



AL AHLIA  
للتأمين التعاوني  
for cooperative insurance

التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة

الأهلية للتأمين التعاوني

عن العام المالي المنتهي في

٢٠١٠/١٢/٣١ م

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### السادة مساهمي الشركة

### المحترمين

مر العام المالي الثالث للشركة وقد ترسخت جذور الشركة في سوق التأمين السعودي ، وعلى الرغم من عدم رضائنا على النتائج المالية المتحققة حتى الآن ، إلا أننا على ثقة و يقين بأن الأسوأ قد مر وانتهى ونحن الآن على أعتاب مرحلة جديدة من عمر الشركة ، وكلنا أمل بتحقيق نتائج مرضية خلال المرحلة القادمة ، آخذين على عاتقنا (كمجلس للإدارة) بالتعاون مع الأخ الأستاذ سامي العلي الرئيس التنفيذي الجديد للشركة والذي يُعد "كواحد من أفضل الكوادر الوطنية في صناعة التأمين " حتى نتهض بهذه الشركة ونحقق الأهداف الموضوعه، وثقتنا في تحقيق النجاح مبنية على أسس متينة وهي كالآتي :

- ١- زيادة حجم مبيعات الشركة عاماً بعد عام نتيجة لثقة العملاء في الخدمات المقدمة من الشركة .
  - ٢- الكشف عن الجوانب السلبية في الشركة ومعالجتها ، وتطوير الجوانب الإيجابية ، مع رفع درجة الاستعداد القصوى للعاملين .
  - ٣- اكتساب العاملين بالشركة الخبرات التي تؤهلهم للمضي قدماً في سوق يتسم بالمنافسة .
  - ٤- ننشد إعادة ترسيخ أقدام الشركة في السوق السعودي والتدرج في النمو وفقاً لخطة مستهدفة لتحقيق الأهداف المنشودة .
- ولا يسعني إلا تقديم الشكر لمؤسسة النقد العربي السعودي على ما تبذله من جهد من أجل تنظيم صناعة التأمين في وطننا الحبيب .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ،

محمد بن بندر بن عبد العزيز



رئيس مجلس الإدارة

## محتويات تقرير مجلس الإدارة :

رقم الصفحة	المحتوى	البند
٣	أهم تطورات السوق ووضع الشركة الحالي والمستقبلي	أولاً
٤	وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة .	ثانياً
٦	وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية والمخاطر التي تواجهها	ثالثاً
٩	المؤشرات المالية	رابعاً
١٠	الشركات التابعة	خامساً
١٠	سياسة الشركة في توزيع الأرباح	سادساً
١١	المصلحة في الأسهم ذات الأهمية في التصويت	سابعاً
١١	مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين	ثامناً
١٣	إقرار بعدم وجود قروض على الشركة	تاسعاً
١٤	أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم	عاشراً
١٤	حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار	الحادي عشر
١٤	الاسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد	الثاني عشر
١٤	اجتماعات مجلس الإدارة	الثالث عشر
١٥	العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها	الرابع عشر
١٥	تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن المكافأة السنوية	الخامس عشر
١٦	تنازلات أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح	السادس عشر
١٦	المدفوعات النظامية	السابع عشر
١٦	الاستثمارات أو الإحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة	الثامن عشر
١٦	الإقرارات	التاسع عشر
١٧	الإلتزام والإفصاحات وفقاً للإئحة الحوكمة	العشرون

## أولاً - أهم تطورات السوق ووضع الشركة الحالي والمستقبلي

### ١- نبذة عن الشركة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧م، وعنوان الشركة هو الملز ص ب ٩٣٩ الرياض ١١٣١٢، المملكة العربية السعودية، وقد تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م، وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦م، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٨ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧م.

وقد حصلت الشركة على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن / ٢٠٠٩٣/٢٠)، بتاريخ ١٢/٣/١٤٣٠هـ، الموافق ٩/٣/٢٠٠٩م الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٣٠/١٠ بتاريخ ١١/٣/١٤٣٠هـ. والمصرح فيه للشركة بمزاولة التأمين في الفروع التالية (التأمين العام، التأمين الصحي).

### ٢- أهم تطورات السوق

في خضم اهتمام مؤسسة النقد العربي السعودي بصناعة التأمين قامت المؤسسة خلال عام ٢٠١٠م بإصدار اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين، كما أصدرت مشروع لائحة الإسناد لشركات التأمين وإعادة التأمين، وعلى صعيد آخر ازدادت حدة المنافسة بين شركات التأمين نظراً لزيادة عددها من جهة، واكتساب الشركات القديمة لخبرات تنافسية من جهة أخرى.

### ٣- أهم التطورات خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

أثرت الخسائر التي منيت بها الشركة على هامش الملاءة مثلما تأثرت شركات أخرى، مما دفع مجلس الإدارة إلى التوصية للجمعية العامة بزيادة رأس مال الشركة، ومن الجدير بالذكر أن الشركة تقوم بالدراسات اللازمة لزيادة رأس المال لتقديمها للجهات الرقابية للحصول على الموافقات.

من جهة أخرى حققت الشركة مؤشرات مالية إيجابية بتقليص الخسائر، وبالنسبة للتطورات داخل إدارات وأقسام الشركة خلال عام ٢٠١٠م فكانت كالآتي:

- الرئيس التنفيذي :

استقال الأستاذ سامح السيوفي من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة ، وتم تعيين الأستاذ سامي العلي والذي يعد واحداً من أفضل الكوادر الوطنية المؤهلة ، وهو أول سعودي يحصل على درجة الزمالة العليا من معهد التأمين الملكي البريطاني بلندن FCII ، وله باعاً كبيراً بسوق التأمين السعودي وخبرات عديدة تؤهله لقيادة الشركة في المرحلة القادمة .

- الموارد البشرية :

اهتمت إدارة الموارد البشرية باستقطاب الكفاءات من أجل تدعيم الجهاز الفني والإداري للشركة ، مع الإلتزام بالنسب المحددة من قبل الجهات الرقابية بخصوص السعودية وفقاً لخطة مدروسة ، مع تطبيقها على كافة المستويات الإدارية بالشركة .

- المبيعات : تسعى إدارة المبيعات بالشركة للإستحواذ على نسبة مناسبة من أقساط التأمين بالملكة وذلك وفقاً لدراسات وخطط توسعية ، وقد حققت إدارة المبيعات الهدف البيعي المرجو منها خلال عام ٢٠١٠م .

ثانياً- وصف لأنواع النشاط الرئيسية لشركة ، وبيان بكل نشاط وتأثيره على حجم أعمال الشركة التجارية وإسهامه في النتائج .

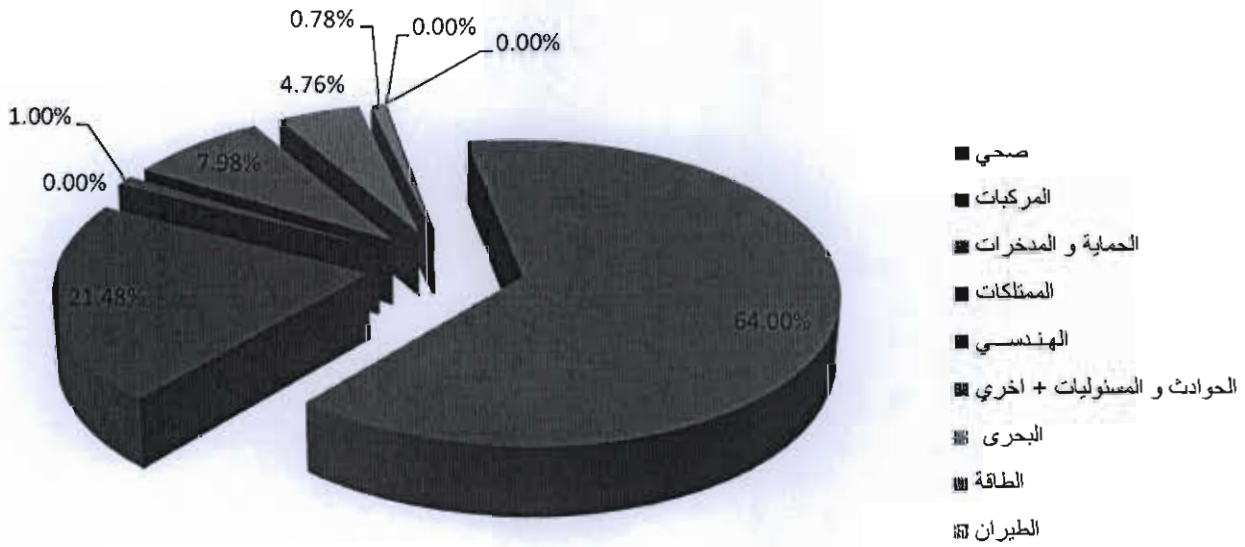
تمارس الشركة الأهلية للتأمين أعمال التأمين العام والذي يضم عدة منتجات ، بالإضافة إلى التأمين الطبي والجدول التالي يوضح نشاط كل منتج من منتجات التأمين موزعة على الفروع خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١م .

نوع التأمين الفرع	إيرادات الفرع	تعويضات فرع الرياض	إيرادات فرع جدة	تعويضات فرع جدة	إيرادات فرع الخبر	تعويضات فرع الخبر	إيرادات فرع القصيم	تعويضات فرع القصيم	إيرادات فرع المدينة	تعويضات فرع المدينة	إجمالي الفروع (إيرادات)	إجمالي الفروع (تعويضات)	نسبة الإيرادات	نسبة التعويضات
السجلات	16,198.92	4,017.34	7,584.16	1,940.16	3,402.93	1,657.39	286.36	453.33	349.71	87.39	26.82	8.16	10.29%	12.51%
نقل نظية	91.97	0.00	8.90	0.00	6.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.11	0.00	0.04%	0.00%
الحريق	1,819.13	34.50	216.07	1,644.56	326.73	0.00	189.96	0.00	62.76	0.00	2.61	1.68	1.00%	2.58%
البحري	931.92	1.04	162.14	5.52	443.89	0.00	0.00	0.00	1.49	0.00	1.53	0.01	0.59%	0.01%
الهندسي	18,082.77	16.05	1,004.58	20.00	760.17	0.00	381.52	0.00	660.45	0.00	20.79	0.04	7.98%	0.05%
لعمال	58.84	0.00	31.41	0.00	8.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	0.04%	0.00%
البري	105.04	11.96	61.40	0.00	336.84	0.00	1.05	0.00	0.00	0.00	0.49	0.01	0.19%	0.02%
الحوادث العامة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%
المستوىة المعنية	1,497.77	0.00	8.50	0.00	139.26	0.00	9.00	0.00	28.94	0.00	1.68	0.00	0.65%	0.00%
أخطاء المهنة	3,698.43	0.00	2,101.45	84.42	1,091.16	-2.00	2,219.24	0.00	1,249.26	0.00	10.36	0.08	3.97%	0.13%

توقيع  
د. محمد العلي

0.00%	0.06%	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.45	0.00	15.01	0.00	150.68	خيانة الأمانة
9.52%	11.19%	6.20	29.16	16.43	169.16	82.01	136.09	1,527.12	4,430.83	187.01	401.62	4,411.43	24,022.84	مركبات ضد الغير
0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.28	الجوى
75.19%	64.00%	49.02	166.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,937.67	493.92	23,961.12	48,523.70	134,937.13	الطبي
		65.19	280.85	103.82	2,421.75	615.34	3,222.21	3,182.51	18,884.68	4,375.60	35,526.34	57,015.03	200,592.73	الإجمالي

اجمالي اقساط التامين المكتتب بها للشركة  
موزعه حسب نوع النشاط لعام 2010



ثالثاً: وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية والمخاطر التي تواجهها .

