

**شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية المعد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠**

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المعاد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة

الفهرس

٢ - ١

تقرير مراجعي الحسابات

٤ - ٣

قائمة المركز المالي المعاد إصدارها

٥

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

٦

قائمة عمليات المساهمين المعاد إصدارها

٧

قائمة عمليات المساهمين الشاملة المعاد إصدارها

٨

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاد إصدارها

٩

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

١٠

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين المعاد إصدارها

٥٢ - ١١

لبيانات حول القوائم المالية المعاد إصدارها

ديلويت آند توش
بمكتب أبوظبي وشركاه
ديلويت



تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة التأمين العربية للتعاونية الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المعاد بإصدارها المرفقة لشركة التأمين العربية للتعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين المعاد بإصدارها وعمليات المساهمين الشاملة المعاد بإصدارها للتغيرات في حقوق المساهمين المعاد بإصدارها والتغيرات للنقية لعمليات التأمين والمساهمين المعاد بإصدارها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد بإصدارها. إن هذه القوائم المالية المعاد بإصدارها من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداع رأينا حول هذه القوائم المالية المعاد بإصدارها استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بتحيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية المعاد بإصدارها خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة ، المؤيدة للبالغ والافتراضات التي تتضمنها القوائم المالية المعاد بإصدارها. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية المعاد بإصدارها. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إيداع رأينا حول القوائم المالية المعاد بإصدارها.

رأي المطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية المعاد بإصدارها ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية المعاد بإصدارها.



ديلويت أند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ديلويت

للتباہ

نفت الإنباء لما يلي:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية المعاد بصدارها المرفقة ، قامت الشركة باعادة بصدار القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، لانتقاء أسباب التحفظ الواردة في تقريرنا حول مراجعة تلك القوائم المورخة في ١٦ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ الموافق ١٩ فبراير ٢٠١١ ، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات الرسمية على شراء الموجودات والمطلوبات العائنة لعمليات شركة التأمين العربية العالمية (ش.م.ب.م) وشركة التأمين الأردنية في المملكة العربية السعودية .
- تم إعداد هذه القوائم المالية المعاد بصدارها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

البسم
محاسبون قانونيون
واستشاريون
منشوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

ديلويت أند توش
بكر أبوالخير وشركاه
صنفوق بريد ٢١٣
٩١٤١١
الرياض
المملكة العربية السعودية

حسام الدين هاشم صدقة
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٧٣)

٨ جمادي الآخرة ١٤٣٢
١٩ مايو ٢٠١١



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المعاد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣١ ديسمبر

			إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
٧,٦٣٩,٦٩٧	٨١,٧٣٢,٣٢٢		٨	نقدية وشبه نقدية
-	٥٨,٤٥٥,٧١٩		(١٧)	استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٢٥٠,٠٠٠		(١٨)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١١٧,٩٧٩,١٩١	٢١٨,٢٠١,٢٩٩		١٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤١,٦٨٥,١٠٥	١١٢,٦٨٢,٠٣١		١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٥,٦٥٨,١٢١	٨٩,٤٦٥,٩٢٣		١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٧٢٥,٥٤٤	٢٤,٨٦٩,٩٧٥		١٣	نفاذ اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,٩٤٩,٢٠٠	١٧,٢٣٤,٦٧٩		١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٤,٠٧٩,٩٨٦	٥٤,٩٤٨,٢٥٥		٢٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣,٣٦١,٧١٥	٥,٩٣٣,٩١٤		١٥	ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٩,٩٣٨,٨٧٤	-			مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	٦٦٥,٧٧٤,١١٧			مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٤٥,٧٨٤,٢٢٤	٤٧,٨٦٩,٨١٤	٨	نقدية وشبه نقدية
٦٦,٢٧٥,٦٣٣	٣٩,٢٤٤,٣٨٧	٩	ودائع لأجل
١,٤٣٤,٨٨٥	١,٧٥١,٠٢٤	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٣,١٦٥,٧٩٤	٢٩,٥٣٦,٤٠١	(١٧)	استثمارات متاحة للبيع
-	٦,٠٥٤,١٥٧	(١٨)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٢,٦٨٣,٤٤٢		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	وديعة نظامية
١٩٦,٦٦٠,٥٣٦	١٦٧,١٣٩,٢٢٥		مجموع موجودات المساهمين
٥٤٠,٦٧٧,٩٦٩	٨٣٢,٩١٣,٣٤٢		مجموع الموجودات

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المعاد إصدارها (نتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بالريال السعودي

٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣١ ديسمبر

إيضاحات			مطلوبات عمليات التأمين
١٧,٧٠٢,٧٢١	٢٦,٩٦٣,٩٣٠		دزم وعمولات دانة
٤٧,٤٥٤,٣٥٤	١١١,٢٥٦,٧٥٥		دزم معيدي التأمين
١٤,٠٢٤,٨٣٥	٣٨,٣٦٠,١١٨	١٦	دانون ومساريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٧٢٨,٣٠٤	٩,٧٤٠,٧٦٩	١٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,١٨٩,١١٤	٢٦٣,٦٧٩,٩٥١	١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥٤,٥٣٤,٢٥٢	١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	١٢	مطالبات تحت التسوية
٢,٣٨٣,٨٥٣	١,٧٤٢,٥٥١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٩٧٠,١١٦		توزيعات الفائض المستحقة
-	٢٢,٦٨٣,٤٤٢		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	٦٦٥,٠١٨,٣٩٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

- ٧٥٥,٧١٩ (١٧)

فائض عمليات التأمين
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٣١٦,٣٠٥ ١,٠٩٤,٣٥١ ١٦
٢,٦٧١,٠٨١ ٤,٥٨٧,١٧٦ ٢١
٣٩,٩٣٨,٨٧٤ -
٤٢,٩٢٦,٢٦٠ ٥,٦٨١,٥٢٧

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
دانون ومساريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضربيه دخل مستحقة
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
مجموع مطلوبات المساهمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٢٣
(٤٦,٤٣١,١٩٧) (٣٩,٦٣١,٤١٧) (١٦٥,٤٧٣ ١,٠٨٩,١١٥ (١٧)
١٥٣,٧٣٤,٢٧٦ ١٦١,٤٥٧,٦٩٨

حقوق المساهمين
رأس المال
خسائر متراكمة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع حقوق المساهمين

١٩٦,٦٦٠,٥٣٦ ١٦٧,١٣٩,٢٢٥
٥٤٠,٦٧٧,٩٦٩ ٨٣٢,٩١٣,٣٤٢

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات
وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المترافق
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

إيضاحات	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٥٦٧,٧٣٤,٢٧٦	٢٦٩,٠٦٠,٠١٣	
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢١٥,٦٤٦,٨٠١)	(٧٤,٢٧٤,١٥٩)	
مصاريف تأمين فائض الخسارة	(٣,٢٥٢,٥٨٣)	(٣,٦١٥,٠٤٠)	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٤٨,٨٣٤,٨٩٢	١٩١,١٧٠,٨١٤	
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	(٨٨,٤٩٣,٩١١)	(٢٤,٩٥٤,٧٨٦)	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٦٠,٣٤٠,٩٨١	١٦٦,٢١٦,٠٢٨	
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٢٥٦,٩٣٢,٦٩٦)	(١٧٣,٨٨٠,٧٦٠)	
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة	١١٩,٧٦٢,٧٨٥	٥٥,١٧٦,٦٠٣	
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	(١١,٢٧٨,٧١٢)	(١٨,١٦٥,٢٧٥)	
صافي المطالبات المتبدلة	(١٤٨,٤٤٨,٦٢٣)	(١٣٦,٨٦٩,٤٣٢)	
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	(٣٢,٥٦٧,٧٧١)	(١٤,١٢٥,٨٥٣)	
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	١٣,٠٤٢,٢٦٨	٧,١٤٥,٩٢٠	
صافي نتائج الاكتتاب	٩٢,٣٦٦,٨٥٥	٢٢,٣٦٦,٦٦٣	
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٢,٩٣١,٩٨٨)	(٣٨,٨٥٦,٨٩٣)	
إيرادات أخرى	٢٦٦,٢٩٧	٣٠٠,١٧٥	
فائض / (عجز) عمليات التأمين	٩,٧٠١,١٦٤	(١٦,١٩٠,٠٥٥)	
حصة المساهمين من (الفائض) / العجز	(٨,٧٣١,٠٤٨)	١٦,١٩٠,٠٥٥	
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٩٧٠,١١٦	-	
الفائض الموزع	(٩٧٠,١١٦)	-	
الفائض المترافق في نهاية السنة	-	-	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها.

٢٠١٠

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين المعاد إصدارها
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

الإيرادات	ايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	-	٨,٧٣١,٠٤٨	-
دخل عمولات	٢,١٠٣,٦١٠	٣,٦٤٩,٦٠٦	٦٢٢,٩٥٧
ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع	٥٢٤,٢٢٦		
مجموع الإيرادات		١٢,٩٠٤,٨٨٠	٢,٧٢٦,٥٦٧

المصاريف

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	-	(١٦,١٩٠,٠٥٥)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٠	(٦٠١,٣٣٤)
اجمالي المصاريف		(١٦,٧٩١,٣٨٩)
صافي دخل / (خسارة) السنة	٢٦	(١٤,٠٦٤,٨٢٢)
ربح / (خسارة) السهم للسنة	٠,٥٧	(٠,٧٠)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها.

