



المتحدة للتأمين التعاوني  
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE

تقرير مجلس الإدارة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١١م لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١١ م

السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م ، متضمناً مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين ( أنشطة التشغيل ) وكذلك الإيرادات والمصاريف مع نتائج العام الماضي ٢٠١٠ م كما يحتوي على أهم التطورات التي طرأت خلال العام ، والإفصاحات المطلوبة حسب لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها ، وبالأخص المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية ، والمادة (٩) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ، وذلك لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة وخصومها ووضعها المالي بشكل واضح وصحيح .

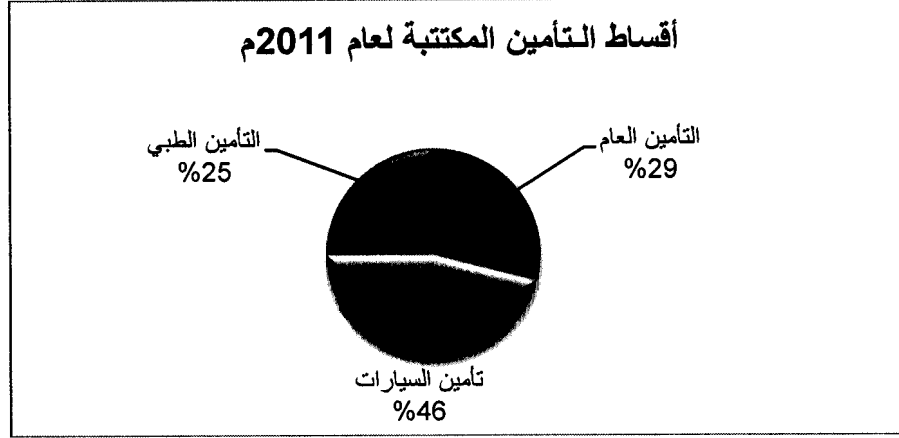
### أولاً - نبذة عن الشركة :

• الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة سعودية مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ تاريخ ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥/٠٦/٠٦ هـ ، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٩٤ تاريخ ١٤٢٨/٠٣/١٤ هـ ، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٤ تاريخ ١٤٢٨/٠٣/١٥ هـ ، وعنوانها جدة - حي الخالدية - شارع الروضة - برج المخمل (٢) - الدور الأول والرابع ، ص.ب : ٥٠١٩ الرمز البريدي ٢١٤٢٢ .

• غرض الشركة : وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساسي ، فإن نشاط الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة ، وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها ، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها ، وأن تقوم بتملك وبتحريك الأموال الثابتة والنقدية ، أو بيعها أو إستبدالها أو تأجيرها بوساطة مباشرة أو بوساطة شركات تؤسسها أو تشتريها ، أو بالإشتراك مع جهات أخرى ، ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها أو أن تدرجها فيها أو تشتريها ، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها .

## النشاط الرئيسي :

- رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين ، وقد بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م ما قيمته ١,٠٦٨,٧٧٦ ريال سعودي في فروع التأمين ( العام ، السيارات ، الطبي )



- وتمارس الشركة نشاطها ضمن المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة أصولاً من الجهات ذات العلاقة :

المركز الرئيسي : جدة - حي الخالدية - شارع الروضة  
فرع الرياض : شارع التحلية - السليمانية  
فرع الخبر : طريق الملك عبدالعزيز  
فرع مكة : شارع عبدالله عريف - حي الرصيفة ٢

بالإضافة إلى ١٤٠ نقطة بيع موزعة في جميع أنحاء المملكة كالتالي :

المنطقة الوسطى ٢٩ المنطقة الشمالية ١٢ المنطقة الشرقية ١١ منطقة القصيم ١٦  
المنطقة الجنوبية ٣١ المنطقة الغربية ٣٠ منطقة المدينة ١١

- تطبق الشركة نظاماً معلوماً على درجة عالية من الكفاءة والأداء يربط بين مركز الشركة وفروعها المختلفة ، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت إلى آخر لإستيعاب خطتها بشكل دائم ومستمر.

- لاتملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة ، كما أنها لاتملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة ، وبالتالي لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لشركات تابعة .

والجدير بالذكر أن الشركة قد بدأت عملياتها التأمينية في ١ يناير ٢٠٠٩ م ، كما قامت بإبرام إتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين / البحرين في المملكة العربية السعودية بعد موافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على شراء المحفظة وأرقام الأصول والخصوم المنقولة بموجب الخطاب رقم ٢٣٦١ تاريخ ١٤٣١/١٢/٢١ هـ .

ثانياً - الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر :

أ - الخطط والقرارات :

١/أ- بتاريخ الأحد ٢٤ رجب ١٤٣٢هـ الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١١م ، إنتهت الدورة الأولى لمجلس الإدارة والتي استمرت لمدة ثلاث سنوات ، حسب محضر إجتماع الجمعية التأسيسية المنعقد بتاريخ ١٣ ربيع الثاني الموافق ١٩ إبريل ٢٠٠٨م ، وتم تشكيل المجلس الجديد للدورة (الثانية)، و تم التصويت للأعضاء الجدد حسب طريقة التصويت التراكمي في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوي للمساهمين ، وتم انتخاب سبعة أعضاء ولمدة ثلاثة سنوات أخرى ، والسادة الأعضاء هم:

حسان محمد شوكت محاسني	رئيس مجلس الإدارة
سلمان سالم محمد بن لادن	عضو غير تنفيذي
بدر بن عبدالرحمن السيارى	عضو غير تنفيذي
أحمد بن عبدالعزيز الحمدان	عضو مستقل
سامي صدقة سندي	عضو مستقل
زياد أسعد جمجوم	عضو مستقل
مشعل عفيف كرم	المدير التنفيذي - العضو المنتدب

٢/أ- تم في هذا الإجتماع المجلس إتخاذ قرار بإعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن هذا المجلس وهي :

١. لجنة المراجعة - وتتألف من السادة الأعضاء :

أحمد بن عبدالعزيز الحمدان	رئيس اللجنة
أيمن حمدالله	عضو
أحمد يوسف	عضو
طارق النابلسي	عضو

٢. اللجنة التنفيذية - وتتألف من السادة الأعضاء :

حسان محمد شوكت محاسني	رئيس اللجنة
سلمان سالم محمد بن لادن	عضو
مشعل عفيف كرم	عضو

٣. اللجنة الإستثمارية - وتتألف من السادة الأعضاء :

سلمان سالم محمد بن لادن	رئيس اللجنة
بدر بن عبدالرحمن السيارى	عضو
مشعل عفيف كرم	عضو

٤. لجنة الترشيحات والمكافآت - وتتألف من السادة الأعضاء :

مشعل عفيف كرم	رئيس اللجنة
سامي صدقة سندي	عضو
زياد أسعد جمجوم	عضو

١/٣- إنتقال الإدارة العامة للشركة إلى المقر الجديد في حي الخالدية لإستيعاب موظفي المركز والإدارة العامة.