أ- أهم قرارات مجلس الإدارة خلال العام المالي المنتهي في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠م

- ١- إقرار القوائم المالية السنوية الخاصة بالعام المالي المنتهي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .
- ٢- إقرار القوائم المالية الخاصة بالربع الرابع لعام ٢٠٠٩ والربع الأول والثاني والثالث لعام ٢٠١٠ .
- ٣- رفع توصية إلى الجمعية العامة غير العادية للشركة بزيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال .
- ٤- اعتماد الخطة التسويقية لعام ٢٠١٠م .
- ٥- تحديد موعد انعقاد الجمعية العامة ودعوتها للإنعقاد .
- ٦- انتخاب صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر رئيساً للمجلس في دورته الجديدة .
- ٧- تعيين الأستاذ نزار الحباب أميناً لسر المجلس في دورته الجديدة .
- ٨- الموافقة على التجديد للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها .
- ٩- اعتماد سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- ١٠- اعتماد سياسات وإجراءات مكافحة الاحتيال .
- ١١- قبول إستقالة الرئيس التنفيذي الأستاذ سامح السيوي .
- ١٢- مناقشة ملاحظات هيئة السوق المالية بخصوص المخالفات الواردة في تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٠٩/١٢/٣١م وإتخاذ الإجراءات التي تضمن عدم تكرار تلك المخالفات .
- ١٣- تشكيل لجنة من أعضاء المجلس لدراسة والبت في إختيار الشركة المالية التي ستقوم بإجراءات زيادة رأس المال .
- ١٤- الموافقة على توصية اللجنة التنفيذية بترشيح الأستاذ نزار الحباب لعضوية وأمانة سر اللجنة التنفيذية .
- ١٥- الموافقة على ترشيح الأستاذ سامي العلي رئيساً تنفيذياً للشركة .
- ١٦- اعتماد توصية ( لجنة الاكتاب الثاني ) بإختيار السعودي الهولندي المالية كمدير للإكتاب ومتعهد للتغطية وبدء مفاوضات التعاقد .

١٧- تكليف المدير المالي بإعداد سياسات وإجراءات إدارة التحصيل .

ب- المخاطر التي تواجه الشركة :

• **مخاطر التأمين**

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين . ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقفاً ، وتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات ، وتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في تكرار المطالبات ومبالغها .

• **مخاطر إعادة التأمين**

على غرار شركات التأمين الأخرى ، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة ، وحيث أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق لذا تعمل الشركة من أجل تقليل مخاطر الخسائر الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين حيث تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الإئتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص إقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين .

• **مخاطر العملات**

تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي ، وتعتقد الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ، حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي .

• **مخاطر الإئتمان :**

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

وفيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها الشركة :



- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة وتكمن سياسة الشركة بخضوع جميع العملاء للتحقق والدراسة من الناحية المالية ، ومراقبة المبالغ المستحق دفعها بصورة مستمرة.

- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء بوضع حدود إئتمانية لكل وكيل ووسيط ومراقبة الذمم المالية القائمة .

- تدار المحفظة الإستثمارية من قبل المدير المسئول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية .

- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة .

- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمانية هامة داخل الشركة .

#### • مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية ، ويتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها .

#### • مخاطر أسعار العملات الخاصة :

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن إمكانية تأثير التغييرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ، وتعتقد الإدارة المالية بأنه لا يوجد خطر جوهري على أسعار العمولة الخاصة وذلك لأن جميع الإستثمارات خاضعة لعمولات ثابتة وتظهر بالتكلفة المطفأة .

مخاطر أسعار الصندوق :

هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق نتيجة للتغييرات في صافي قيمة الموجودات التي يجري تحديدها من قبل مديري الصندوق ، وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة تحتوي على أنواع صناديق مختلفة ومراقبة التطورات في أسواق الصناديق .

#### • مخاطر إدارة رأس المال :

الإدارة  
أ. م. ب.

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين .

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام ويتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة ، وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم .

#### • المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية :

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ، وإن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاط فحسب ، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشؤها .

#### ح- خطط الشركة والتوقعات المستقبلية :

أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة بزيادة رأس مال الشركة ، مما ينتج عنه توسع الأعمال ، وزيادة المنتجات التي تقدمها الشركة ، وفتح مزيداً من الفروع ونقاط البيع ، واستقطاب الكفاءات الإدارية والفنية ، مما سيؤدي بمشيئة الله إلى تحسن النتائج المالية ، وتعويض الخسائر التي منيت بها الشركة وتحويلها إلى أرباح وفقاً لما هو مخطط له في خطة الشركة ، ووفقاً لتطلعات مجلس الإدارة والسادة المساهمين .

#### رابعاً- المؤشرات المالية :

#### ١- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ التأسيس :

صدر قرار معالي وزير التجارة بتأسيس الشركة في ٣ يوليو ٢٠٠٧ ، ثم حصلت الشركة على تصريح مؤسسة النقد بمزاولة أعمال التأمين بموجب تصريح المؤسسة رقم ت م ن / ٢٠٠٩٣/٢٠/ وتاريخ ٢٠٠٩٣/٣/١٢ هـ ١٤٣٠ .

أصول ٢٠٠٩	١٨٢,١٥٧,٥٤٥
خصوم ٢٠٠٩	١٣١,٠٨٧,٤٩٠
نتائج الأعمال حتى ٢٠٠٩/١٢/٢١	(٤٨,٩٢٩,٩٤٥)
أصول ٢٠١٠	٢١٤,٩٥٦,٢٢٩
خصوم ٢٠١٠	٢٧٦,٥٢٧,٩١٢
نتائج أعمال ٢٠١٠	(١٢,٦٤١,٦٢٨)

التوقيع  
١٤٣٠ هـ

٢- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة .

بيان بتوزيع الأقساط طبقاً للمناطق الجغرافية ( فروع الشركة )	
الاقساط	الفرع
٢٠٠,٦ مليون ريال	الرياض
٣٥,٦ مليون ريال	جدة
١٨,٩ مليون ريال	الخبير
٣,٢ مليون	القصيم
٣,٤ مليون ريال	المدينة المنورة
٢٦٠,٧ مليون ريال	الإجمالي

٢- إيضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات معلنة من الشركة

- مارست الشركة الأهلية للتأمين الأعمال التشغيلية الفعلية خلال العام المالي ٢٠٠٩م لمدة تسعة شهور فقط نظراً لحصولها على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي بمارسة أعمال التأمين في ١٢/٢/١٤٣٠هـ الموافق ٩/٣/٢٠٠٩م .
- زيادة الأقساط المكتتبة والمكتسبة .
- زيادة المطالبات المدفوعة وتحت التسوية وكذلك حصص معيدي التأمين .
- اختلاف نسبة حصة معيدي التأمين الطبي لاختلاف

٤- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية :

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الصادرة من هيئة المحاسبين القانونيين السعوديين ، علماً بأنه لا توجد فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية السعودية .

خامساً- الشركات التابعة :

تمارس الشركة الأهلية للتأمين التعاوني أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية فقط ، ولا يوجد لها شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها .

سادساً - سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعماده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، حيث تحدد المادة (٥٠) من النظام الأساسي سياسة الشركة في توزيع الأرباح بكل وضوح كالتالي :

التوقيع  
التاريخ

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  ٢. يجب ٢٠٪ من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
  ٣. للجمعية العامة بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
  ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى من المساهمين لا تقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع.
  ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
  ٧. هذا مع مراعاة الفقرة (٥) من المادة (٤٩) أولاً من النظام الأساسي والتي تنص على توزيع ١٠٪ من الفائض الصافي بحيث يتم توزيعه مباشرة للمؤمن لهم أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ٩٠٪ إلى حسابات دخل المساهمين.
- علماً بأنه لم توزع أية أرباح حتى الآن نظراً لتحقيق الشركة لخسائر مالية .

**سابعاً :** لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج ، ولا توجد تغييرات في تلك الحقوق خلال السنة المالية الحالية .

**ثامناً :** وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغييرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة .

أ- المصالح المباشرة للسادة أعضاء مجلس الإدارة :

لا توجد أية مصالح مباشرة أو حقوق خيار أو حقوق اكتتاب للسادة أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة باستثناء أسهم ضمان عضوية المجلس .

ب- مصالح كبار التنفيذيين :

لا توجد لأي من المدراء التنفيذيين مصالح أو حقوق خيار أو حقوق اكتتاب تعود عليهم أو على أزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة ، كما لم يحدث أي تغيير على تلك المصالح خلال السنة المالية الأخيرة .

ج - المصالح غير المباشرة للسادة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

١- صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز

صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود ( رئيس مجلس الإدارة ) يمتلك ٩٥% من شركة المساق ، بالإضافة إلى ٦٠% من أسهم شركة سبل الدواء ، وفيما يلي جدول يبين هذه الملكيات والمصالح غير المباشرة لسموه في الشركة :

الشركة	المصلحة في الشركة	حصة الشركة في الأهلية	نسبة المصلحة المقابلة في الأهلية
شركة سبل الدواء	٦٠%	١٨%	١٠,٨%
مؤسسة المساق الدولية	٩٥%	١٨%	١,٧١%
المجموع الكلي			٢,٧٩%

ولم يتم أي تغيير على هذه المصلحة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١ م .

٢- الشيخ / علي بن هيف بن عبود القحطاني :

يمتلك الشيخ علي بن هيف القحطاني ١% من شركة هيف بن محمد بن عبود القحطاني ، ويمتلك والده وإخوانه نسبة ٩٩% في الشركة ، والتي تمتلك بدورها ٣% من أسهم الأهلية للتأمين ولم يتم أي تغيير على هذه المصلحة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١ م .

٣- الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر

يمتلك الشيخ عمر بن صالح بن عبد العزيز ٢٨,٧% من أسهم شركة عمر بن صالح بابكر وشركاه والتي تتمتع بدورها ٤,٨% من أسهم الشركة الأهلية ، وبالتالي فله مصلحة غير مباشرة تقدر بـ ١,٨٣% من أسهم الشركة ، ولم يتم أي تغيير على هذه المصلحة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١ م .

٤- المهندس / عبد المحسن بن محمد بن عبد الكريم الزكري

تمتلك شركة الزكري للصناعة والتجارة نسبة ٤,٨% من أسهم الشركة الأهلية للتأمين ، ويمتلك المهندس عبد المحسن الزكري نسبة ٩٤% من شركة الزكري ، أما النسبة الباقية من شركة الزكري فتمتلكها

التوقيع  
عبد المحسن الزكري

زوجته وأولاده ، وبالتالي فإن للمهندس عبد المحسن الزكري وأسرته مصلحة غير مباشرة في أسهم الشركة تقدر بنسبة ٤,٨ % ، ولم يتم أي تغيير على هذه المصلحة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١ م .

٥- الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد :

تمتلك شركة مجموعة سدر للتجارة والمقاولات نسبة ٣ % من أسهم الشركة الأهلية للتأمين ، ويمتلك الشيخ عبد العزيز بن سعود البليهد نسبة ٢٥ % من شركة سدر ، وبالتالي فإن للشيخ عبد العزيز بن سعود البليهد مصلحة غير مباشرة في أسهم الشركة تقدر بنسبة ٠,٧٥ % ، ولم يتم أي تغيير على هذه المصلحة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١ م .

٦- الأستاذ / محمد نصر

هو ممثل لشركة المساق والتي تمتلك ١,٨ % من أسهم الأهلية ، ولا توجد مصلحة شخصية للأستاذ محمد نصر إلا في ألف سهم تم تخصيصها لسعادته كضمان لعضوية مجلس الإدارة .