شركة التأمين العربية التعاونية
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة المعد إصدارها
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 بالريال السعودي

٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	١١,٤٢٩,٢٦٨	ايضاح	صافي دخل / (خسارة) السنة
(١٤,٠٦٤,٨٢٢)				دخل / (مصاريف) شاملة اخرى :
(٢,٦٧٧,٧٦٣)	(٤,٦٢٩,٤٨٨)	٢١		الزكاة وضريبة الدخل
٢٥٠,٥٨٩	١,٣٩٠,٦٣٥			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦,٤٩١,٩٩٦)	٨,١٩٠,٤١٥			اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعد إصدارها.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاد إصدارها
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريلال السعودي

التغير في القيمة

العوائد للاستثمارات

المجموع
المتحدة للبيع
الحسابات
رأس المال

الخسائر المتراكمة
المتحدة للبيع
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧٠,٨٢٤,١١١

١٤,٠٦٤,٨٢٢

٢,٦٧٧,٧٦٣

٥٩٧,٨٣٩

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

-

-

-

-

-

-

-

-

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صافي دخل السنة

الزكاة وضريرية الدخل

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتحدة للبيع

تحويلات إلى قائمة عمليات المساهمين المعاد إصدارها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صافي دخل السنة

الزكاة وضريرية الدخل

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتحدة للبيع

تحويلات إلى قائمة عمليات المساهمين المعاد إصدارها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صافي دخل السنة

الزكاة وضريرية الدخل

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتحدة للبيع

تحويلات إلى قائمة عمليات المساهمين المعاد إصدارها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تشكل الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

-	٩٧٠,١١٦
٤٢٨,٠٢٠	١,٢٧٤,٤٩٩
٢٣,٩٦٢	(١,٠٠٠)
٢,٩٢٨,٨٤٤	٢٥,٠٢٩,٠٢٥
٣,٣٨٠,٨٢٦	٢٧,٢٧٢,٦٤٠
٦,٣٥٢,٨١٧	(١٢٥,٢٥١,١٣٣)
٥,٦٤٩,٢٨٩	(٧٠,٩٩٦,٩٢٦)
(٤٨,٤٨١,٨٩٩)	(٢٣,٨٠٧,٨٠٢)
(٣,٤٦٢,٨٢٠)	(١٩,١٤٤,٤٣١)
(٧,٧٤٠,٤٦٢)	(٩,٢٨٥,٤٧٩)
(٨,٤٩٥,٢٩٩)	(٨٦٨,٢٦٩)
(٤٢,٠٨٦,٧٥٦)	٦٢,٦٢٢,٣١٦
(٥٤,١٤٨,٩٩٣)	٩,٢٦١,٢٠٩
٣٩,٣٥٤,١٧٩	٦٣,٨٠٢,٤٠١
٩,٩٦٨,٢٨٧	٢٤,٣٣٥,٢٨٣
٨٦١,٨٣٤	٦,٠١٢,٤٦٥
١٩,٣٥٠,٤٩٧	١٥٩,٤٩٠,٨٣٧
٦٦,٦٤٧,١٧٤	٣٥,٠٨٦,٥١٤
(١,٨٦٨,٥١٢)	(٦٤١,٣٠٢)
(١٤,٧٦٤,٨٣٨)	١٣٧,٨٨٨,٣٢٣
-	(٥٧,٧٠٠,٠٠٠)
-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
(١,١٦٧,٠٩٤)	(٣,٨٥٥,٠١٧)
١٢٠,٠٠٠	٩,٣١٩
(١,٠٤٧,٠٩٤)	(٦٣,٧٩٥,٦٩٨)
(١٥,٨١١,٩٣٢)	٧٤,٠٩٢,٦٢٥
٢٢,٤٥١,٦٢٩	٧,٦٣٩,٦٩٧
٧,٦٣٩,٦٩٧	٨١,٧٣٢,٣٢٢
-	٧٥٥,٧١٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات التسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

استهلاك

(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط وارصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين
ذمم وعمولات دائنة

ذمم معيدي التأمين

دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التغير في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة / المشتراء

النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

معاملات غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين المعد إصدارها
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
		١١,٤٢٩,٢٦٨	(١٤,٠٦٤,٨٢٢)
		(٥٢٤,٢٢٦)	(٦٢٢,٩٥٧)
		١٠,٩٠٥,٠٤٢	(١٤,٢٨٧,٧٧٩)
١,٧٦٩,٠٠٢		(٣١٦,١٣٩)	
(١,٤٧٦,٧٣١)		-	
(٦٥٠,٠٥٩)		٧٧٨,٠٤٦	
٤٢,٠٨٦,٧٥٦		(٦٢,٦٢٢,٣١٦)	
(٢,٩١١,٩٠٤)		(٢,٧١٣,٣٩٣)	
(٢٥٥,٠٥٠)		-	
٢٣,٨٧٤,٢٣٥		(٥٣,٩٦٨,٧٦٠)	
(٥٩,٠٠٦,٤٨٥)		(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	
-		(٦,٠٥٤,١٥٧)	
(٥٣,٧٧٥,٦٣٣)		٢٧,٠٣١,٢٤٦	
٢٧,١٤٩,٠٩٩		٥٧,٥٧٧,٢٦١	
(٨٥,٦٣٣,٠١٩)		٥٦,٠٥٤,٣٥٠	
(٦١,٧٥٨,٧٨٤)		٢,٠٨٥,٥٩٠	
١٠٧,٥٤٣,٠٠٨		٤٥,٧٨٤,٢٢٤	
٤٥,٧٨٤,٢٢٤		٤٧,٨٦٩,٨١٤	
٢٥٠,٥٨٩		١,٣٩٠,٦٣٥	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل / (خسارة) السنة
التعديلات لـ :

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة من / إلى عمليات التأمين

زكاة وضريرية دخل مدفوعة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

ودائع لأجل ، صافي

المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التغير في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

معاملات غير النقدية :

التغير في القيمة العادلة للإثمار المتاحة للبيع

٨

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية المعد إصدارها.

**شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها
٢٠١٠ ديسمبر ٣١**

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٨٦٥٥ ، الرياض ١١٣٢٣ ، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فنادق التأمين العام ، التأمين الصحي ، والحماية ، والادخار . تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية المعاد إصدارها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

أسس القياس

تعد القوائم المالية المعاد إصدارها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العائمة .

بيان الإنزام

أعدت القوائم المالية للشركة بواسطة الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية . وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحافظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين . تحفظ الشركة جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية المعاد إصدارها بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة.

٣ - توزيع الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ وقدره ٩,٧ مليون ريال سعودي . ووفقاً لذلك، تم تحويل ٩,٧٪ من ٩,٧ مليون ريال سعودي، والبالغ ٨,٧ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين لسنة بحيث يصبح الفائض المستحق المتبقى لحملة الوثائق ٩٧,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . أن الشركة بتصدّى توزيع هذا الفائض على حملة الوثائق .

٤ - التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير والتعديلات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد القوائم المالية المعاد إصدارها تتماشى مع سياسات السنة المالية السابقة، فيما عدا ما يلي :

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ٢٠٠٩ - معايير مختلفة.

لم ينبع عن تطبيق هذه المعايير المعدلة أي أثر جوهري على الأداء أو المركز المالي للشركة .

(ب) المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي لا يعتبر اتباعها إلزامياً بشأن هذه القوائم المالية المعاد إصدارها بعد . وقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمعايير الصادرة مؤخراً :

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية في عام ٢٠١٠ - معايير مختلفة (يبدأ سريانها بتاريخ ١ يناير ٢٠١١) .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - العرض: تصنيفات المسائل الحقيقة (يبدأ سريانها بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠) .

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الاصفاح عن الأطراف ذات العلاقة (المعدل لعام ٢٠٠٩) (يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١١) .

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية . (يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣) .

لا يتحقق بأن ينبع عن تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة أعلاه ، عند سريانها، أي أثر جوهري على القوائم المالية المعاد إصدارها ، لكنه سيؤدي إلى تعديل طريقة عرض وقياس القوائم المالية المعاد إصدارها .

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعه بشأن إعداد هذه القوائم المالية المعاد إصدارها :

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وشيكات برسم الإيداع والودائع لأجل والحسابات الجارية لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتاء .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات ، في الأصل ، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وأي انخفاض جوهري في القيمة . ويحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين / المساهمين المعاد إصدارها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات .

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي :

السنوات	
٤	تحسينات المباني المستأجرة
١٠	الأثاث والمفروشات
٥	المركبات
٥ - ٣	أجهزة الحاسوب الآلي والمعدات المكتبية

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع يتم اظهارها في تاريخ الشراء بالكلفة كجزء من استثمارات الشركة وبعد ذلك يتم اظهارها بالقيمة العادلة ما لم يتغير قيمتها العادلة . يتم اظهار التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، ويتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين / المساهمين المعاد إصدارها .

