٠	٦٨,٧٥١
١٣,٧٣٠	-	-	١٣,٧٣٠
-	-	-	١,٧٦٣,٥٩٩
			<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
الدخل من عمولات غير مكتسبة
احتياطي عمليات التكافل
مطلوبات وفائض غير موزع
مجموع المطلوبات والفائض

٢٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)			
موجودات - عمليات التأمين			
١٤٣,٧٢٠	٢٩,٥٦٩	٣٣٧,٢٢٨	٥١٠,٥١٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت			
التسوية، صافي			
٥٩,٤٥٥	١٥,٨١٥	٦٦٤,١٥١	٧٣٩,٤٢١
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين			
٤٧,٥٥٢	٨٤,٣٠٣	٣١,٦٠٦	١٦٣,٤٦١
استثمارات			
-	-	-	٢,٠١٢,٦٦٥
ذمم مدينة، صافي			
-	-	-	١,٣١٧,١٢٠
موجودات غير موزعة			
-	-	-	١,٨٢٥,٦٠٦
مجموع الموجودات			
٥,٢٥١,٦٧٠			
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين			
١,٤٠٧,٥٢٢	٥٤٢,٦٤١	٤٥٥,٤٧٧	٢,٤٠٥,٦٤٠
أقساط تأمين غير مكتسبة			
مطالبات تحت التسوية			
٣٢٦,٥٠٠	١٤٧,٥٣٩	٧٥٤,٥٥٣	١,٢٢٨,٥٩٢
الدخل من عمولات غير مكتسبة			
٨,٥٢٨	٩,٢٧٩	٥٤,٩٩٥	٧٢,٨٠٢
احتياطي عمليات التكافل			
١٥,٠٤٣	-	-	١٥,٠٤٣
مطلوبات وفائض غير موزع			
-	-	-	١,٥٢٩,٥٩٣
مجموع المطلوبات والفائض			
٥,٢٥١,٦٧٠			

٢٨- إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

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

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة تركيز مخاطر الإئتمان 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:

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

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 اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينه بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بالالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وكما هو مبين في الإيضاح رقم ٨، خفضت الشركة مطالباتها المستحقة بالمبالغ المتوقع إسترادها من معيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وقدرها ٥٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٧٣٩ مليون ريال سعودي). لم تزد نسبة أي من معيدي التأمين عن ٤٢,٤٪ من المبالغ المتوقع إسترادها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٤٠٪).

تواتر حدة المطالبات

يمكن أن تتأثر وتيرة حدة المطالبات بواسطة العديد من العوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات، والكوارث البيئية والاقتصادية، واضطرابات الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبينة أعلاه. حددت الشركة تعرضها لأحداث الشغب والكوارث عن طريق استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تركز أخطار التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز أخطار التأمين بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. يعتبر القطاع الطبي من القطاعات المهمة التي يتركز عليها خطر التأمين. يبين الجدول أدناه تركيز الإدعاءات ومطالبات الأقساط (بالنسبة المئوية) حسب قطاع العمل بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمثل لخطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياستها في إعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة.

حيث أن الشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط، فبالنظر، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبه داخل المملكة العربية السعودية.

أسباب عدم اليقين في تقدير مبالغ الإذعاءات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم يقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقديم الإذعاءات تحت التسوية، سواء أبلغ أم لم يبلغ عنها، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية الإذعاءات. يتطلب حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناجمة عن الإذعاءات التي وردت بموجب عقود التأمين. وتستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. وتستخدم الأحكام النوعية لتقييم أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه الإذعاء والظروف الاقتصادية. وتستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من الإذعاءات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي. تفاصيل تقدير الإذعاءات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية وردت في إيضاح ٣ (ج).