٧- الأمير عبد الله بن نايف آل سعود

لا توجد لسموه مصلحة شخصية إلا في أسهم ضمان عضوية سموه في مجلس الإدارة .

٨- الأستاذ سليمان بن عبد الله الحمدان

لا توجد لسعادته مصلحة شخصية إلا في أسهم ضمان عضوية سموه في مجلس الإدارة .

٩- الشيخ علوي بن أسعد تونسي

لا توجد لسعادته مصلحة شخصية إلا في أسهم ضمان عضوية سموه في مجلس الإدارة .

١٠- الأستاذ محمد أبو اليزيد عبد الله والأستاذ قاسم نصار

هما ممثلي لشركة مصر لتأمينات الحياة ( الأهلية المصرية سابقاً ) والتي تمتلك ١٨ % من أسهم الأهلية ، ولا توجد مصلحة شخصية لهما إلا في الأسهم التي تم تخصيصها لهما كضمان لعضوية مجلس الإدارة .

### تاسعاً- إقرار بعدم وجود قروض على الشركة:

نقر نحن مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (ش . م . س) أنه لا توجد قروض على الشركة وذلك حتى نهاية عام ٢٠١٠ م .

عاشراً : لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٠م .

الحادي عشر : 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 أو منحتها الشركة .

الثاني عشر : لا توجد أي استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد .

### الثالث عشر : اجتماعات مجلس الإدارة

أ- عدد الاجتماعات وتواريخها

اجتمع مجلس الإدارة خمسة مرات خلال العام المالي ٢٠١٠م وفقاً للآتي :

الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الأعضاء الحضور
الاجتماع الأول	٢٠١٠/٢/١٠م	٩ أعضاء
الاجتماع الثاني	٢٠١٠/٣/١٤م	١٠ أعضاء
الاجتماع الثالث	٢٠١٠/٦/٢٦م	١٠ أعضاء
الاجتماع الرابع	٢٠١٠/١١/٢م	١٠ أعضاء
الاجتماع الخامس	٢٠١٠/١٢/١٨م	١٠ أعضاء

ب- عدد الاجتماعات لكل عضو

انتخبت الجمعية العامة للشركة والتي انعقدت في ٢٦/٥/٢٠١٠م أعضاء مجلس الإدارة لفترة ثلاثة سنوات ، ومن الجدير بالذكر أنه تم انتخاب عشرة من أعضاء مجلس الإدارة السابق ولم يرشح الأستاذ بدر بن غرم الله الزهراني نفسه في انتخابات مجلس الإدارة الجديد ، وتم ترشيح الأستاذ عبد العزيز بن سعود البليهد .

م	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	عدد الاجتماعات	نسبة الحضور
١	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	✓	✓	✓	✓	✓	٥ اجتماعات	١٠٠%
٢	سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	✓	x	✓	✓	✓	٤ اجتماعات	٨٠%
٢	المهندس / عبد المحسن بن عبد الكريم الزكري	✓	✓	✓	✓	✓	٥ اجتماعات	١٠٠%

٤	الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان	✓	✓	×	✓	✓	٤ اجتماعات	٨٠%
٥	الشيخ / علوي أسعد تونسي	✓	×	✓	✓	×	٢ اجتماعات	٦٠%
٦	الأستاذ / محمد أبو اليزيد عبد الله	✓	✓	✓	✓	✓	٥ اجتماعات	١٠٠%
٧	الأستاذ / قاسم محمد مصطفى نصار	✓	✓	✓	✓	✓	٥ اجتماعات	١٠٠%
٨	الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	×	✓	✓	✓	✓	٤ اجتماعات	٨٠%
٩	الأستاذ / محمد نجيب نصر	✓	✓	✓	✓	✓	٥ اجتماعات	١٠٠%
١٠	الشيخ / علي بن هيف القحطاني	✓	✓	✓	✓	✓	٥ اجتماعات	١٠٠%
١١	الشيخ / بدر بن غرم الله الزهراني				✓	×	اجتماع واحد	٥٠%
١٢	الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	✓	✓	✓			٢ اجتماعات	١٠٠%

**البند الرابع عشر : العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي :**

أ - لا يرتبط أيًا من أعضاء المجلس بأية عقود توريد للشركة ، ولا عقود تأجير ، ولكن بطبيعة الحال يرتبط البعض من أعضاء المجلس بالشركة بعقود تأمين ، حيث أن الشركة تقدم خدماتها التأمينية لجميع فئات المجتمع ، مع الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي ، وأحكام المادة ( ٢٨ ) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على " لا يجوز لأعضاء المجلس أن يبرموا عقود تأمين لهم مصلحة فيها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي " حيث يتم إبلاغ المؤسسة كتابياً قبل إصدار وثيقة التأمين ، مع عدم معاملة عضو المجلس معاملة تفضيلية ويتم دفع كامل القسط مقدماً ، ولا يتميز عن باقي عملاء الشركة .

ب - لا توجد عقود بين الشركة وكلاً من الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل .

**البند الخامس عشر :** تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن المكافأة السنوية المقررة لأعضاء المجلس عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م ، نظراً لعدم تحقيق الشركة أرباح خلال هذه السنة المالية ، ولرغبة أعضاء





البند العشرون - الالتزامات والإفصاحات والإقرارات وفقاً للوائح :

بشكل عام التزمت الشركة بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة بالملكة والتي تشمل :

- قواعد التسجيل والإدراج .
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد .
- قواعد مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد السعودي .
- لائحة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد .
- اللائحة التنظيمية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي .
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل .
- نظام العمل والعمال الصادر عن وزارة العمل .
- نظام الشركات .

أ- الالتزام باللائحة الحوكمة

حرصت الشركة على الإلتزام بما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية إلا أنه استثناء من ذلك لم تلتزم الشركة بالفقرات الآتية :

م	المادة	نص المادة / الفقرة	موقف الشركة
١	المادة السادسة فقرة (ب)	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تطبق الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة في هذا الخصوص .
٢	المادة الحادية عشر	على المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة	فوض المجلس رئيسه بتمثيل الشركة أمام القضاء والغير وحق توكيل غيره في عمل أو أعمال معينة ، وذلك تطبيقاً للمادة (٢١) من النظام الأساسي للشركة

- وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تُمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، بحيث تكون هذه المعلومات واضحة ودقيقة، ومحدثة بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما حرصت الشركة على التأكد من توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم .

ب- أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها :

م	عضو مجلس الإدارة	الشركات المساهمة التي يشغل عضوية مجلس إدارتها	ملاحظات
١	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	لا يوجد	
٢	الأمير / عبد الله بن نايف بن عبد الله آل سعود	لا يوجد	
٣	الشيخ / علوي بن أسعد التونسي	لا يوجد	
٤	الشيخ / عمر بن صالح بابكر	شركة إشراق العقارية	موقعها بدولة الإمارات وهي شركة غير مدرجة
٥	الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	لا يوجد	
٦	الأستاذ / محمد أبو اليزيد عبد الله	١- الجمعية المصرية للتأمين التعاوني. ٢- الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل .	الشركتان ليسا بالملكة العربية السعودية بل بمصر
٧	الشيخ / علي بن هيف التحطاني	١- شركة هيف للتجارة والمقاولات ٢- فنادق جدة والمدينة هيلتون وقصر الشرق ٣- شركة السلام لإنتاج الأسمنت ٤- شركة الطائف للاستثمار والسياحة	٢- المشرف العام وممثل المالك ٣- السودان
٨	الأستاذ / محمد نجيب نصر	لا يوجد	
٩	الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان	١- شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (مسك) . ٢- شركة السعودي الهولندي المالية ٣- بنك الخليج الدولي	١- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت . ٢- غير مدرجة .
١٠	المهندس / عبد المحسن بن محمد الزكري	شركة الأندلس العقارية (غير مدرجة)	عضو مجلس إدارة
١١	الأستاذ / قاسم محمد نصار	قناة السويس لتوطين التكنولوجيا	شركة مصرية

13/11/2013

ج- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه :

الاسم	تصنيف العضوية	م
صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	مستقل	١
صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود		٢
الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد		٣
المهندس / عبد المحسن بن محمد بن عبد الكريم الزكري		٤
الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان		٥
الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر		٦
الشيخ / علوي أسعد تونسي		٧
الشيخ / علي بن هيف القحطاني		٨
الأستاذ / محمد أبو اليزيد عبد الله	غير تنفيذي	٩
الأستاذ / قاسم محمد مصطفى نصار		١٠
الأستاذ / محمد نجيب نصر	تنفيذي	١١

د- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١- لجنة المراجعة

(١-١) تشكيل اللجنة :

- |        |  |
|--------|--|
| رئيساً | - الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان |
| عضواً  | - الدكتور / محمد محمود يوسف            |
| عضواً  | - الأستاذ / بسام سالم                  |

توقيع

(٢ - ١) مهمات اللجنة :

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة للمراجعة مكونة من عدد (٣) أعضاء وغالبيتهم من خارج مجلس الإدارة ، وتشرف اللجنة على إدارتي المراجعة الداخلية والمراقبة النظامية بالشركة وتلقى تقريرهما وتناقشها، ومن مهام اللجنة: مراقبة أداء الشركة، ومدى التزاماتها بتطبيق السياسات والإجراءات والأنظمة، والإطلاع على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المراقبة النظامية، ودراسة المراكز المالية الربع سنوية، والميزانية العمومية، والتعامل مع المحاسبين القانونيين للشركة، والتوصية باختيارهم .

(٣ - ١) وقد تم عقد (٤) اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٠م

الاجتماع الأول عقد بتاريخ ١٦/١/٢٠١٠م .

الاجتماع الثاني عقد بتاريخ ١٠/٢/٢٠١٠م .

الاجتماع الثالث عقد بتاريخ ١٨/٧/٢٠١٠م .

الاجتماع الرابع عقد بتاريخ ١٦/١٠/٢٠١٠م .

٢- اللجنة التنفيذية :

(٢ - ١) تشكيل اللجنة :

رئيساً	١- صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز
عضواً	٢- الأستاذ / محمد أبو اليزيد
عضواً	٣- الأستاذ / محمد نصر
عضواً وأمين سر	٤- الأستاذ / سامح السيوي

وقد حل الأستاذ نزار الحباب بدلاً من الأستاذ سامح السيوي الذي استقال من منصبه كرئيس تنفيذي ومن اللجنة التنفيذية .

(٢ - ٢) مهمات اللجنة :

قام أعضاء مجلس الإدارة بتشكيل اللجنة التنفيذية المكونة من عدد (٤) أعضاء، ومن مهام اللجنة، مراعاة أي تعليمات تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة، وتعاون اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المخولة لها.

(٢-٣) وقد تم عقد (٤) اجتماعات للجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٠م

عقد الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠١٠/٢/٩م .

عقد الاجتماع الثاني بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٣م

عقد الاجتماع الثالث بتاريخ ٢٠١٠/١١/١م .

عقد الاجتماع الرابع بتاريخ ٢٠١٠/١٢/١٨م .

ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد خالفت أحكام المادة (٢٣-٣) والتي تنص على أنه "تُعقد اللجنة اجتماعاتها من وقت لآخر كلما رأى رئيسها ضرورة عقدها على أن تعقد ستة اجتماعاتها على الأقل سنوياً" ، حيث أن اللجنة قد عقدت أربعة اجتماعات فقط لأسباب خارجة عن الإرادة .