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتناها حتى تاريخ الاستحقاق ، بعد اقتناها ، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها . تتحسب التكلفة المطفأة بعد الاخذ بعين الاعتبار الخصم او العلاوة عند الشراء . يتم إثبات الارباح او الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين / المساهمين المعاد إصدارها عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات او انخفاض قيمتها .

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (نتمة)

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة نتائج عمليات التأمين / المساهمين المعاد إصدارها.

ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حاليا لأصل مالي مماثل.

ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي .

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقا للانظمة الزكوية والضريبية السعودية ، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام بينما يتم تحويل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير السعوديين.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقا لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقود عملهم . يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها. 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.

دخل عمولات

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

الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمة المستلمة ، سواء قدمت لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى ان يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال . ونظرا لخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم اجراء مثل هذا التحويل .

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ، ويمكن قياسها بشكل موثق به . لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية .

تاريخ التداول

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

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في ذلك التاريخ . تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين / المساهمين المعاد إصدارها.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويرجع صافيها في قائمة المركز المالي المعاد إصدارها عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نيه لتصوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي او بيع الموجودات وتسييد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين / المساهمين المعاد إصدارها إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية sarie المفعول.

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاصة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين sarie المفعول.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأساط المكتسبة ودخل العمولات (تتمة)

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفاءها بطريقة القسط الثابت على فترة عقود إعادة التأمين.
تظهر أقساط التأمين المحفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير
مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية :
• عدد الأيام الفعلية لكافحة فنات التأمين الأخرى .
• بالنسبة للشحن البحري ، فإن الأقساط غير المكتسبة تمثل الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة
المالية الحالية .

أقساط التأمين المدينة

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

إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة
المركز المالي المعاد إصدارها ، سواء تم التبليغ عنها أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير
المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها على أساس تغير كل حاله على حده . كما يجب مخصص ،
وفقاً لتغيرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز
المالي المعاد إصدارها. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها والمدفوعة والمخصصات المجنبة في السنة
اللاحقة في حساب الإكتتاب ل تلك السنة . لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتطرق
سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتคาด عليها. وإذا ما تبين من التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (نافساً تكاليف الاكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين ، ويجنب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها ، بطريقة مماثلة للأقساط غير المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

إعادة التأمين

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

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

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
إعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

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

عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين جزءاً كبيراً من مخاطر التأمين الناتجة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الكبرى بأنها تمثل إمكانية دفع تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه.

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.

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات، وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند انتهاء العمل بتاريخ قائمة المركز المالي المعد إصدارها. وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء / المعاملين في أسواق المال.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
القيم العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على استخدام أحدث معاملات تحت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية لأداء مالية أخرى مشابهة لها تقريباً، و/أو على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارية، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لموجودات مالية مماثلة.

المعلومات القطاعية

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

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

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

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

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (نتمة)

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القائمة.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقيير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقيير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقييراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها. إن الطرق الفنية المتتبعة من قبل الإدارة في تقيير تكاليف المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

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

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
٢٠١٠ ديسمبر

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكليف الاكتتاب المؤجلة

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

٧- إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩ ، كما قامت الشركة بإبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي المطلوبات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية العالمية (ش.م.ب.م) وشركة التأمين الأردنية في المملكة العربية السعودية (العمليات) . وبناءً على ذلك ، تم تقديم دراسة مالية (تضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي . وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها للشركاتتين المنكوتين أعلاه بتاريخ ٢٢ نوڤمبر ٢٠٠٨ (الموافق ٢٩ كانون الثاني ٢٠٠٩) .

انعقدت الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٠٩ وتمت الموافقة على شراء المحفظتين التأمينيتين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية العالمية (ش.م.ب.م) وشركة التأمين الأردنية في المملكة العربية السعودية كما في ١ يناير ٢٠٠٩ . حصلت الشركة على الموافقة النهائية لنقل المحفظتين التأمينيتين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١١ .

تضمنت القوائم المالية المعاد إصدارها المرفقة الموجودات والمطلوبات المشتراء طبقاً للاتفاقية المنكورة أعلاه كما يلي:

القيمة العدالة المعترف بها بتاريخ التحويل			الموجودات
المجموع	شركة التأمين العربية العالمية	شركة التأمين الأردنية	نقدية وشيء تقدية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	أسطول ورسدة تأمين مدينة
٢٣,٤٥١,٦٢٩	٥,٠٢٢,٠١٠	١٨,٤٢٩,٦١٩	حصة معيدي التأمين من الأصول غير المكتسبة
١٢٧,٢٦,٥٥٢	٦,٧٣٤,١١١	١٢٠,٨٨٥,٩٤١	حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
٤٧,٣٢٤,٣٩٤	١,٣٢٥,٨١٤	٤٦,٠٠٠,٥٨٠	مصاريف ملحوظة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,١٧٢,٢٢٢	٩٥٩,٦٩٢	١٦,٢١٦,٥٣٠	مبلغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٢,٨,٧٣٨	٥٩,٠٠٠	١٢٩,٧٣٨	تكليف لكتاب موجلة
٤,٢٤١,٧٣	-	٤,٢٤١,٠١٣	متطلبات ومتغيرات ، صافي
٢,٢٦٢,٧٢٤	-	٢,٢٦٢,٧٢٤	مجموع الموجودات
٦١٨,٧٧١	١٦٩,٣٩٣	٤٤٩,٣٧٨	المطلوبات
٢٢٢,٠٠٠,٧٤٣	١٣,٩١,٨٢٠	٢٠,٨,٦٤٤,٥٢٣	نهم وصوات دالة
			نهم معيدي التأمين
٧١,٨٥١,٧١٤	٤٠,٣,٨٠٠	٧١,٤٤٧,٩١٤	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٨,١٠٠,١٧٥	٥٦,٤٥١	٨,٠٤٣,٧٧٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٤٤٨,٠٤٩	-	٢,٤٤٨,٠٤٩	أصول تأمين غير مكتسبة
٢,٨٦٦,٥٧٠	-	٢,٨٦٦,٥٧٠	مطلوبات تحت التسوية
٨٤,٤٨٢,٦١٨	٥,٦١٧,٣٤٤	٧٩,٢٢٦,٧٧٤	دلتون ورصاص ملحوظة ومطلوبات أخرى
٨٧,٨٨٧,٧٨	٥,٠٧٨,٣٧٠	٨٧,٨,٨,٧٧٨	مكملات نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٥٦,٥٤٨	٣٠,٥,٠١٦	٣,٧٥١,٠٣٢	مجموع المطلوبات
٤,٢٦٧,٣٦٥	٤,١٧٧,٨١٤	١١٤,٥٥١	صافي المطلوبات
٢٦٦,٣٤٦,٠١٧	١٥,٥٩٩,٢٩٥	٢٥,٠٧٦,٧٧٢	
(٤٣,٧٩,٠٧٤)	(١,٦٨٨,٤٧٥)	(٤٢,١,٢,١٩٩)	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (نهاية)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

- ٨ النقدية وشبها النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

بالريال السعودي		٢٠٠٩	٢٠١٠	
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
٥,١٣٣	١٥٩,٣٧٠	-	٣٥,٩٤٧	نقد في الصندوق
٤٧١,١٤٦	-	-	٩٨٧,٦٠٤	شيكات برسم الإيداع
١٠,١٦٦,٨٧٣	-	٤٧,٨٦٩,٨١٤	٣٤,١٢١,٩٥٥	ودائع لأجل
٣٥,١٤١,٠٧٢	٧,٤٨٠,٣٢٧	-	٤٦,٥٨٦,٨١٦	حسابات جارية لدى البنوك
٤٥,٧٨٤,٢٢٤	٧,٦٣٩,٦٩٧	٤٧,٨٦٩,٨١٤	٨١,٧٣٢,٣٢٢	

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٣,٨٠ % سنويًا (٢٠٠٩ : ٧,٥٠ %).

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

- ٩ الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتاتها الأصلي ، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٩٨ % سنويًا (٢٠٠٩ : ٢,٦٣ %)

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها.

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (نهاية)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

- ١- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

بالريال السعودي	
٢٠٠٩	٢٠١٠
١٣٦,٦١٦,٨٧١	٢٦١,٧٦٣,٠٦٥
(١٨,٦٣٧,٦٨٠)	(٤٣,٥٦١,٧٦٦)
١١٧,٩٧٩,١٩١	٢١٨,٢٠١,٢٩٩

أقساط وأرصدة تأمين مدينة
نافقاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة		بالريالات السعودية	
متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم	المجموع
١٦٥,٠٢٧,٤٤٥	٢٨,٧١٩,٨٥٨	٦٨,٠١٦,١٦٢	٢٦١,٧٦٣,٠٦٥
٤٥,٤٥٢,١٨٢	١٣,٤٢١,١٧٤	٧٧,٧٤٣,٥١٥	١٣٦,٦١٦,٨٧١

٢٠١٠
٢٠٠٩

تناقض الأقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية . لا تتضمن الأقساط المدينة أية مبالغ مستحقة بالعملات الأجنبية . تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً . لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٧٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ١٠٪ عملاء ١٩٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٩ : ٢٠١٠ : ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) .

توقع الشركة ، وبناءً على الخبرة السابقة ، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل . ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة ، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات .

- ١١- الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريال السعودي	
٢٠٠٩	٢٠١٠
٨٤,٨٨٣,٦١٧	١٠٤,١٨٩,١١٤
١٠٤,١٨٩,١١٤	٢٦٣,٦٧٩,٩٥١
١٩,٣٠٥,٤٩٧	١٥٩,٤٩٠,٨٣٧
٤٧,٣٣٤,٣٩٤	٤١,٦٨٥,١٠٥
٤١,٦٨٥,١٠٥	١١٢,٦٨٢,٠٣١
٥,٦٤٩,٢٨٩	٧٠,٩٩٦,٩٢٦
٢٤,٩٥٤,٧٨٦	٨٨,٤٩٣,٩١١

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة / المشترأة (إيضاح ٧)
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، إجمالي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في
بداية السنة / المشترأة (إيضاح ٧)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد (إصدارها) (نهاية)
٢٠١٠ ديسمبر

- ١٢ - المطالبات

بالريال السعودي			
٢٠١٠			
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	٢٠٩٦
١٣٧,١٦٩,٩١١	(١١٩,٧٦٢,٧٨٥)	٢٥٦,٩٣٢,٦٩٦	مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
(١٣,٧٢٧,٧٠٤)	٢٨,٢٦٤,٦٢٨	(٤١,٩٩٢,٣٣٢)	مطالبات مجانية خلال السنة
٢٥,٠٠٦,٤١٦	(٥٢,٠٧٢,٤٣٠)	٧٧,٠٧٨,٨٤٦	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
١٤٨,٤٤٨,٦٢٣	(١٤٣,٥٧٠,٥٨٧)	٢٩٢,٠١٩,٢١٠	المطالبات المتکدة خلال السنة
٧٩,٣٦٥,٦٧٢	(٥١,٩٠٩,٠٨٣)	١٣١,٢٧٤,٧٥٥	مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
٩,٥١٠,٤٥٩	(١٣,٧٤٩,٠٣٨)	٢٣,٢٥٩,٤٩٧	متکدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير
٨٨,٨٧٦,١٣١	(٦٥,٦٥٨,١٢١)	١٥٤,٥٣٤,٢٥٢	
٧١,٦٥٠,١٧١	(٣٣,١٥٨,٨٤٥)	١٠٤,٨٠٩,٠١٦	مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
٢٨,٥٠٤,٦٧٢	(٥٦,٣٠٧,٠٧٨)	٨٤,٨١١,٧٥٠	متکدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر
١٠٠,١٥٤,٨٤٣	(٨٩,٤٦٥,٩٢٣)	١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	
١١,٢٧٨,٧١٢	(٢٣,٨٠٧,٨٠٢)	٣٥,٠٨٦,٥١٤	

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

بالريال السعودي			
٢٠٠٩			
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	٢٠٠٨
١١٨,٧٠٤,١٥٧	(٥٥,١٧٦,٦٠٣)	١٧٣,٨٨٠,٧٦٠	مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
١٥,٣٢١,١٥٤	(٣٤,٧٣٢,٨٦١)	٥٠,٠٥٤,٠١٥	مطالبات مجانية خلال السنة
٢,٨٤٤,١٢١	(١٣,٧٤٩,٠٣٨)	١٦,٥٩٣,١٥٩	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
١٣٦,٨٦٩,٤٣٢	(١٠٣,٦٥٨,٥٠٢)	٢٤٠,٥٢٧,٩٣٤	المطالبات المتکدة خلال السنة
(٦٧,٠٣٨,٢٨٨)	١٧,١٧٦,٢٢٢	(٨٤,٢١٤,٥١٠)	مطالبات تحت التسوية مشترأة (إيضاح ٧)
(٣,٦٧٢,٥٦٨)	-	(٣,٦٧٢,٥٦٨)	متکدة وغير مبلغ عنها مشترأة (إيضاح ٧)
(٧٠,٧١٠,٨٥٦)	١٧,١٧٦,٢٢٢	(٨٧,٨٨٧,٠٧٨)	

بالريال السعودي			
٢٠٠٨			
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	٢٠٠٧
٧٩,٣٦٥,٦٧٢	(٥١,٩٠٩,٠٨٣)	١٣١,٢٧٤,٧٥٥	مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
٩,٥١٠,٤٥٩	(١٣,٧٤٩,٠٣٨)	٢٣,٢٥٩,٤٩٧	متکدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر
٨٨,٨٧٦,١٣١	(٦٥,٦٥٨,١٢١)	١٥٤,٥٣٤,٢٥٢	
١٨,١٦٥,٢٧٥	(٤٨,٤٨١,٨٩٩)	٦٦,٦٤٧,١٧٤	

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (نتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

- ١٣ - تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

بالي ريال السعودي		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
-	٥,٧٢٥,٥٤٤	الرصيد في ١ يناير
٢,٢٦٢,٧٢٤	-	تكاليف إكتتاب مؤجلة مشتراء (إيضاح ٧)
١٧,٥٨٨,٦٧٣	٥١,٧١٢,٢٠٢	تكاليف إكتتاب متکبدة خلال السنة
(١٤,١٢٥,٨٥٣)	(٣٢,٥٦٧,٧٧١)	تكاليف إكتتاب محملة للسنة
٥,٧٢٥,٥٤٤	٢٤,٨٦٩,٩٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

- ١٤ - المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالي ريال السعودي		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
عمليات التأمين المساهمون	عمليات التأمين المساهمون	
- ٣,١٤٦,٨٠٧	- ١٢,٢٤٤,٣١٠	رسوم إدارة مطالبات مدفوعة مقدماً
- ٤٩٥,٥٤٤	- ١,٦٨٥,٣٩٧	أتعاب مجلس الضمان الصحي مؤجلة
- ٥٣٥,٤٢٨	- ١,٠٨٦,٩٣٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
٨٩٤,٨٨٥	١,٢١١,٠٢٤	دفعه مقدمة مقابل شراء برنامج
٥٤٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	حاسب آلي
١,٤٣٤,٨٨٥	٧,٩٤٩,٢٠٠	نعم موظفين
	١,٧٥١,٠٢٤	عمولات مستحقة
	١٧,٢٣٤,٦٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

- ١٥ - الممتلكات والمعدات ، صافي

المجموع	أجهزة الحاسوب الآلي والمعدات المكتبية	المركبات	الاثاث والمفروشات	تحصينات المباني المستأجرة	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٠٠,١٦	٧١٠,٢٨٣	٣٠٤,٧٨٠	١,٦٤٣,٦٠٨	١٤١,٤٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٦١٨,٧٢١	١٠٣,١١٩	٩٧,٧٢٤	١٧٥,٢٠٥	٢٤٢,٦٧٣	المشتراة (إيضاح ٧)
٢٩٤,٠٠٦	١٢٠,٩٥٢	١٠٠,٠٠٠	٧٣,٠٥٤	-	الإضافات خلال السنة
٦٧١,٤٤٩	٤٦٧,٩٣٤	(١٤٢,٠٠١)	(٦٥,٥٥١)	٤١١,٠٦٧	تعديلات خلال السنة
(١٧٩,٦١٣)	(١٢,٦١٣)	(١٦٧,٠٠٠)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٤,٢٠٤,٦٦٩	١,٣٨٩,٦٧٥	١٩٣,٥٠٣	١,٨٢٦,٣١٦	٧٩٥,١٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣,٨٥٥,٠١٧	٣,٢٢٥,٧١٥	-	٦٢٢,٣٠٢	٧,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(٨,٣١٩)	(٦,٨٠٠)	-	(١,٥١٩)	-	الاستبعادات خلال السنة
٨,٠٥١,٣٦٧	٤,٦٠٨,٥٩٠	١٩٣,٥٠٣	٢,٤٤٧,٠٩٩	٨٠٢,١٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الممتلكات المتراكمة					
٦٥٢,٢٢٤	٣٠٢,٠٢٦	٧٣,٥٤٩	٢٢٣,٣٥٦	٤٣,٢٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٤٢٨,٠٢٠	١٨٩,٨٩٤	٤٩,٨٠٠	١٧٤,١٨٣	١٤,١٤٣	المحمل للسنة
(٢٠١,٦٣٩)	٩٦,٧٠٠	(٤٤,٢٧٧)	(٢٤٤,٤١١)	(٩,٦٥١)	تعديلات خلال السنة
(٣٥,٦٥١)	(٢,٢٠١)	(٣٣,٤٠٠)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٨٤٢,٩٥٤	٥٨٦,٣٦٩	٤٥,٦٧٢	١٦٣,١٢٨	٤٧,٧٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٢٧٤,٤٩٩	٨٨٢,٠٤٤	٤٧,٥٥٦	٣٢٨,٥٧٠	١٦,٣٢٩	المحمل للسنة
٢,١١٧,٤٥٣	١,٤٦٨,٤١٣	٩٣,٢٢٨	٤٩١,٦٩٨	٦٤,١١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
صفى القيمة الفترية					
٥,٩٣٣,٩١٤	٣,١٤٠,١٧٧	١٠٠,٢٧٥	١,٩٥٥,٤٠١	٧٣٨,٠٦١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣,٣٦١,٧١٥	٨٠٣,٣٠٦	١٤٧,٨٣١	١,٦٦٣,١٨٨	٧٤٧,٣٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (نهاية)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