١/٤- جاري العمل على فتح فروع جديدة في كل من المدينة المنورة ، تبوك ، بريدة بعد أن حصلت الشركة على موافقة الجهات المختصة كما سيتم الاعلان عن ذلك اصولا عندما تصبح هذه الفروع جاهزة للنشاط و استكمال الشروط.

١/٥- تحديث الهيكل التنظيمي للشركة ليتناسب وحجم التوسع.

١/٦- توزيع أرباح نقدية عن عام ٢٠١٠م قدرها (٢٠) مليون ريال على السادة المساهمين و بواقع ريال واحد للسهم الواحد.

١/٧- العمل على تدعيم الإدارات الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة والعمل على إلحاقها بمعاهد التدريب والتأهيل ، وبخاصة العاملين في المبيعات لتمكينهم من توفير خدمة أفضل للعميل وبالتالي زيادة الإنتاج للشركة.

١/٨- العمل على تحديث البرنامج الحالي للحاسب الآلي ليتوافق مع متطلبات العمل حسب اللوائح والنظم الصادرة عن مؤسسة النقد.

#### ب - الأنشطة التشغيلية :

١/ب - تم في هذا العام تطوير آليات العمل في بعض الأقسام ، بعد تحديث برنامج الحاسب الآلي للتوافق مع متطلبات العمل واللوائح والأنظمة المعمول بها ، كما تم دعم هذه الاقسام بكوادر مؤهلة.

٢/ب - تجديد إتفاقيات إعادة التأمين مع معيدي التأمين كما في العام الماضي .

٣/ب - التجاوب السريع والتميز مع حوادث السيول التي حدثت في كل من مدينتي جدة والرياض وسرعة معاينة الأضرار وتسوية وصرف التعويضات المستحقة للمتضررين.

٤/ب -إطلاق تأمين أخطار الإئتمان التجاري للشركات.

٥/ب - تدريب الموظفين في أساسيات التأمين ورفع مستواهم التأميني ، وكذلك المتعاقدين الجدد بدورات خاصة مع معاهد متخصصة في الداخل .

#### ج - التوقعات المستقبلية :

إن الهدف الرئيسي الذي تطمح إليه الشركة هو ضمان نمو مضطرد ، ومركز مرموق في مصاف الشركات العاملة مع تقديم أفضل الخدمات التأمينية للعملاء والمساهمين على حد سواء بأسعار تنافسية ، وأن الأرباح التي حققتها الشركة خلال الأعوام السابقة ومنذ التأسيس ، تؤكد وجهة النظر تلك ، على الرغم من زيادة ضغوط المنافسة الناتجة عن دخول شركات تأمين جديدة حصلت على الترخيص بالعمل في السوق وتتوقع الشركة في المستقبل المنظور زيادة الانتاج في كافة قطاعات التأمين . وتقوم الشركة بتدعيم إداراتها الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة وخاصة الفنية منها ، وكذلك التوسع في توظيف وتأهيل موظفي التسويق

في المبيعات وزيادة الصلاحيات الممنوحة لهم بعد تدريبهم لتمكينهم من توفير خدمة أفضل و إنجاز أسرع لعملاء الشركة.

والجدير بالذكر ان الشركة احتلت المركز الرابع في الانتاج بين الشركات العاملة في قطاع التأمين خلال عام ٢٠١١م.

د- المخاطر الحالية والمستقبلية والمتوقعة :

#### المخاطر الحالية :

لدى الشركة إدارة للمخاطر تنفذ سياسة دقيقة ومرنة لإدارة المخاطر المتعلقة بالتأمين وإعادة التأمين ومخاطر السوق و الإئتمان والسيولة وكذلك أسعار العمولات ، وتقوم هذه الإدارة في سبيل ذلك :

- استعراض ومراجعة الوضع العام للمخاطر في الإدارات المختلفة للشركة ، وتقديم التقارير الشهرية والربع سنوية المتعلقة بها إلى الجهات المختصة.
- تقييم المتطلبات الرأسمالية لضمان تحقيق معدل الملاءة المالية الذي تتطلبه اللوائح النظامية وهيئات التصنيف وإعداد التقرير السنوي لمراجعة إدارة المخاطر بالشركة لتقديمه إلى مؤسسة النقد .
- مراجعة قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية فيما يتعلق بالسيولة وفق نظام إدارة مسؤولية الأصول .
- مراجعة إجراءات مكافحة الإحتيال وتعديل الإستراتيجية الخاصة بها بشكل دائم على ضوء هذه المراجعة .
- مخاطر عدم إيجاد موظفين مؤهلين :
- إن الموظفين المؤهلين يلعبون دوراً مهماً في نجاح أعمال الشركة وتحقيق أهدافها الإستراتيجية وسوف يعتمد ذلك إلى حد كبير على قدرتها في توظيف الفنيين ذوي الخبرة في مجال التأمين.