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي إذعاء تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد النتيجة المحتملة في إذعاء معين والتكلفة النهائية للإذعاءات المصرح عنها. يتم تقييم كل إذعاء مصرح عنه لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف الإذعاء، والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم الإذعاءات المماثلة. وتتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تقدير احتياطي إذعاءات متكبدة وغير مبلغ عنها (IBNR) يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى لعدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية إذعاء مصرح عنه بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة الإذعاء تكون متوفرة بالفعل. عملية التقدير هذه تأخذ بالاعتبار نمط الإبلاغ عن الإذعاءات سابقاً وتفصيل برنامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة مصاريف وإذعاءات مستقبلية متوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين غير المنتهية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة.

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات الإذاعات تحت التسوية تحت عقود التأمين بنهاية السنة ملائمة. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات الإذاعات الواردة بالقوائم المالية. مطلوبات إذاعات التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. على أي حال، فإنه يتم تحليل حساسية تغيرات مطلوبات الإذاعات مطروحاً منها إعادة التأمين بنسبة ١٠ بالمئة بشكل منفصل لكل قطاع أعمال مع المحافظة على ثبات الافتراضات الأخرى.

الأرباح قبل الضريبة		حقوق المساهمين		أثر التغيير في مطلوبات الإذاعة +/- ١٠ %
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	
٤٦,٠٤٥	٢٦,٧٠٥	٤٤,٨٩٤	٢٦,٠٣٧	طبي
٦٥٦	١٣,١٧٢	٦٣٩	١٢,٨٤٣	سيارات
٩,٦٢٣	٩,٠٤٠	٩,٣٨٢	٨,٨١٤	ممتلكات وحوادث
٥٦,٣٢٤	٤٨,٩١٧	٥٤,٩١٥	٤٧,٦٩٤	

ج) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

وتمثل المخاطر التي تتذبذب فيها قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق المتعلقة بعائد العمولة، سعر السوق للورقة أو الأداء، التغير في اتجاهات السوق، أنشطة المضاربة، العرض والطلب للورقة المالية، وسيولة السوق.

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على مخاطر السوق بشكل عام عند مستويات تعرض حكيمة يتماشى مع رأس المال المتاح. في حين أن المجلس يعطي التوجهات والأهداف الاستراتيجية، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتصلة بمخاطر السوق بشكل رئيسي من مسؤولية فريق إدارة الاستثمار. يعد الفريق توقعات تظهر آثار التغيرات المحتملة في ظروف السوق المختلفة المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يمكن تخفيف هذه المخاطر من خلال حسن الاختيار للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة استثمارية متنوعة وتقوم بالمراجعة الدورية للتطورات المتعلقة بالسوق. بالإضافة إلى ذلك، تتم عملية مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات سوق الأسهم والسندات متضمنة تحليل مالي وتشغيلي لأداء الجهات المستثمر فيها.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر وهي: مخاطر العملات، مخاطر عوائد العمولة، ومخاطر أسعار أخرى.

مخاطر العملات

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

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

فيما يلي التركيز الجغرافي لاستثمارات الشركة:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمليات التأمين
		محلي/اقليمي
١,٨٣٤,٨١٧	١,٦٢٩,٩٢٣	الولايات المتحدة الأمريكية
٤٢,٨٤٥	٤٦,٨٧٩	أوروبا
١٤,٧٨٧	١٧,٩٢٠	الشرق الأقصى
٥,٥٢٣	٥,٤٥١	باقي دول العالم
١,٥١٥	٢,٣٩٦	
١,٨٩٩,٤٨٧	١,٧٠٢,٥٦٩	

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمليات المساهمين
		محلي/اقليمي
٩٩٣,٣٨٤	١,٠٩٧,٢٦٤	الولايات المتحدة الأمريكية
٢٥٣,٣٥١	٢٤١,٧٩٢	أوروبا
٤٥٤,٦٦٦	٥١٤,٦٩٣	الشرق الأقصى
٦٩,٨٣٥	٦٢,٢٩٦	باقي دول العالم
٤٣,٠٦٥	٢٨,٠٢٢	
١,٨١٤,٣٠١	١,٩٤٤,٠٦٧	

تقوم الشركة بتقييم إذا كان هناك حد أدنى من المخاطر لخسائر جوهرية بسبب التقلبات في أسعار الصرف.