#### ٢- لجنة الترشيحات والمكافآت

##### (٣-١) تشكيل اللجنة :

- |              |   |
|--------------|---|
| رئيساً للجنة | - صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز |
| عضواً        | - سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود               |
| عضواً        | - الأستاذ / سليمان بن عبد الله الحمدان                |
| عضواً        | - الشيخ / عمر بن صالح بابكر                           |

##### (٢-٢) مهمات اللجنة :

قام أعضاء مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من عدد (٤) أعضاء، ومن مهام هذه اللجنة، التوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة، والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة، والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس الإدارة لشركة أخرى، ووضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت.

إجتماعات اللجنة :

اجتمعت اللجنة مرة واحدة خلال العام المالي ٢٠١٠ في ٢٠١٠/١١/٢ .

توقيع  
عبد العزيز

هـ - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

كما سبق التوضيح في البند الخامس عشر بخصوص تنازل أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له عن المكافآت السنوية نظراً لعدم تحقيق الشركة أرباح خلال هذه السنة المالية، علماً بأن النظام الأساسي للشركة حدد مكافأة عضو مجلس الإدارة السنوية ١٢٠,٠٠٠ ريال ومكافأة رئيس المجلس السنوية ١٨٠,٠٠٠ ريال.

والجدول التالي يوضح تفاصيل عدد الجلسات وبدل الحضور ومصاريف الانتقال والإقامة:

١- بدلات أعضاء مجلس الإدارة، وراتب العضو التنفيذي

م	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	المنصب	عدد حضور الجلسات	بدل الحضور	بدل مصاريف انتقال وإقامة	راتب العضو التنفيذي
١	سمو الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	٥	١٥٠٠٠	--	
٢	الأستاذ / محمد نجيب نصر	عضواً	٥	١٥٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	
٣	الأستاذ / محمد أبو اليزيد عبد الله	عضواً	٥	١٥٠٠٠	٣٣,٢٧٨	
٤	الأستاذ / قاسم محمد مصطفى نصار	عضواً	٥	١٥٠٠٠	٤٧,٥٢٧	
٥	الشيخ / عمر صالح بابكر	عضواً	٤	١٢٠٠٠	- -	
٦	الشيخ / عبد المحسن محمد عبدالكريم الزكري	عضواً	٥	١٥٠٠٠	- -	
٧	الشيخ / علي هيف محمد عبدالله القحطاني	عضواً	٥	١٥٠٠٠	- -	
٨	الأستاذ / سليمان عبد الله حمدان الحمدان	عضواً	٤	١٢٠٠٠	- -	
٩	الشيخ / علوي أسعد علوي التونسي	عضواً	٣	٩٠٠٠	- -	
١٠	سمو الأمير / عبد الله بن نايف بن عبد الله آل سعود	عضواً	٤	١٢٠٠٠	- -	
١١	الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	عضواً	٣	٩٠٠٠	- -	

قائمة الجواب

١٢	الشيخ/ بدر غرم الله الزهراني	عضواً	١	٣٠٠٠	- -	
<b>الإجمالي</b>						
			٤٩	١٤٧,٠٠٠	٨٠,٨٠٥	٣٦٠,٠٠٠

### ٢- بدلات أعضاء لجنة المراجعة

م.	أسماء أعضاء لجنة المراجعة	المنصب	عدد حضور الجلسات	بدل الحضور	بدل مصاريف انتقال وإقامة
١.	الأستاذ/ سليمان عبد الله حمدان الحمدان	رئيس اللجنة	٣	٩,٠٠٠	- -
٢.	الأستاذ/ محمد محمود يوسف	عضواً	٤	١٢,٠٠٠	١٦,٦١٨
٣.	الأستاذ/ بسام سالم	عضواً	٤	١٢,٠٠٠	- -
<b>الاجمالي</b>					
			١١	٣٣,٠٠٠	١٦,٦١٨

### ٣- بدلات أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

م.	أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	المنصب	عدد حضور الجلسات	بدل الحضور	بدل مصاريف انتقال وإقامة
١.	سمو الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس اللجنة	١	٣٠٠٠	- -
٢.	سمو الأمير/ عبد الله بن نايف بن عبد الله	عضواً	١	٣٠٠٠	- -
٣.	الأستاذ/ سليمان بن عبد الله بن حمدان الحمدان	عضواً	١	٣٠٠٠	- -
٤.	الشيخ/ عمر صالح بابكر	عضواً	١	٣٠٠٠	- - -
<b>الإجمالي</b>					
			٤	١٢,٠٠٠	



٤. بدلات أعضاء اللجنة التنفيذية

م	أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية	المنصب	عدد حضور الجلسات	بدل الحضور	بدل مصاريف انتقال وإقامة
١.	سمو الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس اللجنة	٤	٦٠٠٠	-
٢.	الأستاذ/ محمد أبو اليزيد عبد الله	عضواً	٤	٦٠٠٠	٢٠,٩٩٠
٣.	الأستاذ/ محمد نجيب نصر	عضواً	٤	٦٠٠٠	-
٤.	الأستاذ / سامح السيوفي	عضواً	٣	٤٥٠٠	-
٥.	الأستاذ / نزار الحباب ( استكمالاً لفترة الأستاذ سامح السيوفي )	عضواً	١	١٥٠٠	-
الإجمالي			١٦	٢٤,٠٠٠	٢٠,٩٩٠

٥. رواتب ومزايا ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

بيان	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب	٣,٠٤٨,٠٠٠
البدلات	٩٠٢,٤٠٠
المكافآت	- - -
الإجمالي	٣,٩٥٠,٤٠٠

في ١١/١١/٢٠٢٠

تفاصيل رواتب ومكافآت وبدلات المدراء التنفيذيين :

الاسم	المسمى الوظيفي	الراتب الأساسي	الإجمالي الشهري ( الراتب + البدلات )	الإجمالي السنوي
سامح سعد السيوفي	الرئيس التنفيذي ( السابق )	٦٢,٠٠٠	٧٧,٥٠٠	٩٢٠,٠٠٠
مصطفى صقر	المدير المالي	٤٥,٠٠٠	٥٨,٦٥٠	٧٠٣,٨٠٠
نزار الحجاب	مدير إدارة المراقبة النظامية وأمين سر مجلس الإدارة	٣٢,٠٠٠	٤٢,٣٠٠	٥٠٧,٦٠٠
وليد خيري	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	٤٥,٠٠٠	٥٨,٦٥٠	٧٠٣,٨٠٠
أحمد خليفة	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	٤٠,٠٠٠	٥٢,٦٠٠	٦٣١,٢٠٠

- اجتماعات الجمعية العامة

انعقدت الجمعية العامة العادية للشركة مرة واحدة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٢١م وذلك في يوم الأربعاء ١٤٣١/٦/١٢هـ الموافق ٢٠١٠/٥/٢٦م بحضور ٥١,١٧% من مساهمي الشركة .

قرارات الجمعية العامة :

- ١- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م .
- ٢- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات وقائمة المركز المالي وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م .
- ٣- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م .
- ٤- الموافقة على اختيار المحاسبين القانونيين لمراجعة أعمال الشركة للعام المالي ٢٠١٠م بناء على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة وتحديد أتعابهما .
- ٥- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة والتي بدأت من ٢٠١٠/٦/٢م الموافق ١٤٣١/٦/١٩هـ ولمدة ثلاثة أعوام .
- ٦- الموافقة على شراء حصة صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز ( سمو رئيس المجلس ) .
- ٧- عرض العقود التأمينية التي أبرمها السادة أعضاء مجلس الإدارة مع الشركة خلال العام المالي المنصرم ، وتجديد موافقة الجمعية لعام آخر .

و- المخالفات والغرامات : حصلت الشركة خلال العام المالي المنتهي في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ على غرامتين ماليتين أولاهما من مؤسسة النقد العربي السعودي وقدرت الغرامة بمبلغ ٢٧.٣٥٠ ريال كغرامة عن التأخير في دفع

نزار الحجاب

الرسوم المقررة لمؤسسة النقد مقابل تكاليف الإشراف والتفتيش عن الفترة من ٢٠١٠/١/١م وحتى ٢٠١٠/٣/٣١م .

كما وقعت هيئة السوق المالية غرامة على الشركة قدرها ٥٠٠٠٠٠ ريال نظراً لخلو تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المالية ٢٠٠٩م (سهواً) عن ذكر أية مصالح أو حقوق لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين .

ز- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة .

قامت لجنة المراجعة بالمراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وتأكدت من جودتها وفعاليتها ، حيث أن الرقابة داخل الشركة تتم عن طريق كلاً من إدارة المراقبة النظامية وإدارة المراجعة الداخلية واللذان بدورهما يقوموا برفع تقريرهما إلى لجنة المراجعة والتي تناقشه ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة ، بالإضافة إلى مراجعي الحسابات الخارجيين .

- المساهمات الإجتماعية :

لم يكن للشركة مساهمات إجتماعية خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١م نظراً لرغبة الشركة في تقليل المصروفات ، ومع تحسن النتائج المالية سوف تضطلع الشركة بدورها الإجتماعي .

- مراجعوا الحسابات الخارجيين

أقرت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت في ٢٠١٠/٥/٢٦م الموافق ١٤٣١/٦/١٢هـ بتعيين كلاً من السادة / شركة Ernst&Young وشركة Deloitte&Touche لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة ، وقد صادقت الجمعية على أتعابهما والمقدرة بمبلغ ٥٩٠,٠٠٠ ريال نظير القيام بأعمال المراجعة السنوية والربع سنوية للعام المالي ٢٠١٠م .

**والله ولي التوفيق**

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة	فهرس
٢-١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني الموقرين  
( شركة مساهمة سعودية )

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ( " الشركة " ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

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

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ديلويت

إرنست ويونغ

لفت الإنتباه

نلفت الإنتباه إلى ما يلي :

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .
- الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ص.ب ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية  
حسام الدين هاشم صدقة  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٧٣ )

إرنست ويونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٥٤ )