#### أما المخاطر المستقبلية المتوقعة :

- المنافسة القوية مع شركات التأمين وخاصة الجديدة منها .
- ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي الفني المدرب .
- المحافظة على المعايير القياسية في ظل توسع وزيادة الانتاج .
- خطر الإحتيال وجرائم التزوير المالية .
- مخاطر تقنية ، بالرغم من إتخاذ الشركة إجراءات أمنية مناسبة فإن أنظمة المعلومات قد تتعرض لأخطاء بشرية أو كوارث أو فقدان للطاقة أو عمليات تخريبية مما ينتج عنه تكاليف باهظة تؤثر سلباً على النتائج المالية .
- مخاطر نظامية وقانونية ، عدم القدرة على الإلتزام بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية خاصة أنظمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني ومخاطر قضايا ترفع ضد الشركة نتيجة مطالبات الغير .
- مخاطر السيولة : تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها ، ويتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة

الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها ، ويستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع ثابتة لأجل قصير لدى بنوك محلية لمواجهة ذلك.

### ثالثاً - الموارد البشرية :

تعاقدت الشركة مع موظفي شركة يو سي إيه للتأمين التي تم تحويل محفظتها التأمينية من أصحاب الخبرات العلمية والعملية من ذوي الكفاءات في مجال التأمين وإعادة التأمين ، وإن توسع الشركة وفتح فروع ونقاط بيع عديدة تطلب التعاقد مع كوادر من الموظفين تقوم الشركة بإجراء دورات تدريبية لتأهيلهم وتحسين أدائهم وتوزيعهم على الإدارات المختلفة ، وقد بلغ عدد الموظفين القائمين على رأس العمل بنهاية عام ٢٠١١م ٥٣٥ موظفاً ، بلغ عدد السعوديين منهم ٢٦٢ موظفاً ، بحيث تبلغ نسبة السعودة ٤٩% ، كما يوجد خطة تدريبية للشركة لدى المعهد المصرفي لمدة ٣ سنوات بدأت من عام ٢٠١٠م لعدد ٣٥٢ موظفاً موزعين على مرحلتين ، وتم تدريب عدد منهم في دورات المعهد.

### رابعاً - المؤشرات المالية :

١. بلغ صافي الربح قبل الزكاة و الضرائب خلال العام الحالي ٥٠,٦ مليون ريال ، مقابل صافي ربح قبل الزكاة و الضرائب قدره ٥٦,٦ مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ١٠,٤% ، و بلغ صافي الربح بعد الزكاة و الضرائب خلال العام الحالي ٤٢,٥ مليون ريال ، مقابل صافي ربح بعد الزكاة و الضرائب قدره ٤٩,٤ مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ١٤% .
٢. بلغت ربحية السهم خلال العام الحالي ٢,٥٣ ريال ، مقابل ٢,٨٤ ريال للعام السابق.
٣. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام الحالي ٤٨ مليون ريال ، مقابل ٥٠,١ مليون ريال للعام السابق بإنخفاض قدره ٤% .
٤. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام الحالي ١,٠٦٩ مليون ريال ، مقابل ٨٥٠,٥ مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٢٥,٧% ، كما بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام الحالي ٨٣٠,٦ مليون ريال ، مقابل ٥٩٢,٨ مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٤٠% .
٥. بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام الحالي ٥٩١,٩ مليون ريال ، مقابل ٥٠٠,٦ مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ١٨,٢% .
٦. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق ٤,٩ مليون ريال مقابل ١٥,٧ مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض وقدره ٦٨,٧% ، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام الحالي ٥,٩ مليون ريال مقابل ٢,٨ مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ١١٠,٧% .
٧. يعود سبب إنخفاض الأرباح خلال العام الحالي مقارنة بالعام السابق إلى الزيادة في المصاريف العامة والإدارية و زيادة الإحتياطيات الفنية نتيجة الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبة إضافة إلى إنخفاض عوائد إستثمار حملة الوثائق.
٨. ورد في تقرير المراجع الخارجي مايلي :

- قامت الشركة بإعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) وليس طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.
- تؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أي أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عوضاً عن معايير المحاسبة السعودية ، وتجدر الإشارة أنه تم إعادة تبويب

بعض أرقام المقارنة لتتفق مع أرقام الفترة الحالية كما تم إعادة تبويب بعض البنود لتتماشى مع أرقام المقارنة.

٩. تمسك الشركة سجلات منفصلة لكل من عمليات التأمين ( حملة الوثائق ) وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين التعاوني العاملة في المملكة العربية السعودية ، ويتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني بين مساهمي الشركة بنسبة ٩٠% وحملة وثائق التأمين بنسبة ١٠% على التوالي ، على أن يستقطع نصيب حملة وثائق التأمين من الأقساط المكتتبة للسنة التي تليها.
١٠. تمسك الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية ٢٠١١م ( بآلاف الريالات ):

أ ( أقساط التأمين المكتتبة :

البيان	عام ٢٠١١م	٢٠١٠م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة GWP	١,٠٦٨,٧٧٦	٨٥٠,٥٤٦
صافي أقساط التأمين المكتتبة NWP	٨٣٠,٦٣٣	٥٩٢,٧٩٩

ب ( المطالبات :

البيان	عام ٢٠١١م	٢٠١٠م
صافي المطالبات المتكبدة	٥٩١,٩٢٥	٥٠٠,٥٩٤

ج ( عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى

البيان	عام ٢٠١١م	٢٠١٠م
عمولات إعادة التأمين	٣٥,٠٣٢	٣٩,٨٧٣
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	٤,٩٦٥	١٥,٧٧٥

د ( تكاليف الإكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة

البيان	عام ٢٠١١م	٢٠١٠م
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٢١,٢١٤	٢٩,٧٨٥
أقساط تأمين فائض الخسارة	٦,٧٣٢	٢,٦٤٦



هـ ( المصاريف العمومية والإدارية

البيان	عام ٢٠١١ م	٢٠١٠ م
م. عمومية وإدارية	٨٧,٠٨٤	٧٥,٥٠٣
رسوم إشراف وتفقيش وضمان صحي	٩,٦٨٤	٧,١٤٤

و ( المخصصات الفنية

البيان	عام ٢٠١١ م	٢٠١٠ م
الأقساط غير المكتسبة	(١١٤,٨٠١)	٣٠,١٤٩

ز ( فائض عمليات التأمين

البيان	عام ٢٠١١ م	٢٠١٠ م
فائض عمليات التأمين	٥٣,٠٠٩	٦٥,٩٣٢

قائمة عمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (بآلاف الريالات)