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

د (مخاطر أسعار العملات

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

إن الزيادة بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العمولة الفعلية سوف ينتج عنه تغير في خسارة السنة بمبلغ قدره ٤٥,٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ربح بمبلغ قدره ٤٧,١٢ مليون ريال سعودي).

إن النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العمولة الفعلية سوف ينتج عنه تغير في ربح/(خسارة) السنة قدره _____ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ربح (خسارة) بمبلغ قدره ٤٧,١٤ مليون ريال سعودي).

تالياً استثمارات الشركة التي تحمل عمولة والتي لا تحمل عمولة وتواريخ استحقاقها حتى تاريخ ٣١ ديسمبر، هي:

مجموعات عمليات التأمين	أقل من سنة	من ١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير خاضعة للعمولة	المجموع
٢٠١٢	٢٥,٠٠٠	٥٥٠,٦٩٩	٥٠,٠٠٠	١,٠٧٦,٨٧٠	١,٧٠٢,٥٦٩
٢٠١١	١٢٦,٠٣٨	٦٩١,٦٦٦	٥٠,٣٠٠	١,٠٣١,٤٨٣	١,٨٩٩,٤٨٧
مجموعات عمليات المساهمين	٣٠,٨٧٠	٤٢٧,١٦١	٣٦٣,٣٥٤	١,١٢٢,٦٨٢	١,٩٤٤,٠٦٧
٢٠١٢	٧٣,٤٨٨	٢٥٤,٧٧٨	٢٥٩,٤١٠	١,٢٢٦,٦٢٥	١,٨١٤,٣٠١

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

مخاطر أسعار أخرى

تمثل مخاطر أسعار أخرى التقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية وذلك لتغيرها بتغير أسعار السوق (ما عدا المخاطر الناتجة عن عوائد العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات بسبب عامل محدد للأداة المالية أو مصدرها أو عامل يؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة والمتداولة بالسوق.

تبلغ استثمارات الشركة ٢,٢ مليار ريال سعودي (٢٠١١: ٢,٣ بليون ريال سعودي) متعرضة لمخاطر أسعار السوق والناتجة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية لأوراق الاستثمار المالية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق تنويع محافظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة لتطورات السوق.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

تأثير التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق لاستثمارات محفظة الشركة وحقوقها هي كما يلي:

التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في السعر	القيمة العادلة	
٢١٤,٤٥٦	-	٢١٩,٩٥٥	١٠٪ زيادة/انخفاض	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.
٢٢٠,١٦٦	-	٢٢٥,٨١١	١٠٪ زيادة/انخفاض	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

يستند تحليل الحساسية المقدم على وضع المحفظة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. وفقاً لذلك، فإن تحليل الحساسية المقدم ليس من الضروري أن يكون مؤشراً على حركة تأثر موجودات الشركة المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

د) مخاطر الائتمان

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

يتم ما نسبته ٩٩٪ تقريباً (٢٠١١: ٩٩٪ تقريباً) من نشاطات الاكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقنتاة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة باتفاقيات 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 ببنود قائمة المركز المالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		موجودات - عمليات التأمين:
١٤٣,١٦٣	٤٧٢,٩٨٢	النقدية وودائع تحت الطلب ولأجل
١,٣١٧,١٢٠	١,٨٦٣,٢٧٦	نم مدينة، صافي
٨٦٨,٠٠٤	٦٢٥,٦٩٩	استثمارات متاحة للبيع
٧٣٩,٤٢١	٥٩٨,٠٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
١٣٣,٣٧٢	٢٣١,٢٠١	موجودات أخرى
<u>٣,٢٠١,٠٨٠</u>	<u>٣,٧٩١,٢٠٨</u>	
		موجودات - المساهمون:
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١	النقدية وودائع تحت الطلب ولأجل
٥٨٧,٦٧٦	٨٢١,٣٨٥	استثمارات متاحة للبيع
٤,٨٢٥	٩,٥٣٦	إيرادات استثمار مستحقة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية
<u>٧٧٨,٠٢٥</u>	<u>١,٠٢٨,٧٠٢</u>	