١٦ ربيع الأول ١٤٣٢

١٩ فبراير ٢٠١١



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ايضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
٣,١٣٩,٣٩٦	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	٧ نقد لدى البنوك
٤٣,٣٧٦,٦١٠	٤٧,٦٠٧,٠٣٢	٨ ذمم مدينة ، صافي
٢٨,١٢٢,١٢٣	٥٤,٤٩٤,٣٤٧	٩ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٠٠٤,٥٥٧	٧,٥١٤,٢٩٨	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٤٢٧,٧١٤	٢٣,٤٤٧,٠٣٥	١١ تكاليف اكتاب مؤجلة
٢,٩٩٦,٤٥٩	٤,٣٢٥,٩٦٥	١٢ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤,٨٢٦,٢٩٥	١٣,٣٦٤,٦٦٩	مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٤٢٠,٦٨٣	٣,٥٨٣,٦٢٣	١٣ ممتلكات ومعدات ، صافي
١٠٣,٣١٣,٨٣٧	٢٥٠,٨٦٠,٧١٩	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٥,٧٧١,٣٠٩	٧١٥,٤٩٠	٧ نقد لدى البنوك
٥٣,٠٦٥,١٨٠	٥٣,٣٤٠,١٩٨	١٤ إستثمارات معتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال
١٠,٠٠٧,٢١٩	١٠,٠٣٩,٩٢٢	١٥ االرباح والخسائر
		وديعة نظامية
٧٨,٨٤٣,٧٠٨	٦٤,٠٩٥,٦١٠	مجموع موجودات المساهمين
١٨٢,١٥٧,٥٤٥	٣١٤,٩٥٦,٣٢٩	مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي ( تنمة )  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٥,٥٦٣,٩٦٤	٥٠,٥٩٦,٣٧٩		ذمم معيدي التأمين
٥١,٥٣٨,٧٤٧	١٤٠,٣٠٧,٥٢٨	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٩٦,٥٤٤	٤,٢٣٢,٠٠٧	١٦	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٧٢٦,٤٨٧	٢٣,٣٨٦,٢٩٧	١٠	مطالبات تحت التسوية
١٤,٨٨٨,٠٩٥	٣٢,٣٣٨,٥٠٨	١٧	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠٣,٣١٣,٨٣٧	٢٥٠,٨٦٠,٧١٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
٩٧٧,٩٠٢	١,١٦٦,٣٦٣	٢١	زكاة مستحقة
١١,٩٦٢,٢٣٧	١١,٠٩٦,٢٣٨	٢٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٤,٨٢٦,٢٩٥	١٣,٣٦٤,٦٦٩		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٧,٢١٩	٣٩,٩٢٢	١٧	مطلوبات أخرى
٢٧,٧٧٣,٦٥٣	٢٥,٦٦٧,١٩٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
( ٤٨,٩٢٩,٩٤٥ )	( ٦١,٥٧١,٥٨٢ )		خسائر متراكمة
٥١,٠٧٠,٠٥٥	٣٨,٤٢٨,٤١٨		مجموع حقوق المساهمين
٧٨,٨٤٣,٧٠٨	٦٤,٠٩٥,٦١٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٨٢,١٥٧,٥٤٥	٣١٤,٩٥٦,٣٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات
٨٢,٨٢٨,٤٤٢	٢٦٠,٦٤٧,٧١٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
( ٤٣,٨٣٢,٨٦٤ )	( ٩٧,٠٧٥,٠٠٨ )	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٨,٩٩٥,٥٧٨	١٦٣,٥٧٢,٧٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
( ٢٣,٤١٦,٦٢٤ )	( ٦٢,٣٩٦,٥٥٧ )	٩ التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥,٥٧٨,٩٥٤	١٠١,١٧٦,١٥٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
( ٣,٠٤٩,١٠٤ )	( ٦٥,١٩٢,٢٩٢ )	١٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٢٠٤,٧٨٧	٣٣,٩١٣,٢٥٣	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
( ٦,٧٢١,٩٣٠ )	( ٩,١٥٠,٠٦٩ )	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
( ٨,٥٦٦,٢٤٧ )	( ٤٠,٤٢٩,١٠٨ )	١٠ صافي المطالبات المتكيدة
( ٥,٣٠٤,٨٢٩ )	( ٢٥,٥٠٩,٧٤٢ )	١١ تكاليف اكتاب وثنائق التأمين
٦٤٨,٧٣٤	٦,٤٢٧,٦٠٥	١٦ عمولة إعادة التأمين
٢,٣٥٦,٦١٢	٤١,٦٦٤,٩٠٥	صافي نتائج الإكتتاب
( ٢٩,٤٢٧,١٠٤ )	( ٥٤,٧٧٣,٤٠٥ )	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
٣٨٢,٧٥٤	١,٨٢٥,٧٦٨	٢٠ إيرادات أخرى
( ٢٦,٦٨٧,٧٣٨ )	( ١١,٢٨٢,٧٣٢ )	العجز من عمليات التأمين
٢٦,٦٨٧,٧٣٨	١١,٢٨٢,٧٣٢	حصة المساهمين من العجز
-	-	صافي نتيجة السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الشاملة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
( ٢٦,٦٨٧,٧٣٨ )	( ١١,٢٨٢,٧٣٢ )	العجز المحول من قائمة نتائج عمليات التأمين
١٨٨,٤٧٣	-	دخل عمولات خاصة
٦٥,١٨٠	٢٧٥,٠١٨	أرباح غير محققة من إستثمارات مقننة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣,٥٤٧	إيرادات أخرى
( ٤,٥٥٥,٢٧٠ )	( ٣٨٩,١٦٧ )	١٩ عمومية وإدارية
( ٣٠,٩٨٩,٣٥٥ )	( ١١,٣٩٣,٣٣٤ )	صافي الخسارة
( ٩٧٧,٩٠٢ )	( ١,٢٤٨,٣٠٣ )	٢١ خسارة شاملة للسنة
( ٣١,٩٦٧,٢٥٧ )	( ١٢,٦٤١,٦٣٧ )	مخصص الزكاة
( ٣,١٠ )	( ١,١٤ )	٢٣ صافي الخسارة الشاملة للسنة
		خسارة السهم للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

٦

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٨٣,٠٣٧,٣١٢	( ١٦,٩٦٢,٦٨٨ )	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
( ٣١,٩٦٧,٢٥٧ )	( ٣١,٩٦٧,٢٥٧ )	-	صافي الخسارة للسنة
٥١,٠٧٠,٠٥٥	( ٤٨,٩٢٩,٩٤٥ )	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
( ١٢,٦٤١,٦٣٧ )	( ١٢,٦٤١,٦٣٧ )	-	إجمالي الخسارة للسنة
٣٨,٤٢٨,٤١٨	( ٦١,٥٧١,٥٨٢ )	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

٧

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة السنة
		التعديلات على:
		استهلاك
١,١٤٢,٠٩٠	١,٤٢٢,٩٥٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٩٦١,٨١٣	٤,٨٩٦,٤٥٧	ارباح بيع ممتلكات و معدات
( ١٦٠,١٣١ )	( ١٦٣,٣٠٣ )	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,١٠٦,٧٩٧	١,٤٤٧,٧٥١	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥,٠٥٠,٥٦٩	٧,٦٠٣,٨٥٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		ذمم مدينة
( ٤٦,٣٣٨,٤٢٣ )	( ٩,١٢٦,٨٧٩ )	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
( ٢٨,١٢٢,١٢٣ )	( ٢٦,٣٧٢,٢٢٤ )	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
( ٣,٠٠٤,٥٥٧ )	( ٤,٥٠٩,٧٤١ )	تكاليف اكتتاب مؤجلة
( ٤,٤٢٧,٧١٤ )	( ١٩,٠١٩,٣٢١ )	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
( ٢,٩٩٦,٤٥٩ )	( ١,٣٢٩,٥٠٦ )	مبالغ مستحقة من المساهمين
( ١٩,٥٠٣,٨٠٠ )	١,٤٦١,٦٢٦	ذمم معيدي التأمين
٢٥,٥٦٣,٩٦٤	٢٥,٠٣٢,٤١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥١,٥٣٨,٧٤٧	٨٨,٧٦٨,٧٨١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٥٩٦,٥٤٤	٢,٦٣٥,٤٦٣	مطالبات تحت التسوية
٩,٧٢٦,٤٨٧	١٣,٦٥٩,٨١٠	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٧٨١,٢٩٨	١٦,٣٤٣,٢٨٢	مكافئة نهاية الخدمة المدفوعة
-	( ٣٤٠,٦٢٠ )	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢,٨٦٤,٥٣٣	٩٤,٨٠٦,٩٤١	الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
( ٦٣٨,٠٨٢ )	( ١,٨٨٤,٥٨٧ )	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
٩١٢,٩٤٥	٤٦٢,٠٠٠	صافي النقد ( المستخدم في ) من الأنشطة الاستثمارية
٢٧٤,٨٦٣	( ١,٤٢٢,٥٨٧ )	
٣,١٣٩,٣٩٦	٩٣,٣٨٤,٣٥٤	الزيادة في النقد لدى البنوك
-	٣,١٣٩,٣٩٦	النقد لدى البنوك ، بداية السنة
٣,١٣٩,٣٩٦	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	النقد لدى البنوك ، نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
( ٤,٦٧٧,٥٠٥ )	-	تحويل ممتلكات ومعدات من المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
( ٣٠,٩٨٩,٣٥٥ )	( ١١,٣٩٣,٣٣٤ )	الأنشطة التشغيلية
٣٧٩,١٣٧	-	صافي خسارة السنة
( ٦٥,١٨٠ )	( ٢٧٥,٠١٨ )	التعديلات على:
		إستهلاك
		أرباح غير محققة من إستثمارات مقننة مدرجة قيمتها العادلة من
		خلال الأرباح والخسائر
( ٣٠,٦٧٥,٣٩٨ )	( ١١,٦٦٨,٣٥٢ )	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التشغيلية
١,٣٨٣,٤٣٨	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
( ١٠,٠٠٧,٢١٩ )	( ٣٢,٧٠٣ )	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
( ٢٤٢,٧٨١ )	٣٢,٧٠٣	وديعة نظامية
١٩,٥٠٣,٨٠٠	( ١,٤٦١,٦٢٦ )	مطلوبات أخرى
( ١,٦٤٧,٢٩٧ )	( ١,٠٥٩,٨٤٢ )	مبالغ مستحقة ( من ) / إلى عمليات تأمين
( ٢١,٦٨٥,٤٥٧ )	( ١٤,١٨٩,٨٢٠ )	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
( ٧٢٨,٠٠٦ )	-	الأنشطة الاستثمارية
( ٥٣,٠٠٠,٠٠٠ )	-	شراء ممتلكات ومعدات
١٠١,١٩٣,٤٦٨	-	إستثمارات مقننة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧,٤٦٥,٤٦٢	-	رصيد مقيد لدى البنك
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
( ١٠,٠٠٨,٦٩٦ )	( ٨٦٥,٩٩٩ )	الأنشطة التمويلية
( ١٠,٠٠٨,٦٩٦ )	( ٨٦٥,٩٩٩ )	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٥,٧٧١,٣٠٩	( ١٥,٠٥٥,٨١٩ )	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	١٥,٧٧١,٣٠٩	( النقص ) / الزيادة في النقد لدى البنوك
١٥,٧٧١,٣٠٩	٧١٥,٤٩٠	النقد لدى البنوك ، بداية السنة
٤,٦٧٧,٥٠٥	-	النقد لدى البنوك ، نهاية السنة
		تحويل ممتلكات ومعدات لعمليات التأمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

## ١ - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ( "الشركة" ) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧) . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية ( تداول ) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧) .

بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ ( الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩ ) .

## ٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ ( الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ ) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦) .

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦) ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧) .

تعترز الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني ( ش.م.ب.م ) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط .

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس . وتعترز الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية .

١٠

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تمة )  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

### ٣ - أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .  
أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة .

### العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة .

### ٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

#### ٤.١ المعايير المحاسبية المعتمدة

اعتمدت الشركة السياسات المحاسبية خلال الفترة، المذكورة أدناه الساري تطبيقها ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩:

-توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية  
-توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين  
١- يوليو ٢٠٠٩

-توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية  
-تحويل الموجودات من العملاء  
تحويلات مستلمة في أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩

#### تعديلات على المعايير

-معيير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١  
-المعيير الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧  
-المعيير الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨  
-عرض القوائم المالية  
-الإفصاحات عن الأدوات المالية والتعديلات  
-القطاعات التشغيلية - تعديلات الإفصاح عن قطاع الأصول  
١- يوليو ٢٠١١  
١- يوليو ٢٠١١  
١- يناير ٢٠١٠

### ٤.٢ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إصدار التعديلات والمعايير التالية من مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها غير ملزمة بها في القوائم المالية :

الساري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

#### معايير جديدة:

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

-معيير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤  
-الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة  
١- يناير ٢٠١١

-المعيير الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩  
-الأدوات المالية  
١- يناير ٢٠١٣



٤ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة ( تنمة )

تبنى هذه المعايير لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية. كما أن تطبيق المعايير المذكورة اعلاه ليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية عند ما تصبح سارية. تطبيق هذه التعديلات والمعايير يؤثر على القياس والعرض للقوائم المالية.

٥ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات 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 .

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الاقساط المستقبلية . يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها .

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الاقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتكبدة خلال الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

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

الإخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على حدوث أي إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمتي نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين . يحدد الانخفاض على النحو التالي:

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية ( تمة )

- (١) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- (٢) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- (٣) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

تاريخ التداول

يتم اثبات او التوقف عن إثبات 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 ان يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المتعارف عليها في السوق .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الإستهلاك المتراكم . ويجري احتساب الإستهلاكات على اساس العمر الانتاجي المقدر لها وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . إن الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات هي كما يلي :

السنوات	
٤	حاسب آلي وبرامج
١٠	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات
٤	سيارات

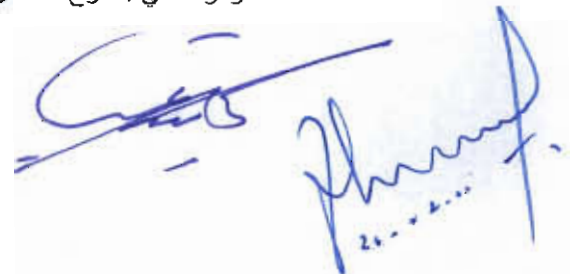
المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات . ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

١٣



٥- ملخص باهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

اختبار كفاية المطلوبات

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

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي . تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي للموظفين ومدة الخدمة شريطة إتمام حد أدنى من الخدمة. تستحق التكلفة المتوقعة لقاء هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين . تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به .

الذمم المدينة

يتم إثبات اقساط التأمين المستحقة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لاقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين . يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية .

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

تحقيق الإيرادات

ترحل الاقساط إلى الدخل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها ما عدا ما يخص التأمين البحري فإنه يتم احتسابها على اساس اقساط آخر ثلاثة أشهر. تمثل الاقساط غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية . يدرج التغير في مخصصات الاقساط غير المكتسبة في قائمة نتائج عمليات التأمين على مدى فترة المخاطر . الاقساط المحتجزة ودخل العمولة بالفترة الحالية والمتعلقة بالأخطار غير المتوقعة المتعلقة بما بعد الفترة المالية ، يتم تسجيلها بناء على عدد الايام الفعلي .

تتحقق إيرادات العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

المطالبات تحت التسوية

تشمّل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مطروحا منها القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، 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 حاله على حده . كما يجنب مخصص : وفقا لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي ، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنية في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة.

يتم اظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة .

القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار السائدة في السوق. تحدد القيمة العادلة للبنود المرتبطة بفائدة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود والتي لديها نفس الشروط وخصائص المخاطر. بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة ، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية ( تمة )

الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي استثمارات مقتناة تم تخصيصها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها . بالنسبة للاستثمارات المقتناة المخصصة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل ، فإنه يجب الوفاء بالشروط التالية:

- ان هذا التخصيص يلغي أو يقلل بشكل جوهري المعالجة غير المتناسقة التي تنشأ عن قياس الموجودات والالتزامات أو اثبات الأرباح أو الخسائر وفق اسس مختلفة ، أو
  - ان الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية ، المطلوبات المالية أو كلاهما معا ، ويتم ادارتها وتقييم أدائها على اساس القيمة العادلة ، طبقا لادارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار .
- تقيد هذه الاستثمارات ، في الاصل ، بالقيمة العادلة ، وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة العادلة . تدرج تسويات القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة في قائمة عمليات المساهمين .

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويكون ذلك عند بيع الأداة المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمتي نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوبا أو مسموحا به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها.

الإجراءات التشغيلية

يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلية كمصروف في قائمة نتائج عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

٥- ملخص باهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء اساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات معينة ، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية:

- تأمين هندسي: ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وتلف الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا القطاع.
- تأمين السيارات: ويشمل التأمين على الخسائر والمسئوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- تأمين صحي: ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- فروع التأمين الأخرى: ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها سابقاً.
- أخطاء المهنة : تشمل تأمين مسؤوليات أخطاء المهنة الطبية .
- عمليات المساهمين: وهي قطاع غير تشغيلي.

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص ص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الضريبية والزركية السعودية. تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين السعوديين، بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين الأجانب.

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

#### ٦- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة ( تنمة )

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين تعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة . هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديرا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي . أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قرارا من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي .

#### خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتماء مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إرجاعها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشرا على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقا للشروط التعاقدية.

#### تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة ، مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية .

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة .

٧ - النقد لدى البنوك

يتكون النقد لدى البنوك من الآتي:

٢٠٠٩		٢٠١٠		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
١٥,٧٧١,٣٠٩	٣,١٣٩,٣٩٦	٧١٥,٤٩٠	٣١,٥١٤,٢٦٧	أرصدة لدى البنك
-	-	-	٦٥,٠٠٩,٤٨٣	ودائع لأجل
١٥,٧٧١,٣٠٩	٣,١٣٩,٣٩٦	٧١٥,٤٩٠	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	

تمثل الودائع لأجل وودائع تم إيداعها لدى بنك الراجحي وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عنها عمولة تتراوح بين ٠,١% و ٠,٧% سنويا.

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد .

يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك لدى جهات ذات تصنيف ائتماني جيد .

القيمة الدفترية الظاهرة أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

٨ - الذمم المدينة ، صافي

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٦,٣٣٨,٤٢٣	٥٥,٤٦٥,٣٠٢
( ٢,٩٦١,٨١٣ )	( ٧,٨٥٨,٢٧٠ )
٤٣,٣٧٦,٦١٠	٤٧,٦٠٧,٠٣٢

اقساط وارصدة تأمين مدينة  
ناقصا : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوما.

تمثل حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المبلغ المحمل للسنة وقدره ٧,٨٥٨,٢٧٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢,٩٦١,٨١٣ ريال سعودي). فيما يلي بياناً بأعمار الذمم / أرصدة إعادة التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع	
	أكثر من ٩٠ يوم	من ٦٠ إلى ٩٠ يوم	من ٣٠ إلى ٦٠ يوم			
	بالآلاف بالريالات السعودية					
٣٠,٩٧٧,٤٥٢	-	٥,١٦٥,٢٦٧	٨,٢٥٠,٤٠٨	١١,٠٧٢,١٧٥	٥٥,٤٦٥,٣٠٢	٢٠١٠
١٧,٦١٤,٧١٠	-	٦,٦٨٠,٢٣٨	٨,١٩٠,٢٩٣	١٤,٣٥٣,١٨٢	٤٦,٣٣٨,٤٢٣	٢٠٠٩



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تمة )  
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

٩ - التغير في الأقساط غير المكتسبة

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٢٣,٤١٦,٦٢٤
٣٨,٩٩٥,٥٧٨	١٦٣,٥٧٢,٧٠٧
( ١٥,٥٧٨,٩٥٤ )	( ١٠١,١٧٦,١٥٠ )
٢٣,٤١٦,٦٢٤	٨٥,٨١٣,١٨١
٢٨,١٢٢,١٢٣	٥٤,٤٩٤,٣٤٧
٥١,٥٣٨,٧٤٧	١٤٠,٣٠٧,٥٢٨

في بداية السنة  
صافي الأقساط المكتسبة  
صافي الأقساط المكتسبة  
في نهاية السنة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

١٠ - المطالبات تحت التسوية

٢٠٠٩			٢٠١٠		
حصة معيدي	التأمين	الاجمالي	حصة معيدي	التأمين	الاجمالي
الصافي	الصافي	الصافي	الصافي	الصافي	الصافي
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
-	-	-	٢,٢٩٨,٧٠٥	( ٢,٠٠٤,٥٥٧ )	٦,٣٠٣,٢٦٢
-	-	-	٣,٤٢٣,٢٢٥	-	٣,٤٢٣,٢٢٥
-	-	-	٦,٧٢١,٩٣٠	( ٣,٠٠٤,٥٥٧ )	٩,٧٢٦,٤٨٧
( ١,٨٤٤,٣١٧ )	١,٢٠٤,٧٨٧	( ٣,٠٤٩,١٠٤ )	( ٣١,٢٧٩,٠٣٩ )	٣٣,٩١٣,٢٥٣	( ٦٥,١٩٢,٢٩٢ )
٨,٥٦٦,٢٤٧	( ٤,٢٠٩,٣٤٤ )	١٢,٧٧٥,٥٩١	٤٠,٤٢٩,١٠٨	( ٣٨,٤٢٢,٩٩٤ )	٧٨,٨٥٢,١٠٢
٦,٧٢١,٩٣٠	( ٣,٠٠٤,٥٥٧ )	٩,٧٢٦,٤٨٧	١٥,٨٧١,٩٩٩	( ٧,٥١٤,٢٩٨ )	٢٣,٣٨٦,٢٩٧
٦,٣٢٣,٢٦٢	-	٦,٣٢٣,٢٦٢	١٠,٨٢٣,٥٥٢	( ٧,٥١٤,٢٩٨ )	١٨,٣٣٧,٨٥٠
٣,٤٢٣,٢٢٥	-	٣,٤٢٣,٢٢٥	٥,٠٤٨,٤٤٧	-	٥,٠٤٨,٤٤٧
٩,٧٤٦,٤٨٧	-	٩,٧٤٦,٤٨٧	١٥,٨٧١,٩٩٩	( ٧,٥١٤,٢٩٨ )	٢٣,٣٨٦,٢٩٧

حركة المطالبات تحت التسوية  
مطالبات تحت التسوية في بداية  
السنة  
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
المجموع في بداية السنة  
مطالبات مدفوعة  
مطالبة متكبدة  
المجموع في نهاية السنة  
تفاصيل المطالبات تحت التسوية  
مطالبات تحت التسوية  
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
المجموع في نهاية السنة

١١ - تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٤,٤٢٧,٧١٤
٩,٧٣٢,٥٤٣	٤٤,٥٢٩,٠٦٣
( ٥,٣٠٤,٨٢٩ )	( ٢٥,٥٠٩,٧٤٢ )
٤,٤٢٧,٧١٤	٢٣,٤٤٧,٣٣٥

في ١ يناير  
التكلفة المتكبدة خلال السنة  
المحملة للسنة  
في ٣١ ديسمبر

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٢ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٠٩		٢٠١٠		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
-	٧٦٢,١٧٣	-	٢,٠٥٨,٧٦٩	دفعات مقبلة من وسطاء وموردي خدمات
-	٥٨٨,٩٩١	-	٨٦٩,٣٧١	مزايا موظفين مدفوعة مقدماً
-	٨٧٣,٩٠١	-	٦١٦,٧٣٠	ايجارات مدفوعة مقدماً
-	١٩٤,٠٣٠	-	٢٣٤,١٨٠	إعلانات مدفوعة مقدماً
-	٤٨٢,٢٥١	-	١٩٥,٠٠٢	إشتركاكات مدفوعة مقدماً
-	٨١,٩٤٨	-	٧٤,٧٣٨	موظفين
-	١٣,١٦٥	-	٢٧٧,١٧٥	ذمم مدينة أخرى
-	٢,٩٩٦,٤٥٩	-	٤,٣٢٥,٩٦٥	