٢٠١١ م ألف ريال سعودي	٢٠١٠ م ألف ريال سعودي	
		الإيرادات
٤٧,٧٠٨	٥٩,٣٣٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٥,١١٣	١,٨٠٤	إيرادات عمولات
٣٤	١٣٧	إيرادات إستثمارات
٧٧٧	٨٥٨	ارباح محققة عن إستثمارات
٥٣,٦٣٢	٦٢,١٣٨	مجموع الإيرادات
		المصاريف
٢,٠٥٤	٤,٤٥٥	مصاريف عمومية وإدارية
٩١٢	١,٠٣٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٩٦٦	٥,٤٩١	مجموع المصاريف
٥٠,٦٦٦	٥٦,٦٤٧	صافي ربح السنة / الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٢,٥٣	٢,٨٤	ربح السهم للسنة / الفترة (بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م ألف ريال سعودي	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (بالآلاف الريالات)
		موجودات عمليات التأمين
٢٠٤,٣١٠	٢١٠,٩٠٨	نقد وما في حكمه
٢٧,١٥٣	٢٨,٤٧٥	إستثمارات متاحة للبيع
٤,٨٦١	٥,٣٦١	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٣,١٢٦	٣٨١,٠٥٥	أقساط تأمين مدينة ، صافي
٢٢,٥٨٣	٨,٨٤٣	ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي
١٠٨,٣٤٢	٨٣,٤٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٧٣,٠٥١	١٢١,٧٢٥	التسوية
٧,٨٩٨	٩,٤٦٢	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٣٤,٤٠٩	-	مستحق من طرف ذي علاقة
٢٩,٠٤٦	٦٠,١٦٣	مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٩٢٠	٨,٥٤٢	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٨٧٩,٦٩٩	٩١٧,٩٨٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٠,٥٧٠	١٨١,٧٨٠	نقد وما في حكمه
٥٨,٧٦٠	-	ودائع لأجل
٧٣,٥٣٣	١٧,٤٥٠	إستثمارات متاحة للبيع
١٧,٤٧٢	١٩,٤٦٧	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٨٠	١٠٥	مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٠	٢٣٠	مستحق من طرف ذي علاقة
١٢٠,٩٨٤	٤٧,٧٠٨	مستحق من عمليات التأمين
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٩٠,٣٢٩	٣٦٥,١٤٠	مجموع موجودات المساهمين
١,٢٧٠,٠٢٨	١,٢٨٣,١٢٤	مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (بالآلاف الريالات) (تتمة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
	مطلوبات عمليات التأمين
٩٨,٢٤٤	١٠٦,٠٩٧
١٨,٤٤٤	١٥,٠٨١
٣١٢,٩٤٧	٤٠٢,٨٥٦
١,٥٣٠	-
١,٢٨١	١,٢٨١
٢٢٤,٤٥٠	٢٥٨,١٩٨
٩,٧٤٦	٩,٨٨٧
٧٥,٢٨٣	٥٢,٧٠١
١٢٠,٩٨٤	٤٧,٧٠٨
٢,٧٩٢	٤,٩٩٥
٨٦٥,٧٠١	٨٩٨,٨٠٤
	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
	فائض عمليات التأمين
١٣,٤١٩	١٨,٧٢٠
٥٧٩	٤٦٠
٨٧٩,٦٩٩	٩١٧,٩٨٤
	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
	مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين
٤,٣٤٥	٥,٥٤٠
١٢,٥٦٤	١٧,٠٨٨
٧٨,٤٠٠	٢٤,٩٦٢
٩٥,٣٠٩	٤٧,٥٩٠
	مجموع مطلوبات المساهمين
	حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١٨,٨٦٢	٢٧,٤٢٩
٧٥,٤٥٠	٨٩,٧١٦
٧٠.٨	٤٠.٥
٢٩٥,٠٢٠	٣١٧,٥٥٠
٣٩٠,٣٢٩	٣٦٥,١٤٠
	مجموع حقوق المساهمين
	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٧٠,٠٢٨	١,٢٨٣,١٢٤
	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (بالآلاف الريالات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال سعودي	
		الإيرادات
٨٥٠,٥٤٦	١,٠٦٨,٧٧٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٥٥,١٠١)	(٢٣١,٤١١)	ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٦٤٦)	(٦,٧٣٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٩٢,٧٩٩	٨٣٠,٦٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٠,١٤٩	(١١٤,٨٠١)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٢٢,٩٤٨	٧١٥,٨٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٩,٨٧٣	٣٥,٠٣٢	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٦٦٢,٨٢١	٧٥٠,٨٦٤	صافي الإيرادات
٥٩٣,٣١٥	٦٦٩,٦٩٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٧,٠١٤)	(٦٢,٨٤٨)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٥٢٦,٣٠١	٦٠٦,٨٥١	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٧٠٧)	(١٤,٩٢٦)	صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٠٠,٥٩٤	٥٩١,٩٢٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩,٧٨٥	٢١,٢١٤	تكاليف الاستحواذ على وثائق
١,٢٨١	-	احتياطي اخطار
٥٣١,٦٦٠	٦١٣,١٣٩	صافي التكاليف
١٣١,١٦١	١٣٧,٧٢٥	صافي نتائج عمليات التأمين
(٧٥,٥٠٣)	(٨٧,٠٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,١٤٤)	(٩,٦٨٤)	رسوم إشراف وتفتيش
١٥,٧٧٥	٤,٩٦٥	رسوم مجلس الضمان الصحي
		إيرادات إستثمارات
١,٦٤٣	٧,٠٨٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطات أخرى إنتفى الغرض منها
٦٥,٩٣٢	٥٣,٠٠٩	فائض عمليات التأمين
٥٩,٣٣٩	٤٧,٧٠٨	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٦,٥٩٣	٥,٣٠١	فائض السنة
٦,٨٢٦	١٣,٤١٩	الفائض المتراكم في بداية السنة / الفترة
١٣,٤١٩	١٨,٧٢٠	الفائض المتراكم في نهاية السنة / الفترة

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
٥٦,٦٤٧	٥٠,٦٦٦	صافي ربح السنة / الفترة
(٢١٦)	(٣٠٣)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٧,٠١٦)	(٧,٨٣٣)	مصاريف أخرى
٤٩,٤١٥	٤٢,٥٣٠	الزكاة وضريبة الدخل
		صافي الأرباح الشاملة للسنة / الفترة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ( بالآلاف الريالات )