تركز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما توجد تغييرات اقتصادية أو عوامل صناعية مشابهة تؤثر على مجموعات من الأطراف المتقابلة والتي يكون مجموع تعرضها للائتمان مؤثر بالنسبة إلى إجمالي تعرض الشركة للائتمان. محفظة الشركة من الأدوات المالية موزعة على نطاق واسع ويتم الدخل في معاملات مع أطراف مقابلة ذات توزيع ائتماني مستحق مما يقلل أي تركيز كبير لمخاطر الائتمان.

(و) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بأدواتها المالية. يوجد لدى الشركة نظام دارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة تحصيلات ومفوعات النقد اليومية ويتم تسويتها بنهاية اليوم. عند الاستثمار، يكون هناك اهتمام وتركيز على اختيار الشركات ذات التداول النشط. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٠١١			٢٠١٢			تواريخ الاستحقاق
بآلات الريالات السعودية			بآلات الريالات السعودية			
الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة	الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة	مطبوبات عمليات التأمين
٤٩١,٦٩١	-	٤٩١,٦٩١	٣٨١,٥٩١	-	٣٨١,٥٩١	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٢٢٨,٥٩٢	-	١,٢٢٨,٥٩٢	١,١٦١,٢٨٢	-	١,١٦١,٢٨٢	مطالبات تحت التسوية
٦,٩٨٢	-	٦,٩٨٢	١١,٤٠٢	-	١١,٤٠٢	احتياطي عمليات غير مستمرة
١٥,٠٤٣	-	١٥,٠٤٣	١٣,٧٣٠	-	١٣,٧٣٠	احتياطي عمليات لتكافل
٦٨١,٤٣٣	٦٢,٢٧٥	٦١٩,١٥٨	١,٠٣٩,٠٢٨	٧٠,٨٢٥	٩٦٨,٢٠٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطبوبات أخرى
٤٧,٣٦٥	-	٤٧,٣٦٥	٢٧,٢٠١	-	٢٧,٢٠١	توزيعات الفائض للمستحقة
٢,٤٧١,١٠٦	٦٢,٢٧٥	٢,٤٠٨,٨٣١	٢,٦٣٤,٢٣٤	٧٠,٨٢٥	٢,٥٦٣,٤٠٩	

٢٠١١			٢٠١٢			مطبوبات المساهمين
بآلات الريالات السعودية			بآلات الريالات السعودية			
الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة	الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة	توزيعات أرباح مستحقة
٤,٤٤٨	-	٤,٤٤٨	٥,٣٦٨	-	٥,٣٦٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطبوبات أخرى
٦٢٧	-	٦٢٧	٨٥٨	-	٨٥٨	
٥,٠٧٥	-	٥,٠٧٥	٦,٢٢٦	-	٦,٢٢٦	

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطبوبات المالية أعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة والمكونة من نقدية أو شبه نقدية وأوراق مالية شريطة وجود سوق نشط لهذه الموجودات. هذه الموجودات يمكن بيعها بسهولة لإيفاء مستلزمات السيولة.

ز) الأخطار التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من القضايا المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخلياً داخل الشركة أو خارجياً عند مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك من عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان، والسوق والسيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً من سلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق عوائد للمستثمرين.

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

المسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية تقع على عاتق مجلس الإدارة. هذه المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم بين الواجبات ما بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- المتطلبات اللازمة لتحقيق التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى؛
- توثيق عناصر الرقابة والإجراءات؛
- متطلبات للتقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الرقابة والإجراءات لمواجهة المخاطر التي تم تحديدها؛
- المعايير الأخلاقية والعمل؛
- التخفيف من المخاطر، بما في ذلك التأمين عندما يكون فعالاً.