- ١٦ الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

بالي ريال السعودي					
	٢٠٠٩	المساهمون	عمليات التأمين		٢٠١٠
-	٧,٧٤٧,١٠٩	-	-	٢٩,٤٩٩,٠٩٧	مستحق لموردين
-	١,٩٦١,٨٥٥	-	-	١,٠٢٦,٥٠٦	أتعاب مهنية
-	٨٥٢,٨٥٣	-	-	٣,٢٢٤,٨٢٠	مستحقات مجلس الضمان الصحي
-	٥٢٤,٦١٣	-	-	١,١٤٦,٩٤٥	مصاريف تذاكر واجازات
-	٤٠٩,٩٦٦	-	-	٤٣٦,٥٨٨	مكافآت موظفين
-	-	-	٦٠١,٥٤٠	-	مكافآت مجلس الإدارة
٣١٦,٣٠٥	٢,٥٢٨,٤٣٩		٤٩٢,٨١١	٣,٠٢٦,١٦٢	آخرى
٣١٦,٣٠٥	١٤,٠٢٤,٨٣٥		١,٠٩٤,٣٥١	٣٨,٣٦٠,١١٨	

- ١٧ الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين

استثمارات في صناديق استثمارية	استثمارات في محفظة أسهم محلية	القيمة العادلة (متداولة) ٣١ ديسمبر	محلية (متداولة)	ريال سعودي ريال سعودي
-	-	-	-	-
٥٧,٧٠٠,٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠	٤٧,٧٠٠,٠٠	٤٧,٧٠٠,٠٠	٤٧,٧٠٠,٠٠
٧٥٥,٧١٩	٦٠٠,٠٢٣	١٥٥,٦٩٦	٦٠٠,٠٢٣	٦٠٠,٠٢٣
٥٨,٤٥٥,٧١٩	١٠,٦٠٠,٠٢٣	٤٧,٨٥٥,٦٩٦	١٠,٦٠٠,٠٢٣	١٠,٦٠٠,٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إضافات خلال السنة

التغير في القيمة العادلة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٧٥٥,٧١٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : لا شيء ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي المعاد إصدارها .

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(ا) عمليات التأمين (تتمة)

أ - ١) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

<u>بالريال السعودي</u>	
<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>
-	٤٧,٨٥٥,٦٩٦
-	١٠,٦٠٠,٠٢٣
-	٥٨,٤٥٥,٧١٩

بنوك ومؤسسات مالية
شركات
الإجمالي

أ - ٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

<u>بالريال السعودي</u>	
<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>
-	٤٧,٨٥٥,٦٩٦
-	١٠,٦٠٠,٠٢٣
-	٥٨,٤٥٥,٧١٩

" + " إلى " + " جودة الائتمان غير متاحة
الإجمالي

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" للاستثمارات أو المصدر إذا كانت الاستثمارات غير مصنفة.

أ - ٣) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير)

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقدير أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
(ا) عمليات التأمين (تتمة)

١ - تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة :

باليار المسعودي					
٢٠٠٩		٢٠١٠			
الإجمالي	الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
-	٤٧,٨٥٥,٦٩٦	-	-	-	٤٧,٨٥٥,٦٩٦
-	١٠,٦٠٠,٠٢٣	-	-	-	١٠,٦٠٠,٠٢٣
-	٥٨,٤٥٥,٧١٩	-	-	-	٥٨,٤٥٥,٧١٩

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق لستمارية
محفظة أسهم
اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

ب) عمليات المساهمين

القيمة العادلة	استثمارات في اسهم صناديق استثمارية	استثمار في محفظة سندات	استثمارات في شركات محلية واخري غير محلية	القيمة العادلة
٣١ ديسمبر	(غير متداولة)	(متداولة)	(متداولة)	٣١ ديسمبر
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١,٠٣٢,٧٠١	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	٢٩,١٠٩,٦٢٤
٥٩,٠٠٦,٤٨٥	-	٥,٦٢٨,٠٠٠	٥٣,٣٧٨,٤٨٥	٢٠٠٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١٦٥,٤٧٣	-	٢٧,٧٩٥	١٣٧,٦٧٨	إضافة خلال السنة
(٢٧,٠٣٨,٨٦٥)	-	-	(٢٧,٠٣٨,٨٦٥)	التغير في القيمة العادلة
٦٣,١٦٥,٧٩٤	١,٩٢٣,٠٧٧	٥,٦٥٥,٧٩٥	٥٥,٥٨٦,٩٢٢	استبعادات خلال السنة
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٠٨٩,١١٥	-	٣١٩,١٦٦	٧٦٩,٩٤٩	إضافات خلال السنة
(٥٧,٢١٨,٥٠٨)	-	-	(٥٧,٢١٨,٥٠٨)	التغير في القيمة العادلة
٢٩,٥٣٦,٤٠١	١,٩٢٣,٠٧٧	٥,٩٧٤,٩٦١	٢١,٦٣٨,٣٦٣	استبعادات خلال السنة

٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
إضافة خلال السنة
التغير في القيمة العادلة
استبعادات خلال السنة
٢٠٠٩ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
إضافات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة
استبعادات خلال السنة
٢٠٠٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

يتم إظهار التغير المترافق في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,٠٨٩,١١٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١٦٥,٤٧٣) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي المعاد إصدارها.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (نتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (نتمة)

(ب) عمليات المساهمين (نتمة)

يمثل الاستثمار في أسهم شركة محلية والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١,٩ مليون ريال سعودي) ، استثمارات في حقوق ملكية راس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٦٧,٦٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٦٧,٦٩ %) . ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة ، فقد تم قيد الاستثمار بالكلفة بعد تأكيد الإدارة من عدم وجود أي انخفاض.

ب - ١) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

بالريال السعودي		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٦١,٢٤٢,٧١٧	٢٧,٦١٣,٣٢٤	بنوك ومؤسسات مالية
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	شركات
٦٣,١٦٥,٧٩٤	٢٩,٥٣٦,٤٠١	الإجمالي

ب - ٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥,٦٥٥,٧٩٥	٥,٩٧٤,٩٦١	" - أ " إلى " + "
٥٥,٥٨٦,٩٢٢	٢١,٦٣٨,٣٦٣	" - أ " إلى " + "
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	جودة الائتمان غير متاحة
٦٣,١٦٥,٧٩٤	٢٩,٥٣٦,٤٠١	الإجمالي

يتم استخدام درجات التصنيف المتتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" للاستثمارات أو المصدر إذا كانت الاستثمارات غير مصنفة.

ب - ٣) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير)

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقدير آخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (نتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (نتمة)
ب) عمليات المساهمين (نتمة)

أ - ٣) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (نتمة)

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

بالريال السعودي				
٢٠١٠				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٢١,٦٣٨,٣٦٣	-	-	٢١,٦٣٨,٣٦٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٩٧٤,٩٦١	-	-	٥,٩٧٤,٩٦١	صناديق استثمارية
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	محفظة سندات وأخرى
٢٩,٥٣٦,٤٠١	١,٩٢٣,٠٧٧	-	٢٧,٦١٣,٣٢٤	أسهم
				اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريال السعودي				
٢٠٠٩				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٥,٥٨٦,٩٢٢	-	-	٥٥,٥٨٦,٩٢٢	الاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٦٥٥,٧٩٥	-	-	٥,٦٥٥,٧٩٥	صناديق استثمارية
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	محفظة سندات وأخرى
٦٣,١٦٥,٧٩٤	١,٩٢٣,٠٧٧	-	٦١,٢٤٢,٧١٧	أسهم
				اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

١٨ - الاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق

أ) عمليات التأمين

٢٠٠٩	٢٠١٠	سندات شركات
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢,٢٥٠,٠٠٠	

جميع السندات أعلى درجة ومصنفة (أ / أ) حسب وكالة ستاندرد آند بورز ، بلغ معدل سعر الفائدة ٣٪ . يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠١٥ . تظهر السندات في قائمة المركز المالي المعاد إصدارها بالقيمة المطافأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

ب) عمليات المساهمين

٢٠٠٩	٢٠١٠	سندات مؤسسات مالية وحكومية
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٦,٠٥٤,١٥٧	

جميع السندات أعلى درجة ومصنفة (أ / أ) حسب وكالة ستاندرد آند بورز ، بلغ معدل سعر الفائدة ٤,٢٪ سنوياً . يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠١٥ . تظهر السندات في قائمة المركز المالي المعاد إصدارها بالقيمة المطافأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تنمية)
٢٠١٠ ٣١ ديسمبر

- ١٩ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بالي ريال السعودي	
٢٠٠٩	٢٠١٠
-	٣,٧٢٨,٣٠٤
٢,٨٦٦,٤٧٠	-
٨,٠٠٧,٧٥٤	١٩,٠٥٤,٧٣٣
(٧,١٤٥,٩٢٠)	(١٣,٠٤٢,٢٦٨)
٣,٧٢٨,٣٠٤	٩,٧٤٠,٧٦٩

في ١ يناير
عمولات غير مكتسبة مشترأة (ايضاح ٧)
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

- ٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية

بالي ريال السعودي			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين
-	٢٣,٢١٨,١١٠	-	٣٠,٨٨٦,٣٤٨
-	٢,٩٢٨,٨٤٤	-	٢٥,٠٢٩,٠٢٥
-	٣,٩٧٧,٤٩٨	-	١٣,١٩٢,٢٦٩
٣٠٦,٩٤٢	١,١٦٦,٦٢١	١٥٣,٤٧١	١,٦٤٠,٧٢٢
-	٦٠٣,٠٤١	-	١,٤٩١,٤٨٣
-	٤٢٨,٠٢٠	-	١,٢٧٤,٤٩٩
-	٧٧٤,٣١٠	-	١,٠٧٣,٦١٦
-	١١٨,٥٢١	-	١,٠٢٤,٤٧٥
-	٢,١٨٣,٤٢١	١٢٥,٠٠٠	٩٠٨,٧١٥
-	٨٧٤,٠١٦	-	٦٣٧,٠٧٥
-	١٩٣,٧١٤	-	٤٧٢,٠٢٠
٢٨٢,٥٧٧	-	١,٠٠٥,٤٥٣	-
١١,٨١٥	٢,٣٩٠,٧٧٧	١٩١,٦٨٨	٥,٣٠١,٧٤١
٦٠١,٣٣٤	٣٨,٨٥٦,٨٩٣	١,٤٧٥,٦١٢	٨٢,٩٣١,٩٨٨

تكاليف موظفين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
تكاليف إشراف ورقابة
إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
استهلاك (ايضاح ١٥)
اتصالات
دعابة واعلان
أتعاب قانونية ومهنية
سفر واقامة
مصاليف تأمين
مكافآت ومصاليف مجلس الإدارة
آخرى

- ٢١ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٣٨٣,٨٥٣	١,٧٤٢,٥٥١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٤,٠٦٤,٨٢٢)	٤٠,٢٠٤,٢٦٣	دخل / (خسارة) السنة المعدلة
(٣,٣٦١,٧١٥)	(٥,٩٣٣,٩١٤)	ممتلكات ومعدات ، صافي
(١,٩٢٣,٠٧٧)	(١٢,٥٢٣,١٠٠)	استثمارات متاحة للبيع
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٢٦,٧٨٣,٣٩٠)	(٤٦,٤٣١,١٩٧)	خسائر متراكمة
<u>١٥٦,٢٥٠,٨٤٩</u>	<u>١٥٧,٠٥٨,٦٠٣</u>	وعاء الزكاة
		الزكاة للسنة

ت تكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي :

حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء
الزكاة بواقع % ٦٨,٦٠
الزكاة للسنة بواقع % ٢,٥

ب) ضريبة الدخل

ت تكون ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي :

حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة المعدل
بواقع % ٣١,٤٠
ضريبة الدخل بواقع % ٢٠

الزكاة وضريبة الدخل للسنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٩,٤٦٨,١٠٤	
-	١,٨٩٣,٦٢١	
<u>٢,٦٧٩,٧٠٢</u>	<u>٤,٥٨٧,١٧٦</u>	

**شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١**

٢١ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	المخصص بدلاً عن المحمل للسنة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٩٥٥,٢٢٢	٢,٦٧١,٠٨١	
٢,٦٧١,٠٨١	٤,٥٨٧,١٧٦	
٦,٦٨٢	٤٢,٣١٢	
(٢,٩١١,٩٠٤)	(٢,٧١٣,٣٩٣)	
٢,٦٧١,٠٨١	٤,٥٨٧,١٧٦	

٢٠٠٩	٢٠١٠	نقص في مخصص سنوات سابقة المدفوع خلال السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٩٥٥,٢٢٢	٢,٦٧١,٠٨١	
٢,٦٧١,٠٨١	٤,٥٨٧,١٧٦	
٦,٦٨٢	٤٢,٣١٢	
(٢,٩١١,٩٠٤)	(٢,٧١٣,٣٩٣)	
٢,٦٧١,٠٨١	٤,٥٨٧,١٧٦	

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠١٠ عن عمليات المساهمين لمصلحة الزكاة والدخل ولم تستلم الربط النهائي بعد .

٢٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

أ) عمليات التأمين

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٥,٧١١,٧٤٤	٢١,٤٣٤,٦٩٧	- نقاط التأمين	- شركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٧٦,٠٦٤	٩,٧٢٦,٩٤٤	- مطالبات مدفوعة	- أعضاء مجلس إدارة الشركات التي يمتلكونها
٢٣,٧٥٢,٦٠٥	٢٨,٤٥٨,٤٧٧	- نقاط التأمين	- شركة التأمين العربية
١٤,٢٢٨,٣٣٦	٥١,٣٣٦,٩٢١	- مطالبات مدفوعة	- مبالغ مستحقة من مساهم عن شراء الموجودات والمطلوبات (يوضح ٧)
٤٢,١٠٢,١٩٩	-		- لرصدة أخرى منقولة
١,٧٩٤,٠١٣	-		- مداد مقابل مطالبات
(٧,٥١٠,٠٠٠)	(٢١,٩٩٩,٧٣٠)		- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية
٥,٩٣٦,١٧٧	٢٢,١٤٤,٨٧١		- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة
٢,٦٢٠,٩١٣	٩٤٤,٠٨٧		- شركة التأمين الأردنية
١,٦٨٨,٤٧٥	-		- مبالغ مستحقة من مساهم عن شراء الموجودات والمطلوبات - (يوضح ٧)
٢,٠٣٧,٠٢١	١٢٩,٠٣٦		- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية
٥٠٣,٥٤٠	١٦,٣٥٩		- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين الأردنية عن الشركة

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها (تتمة)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٦٤٥,١٧١	٤,٠٢٨,٤٣٩
١٢,٦٧٤,٧٨٥	١٢,٨٨١,٦٦٤
٥١,٨٣٠,٩١٧	٥٢,٣١٣,١٥٥
٢,٢٤٩,٠٦٩	٢,٦٣٥,١٠٠

شركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
أعضاء مجلس إدارة الشركات التي يمثلونها
شركة التأمين العربية
شركة التأمين الأردنية

ب) عمليات المساهمين

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً تعويضات مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة :

بالريال السعودي	٢٠٠٩	٢٠١٠
٢,٤٧٤,١٧٩	٣,٣٠٠,٧٨٢	

مزایا قصيرة الأجل وتعويضات أخرى

- ٤٣ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون ريال سعودي، ويكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ١٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، (وتمثل ٦٠% من الاسهم في رأس المال). أما الاسهم المتبقية البالغة ٨ ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور .

- ٤٤ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

-٢٥

القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقية وشبكة النقية، والودائع لأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدينين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقييد بالتكلفة .

-٢٦

ربح / (خسارة) الأسهم

تم احتساب ربح / (خسارة) الأسهم للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح / (خسارة) السنة على عدد الاسهم العادي المصدرة بها والمقدرة في نهاية السنة وبالنسبة ٢٠ مليون سهم .

-٢٧

تعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين ، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مبني الشركة ١,٩٣٠,١٤٧ ريال سعودي (٢٠٠٩ : ١,٥٩٤,٨٣٤ ريال سعودي) ، و تستحق السداد بقسط سنوي واحد للسنة المقبلة .

ج) التزامات رأسمالية

لا يوجد على الشركة التزامات رأسمالية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ .

-٢٨ المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصروفات العمومية والإدارية ، والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية .

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقية وشبه النقية ، والاستثمارات المتاحة للبيع ، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ، والمتلكات والمعدات ، صافي ، والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين على القطاعات التشغيلية .

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات الدائنة ، وننم معيدي التأمين ، والدائون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية .

بيانات حول القوائم المالية المعدل [إصدارها (ستة)]
٢٠١٣١ ديسمبر

٤٦٨ - المعلومات القطاعية (ستة)

القطاعات التشغيلية

بيانات المدورة

المجموع

الأخرى

التأمين الصحي

المجموع	الأخرى	بيانات المدورة	المجموع
٧٠,٨٣٠,٧١٠	١٨٥,٣٧٦,٥٠٠	٣١١,٥٣٧,٥٦٥	٥٦٧,٧٣٤,٢٧٦
(٥٤,٥٨٩,٩١٢)	(٢,٥٧٥,٥٠٠)	(١٥٨,٤٨١,٢٨٩)	(٢١٥,٦٤٦,٨٠١)
(٣٢٩,٨٥٢)	(٢,٩١٣,٣٣١)	-	(٣٢٥,٢٥٣)
١٥٩١١,٤٩٦	١٧٩,٨٧٧,١٢٠	١٥٣,٠٤٦,٢٧٦	٣٤٨,٨٣٤,٨٩٢
(٣١٨,١,٩٠)	(٢١,٦٤٦,٥٨٩)	(٦٣,٦١٥,٤٢٢)	(٨٨,٤٩٣,٩١١)
١٢٠,٣٤٠,٩٨١	١٥٨,٣٣٠,٥٣١	٨٩,٣٨٠,٨٥٤	٢٦٠,٣٤٠,٩٨١
(٢٥٦,٩٣٢,٦٩٦)	(٤٤,٦٣٧,٥٥٧)	(١٠١,٣٥١,٧٥٩)	(١١٩,٧٦٢,٧٨٥)
(٤٠,٨٩٥,٨٠٢)	(٦,٤٤٢,٤٣٣)	٧٢,٤٢٤,٥٥٠	(١١١,٢٧٨,٧٦٢)
(١,٤٧٣,٥٧٩)	(١٢,٦٤١,١٦٤)	(٢٢,٤٤٧,٢٩٧)	(١,٤٧٣,٥٧٩)
(٥٠,٢١٤,٣٣٤)	(٩١,٦٦٧,١١٢)	(٥١,٩٦٧,١٢٧)	(١٤٨,٤٤٨,٦٢٣)
(٣٦,٥٦٧,٧٧١)	(٢,٠٧٧,٥٦٨)	(١٢,٤٥١,٣٤٠)	(١٢,٤٥١,٣٤٠)
(١٣,٠٤٢,٢٦٨)	-	(١٨,٠٣٨,٨٥٨)	(١٨,٤٨٠,١٣٨)
٩٢,٣٦٦,٨٥٥	٥٤,٥١١,٨٤٨	١٩,٣٧٤,٨٦٩	(٨٢,٩٣١,٩٨٨)
(٢٦٦,٢٩٧)			(٢٦٦,٢٩٧)
٩,٧٠١,١٦٤			