٢٠١٠م	٢٠١١م	
		<b>التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>
٦,٥٩٣	٥,٣٠١	صافي فائض السنة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ :
١,١٩٨	٢,٥١٠	الإستهلاك
١,٤٧٠	٢,٢٠٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٥٧)	(٢٧)	ارباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
-	(٢٤٤)	ارباح غير محققة
٤,٨٥٥	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٢١٢	(٥,٧٢٨)	مخصصات وإحتياطات أخرى إنتفى الغرض منها
١٣,٨٥٩	٤,٠١٥	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :</b>
(٣٩,٥٠٠)	(١٣,٣٥٨)	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
(١١,٧٦٧)	١٤,٩٧٨	ذمم معيدي تأمين مدينة
١٣١,٨٨٢	٥٣,٤٣٨	مستحق من طرف ذي علاقة
٤,٢١٢	(٣١,١١٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
(١,٦٤٣)	-	احتياطي مشاركة في الأرباح
٨٩٣	(١,٥٣٠)	احتياطي عجز أقساط تأمين
٤,٩٢٧	(١,٥٦٤)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٣٤٢)	(٣,٣٦٣)	دخل عمولات غير مكتسبة
(٧,٢٣٧)	٢٤,٨٩٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
٥٧,٨١١	(٤٨,٦٧٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٨١	-	احتياطي اخطار
(٢٣,٨٠٥)	٨٩,٩٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٨٣,٥١٨)	٣٣,٧٤٨	مطالبات تحت التسوية
٣١,٨٦٧	٨,٠١٧	مطلوب الى معيدي التأمين
٣,٩٧٣	١٤٦	مطلوب الى حملة وثائق التأمين
٢٧,١٢٥	(٢٢,٥٨٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٩,٣٣٦	(٧٣,٢٧٦)	مستحق الى عمليات المساهمين
١٦٧,٣٥٤	٣٣,٦٧٤	<b>صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٢,٦٥٥)	(٦,١٣٢)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٢٦,٤٦٠	(٢٧,١٧٨)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٨٦١)	(٥٠٠)	شراء إستثمارات محتفظ بها الى تاريخ الإستحقاق
١٩,٦٣٩	-	ودائع لأجل
٣٠,٢٥٧	٦,٧٣٤	المستلم من بيع استثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٣	-	المستلم من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠,٩٢٣	(٢٧,٠٧٦)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية</b>
١٨٨,٢٧٧	٦,٥٩٨	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٦,٠٣٣	٢٠٤,٣١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة - الفترة (إيضاح ٥)
٢٠٤,٣١٠	٢١٠,٩٠٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة - الفترة
		<b>معاملات غير نقدية</b>
-	١٩,٠٢٩	تحويل استثمارات متاحة للبيع لجهة ذات علاقة
(٦٣)	(١١٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (بالآلاف الريالات)

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
٥٦,٦٤٧	٥٠,٦٦٦	صافي ربح السنة/ الفترة
		التعديلات لـ:
(٨٥٨)	(٧٧٧)	ارباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
٥٥,٧٨٩	٤٩,٨٨٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٥٦)	٢٧٥	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
(٥٩,٣٣٦)	٧٣,٢٧٦	مطلوبات من عمليات التأمين
-	(٥٣,٤٣٨)	مستحق الى طرف ذو علاقة (الشهرة)
٤,١٣٢	١,١٩٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٩	٧١,١٩٧	النقد من العمليات
-	(٣,٣٠٩)	الزكاة المدفوعة
٢٢٩	٦٧,٨٨٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٨,٢٦٧)	٥٨,٧٦٠	ودائع لأجل
(١٢,٤٢٥)	(٦,٩٥١)	شراء إستثمارات محتفظ بها الي تاريخ الإستحقاق
-	(١٥,١٢٢)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	٤,٩٥٦	المستلم من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
٥٩,٩٥٦	٧١,٦٧٩	الإستحقاق
		المستلم من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٩,٢٦٤	١١٣,٣٢٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٢٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٩,٤٩٣	١٦١,٢١٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٠٧٧	٢٠,٥٧٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,٥٧٠	١٨١,٧٨٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

**التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١١م (بآلاف الريالات) :**

المنطقة	الأقساط المكتتبة
المنطقة الغربية	٥١٤,٩٢٧
المنطقة الوسطى	٢٨٨,٠٧٨
المنطقة الشرقية	١٠٦,٩٥٧
المنطقة الجنوبية	٤٤,٨٣٤
أخرى - داخل المملكة	١١٣,٩٨٠
المجموع	١,٠٦٨,٧٧٦

**فائض عمليات التأمين التشغيلية :**

حققت عمليات التأمين التشغيلية فائضاً قدره ٥٣ مليون ريال عام ٢٠١١م مقابل ٦١ مليون ريال عام ٢٠١٠م وذلك بإنخفاض وقدره ١٣% ، ويعود ذلك الى :

١. زيادة احتياطي الاقساط غير المكتتبة.
٢. انخفاض ايرادات الاستثمار .
٣. زيادة المصروفات العمومية والادارية.