تضمن الإدارة العليا أن موظفي الشركة لديهم ما يكفي من التدريب والخبرة، وتشجع التواصل الفعال المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

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

٢٠١٢	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمليات التأمين:
		أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
		- أوراق ملكية
		- سندات
		انخفاض موجودات مالية - أوراق ملكية
		صافي الأرباح المحققة من موجودات مالية
١٣,٣٢٥	١٠,٨٦٤	
٤١٢	-	
(٣,٥٤١)	(١,٦٥٧)	
١٠,١٩٦	٩,٢٠٧	
		المساهمون:
		أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
		- أوراق ملكية
		- سندات
		خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع - أوراق ملكية
		انخفاض موجودات مالية - أوراق ملكية
		صافي الأرباح المحققة من موجودات مالية
٦٤,٥٦٠	١٠,١٣٢	
٧,٧٠٦	٨,٣٦٤	
(٢,٢٥٦)	(٤٢)	
(٣,١٤٤)	(١,٢٣٤)	
٦٦,٨٦٦	١٧,٢٢٠	

30- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتتماشى مع متطلبات شرعي 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.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (66) جدولي (3 و4) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاء يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- 200 مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- قسط هامش الملاء بطريقة الأقساط.
- مطالبات هامش الملاء بطريقة المطالبات.

31- الجودة الائتمانية للاستثمارات

2011		2012		حاملى الوثائق استثمارات
التقييم	بآلاف الريالات السعودية	التقييم	بآلاف الريالات السعودية	
NA	782.318	NA	923.555	استثمارات محلية وإقليمية لأسواق المال
A+	852.014	A	486.119	استثمارات محلية وإقليمية لاستثمارات الدخل الثابتة
NA	200.485	NA	220.249	استثمارات محلية وإقليمية لحقوق الملكية
NA	64.670	NA	72.646	استثمارات عالمية ودولية لحقوق الملكية
	<u>1.899.487</u>		<u>1.702.569</u>	الإجمالي
2011		2012		المساهمون استثمارات
التقييم	بآلاف الريالات السعودية	التقييم	بآلاف الريالات السعودية	
NA	478.672	NA	349.934	استثمارات محلية وإقليمية لأسواق المال
A+	315.686	A	534.322	استثمارات محلية وإقليمية لاستثمارات الدخل الثابتة
NA	199.026	NA	213.008	استثمارات محلية وإقليمية لحقوق الملكية
AA	312.125	AA	329.116	استثمارات عالمية ودولية لاستثمارات الدخل الثابتة
NA	508.792	NA	517.687	استثمارات عالمية ودولية لحقوق الملكية
	<u>1.814.301</u>		<u>1.944.067</u>	الإجمالي

٣٢ - الالتزامات المحتملة

أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان قدرها ١٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٣٨ 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 للقانونية المستقلة، لا تتوقع الإدارة بأن يكون للنتيجة النهائية لهذه القضايا أي أثر جوهري على الشركة أو مركزها المالي.

٣٣ - إعادة تبويب أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

٣٤ - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

فيما يلي عرض للمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم يتم تفعيلها بعد، حتى تاريخ القوائم المالية للشركة: تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير، القابلة للتطبيق عند سريانها.

معياري التقارير المالية الدولي - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على المعيار (٧):

تتطلب هذه التعديلات بأن تقوم الشركة بالإفصاح عن المعلومات الخاصة بالحقوق للمقاصة والترتيبات المتعلقة بها (على سبيل المثال: اتفاقيات الضمان). تقدم الإفصاحات للمستجدين معلومات مفيدة في عملية تقييم أثر ترتيبات التصفية على المركز المالي للشركة. وتعتبر الإفصاحات الجديدة ضرورية لكافة الأدوات المالية المثبتة والتي يتم مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض. كما تنطبق هذه الإفصاحات على الأدوات المالية المثبتة والتي تخضع لترتيبات تصفية رئيسية نافذة المفعول أو إتفاقية مماثلة، بصرف النظر عن إذا ما كانت تصفيتهم تتم طبقاً للمعيار الدولي ٣٢. لن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للشركة أو أدائها وسيبدأ العمل بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية

المعيار ٩ كما صدر، يعكس المرحلة الأولى من عمل جمعية المعايير المحاسبية الدولية، على الرغم من أن تاريخ التطبيق يخضع لمسودة التعرض الصادرة حديثاً بشأن استبدال المعيار ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما تم تعريفه في المعيار ٣٩. أعتبر المعيار ساري مبدئياً على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ ولكن التعديلات على تاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار ٩ لإفصاحات التحويل الصادرة بتاريخ ٢٠١١ قد غيرت تاريخ السريان الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥. وفي مراحل لاحقة، ستقوم الجمعية بالكتابة عن الهبوط والتحوط المحاسبي. وسوف تقوم الشركة بقياس مقدار الاستخدام للمرحلة الأولى لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سويماً مع مراحل أخرى عند الإصدار لتقديم صورة شاملة.

٣٤ - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة، معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية المستقلة يبدأ سريان المعيار للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. وهو يحل محل متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمستقلة التي تصف المحاسبة للقوائم المالية الموحدة للجنة التفسيرات القائمة رقم ١٢ التوحيد - شركات الأغراض الخاصة. وما يتبقى معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ فهو محصور في المحاسبة للشركات التابعة والمشاريع تحت سيطرة مشتركة والشركات الزميلة في قوائم مالية مستقلة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ - الإفصاح الخاص بالعمل مع شركات أخرى

يبدأ سريان المعيار للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. ويضم كافة الإفصاحات الواردة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاحات المدرجة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ الحصص في المشاريع المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في شركات زميلة. تتعلق هذه الإفصاحات بحصص الشركة في الشركات التابعة، الترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنظمة. كذلك يوجد عدة إفصاحات جديدة مطلوبة. أحد أهم هذه التغييرات التي أدخلت على معيار التقارير المالية رقم ١٢ أنه على كل شركة أن تتضح عن الأحكام المعدّة لتحديد إذا ما كانت تسيطر على شركة أخرى. تم إدخال العديد من هذه التغييرات من قبل جمعية المعايير المحاسبية الدولية استجابة للأزمات المالية. وفي حال توصلت الشركة إلى أنها لا تسيطر على شركة، يجب أن تكون المعلومات المستخدمة لإعداد الأحكام شفافة لمستخدمي القوائم المالية ليتمكنوا من القيام بتقييم التأثير المالي حيث تصل الشركة إلى النتيجة فيما يتعلق بالتوحيد.

وسوف يتوجب على الشركة الإفصاح عن المزيد من المعلومات عن الهيكل الموحد وغير الموحد للشركات المشمولة معها، أو والتي ترعاها. ومع ذلك فإن المعيار لن يكون له تأثير على المركز المالي أو الأداء للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة

يبدأ سريان المعيار للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. لا يتغير المعيار ١٣ عند حاجة الشركة لاستخدام القيمة العادلة، ولكنه يقدم تعليمات على كيفية قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية إذا طلبت أو سمح بها من قبل معايير التقارير المالية الدولية. يوجد أيضاً متطلبات إفصاح إضافية.

إن تطبيق المعيار غير متوقع أن يكون له أثر على المركز المالي للشركة أو الأداء.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود دخل آخر شامل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١.

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ على تغيير تصنيف البنود المعروضة في دخل آخر شامل. إن البنود التي يمكن تصنيفها (أو تدويرها) للربح أو الخسارة في نقطة مستقبلية (على سبيل المثال، صافي أرباح على التحوط لصافي الاستثمار وفروقات أسعار الصرف عند التحويل لعمليات أجنبية، وصافي التغييرات على تحوط التدفقات النقدية وصافي الخسائر أو الأرباح على موجودات مالية متاحة للبيع) سيتم عرضها بشكل منفصل عن البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها (على سبيل المثال: الأرباح والخسائر الاكتوارية على خطط الفائدة). يؤثر التعديل في العرض فقط ولكن ليس له تأثير على المركز المالي للشركة أو الأداء. يبدأ سريان المعيار للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

٣٤ - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية (تمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين - تعديلات