١٣ - ممتلكات ومعدات ، صافي

معدات مكتبية وأثاث ومفروشات				التكلفة
مجموع	سيارات	حاسب آلي وبرامج	ريال سعودي	
٥,٥٣٤,٣٦٧	٣,٠١٠,٦٧٥	٢,٤٢٨,٣١٣	٩٥,٣٧٩	كما في ١ يناير ٢٠٠٩
١,٣٦٦,٠٨٨	٥,٦٨٩	١,٠٣٠,٧٥٧	٣٢٩,٦٤٢	الإضافات خلال السنة
( ١,٣٨٦,٩٧٧ )	( ١,٣٨٦,٩٧٧ )	-	-	الاستيعادات خلال السنة
٥,٥١٣,٤٧٨	١,٦٢٩,٣٨٧	٣,٤٥٩,٠٧٠	٤٢٥,٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٨٨٤,٥٨٧	-	١,١٦٢,٢٤٠	٧٢٢,٣٤٧	الإضافات خلال السنة
( ٧٤٠,٥٤١ )	( ٧٤٠,٥٤١ )	-	-	الاستيعادات خلال السنة
٦,٦٥٧,٥٢٤	٨٨٨,٨٤٦	٤,٦٢١,٣١٠	١,١٤٧,٣٦٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١,٢٠٥,٧٣١	٧٨١,٠٩٦	٤١٦,٩٢٩	٧,٧٠٦	الاستهلاك المتراكم
١,٥٢١,٢٢٧	٦٦٥,٩٥٩	٨١٢,٢٤٤	٤٣,٠٢٤	كما في ١ يناير ٢٠٠٩
( ٦٣٤,١٦٣ )	( ٦٣٤,١٦٣ )	-	-	المحمل للسنة
٢,٠٩٢,٧٩٥	٨١٢,٨٩٢	١,٢٢٩,١٧٣	٥٠,٧٣٠	الاستيعادات خلال السنة
١,٤٢٢,٩٥٠	٢٦٥,٩٩٥	١,٠٧٣,٠٣١	٨٣,٩٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
( ٤٤١,٨٤٤ )	( ٤٤١,٨٤٤ )	-	-	المحمل للسنة
٣,٠٧٣,٩٠١	٦٣٧,٠٤٣	٢,٣٠٢,٢٠٤	١٣٤,٦٥٤	الاستيعادات خلال السنة
٣,٥٨٣,٦٢٣	٢٥١,٨٠٣	٢,٣١٩,١٠٦	١,٠١٢,٧١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣,٤٢٠,٦٨٣	٨١٦,٤٩٥	٢,٢٢٩,٨٩٧	٣٧٤,٢٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تم خلال سنة ٢٠٠٩ تحويل كامل الممتلكات والمعدات من موجودات المساهمين إلى موجودات عمليات التأمين .

٢١

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٤ - الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وحدات في صناديق إستثمارية لدى بنك محلي .  
فيما يلي حركة الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد أول السنة
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٦٥,١٨٠	أرباح غير محققة
٦٥,١٨٠	٢٧٥,٠١٨	الرصيد في نهاية السنة
٥٣,٠٦٥,١٨٠	٥٣,٣٤٠,١٩٨	

١٥ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة .  
خلال عام ٢٠٠٩ ، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثمار محلي . بلغت القيمة العادلة للإستثمار ١٠,٠٣٩,٩٢٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ( ١٠,٠٠٧,٢١٩ : كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ) .

١٦ - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	في ١ يناير
-	١,٥٩٦,٥٤٤	عمولات مستلمة خلال السنة
٢,٢٤٥,٢٧٨	٩,٠٦٣,٠٦٨	عمولات مكتسبة خلال السنة
( ٦٤٨,٧٣٤ )	( ٦,٤٢٧,٦٠٥ )	في ٣١ ديسمبر
١,٥٩٦,٥٤٤	٤,٢٣٢,٠٠٧	

١٧ - دانون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
المساهمين	المساهمين	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٨,٩٧٧,٥١٨	ذمم دائنة - عملاء
٥,٣٥٩,٤٨٨	٤,٤٥٦,٥٤٥	دفعات مقدمة من العملاء
٣,٢٦٣,١٨٩	-	ضريبة إستقطاع
٢,٠٥١,٠٥٧	١٥,٥٦٩,١٠٠	ذمم دائنة - موردين
١,٩٦٤,٠٦٢	٢,٢١٣,٩٢٨	مكافأة نهاية الخدمة
١,١٠٦,٧٩٧	١,١١٣,٨٠٠	مجلس الضمان الصحي
-	-	مصاريف مستحقة
٢١٩,١١٧	-	أخرى
٧,٢١٩	٣٩,٩٢٢	
٧,٢١٩	٣٢,٣٣٨,٥٠٨	
١٤,٨٨٨,٠٩٥	٣٩,٩٢٢	

٢٢

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨- رأس المال

يبلغ رأس المال والمصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاشتراك في دفع قيمة ٦ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٦٠% من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، فقد تم الاشتراك بها من قبل الجمهور.

١٩- مصاريف عمومية و إدارية

٢٠٠٩		٢٠١٠		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٣,٦٧٢,٨١١	١٠,٦٨١,٧٦٩	-	٢٨,٩٤٢,٠٠٠	رواتب و مصاريف موظفين
٥٠٣,٣٢٢	-	٣٨٩,١٦٧	-	مصاريف إجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
-	٦,٢٦١,٠١٣	-	٥,١٠٤,٤٥٥	أتعاب مهنية ورسوم ترخيص
-	٢,٩٦١,٨١٣	-	٤,٨٩٦,٤٥٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١,٧٧٣,٢١٢	-	٢,٠١٧,٢٦٣	دعاية و اعلان
٣٧٩,١٣٧	١,١٤٢,٠٩٠	-	١,٤٢٢,٩٥٠	استهلاك
-	١,١٠٦,٧٩٧	-	١,٤٧٦,٢٦٩	مكافأة نهاية الخدمة
-	١,٠١٧,٠٦٦	-	١,٧٤٨,٧١٨	إيجارات
-	٧٩٧,٦٩١	-	٧٣٧,٦٧٥	رحلات و تنقلات عمل
-	٧٠٦,٨٢٨	-	٢,١٦٥,٧٥٦	منافع عامة
-	٥٨١,٧٦٦	-	٩٤٥,٢٨٦	صيانة واصلاح
-	٤٨٩,٢٠٨	-	١,٠٢٩,٠٠٥	قرطاسية و مطبوعات
-	٤٠٩,٥٨٣	-	٢,٩٥٢,٠١٢	مصاريف متابعة وإشراف
-	٣٠٧,٣٧٩	-	٦٦٦,٠٢٨	تأمينات اجتماعية
-	١,١٩٠,٨٨٩	-	٦٦٩,٥٣١	أخرى
٤,٥٥٥,٢٧٠	٢٩,٤٢٧,١٠٤	٣٨٩,١٦٧	٥٤,٧٧٣,٤٠٥	

٢٠- إيرادات أخرى

٢٠٠٩		٢٠١٠		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٠,٦٦٥	١,٥٤٠,١٤٥	-	٧٠,٧٧١	إيرادات إصدار
-	-	-	٥١,٥٤٩	إيرادات استثمار
١١,٩٥٨	-	١٦٣,٣٠٣	-	إيرادات متروعة
١٦٠,١٣١	-	١,٨٢٥,٧٦٨	-	أرباح وخسائر رأسمالية
٣٨٢,٧٥٤	-	-	-	

٢٣

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

## ٢١- الزكاة

### أ) المحملة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة الحالية من المخصص للسنة الحالية والبالغ ١,١٦٦,٣٦٣ ريال سعودي ( ٢٠٠٩ ) :  
٩٧٧,٩٠٢ ريال سعودي ) .

تم احتساب مخصص الزكاة بناء على ما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٨,٠٩٠,٥٩٦	٥٧,٦٣٣,٩١٢
( ٣,٧٧٣,٩٣٢ )	( ٣,١٨٩,٤٨٢ )
٦٤,٣١٦,٦٦٤	٥٤,٤٤٤,٤٣٠
( ٢٥,٢٥٩,٢٣٩ )	( ٤,٥١٢,٣٠١ )
٣٩,٠٥٧,٤٢٥	٤٩,٩٣٢,١٢٩

حقوق المساهمين  
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل

الخسارة المعدلة  
الوعاء الزكوي

نشأت فروقات بين النتائج المالية و الزكوية بشكل اساسي نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الخسارة المعدلة.

### ب) الحركة في مخصص الزكاة

كانت الحركة في مخصص الزكاة على النحو التالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٦٤٧,٢٩٧	٩٧٧,٩٠٢
٩٧٧,٩٠٢	١,٢٤٨,٣٠٣
( ١,٦٤٧,٢٩٧ )	( ١,٠٥٩,٨٤٢ )
٩٧٧,٩٠٢	١,١٦٦,٣٦٣

رصيد اول السنة  
المخصص للسنة  
المدفوع خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

### ج) ضريبة الدخل

لم يجنب مخصص لضريبة الدخل نظراً للخسارة التي تكبدتها الشركة خلال السنة.

### د) الربوط الزكوية والضريبية

تم تقديم الإقرار الزكوي والضريبي للسنتين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ إلى مصلحة الزكاة والدخل ولا يزال الإقرار قيد الدراسة من قبل المصلحة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
١١,٩٦٢,٢٣٧	( ٨٦٥,٩٩٩ )	مصاريف وشراء ممتلكات ومعدات، صافي	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)

نشأ عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرصيد الدائن التالي كما في تاريخ قائمة المركز المالي :

٢٠٠٩ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)
١١,٩٦٢,٢٣٧	١١,٠٩٦,٢٣٨	

حصلت الشركة خلال سنة ٢٠٠٩ على ترخيص مزاولة أعمال التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي، وبناء على ذلك، قامت الشركة بتحويل بعض الحسابات في قائمة المركز المالي للمساهمين إلى قائمة المركز المالي لعمليات التأمين .

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بالتعويضات المدفوعة للمديرين وغيرهم من أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال السنة / الفترة :

٢٠٠٩ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٢,٠٢١,٧٣٣	٢,٥١١,٦٠٠	
١٤١,٥٥٠	١٤٥,١١٦	
٢,١٦٣,٢٨٣	٢,٦٥٦,٧١٦	

٢٣ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على متوسط عدد الاسهم المصدرة للسنة .

٢٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

إن 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 النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، الاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع.

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

٢٥

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

٢٠١٠		
بالآلاف الريالات السعودية		
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	-
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	-
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	-
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	-

موجودات مالية متاحة للبيع - مساهمين

المجموع

٢٠٠٩		
بالآلاف الريالات السعودية		
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٥٣,٠٦٥,١٨٠	-	-
٥٣,٠٦٥,١٨٠	-	-
٥٣,٠٦٥,١٨٠	-	-
٥٣,٠٦٥,١٨٠	-	-

موجودات مالية متاحة للبيع - مساهمين

المجموع

٢٥ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه.