**قائمة أرباح وخسائر العمليات التشغيلية والفائض المتراكم حسب القطاعات ( بآلاف الريالات ):**

البيان	الإجمالي	الطبي	السيارات	أخرى
إجمالي الأقساط المكتتبة	١,٠٦٨,٧٧٦	٣٠٩,٥٥٦	٤٩٦,٢٤٥	٢٦٢,٩٧٥
صافي الأقساط المسندة	(٢٣١,٤١١)	(٦,١٣٥)	(٩٩٢)	(٢٢٤,٢٨٤)
اقساط تأمين فائض الخسارة	(٦,٧٣٢)	(٧٤٦)	(٤,١٥٨)	(١,٨٢٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٣٠,٦٣٣	٣٠٢,٦٧٥	٤٩١,٠٩٥	٣٦,٨٦٣
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(١١٤,٨٠١)	٥٤١	(١١٦,٠٣٣)	٦٩١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧١٥,٨٣٢	٣٠٣,٢١٦	٣٧٥,٠٦٢	٣٧,٥٥٤
العمولات المستلمة من عمليات اعادة التأمين	٣٥,٠٣٢	٢,١٨١	٢٧٨	٣٢,٥٧٣
صافي الإيرادات	٧٥٠,٨٦٤	٣٠٥,٣٩٧	٣٧٥,٣٤٠	٧٠,١٢٧
التكاليف		٢٧٢,٣٢٤		
إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٦٩,٦٩٩		٣٤٢,٥٦٨	٥٤,٨٠٧
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	(٦٢,٨٤٨)	(١٤٤)	(١٦,٩٦٠)	(٤٥,٧٤٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٦٠٦,٨٥١	٢٧٢,١٨٠	٣٢٥,٦٠٨	٩,٠٦٣
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(١٤,٩٢٦)	(٣٠,٥١٠)	١٣,٦٨١	١,٩٠٣
صافي المطالبات المتكبدة	٥٩١,٩٢٥	٢٤١,٦٧٠	٣٣٩,٢٨٩	١٠,٩٦٦
تكاليف شراء وثائق التأمين	٢١,٢١٤	٩,٩٢٠	٦,٧٨٦	٤,٥٠٨
صافي التكاليف	٦١٣,١٣٩	٢٥١,٥٩٠	٣٤٦,٠٧٥	١٥,٤٧٤
صافي نتائج عمليات التأمين	١٣٧,٧٢٥	٥٣,٨٠٧	٢٩,٢٦٥	٥٤,٦٥٣
مصاريف اشراف وتفتيش	(٥,٢٣١)	(١,٥٤٦)	٢,٤٨٠	(١,٢٠٥)
مصاريف مجلس الضمان الصحي	(٤,٤٥٣)	(٤,٤٥٣)		
مصاريف غير موزعة	(٨٧,٠٨٤)			
اعفاء ديون مشكوك في تحصيلها	٧,٠٨٧			
دخل استثمارات	٤,٩٦٥			
الفائض من عمليات التأمين	٥٣,٠٠٩			

## صافي الدخل :

حققت عمليات التأمين للمساهمين عام ٢٠١١م دخلاً صافياً قدره ٥٠,٦٦ مليون ريال مقابل ٥٦,٦٤ مليون ريال عام ٢٠١٠م وذلك بإنخفاض وقدره ١٠,٥% ، وبلغت ربحية السهم ٢,٥٣ ريال ، مقابل ربح ٢,٨٤ ريال للعام السابق.

## خامساً - الإلتزامات والإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

### ١. الإفصاح حسب اللوائح التنفيذية :

تلتزم الشركة بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشمل الآتي :

- قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- اللائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- قواعد مكافحة غسل الاموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لائحة مكافحة الإحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة .
- متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسؤوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.

وبموجب الفقرة ( ٢٢ ) من المادة ( ٢٧ ) من قواعد التسجيل والإدراج تقرر الشركة بما يلي :

١. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
٣. أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

### ٢. نظام الحوكمة :

- لدى الشركة لائحة حوكمة خاصة بها ، والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وهي تتماشى في مجملها مع اللائحة الإسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية ، وقد تم الإلتزام بجميع أحكام اللائحة الإسترشادية بما فيه التصويت التراكمي في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- فيما عدا ما ذكر أعلاه لم يتم توقيع أية عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي نظامي من قبل هيئة السوق المالية أو جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.



### سادساً - سياسة توزيع الأرباح :

- تستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة والذي ينص على :
١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  ٢. يجنب ٢٠% من الأرباح الصافية ، لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
  ٣. للجمعية العامة العادية ، بناء على إقتراح مجلس الإدارة ، أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
  ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
  ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة .

علماً أن توزيع الأرباح المذكورة أعلاه يخضع لإعتبارات هامش الملاءة وموافقة مؤسسة النقد.

وتجدر الإشارة إلى أنه لم يتنازل أحد من مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.

### سابعاً - الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية والمديونيات :

تتكون المدفوعات النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م من زكاة مستحقة على المساهمين و رسوم إشراف ورقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ، ومجلس الضمان الصحي ، وكذلك ضرائب إستقطاع لمصلحة الزكاة والدخل كما يبين الجدول التالي :

ملاحظات	المبلغ بآلاف الريال السعودي	البيان	الجهة
الاحتياطي المتراكم	١٧,٠٨٨	الزكاة وضريبة الدخل	مصلحة الزكاة والدخل
عام ٢٠١١م	٤,٤٥٣	رسوم اشتراك	مجلس الضمان الصحي
عام ٢٠١١م	٥,٢٣١	رسوم إشراف ورقابة	مؤسسة النقد العربي السعودي
عام ٢٠١١م	٢٢٠	رسوم اشتراك	السوق المالية السعودية - تداول

- كما تم إحتساب مبلغ وقدره ٥ ملايين ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي ، وتحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .
- كما أنه لا يوجد أي قروض على المصدر ( سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك ) .
- كما أنه لا يوجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، ولا يوجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية ، أو إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصدر لأي أدوات دين قابلة للإسترداد .

**ثامناً - الشهرة التجارية :**

بناءً على خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٣٦١ تاريخ ٢١/١٢/١٤٣١هـ ، تم مناقلة الأصول والخصوم العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين / البحرين من محفظتها التأمينية بمبلغ صافي وقدره ٧٨,٤ مليون ريال سعودي تم قيده في الحسابات ، وتم تسديد مبلغ ٥٣,٤ مليون ريال ، كما سيتم طلب الحصول على موافقة مؤسسة النقد على تسديد الرصيد المتبقي.

**تاسعاً - مجلس الإدارة :**

أ ) يتكون مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني اعتباراً من ٢٦ يونيو ٢٠١١م ( الدورة الثانية للمجلس ) من :

الأعضاء الجدد	الأعضاء المستقلين	الاسم	فئة العضوية	
لا يوجد	لا يوجد	حسان محمد شوكت محاسني	أعضاء غير تنفيذيين	١
		سلمان سالم محمد بن لادن		٢
		بدر بن عبدالرحمن السيارى		٣
		مشعل عفيف كرم	أعضاء تنفيذيين	٥
		أحمد عبدالعزيز الحمدان	أعضاء مستقلين	٦
		سامي صدقة سندي		٧
		زياد أسعد جمجوم		٨

▪ تجدر الإشارة الى أن الأعضاء المستقلين لا يمارسون أي عمل تنفيذي في الشركة.