تلغى التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ خيار تأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية، بعبارة أخرى، وسيلة الممر. سوف يتم إثبات جميع التغييرات في قيمة خطط الفائدة المعرفة في ربح أو خسارة ودخل آخر شامل. يبدأ سريان المعيار في ١ يناير ٢٠١٣. إن تطبيق هذه التعديلات لن يتطلب من الشركة إثبات ما يلي:

- تكلفة الخدمة وصافي دخل الحصاة أو مصاريف في ربح أو خسارة.
- إعادة قياس موجودات ومطلوبات التقاعد، بعبارة أخرى أرباح وخسائر اكتوارية في دخل آخر شامل.

يبدأ سريان المعيار للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (حسب التعديل في ٢٠١١)

وكنيجة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ الجديد الترتيبات المشتركة، ولمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ الحصص في شركات أخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في شركات زميلة أعيد تسمية معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٨ الاستثمار في شركات ومشاريع مشتركة ويصف تطبيق طريقة الملكية للاستثمار في مشاريع مشتركة بالإضافة إلى الشركات الزميلة. يبدأ سريان المعيار للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

توضح هذه التعديلات معنى "عند وجود حق قانوني الزامي للتسوية". سيكون من الضروري تقييم التأثير للشركة بمراجعة إجراءات التسوية والتوثيق القانوني لضمان أن تكون المقاصة لا تزال ممكنة في حالات تم تحقيقها في الماضي. وربما لا يمكن تحقيق المقاصة في حالات معينة. وفي حالات أخرى يمكن إعادة التفاوض على العقود. إن متطلب أن يكون حق المقاصة متاحاً لجميع الأطراف لترتيبات التصفية يمكن أن تشكل تحدياً للعقود حيث سيكون طرف واحد فقط لديه الحق للمقاصة في حالة التعثر.

كما توضح التعديلات تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ معيار المقاصة لأنظمة التسوية (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) والتي تنطبق على كل وسائل التسوية غير المتزامنة. إن المقاصة على أسس التسوية المتزامنة تتعلق بشكل خاص بالشركة حيث تتخبط في أعداد كبيرة من معاملات البيع والشراء. حالياً، تُعتبر المعاملات التي تم تسويتها عن طريق أنظمة المقاصة، في معظم الحالات، حققت تسوية متزامنة. وبينما يُتوقع للعديد من أنظمة التسوية أن تلبى متطلبات المعايير الجديدة، فإن بعضها قد لا يلبئها. ويتوقع لأي تغييرات في المقاصة أن تؤثر في مستوى النسب ومتطلبات رأس المال التنظيمية... الخ. وحيث أن تأثير التطبيق يعتمد على اختبار الشركة للإجراءات التشغيلية المطبقة من قبل بيت المقاصة المركزي وأنظمة التسوية التي تتعامل بها لتحديد إذا ما كانت تلبى المعايير الجديدة، فإن تحديد مقدار التأثيرات ليس عملياً.

يبدأ سريان المعيار للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.

٣٤ - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية (تتمة)

تحسينات سنوية مايو ٢٠١٢

هذه التحسينات لن يكون لها أثر على الشركة ولكن تتضمن:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية

توضح التحسينات الفرق بين المعلومات المقارنة الإضافية الاختيارية والحد الأدنى من المعلومات المقارنة المطلوبة. عموماً، فإن الحد الأدنى للمعلومات المقارنة المطلوبة يمثل الفترة السابقة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ عرض الأدوات المالية

يوضح هذا التعديل، أن ضرائب الدخل التي تنشأ عن توزيعات لحاملي الملكية يتم قيدها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل.

معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية

ينظم التعديل متطلبات الإفصاح إجمالي موجودات القطاع وإجمالي مطلوبات القطاع في القوائم المالية الأولية. يضمن هذا التوضيح أن الإفصاحات الأولية يتم تقريبها مع الإفصاحات السنوية.

يبدأ سريان هذه التحسينات للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

٣٥ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٤هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠١٣).