لا يتم تصنيف المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف النقدية وشبه النقدية، الذمم المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى، والممتلكات والمعدات، صافي والمبالغ المستحقة من المساهمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف ذمم معيدي التأمين، عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والزكاة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة ضمن القطاعات المختلفة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تمة)

	المجموع	ريال سعودي	أخرى	ريال سعودي	أخطاء المهنة	ريال سعودي	صحي	ريال سعودي	السيارات	ريال سعودي	الهندسة	ريال سعودي
عمليات التأمين	٢٦٠,٦٤٧,٧١٥	٦,٦٩٣,٣٥٣	١٠,٣٥٩,٥٢٨	١٦٦,٨٢٥,٩٢٧	٥٥,٩٧٩,٤١٦	٢٠,٧٨٩,٤٩١						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	( ٩٧,٠٧٥,٠٠٨ )	( ٤,١٩١,٠٣٤ )	( ٢,٠٨١,٦٩٤ )	( ٦٤,٩٥٢,٠٨٠ )	( ١,٩٥٥,٢٨٤ )	( ٢٣,٨٩٤,٩١٦ )						
أقساط إعادة التأمين المسندة	١٦٣,٥٧٢,٧٠٧	٢,٥٠٢,٣١٩	٨,٢٧٧,٨٣٤	١٠١,٨٧٣,٨٤٧	٥٤,٠٢٤,١٣٢	( ٣,١٠٥,٤٢٥ )						
صافي أقساط التأمين المكتتبة	( ٦٢,٣٩٢,٥٥٧ )	( ٩٤٨,٢٣٩ )	( ٤,٠٢٢,٤٠٨ )	( ٣٧,٤٣٧,٨٦٣ )	( ٢٢,٥٨٨,٢٢٧ )	٢,٦٠٠,١٨٠						
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	١٠١,١٧٦,١٥٠	١,٥٥٤,٠٨٠	٤,٢٥٥,٤٢٦	٦٤,٤٣٥,٩٨٤	٣١,٤٣٥,٩٠٥	( ٥٠٥,٢٤٥ )						
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦,٤٢٧,٦٠٥	١,١٦٦,٦٧٩	١٢٦,٩٢٢	-	١,٣٦٣	٥,١٣٢,٦٤١						
عمولة إعادة التأمين	( ٤٠,٤٢٩,١٠٨ )	( ٣٥٥,٣١٠ )	( ٦٨٧,٩٣٩ )	( ١٨,٦١٧,٣١٣ )	( ٢٠,٧٠٦,٩٢٣ )	( ٦١,٦٢٣ )						
صافي المطالبات المكتسبة	( ٢٥,٥٠٩,٧٤٢ )	( ٥٩١,٤٨١ )	( ٤٨٠,١٠١ )	( ١٧,٣٥٩,٤٥٤ )	( ٤,٩٤٥,٦٦٢ )	( ٢,١٣٣,٠٤٤ )						
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤١,٦٦٤,٩٠٥	١,٧٧٣,٩٦٨	٣,٢١٤,٣٠٨	٢٨,٤٥٩,٢١٧	٥,٧٨٤,٦٨٣	٢,٤٣٢,٧٢٩						
صافي نتائج الإكتتاب	١,٨٢٥,٧٦٨	( ٥٤,٧٧٣,٤٠٥ )	( ١١,٢٨٢,٧٣٢ )									
إيرادات أخرى												
مصاريف عمومية وإدارية												
العجز من عمليات التأمين												



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لنسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

عمليات التأمين

ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٨٢,٨٢٨,٤٤٢	٣,٢٤٧,٨٦٥	٤,٨١٤,٧٢٥	٤٦,١٩٣,٨١٦	١٥,١٧٠,٨٥١	١٣,٤٠١,١٨٥
(٤٣,٨٣٢,٨٦٤)	(١,٨٥٥,٦٢٢)	-	(٣١,٨٥٠,٦٣٧)	(١,١٦٤,٠٩٤)	(٨,٩٦٢,٥١١)
٣٨,٩٩٥,٥٧٨	١,٣٩٢,٢٤٣	٤,٨١٤,٧٢٥	١٤,٣٤٣,١٧٩	١٤,٠٠٦,٧٥٧	٤,٤٣٨,٦٧٤
(٢٣,٤١٦,٦٢٤)	(٩١٦,٤٣٦)	(٣,٧٨٤,٦٦٥)	(٨,٢٢٧,١٧٢)	(٦,٨٦٨,٦٩٢)	(٣,٢٢٠,٠٥٩)
١٥,٥٧٨,٩٥٤	٤٧٥,٨٠٧	١,٠٣٠,٤٦٠	٥,٧١٦,٠٠٧	٧,١٣٨,٠٦٥	١,٢١٨,٦١٥
٦٤٨,٧٣٤	٢٢٠,٤٩٧	-	-	-	٤٢٨,٢٣٧
(٨,٥٦٦,٢٤٧)	(٩٥٢,٣٢٧)	(٢٦٤,٠٠٠)	(٣,٤٢٩,٦٠٤)	(٣,٩١٩,٢٦٦)	(١,٠٥٠)
(٥,٣٠٤,٨٢٩)	(١٨٦,٥٣٨)	(١١٧,٥٠٠)	(٣,٣٥٣,٩٩٢)	(١,٠٤٠,٢٥٨)	(٦٠٦,٥٤١)
٢,٣٥٦,٦١٢	(٤٤٢,٥٦١)	٦٤٨,٩٦٠	(١,٠٦٧,٥٨٩)	٢,١٧٨,٥٤١	١,٠٣٩,٢٦١
٣٨٢,٧٥٤					
(٢٩,٤٢٧,١٠٤)					
(٢٦,٦٨٧,٧٣٨)					

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	اخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٤,٤٩٤,٣٤٧	١,٤١٧,٨٠٥	١,٥١٧,٥٩٦	٣٥,٩٦٦,٢٠٨	٨٢١,٩٨٩	١٤,٧٧٠,٧٤٩
٧,٥١٤,٢٩٨	٢,٢٦٢,٦٧٣	١٧٢,٥٠٠	٣,٩٦٩,٨٥٩	٦٠٧,٨٨٠	٥٠١,٣٨٦
٢٣,٤٤٧,٠٣٥	٢٨٨,٩٤٢	٣,٦٤٨,٧٤٥	١٤,٩٣٥,٤٩٦	٢,٦٤٨,٧٤٥	١,٩٢٥,١٠٧
١٦٥,٤٥٥,٠٣٩					
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩					

موجودات عمليات التأمين  
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
تكاليف اكتاب موجلة  
موجودات غير مصنفة

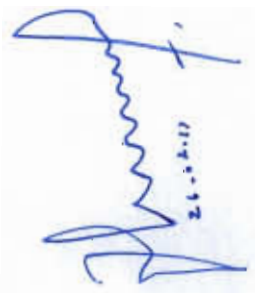
مطلوبات عمليات التأمين  
اقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطلوبات غير مصنفة

١٤٠,٣٠٧,٥٢٨
 ٣,٢٨٢,٤٨٠ | ٩,٣٢٤,٢٦٩ | ٨٢,٠٣١,٢٤٣ | ٣٠,٢٧٨,٩٠٨ | ١٥,٣٩٠,٦٢٨ |

٢٣,٣٨٦,٢٩٧
 ٢,٨٨٣,٦٣١ | ١,٠٤٢,٠٢٠ | ٩,٣٠٨,٦٥٠ | ٩,٦٠٦,٦٧٤ | ٥٤٥,٣٢٢ |

٨٧,١٦٦,٨٩٤
  |  |  |  |  |

٢٥٠,٨٦٠,٧١٩
  |  |  |  |  |

  
24.12.17

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع ريال سعودي	اخرى ريال سعودي	اخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢٨,١٢٢,١٢٣	٩١٩,٣٠٥	-	٢٠,١٣٠,٠٦٦	٥٧٠,٨٥٣	٦,٥٠١,٨٩٩
٣,٠٠٤,٥٥٧	٨٠٦,٦٧٣	-	١,٩٠٠,٢٥٩	٢٩٥,٠٠٠	٢,٦٢٥
٤,٤٢٧,٧١٤	٢٠٧,٠٥١	٤١٤,٠٢٩	١,٢٨٢,٤٨٣	٩٠٠,٦٢٥	١,٦٢٣,٥٢٦
٦٧,٧٥٩,٤٤٣					
١٠٣,٣١٣,٨٣٧					
٥١,٥٣٨,٧٤٧	١,٨٣٥,٧٤١	٣,٧٨٤,٢٦٥	٢٨,٧٥٧,٢٣٨	٧,٤٣٩,٥٤٥	٩,٧٢١,٩٥٨
٩,٧٢٦,٤٨٧	١,٧٢١,٥٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٤,٩١٧,٠٤٠	٢,٨٢٠,٢٧٢	٣,٦٧٥
٤٢,٠٤٨,٦٠٣					
١٠٣,٣١٣,٨٣٧					

موجودات عمليات التأمين  
حصة معدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة  
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
تكاليف اكتاب موجلة  
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين  
اقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطلوبات غير مصنفة

تم إعادة عرض نتائج عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وموجودات ومطلوبات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتتضمن القطاع التشغيلي الخاص بالخطء المهنة حيث أن شروط عرضه أصبحت متوفرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، على التوالي، وذلك لأغراض المقارنة.

## ٢٦ - إدارة المخاطر

### محكومية المخاطر

تتمثل محكومية 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 و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

### هيكل إدارة المخاطر

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

### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محكومية 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 مسبقا من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

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

أ ( مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين السيارات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود 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.

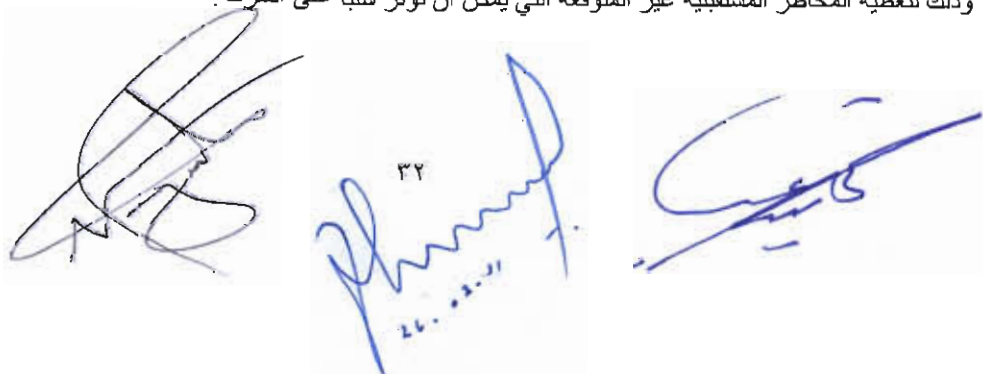
السيارات

بالنسبة للتأمين على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود السيارات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات.

التأمين الطبي

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

٣٢



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تمة )  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٤ - إدارة المخاطر - تمة

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكتوارية .

تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح أثر التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة على صافي المطلوبات وصافي الدخل كما في ٣١ ديسمبر وكما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+١٠%	١٠,١١٧,٦١٥	( ١٠,١١٧,٦١٥ )
	-١٠%	( ١٠,١١٧,٦١٥ )	١٠,١١٧,٦١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+١٠%	١,٥٥٧,٨٩٥	( ١,٥٥٧,٨٩٥ )
	-١٠%	( ١,٥٥٧,٨٩٥ )	١,٥٥٧,٨٩٥

ب ) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع 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 بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الانتماء الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات 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 بالالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين .

٣٣

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

ج ( مخاطر العملات

تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

د ( مخاطر الإئتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المدير المسنول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.





الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تنمة )  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

تواريخ الإستحقاق - تنمة

٢٠٠٩		
المجموع	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
ريال سعودي		
٢٥,٥٦٣,٩٦٤	-	٢٥,٥٦٣,٩٦٤
٩,٧٢٦,٤٨٧	-	٩,٧٢٦,٤٨٧
١٤,٨٨٨,٠٩٥	١,١٠٦,٧٩٧	١٣,٧٨١,٢٩٨
٥٠,١٧٨,٥٤٦	١,١٠٦,٧٩٧	٤٩,٠٧١,٧٤٩
٩٧٧,٩٠٢	-	٩٧٧,٩٠٢
٧,٢١٩	-	٧,٢١٩
١١,٩٦٢,٢٣٧	-	١١,٩٦٢,٢٣٧
١٤,٨٢٦,٢٩٥	-	١٤,٨٢٦,٢٩٥
٢٧,٧٧٣,٦٥٣	-	٢٧,٧٧٣,٦٥٣

مطلوبات عمليات التأمين  
ذمم معيدي التأمين  
مطالبات تحت التسوية  
داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مطلوبات المساهمين  
زكاة مستحقة  
داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة  
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

#### السيولة

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

#### و ) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد خطر جوهري على أسعار العمولة الخاصة وذلك لأن جميع الإستثمارات خاضعة لعمولات ثابتة وتظهر بالتكلفة المطفأة.

#### ز ) 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 مديري 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 ٢,٦٦٧,٠١٠ ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٢,٦٥٣,٢٥٩ ريال سعودي).

٣٦



٢٦- إدارة المخاطر – تمة

ح ( مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ط ( المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٢٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية .

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ ( الموافق ١٩ فبراير ٢٠١١ ).