ب ) عقد مجلس الإدارة خلال للفترة من ١ يناير ٢٠١١م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م أربعة إجتماعات الأول والثاني يعودان إلى الدورة الاولى لمجلس الإدارة ، و الثالث والرابع يعودان إلى مجلس الإدارة للدورة الثانية والتي تبدأ من ٢٤ رجب ١٤٣٢هـ الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١١م ، كما هو موضح في الجدول الآتي :

جدول حضور أعضاء مجلس الإدارة للدورة الأولى والتي إنتهت في ٢٦ يونيو ٢٠١١م :

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم ١	اجتماع رقم ٢
حسان محمد شوكت محاسني	٢٠١١/٠٢/٠٨م	٢٠١١/٠٥/٠٤م
الأمير محمد بن خالد العبدالله الفيصل	و	ح
سلمان سالم محمد بن لادن	و	ح
وائل غيث رشاد فرعون	و	غ
وديع أحمد كابلي	ح	ح
أحمد عبدالعزيز الحمدان	ح	ح
مشعل عفيف كرم	ح	ح

حضور = ح غياب = غ وكالة = و

جدول حضور أعضاء مجلس الإدارة مع بدء الدورة الثانية للمجلس في ٢٦ يونيو ٢٠١١ م :

إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٤
	٢٦/٠٦/٢٠١١ م	١٦/١٠/٢٠١١ م
١ حسان محمد شوكت محاسني	ح	ح
٢ بدر بن عبدالرحمن السيارى	ح	ح
٣ سلمان سالم محمد بن لادن	ح	ح
٤ زياد أسعد حسن جمجوم	ح	ح
٥ سامي صدقة سندي	ح	ح
٦ أحمد عبدالعزيز الحمدان	غ	ح
٧ مشعل عفيف كرم	ح	ح

حضور = ح غياب = غ وكالة = و

ج) فيما يلي أهم القرارات التي إتخذها المجلس خلال عام ٢٠١١ م :

- الموافقة على القوائم المالية لعام ٢٠١٠ م وتم إستعراض نتائجها مع المراجعين الخارجيين والميزانيات التقديرية لعام ٢٠١١ م.
- الموافقة على اختيار السادة مكتب ديلويت والسادة مكتب البسام مدققين خارجيين للشركة ، وتم إختيار مكتب أرنست أند يونغ مدقق داخلي.
- توزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين بقيمة (٢٠) مليون ريال ، وبمعدل ريال واحد للسهم الواحد.
- إنتخاب السيد / حسان محمد شوكت محاسني رئيسا لمجلس الإدارة للدورة الثانية والتي بدأت من ٢٦ يونيو ٢٠١١ م.
- تعيين السيد مشعل عفيف كرم عضو منتدب و مدير تنفيذي.
- تجديد التعاقد مع شركة خدمات المطالبات والأخطار لغرض إستعمال التسهيلات الخاصة بالمطالبات الطبية وقد بلغت قيمة العقد خلال عام ٢٠١١ م ١١,٥ مليون ريال سنويا ، ويجدد تلقائياً ، والجدير بالذكر أن أحد أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ( السيد/ سلمان سالم محمد بن لادن ) يملك فيها مانسبته ٥%.

د) عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في مجالس شركات مساهمة أخرى :

الإسم	المنصب	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
١ حسان محمد شوكت محاسني	عضو مجلس إدارة	شركة الأسواق العربية المحدودة وزيت شل المحدودة
٢ بدر بن عبدالرحمن السيارى	عضو مجلس الإدارة	جسور القابضة
٣ سلمان سالم محمد بن لادن	عضو مجلس إدارة	شركة ليمند الشرق الأوسط
٤ مشعل عفيف كرم	عضو مجلس إدارة	شركة نجم لخدمات التأمين شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة الشركة المتحدة التجارية للتأمين / لبنان
٥ أحمد عبدالعزيز الحمدان	عضو مجلس إدارة	شركة مكة للإتشاء والتعمير
٦ زياد أسعد جمجوم	لايوجد	لايوجد
٧ سامي صدقة سندي	لايوجد	لايوجد

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

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٢	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١ حسان محمد شوكت محاسني رئيس مجلس الإدارة	٤٠٠,٠٠٠	لا يوجد	٤٠٠,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٢ بدر عبدالرحمن السيارى - عضو غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣ سلمان سالم بن لادن - عضو غير تنفيذي	١٠١,٥٠٠	لا يوجد	١٠١,٥٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٤ سامي صدقة سندي - عضو مستقل	١,٥٠٠	لا يوجد	١,٥٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٥ أحمد عبدالعزيز الحمدان - عضو مستقل	١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٦ زياد أسعد جمجوم - عضو مستقل	١,٠٢٠	لا يوجد	١,٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٧ مشعل عفيف كرم - المدير التنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ز) مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

البيان	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين	أكبر خمس تنفيذيين بمن فيهم المدير التنفيذي و المدير المالي
الرواتب و التعويضات	-	-	-
البدلات	٣٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٣,٩٢٢,٠٠٠
المكافآت السنوية	٤٨٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٥١٠,٠٠٠	٣٢٧,٠٠٠	٩,٤٢٢,٠٠٠

- تم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة حسب النظام الأساسي للشركة بحيث تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة ١٨٠,٠٠٠ ريال و ١٢٠,٠٠٠ ريال لكل عضو من أعضاء المجلس.
- لم يتنازل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض له.

## عاشراً- اللجان :

لدى الشركة أربعة لجان لمجلس الإدارة ، تم إعادة تشكيل أعضاء هذه اللجان خلال الدورة الثانية لمجلس الإدارة التي بدأت بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١١م ، وحيث أن كل لجنة ترفع توصياتها للمجلس في إطار اختصاصها كما يلي:

### ١. لجنة المراجعة :

إن مهام لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة تتلخص بالآتي :

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية ، والإشراف وإدارة أنظمتها و متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير المراجعة .
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وكذلك السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي فيها والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة القوائم المالية السنوية وإعتماد نشرها قبل عرضها على مجلس الإدارة.