بيانات عمليات التأمين
غير اكتتاب عمومية وإدارية
غير اكتتاب إمدادات أخرى
غير اكتتاب عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بيانات التأمين
إجمالي أقساط التأمين الكتيبة
بعضم : أقساط إمدادات التأمين المسندة
مصدر ريف تأمين فاقض الضمارة
صافي أقساط التأمين الكتيبة ، صافي
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدورة والمطالبات الأخرى
حمد معددي التأمين من إجمالي المطالبات المدورة

التغير في المطالبات تحت التمويم ، صافي
صافي المطالبات المكتسبة

كتائب اكتتاب وتألق التأمين
عمولات إمدادات التأمين
صافي شفائح الأكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
إمدادات أخرى
غير اكتتاب عمليات التأمين

إضاحات حول القوائم الضريبية المعاد إصدارها (٢٠١٣) ديسمبر

المعلومات الفطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	الأخرى	بالإيداعات السعودية	التأمين الصحى	المركبات	التأمين ضد الملاعنة
٢٦٩,٠٦٠,١٣	٣٦,٧٥٨,٩٥١	١٥١,٥٠٨,٩٩٧	٨٠,٧٥٢,٠٦٥	(٧٤,٣٧٤,١٥٩)	(٤٩,٩٠٠,٩٤٣)
(٣٦,١٥١,٠٤٠)	(٢٤,٣٧٣,٢١٦)	(٢٤,٣٧٣,٠٢٦)	(٣,٤٣٧,٠٢٦)	(١٧٨,٠١٤)	(٣٠,٨٥١,١٢٣)
١٩١,١٧٠,٨١٤	١٢,٣٤٧,٧٢١	١٤٤٨,٠٧١,٩٧١	٦٠,٠٧١,٩٧١	(٢,٨٣٨,٥٧٢)	(٦٠,٠٩٧,٨٩٦)
(٢٤,٩٥٢,٧٨٦)	(٢,٨٣٨,٥٧٢)	(٦٠,٠٨٣٨)	(٦٠,٠٨٣٨)	(٩,٤٦٩,١٤٩)	(١٤,٧٥٣,٣٢٦)
١٩٣,٢١٦,٢٨	٩,٤٦٩,٠٥٣,٦٥٣	٩,٤٦٩,٠٥٣,٦٥٣	(٩,٤٦٩,٠٥٣,٦٥٣)	(٩,٤٦٩,٠٥٣,٦٥٣)	(٩,٤٦٩,٠٥٣,٦٥٣)
(١٧٣,٨٨٠,٧٣٠)	(٩,٩٦٣,٨٦٩)	(١١٢,٨٩٢,٤٨١)	(٥٠,٠٢٤,٤١٠)	(٥٠,١٧٦,٦٠٣)	(٧٣,٨١٢,٦٦٣)
٥٥,١٧٦,٦٠٣	٦,٨٤,٥٧٩	١,٢٧٩,٩٦٦	(٤,١,١٤٦)	(١٨,١٦٥,٢٧٥)	(٧,٣١٣,٧٨٤)
(١٨,١٦٥,٢٧٥)	(٣,٥١,٤٠١)	(١٠,٥٥٣,٤٣٨)	(٤,١,١٤٦)	(١٣٣,٨٧٩,٤٣٢)	(٧,٣١٣,٧٨٤)
(١٣٣,٨٧٩,٤٣٢)	(٧,٣٨٩,٦٩١)	(١٢٢,١٦٥,٩٥٧)	(٦٤,٠,٦٧٦)	(١٦,١٢٥,٨٥٣)	(٦٤,٠,٦٧٦)
(١٦,١٢٥,٨٥٣)	(١,٣١,٠١٩)	(١,٣٤٤,١٥٨)	(٦٤,٠,٦٧٦)	٧,١٤٥,٩٢٠	-
٧,١٤٥,٩٢٠	٧,١٤٥,٩٢٠	-	-	٢٢,٣٦٦,٦٦٣	٤,٩٨٨,٧٦٦
٢٢,٣٦٦,٦٦٣	٨,١٣٤,٣٥٩	٩,٢٤٣,٥٢٨	٤,٩٨٨,٧٦٦	(٣٨,٨٥٦,٨٩٣)	(٣٨,٨٥٦,٨٩٣)
(٣٨,٨٥٦,٨٩٣)	(٣٠,٠٠,١٧٥)	-	-	(١٦,١٩٠,٠٥٥)	(١٦,١٩٠,٠٥٥)

إضاحات حول الفتوائم المثلية المعاد إصدارها (تنمية)
٣١ دسمبر ٢٠١٠

٢١ - المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية (تسعه)

حصة معدى للطعن من القاطل غير المكتسبة
حصة معدى للطعن من المطالبات تحت التسوية
يختلف لكتاب وثيقة تأمين مطلقة

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

مطربات عمليات التأمين

۱۴۸، ۹۱۷، ۰۳۰

λ9,094,1λg

卷之三

بِالرِّيَاض

1

12A

۲۷۰۷۹، ۳

۸۴،۰۹۴،۰۱۹

٤٩ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ، ومخاطر إعادة التأمين ، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية ، ومخاطر الإنتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار العوولات ، ومخاطر لسعر الصندوق ، ومخاطر أسعار السوق ، وإدارة رأس المال .

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

٢٩- إدارة المخاطر (تنمية)

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

أ) مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات وبمبالغها

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

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح المركبات . تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة . وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة باى مطالبة فردية ولغاية ٣٧٥,٠٠٠ ريال سعودي.

التأمين الطبي

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

٢٩ - إدارة المخاطر (تممة)

الحساسيات

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر آثرها على صافي المطلوبات وصافي الدخل كالتالي :

باليارات السعودية

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	٢٠١٠ ديسمبر	٣١
(٢٦,٠٣٤,٠٩٨)	٢٦,٠٣٤,٠٩٨	% ١٠ +	نسبة الخسارة النهائية	
٢٦,٠٣٤,٠٩٨	(٢٦,٠٣٤,٠٩٨)	% ١٠ -		

باليارات السعودية

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	٢٠٠٩ ديسمبر	٣١
(١٦,٦٢١,٦٠٢)	١٦,٦٢١,٦٠٢	% ١٠ +	نسبة الخسارة النهائية	
١٦,٦٢١,٦٠٢	(١٦,٦٢١,٦٠٢)	% ١٠ -		

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين . وفي هذا الصدد ، تتركز مخاطر الائتمان في الآتي :

باليارال السعودي

٢٠٠٩	٢٠١٠
٩,٨٤٨,٧١٦	١١,٠٩٥,٧٥٨
٥٥,٨٠٩,٤٠٥	٧٨,٣٧٠,١٦٥
٦٥,٦٥٨,١٢١	٨٩,٤٦٥,٩٢٣

الشرق الأوسط
أوروبا

٢٩ - إدارة المخاطر (نهاية)

ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

د) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بايرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إقراض لكل وكيل و وسيط، ومراقبة النمم المدينية القائمة .
- تودع النقية وشبه النقية والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقية وشبه النقية والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان ، يؤكد متانة وضعها المالي .
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمد من لجنة الاستثمار.

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الإنقاذ (تتمة)

• فيما يتعلق بمخاطر الإنقاذ الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إنمائية جيدة .

• لا يوجد تركزات مخاطر إنقاذ هامة داخل الشركة .

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنقاذ لمحفظات قائمة المركز المالي المعاد إصدارها:

بالي ريال السعودي			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
المساهمون	المساهمون	العمليات التأمين	العمليات التأمين
٣٥,١٤١,٠٧٢	٧,٤٨٠,٣٢٧	-	٤٦,٥٨٦,٨١٦
٧٦,٤٤٢,٥٠٦	-	٨٧,١١٤,٢٠١	٣٤,١٢١,٩٥٥
١,٤٣٤,٨٨٥	٧,٩٤٩,٢٠٠	١,٧٥١,٠٢٤	١٧,٢٣٤,٦٧٩
٦٣,١٦٥,٧٩٤	-	٢٩,٥٣٦,٤٠١	٥٨,٤٥٥,٧١٩
-	-	٦,٠٥٤,١٥٧	٢,٢٥٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	١١٧,٩٧٩,١٩١	-	٢١٨,٢٠١,٢٩٩
-	٦٥,٦٥٨,١٢١	-	٨٩,٤٦٥,٩٢٣
-	٥٤,٠٧٩,٩٨٦	-	٥٤,٩٤٨,٢٥٥
١٩٧,١٨٤,٢٥٧	٢٥٣,١٤٦,٨٢٥	١٤٤,٤٥٥,٧٨٣	٥٢١,٢٦٤,٦٤٦

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل
مصاريف مدفوعة مقدماً
وموجودات أخرى
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناء حتى تاريخ
الاستحقاق
وديعة نظامية
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة من جهات ذات
علاقة

هـ) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها .

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة لية التزامات عند نشوئها.

تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهرة في قائمة المركز المالي المعاد إصدارها، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب .

بيانات حول القوائم المالية المعدل إصدارها (تفصي)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تفصي)

٣٠ - مخاطر السيولة (تفصي)

تواتر الإستحقاق

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

المطلوبات المالية لمعبلي التأمين	نجم وعمارات دانة	المطلوبات المالية الدائمة عن عقود التأمين وإعلاء التأمين	المطلوبات المالية الدائمة للتأمين
المطلوبات تحت التسوية	دلتون ووصلات مستحقة ومطلوبات أخرى	مطالبات تحت التسوية	المطالبات المالية لعمليات التأمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	١,٧٤٢,٥٥١	١١١,٢٥٦,٧٥٥
توزيعات الفائض المستحقة	٩٧,١١٦	٩٧,١١٦	١١١,٢٥٦,٧٥٥
المطلوبات المالية للمساهمين	٣٦٨,٩١٤,٢٣٦	٣٦٧,١٧٦,٦٨٥	١١١,٢٥٦,٧٥٥
دلتون ووصلات مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٧٤٢,٩٥١	١,٧٤٢,٩٥١	١١١,٢٥٦,٧٥٥
زكاة وضريرية دخل مستحقة	٢,٩٨٧,٣٨٦	٤,٥٨٧,١٧٦	١٨٩,٦٢,٧٦٦
إجمالي المطلوبات المالية	٣٧٢,٨٥٣,٢١٢	٣٧٤,٥٩٥,٧٦٣	٣٨,٣٦٠,١١٨
السيولة	٢٣٩,٠٨٧,٤٠١	٢٣٦,٧٠٣,٥٤٨	١٤,٠٢٤,٨٣٥
أعلاه، لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي المعاد إصدارها مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة			

بيانات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأخرى. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي .

تعتقد الإدارة يوجد مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأخرى، وبالتالي لا تقوم الشركة بتنمية مخاطر العملات الأجنبية.

يوضح الجدول أدناه موجودات ومطالبات الشركة المسجلة بالعملات الرئيسية كما يلى :

٢٠٠٩				٢٠١٠			
المجموع	آخرى	لدولار أمريكي	ريال سعودي	المجموع	آخرى	لدولار أمريكي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين				نقدية وثبيه نقدية	٨١,٧٣٢,٣٢٢	٧,٦٣٩,٦٩٧	٦٣٩,٦٩٧
استثمارات متاحة للبيع				٥٨,٤٥٥,٧١٩	-	-	-
الأساطيل وأرصدة تأمين مدينة				٢١٨,٢٠١,٢٩٩	١١٧,٩٧٩,١٩١	٢١٨,٢٠١,٢٩٩	١١٧,٩٧٩,١٩١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير				١١٢,٦٨٢,٠٣١	٤١,٦٨٥,١٠٥	-	-
المكتسبة				١١٢,٦٨٢,٠٣١	-	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت				٨٩,٤٦٥,٩٢٣	٦٥,٦٥٨,١٢١	-	-
التسوية				٢٤,٨٦٩,٩٧٥	٥,٧٢٥,٥٦٤	-	-
تكليف الائتاب موحدة				٢٤,٨٦٩,٩٧٥	-	-	-
مصاريف مفروعة مقادماً ومواردات				١٧,٢٣٤,٦٧٩	٧,٩٤٩,٢٠٠	-	-
أخرى				١٧,٢٣٤,٦٧٩	٥٤,٠٧٩,٩٨٦	-	-
مبالغ مستحقة من جهات ذات عدالة				٥٥,٩٤٨,٢٥٥	٣,٣٦١,٧١٥	-	-
متطلبات ومدادات ، صالح				٥,٩٣٣,٩١٤	٣٩,٩٣٨,٨٧٤	-	-
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين				-	-	-	-
مجموع موجودات عمليات التأمين				٦٦٥,٧٧٤,١١٧	٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	-	-

و) مخاطر العملات الأجنبية (تكميلية)

	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
	ريال سعودي	لدولار أمريكي	ريال سعودي	لدولار أمريكي	ريال سعودي	لدولار أمريكي	ريال سعودي	لدولار أمريكي	ريال سعودي
موجودات المساهمين									
نقدية وشيء نقدية									
ودائع للأجل									
مصاريف مدفوعة مقدماً									
موجودات أخرى									
استثمار متاحة للبيع									
استثمارات مقتاتة حتى تاريخ									
الاستحقاق									
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين									
وبيعة لتنظيمية									
مجموع موجودات المساهمين	٣٥,٧٨٤,٢٢٤	١٠,١٦٦,٨٧٣	٣٥,٦١٧,٣٥١	٤٧,٨٦٩,٨١٤	١٠,٨٤٢,٩٠٢	٣٧,٠٢٦,٩١٢	-	-	-
مجموع الموجودات	٦٦,٢٧٥,٦٣٣	١٥,٦٥٧,٦٤٠	٣٧,٩١١,٧٦٦	١٢,٧٠٦,٢٢٧	٣٩,٢٤٤,٣٨٧	-	-	-	-
موجودات المساهمين	١,٤٣٤,٨٨٥	-	١,٤٣٤,٨٨٥	١,٧٥١,٠٢٤	١,٧٥١,٠٢٤	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤٣,١٦٥,٧٩٤	-	٥,٦٥٥,٧٩٥	٥٧,٥٠٩,٩٩٩	٥,٩٧٤,٩٦١	٢٣,٥٦١,٤٤٠	-	-	-
استثمار متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مقتاتة حتى تاريخ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وبيعة لتنظيمية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
مجموع الموجودات	١٩٦,٦٦٠,٥٣٦	٢٥,٨٢٤,٥١٣	٤٣,٥٦٧,٥٦١	١٢٧,٢٦٨,٤٦٢	١٦٧,١٣٩,٢٢٥	١٠,٨٤٣,٩٠٢	٨٨,٣٠٠,٤١٧	٦٧,٩٩٥,٩٠٦	٦٣٢,٩١٣,٣٦٢
مجموع الموجودات	٥٤٠,٦٧٧,٩٦٩	٤٣,٥٦٧,٥٦١	٤٧١,٢٨٥,٨٩٥	٨٨,٣٠٠,٤١٧	٨٣٢,٩١٣,٣٦٢	١٠,٨٤٣,٩٠٢	٨٨,٣٠٠,٤١٧	٧٣٣,٧٧٠,٠٣٣	٧٣٣,٧٧٠,٠٣٣

٢٩٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

ـ) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

بيانات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
 و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

مطالبات المساهمين			
المجموع	النوع	آخرى	ريال سعودى
٤٠١٠	دollar Amerikan	دو拉 اميريكي	ريال سعودى
٤٠٠٩	المجموع	آخرى	ريال سعودى
			بـالريل السعودى

٣٦٦,٣٠٥	-	-	٣١٦,٣٠٥
٢,٦٧١,٠٨١	-	-	٢,٦٧١,٠٨١
٣٩,٩٣٨,٨٧٤	-	-	٣٩,٩٣٨,٨٧٤
٤٢,٩٢٦,٢٦٠	-	-	٤٢,٩٢٦,٢٦٠
٣٨٦,٩٤٣,٦٩٣	٤٦٦,٧٢٩	٣,٨٤٦,٧٠٦	٣٨٢,٦٢٧,٢٥٨
			مجموع المطالبات

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ز) مخاطر أسعار العواملات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العواملات بشأن بعض إستثماراتها وودائعها لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العواملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العواملات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات .

ح) مخاطر أسعار الصندوق

مخاطر أسعار الصندوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق نتيجة للتغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يجري تحديدها من قبل مدير الصندوق .

تحد الشركة من مخاطر أسعار الصندوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة تحتوي على أنواع صناديق مختلفة، ومراقبة التطورات في أسواق الصناديق .

إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق ، مع ابقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل بالزيادة / (النقصان) بمبلغ ١,٠٨١,٩١٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢,٧٧٩,٣٤٦ ريال سعودي) .

ط) مخاطر أسعار السوق

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

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ي) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قدلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال سنة القوائم المالية المعاد إصدارها.

٣٠ - اعتماد القوائم المالية المعاد إصدارها

اعتمدت القوائم المالية المعاد إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠١١ الموافق ٨ جمادى الآخرة ١٤٣٢.