وقد عقدت لجنة المراجعة هذا العام خمسة إجتماعات ، كما يشير إلى ذلك الجدول التالي وذلك لتنفيذ المهام المنوطة بها .

إجتماع ٥	إجتماع ٤	إجتماع ٣	إجتماع ٢	إجتماع ١	أعضاء اللجنة
٢٠١١/٠٤/٢٤	٢٠١١/٠٣/٢٧	٢٠١١/٠٢/٠٦	٢٠١١/٠٢/٠١	٢٠١١/٠١/١٨	
ح	ح	ح	ح	ح	وديع كابلبي (رئيس اللجنة)
غ	ح	ح	ح	ح	أيمن حمدالله (من خارج الشركة)
ح	ح	ح	ح	ح	احمد يوسف (من خارج الشركة)

وتم إعادة تشكيل لجنة المراجعة للدورة الثانية من مجلس الإدارة ، وتتألف من السادة الأعضاء :

- أحمد بن عبدالعزيز الحمدان رئيس اللجنة
- أيمن حمدالله عضو
- أحمد يوسف عضو
- طارق النابلسي عضو

### ٢. اللجنة التنفيذية :

تتألف من ( ٣ ) أعضاء وهم السادة :

- حسان محمد شوكت محاسني رئيس اللجنة
- سلمان سالم محمد بن لادن عضو
- مشعل عفيف كرم عضو

وقد عقدت هذه اللجنة اجتماعاً بتاريخ ١٤/١١/١٤هـ الموافق ١٢/١٠/٢٠١١م ، وهي تقوم بالتشاور مع عضو مجلس الإدارة المنتدب في إدارة شؤون الشركة ، وتباشر كل السلطات التي يقررها مجلس الإدارة حسب نص المادة رقم (٢٠) من النظام الأساسي ، وتتابع تنفيذ توصيات المجلس مع إدارة الشركة وترفع التوصيات الخاصة بالخطط المستقبلية إليه.

### ٣. لجنة الإستثمار :

تتألف من ( ٣ ) أعضاء وهم السادة:

- سلمان سالم محمد بن لادن رئيس اللجنة
- بدر بن عبدالرحمن السيارى عضو
- مشعل عفيف كرم عضو

ومهمة هذه اللجنة تحليل ومتابعة السياسة الإستثمارية ، وإختيار الأنسب لإستثمار أموال الشركة ضمن القواعد والضوابط المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد بأقل مخاطر ممكنة ، تجدر الإشارة الى ان هذه اللجنة لم تعقد إجتماع خلال السنة ، حيث أن التشاور حول السياسة الإستثمارية للشركة يتم بين أعضائها بصورة متواصلة.

### ٤. لجنة المكافآت والترشيحات :

تتألف من ( ٣ ) أعضاء وهم السادة:

- مشعل عفيف كرم رئيس اللجنة
- سامي صدقة سندي عضو
- زياد أسعد جمجوم عضو

تم عقد إجتماع لهذه اللجنة بتاريخ ٢٠/٠٦/٢٠١١م خلال عام ٢٠١١م ، وتعمل هذه اللجنة وفقاً للنظام الذي يتم إقراره بواسطة مجلس الإدارة ، وتكون مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس ، كما تقوم بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويراعى عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء

### إحدى عشر- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية :

تم مراجعة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً للتقارير التي تقدم إلى لجنة المراجعة ، ويتم مراجعة جوانب الرقابة الداخلية ، وقد كلفت الشركة هذا العام مكتب أرنست أند يونغ لتدقيق كفاية وفاعلية الرقابة الداخلية وأصدر هذا المكتب تقريره بذلك ، وتم إستدراك بعض النواقص في النواحي الإدارية وتصويب مناطق الضعف ووضع الضوابط الكفيلة لتحسين الأداء الإداري والوصول إلى نظام رقابة سليم وفعال.

### اثنى عشر - إعتداد القوائم المالية :

اعتمدت القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦/٠٣/١٤٣٣هـ الموافق ١٨/٠٢/٢٠١٢م

وبهذا يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وإمتنانه لجميع المساهمين لثقتهم العالية في الشركة والقائمين عليها كما يسجل مجلس الإدارة تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال فترة موضوع هذا التقرير .

---

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

---

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

---

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



**Deloitte**

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ص.ب ٤٤٢ جده ٢١٤١١  
المملكة العربية السعودية

**البسام**

**محاسبون قانونيون وإستشاريون**

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

**نطاق المراجعة**

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية- ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٨) والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداء 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 درجة معقولة من القناعة 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 والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساس معقولاً نستند عليه في إيداء رأينا حول القوائم المالية.

**رأي مطلق**

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

**لفت إنتباه**

نلفت الانتباه الى ايضاح (٢) للقوائم المالية، حيث تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

المظهر بن يحيى حميد الدين

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٩٦



٢٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ

١٨ فبراير ٢٠١٢

جدة، المملكة العربية السعودية

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ترخيص رقم ٣٣٧

License No.(337)

Al-Bassam CPAs & Consultants


الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٢٠٤,٣١٠	٢١٠,٩٠٨	٥	نقد وما في حكمه
٢٧,١٥٣	٢٨,٤٧٥	٦	إستثمارات متاحة للبيع
٤,٨٦١	٥,٣٦١	٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٣,١٢٦	٣٨١,٠٥٥	٨	أقساط تأمين مدينة ، صافي
٢٢,٥٨٣	٨,٨٤٣	٩	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
١٠٨,٣٤٢	٨٣,٤٥٠	١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٣,٠٥١	١٢١,٧٢٥	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٨٩٨	٩,٤٦٢	١٠	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٤,٤٠٩	-	٢٥	مطلوب من طرف ذو علاقة
٢٩,٠٤٦	٦٠,١٦٣	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٩٢٠	٨,٥٤٢	١٢	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٨٧٩,٦٩٩	٩١٧,٩٨٤		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٢٠,٥٧٠	١٨١,٧٨٠	٥	نقد وما في حكمه
٥٨,٧٦٠	-		ودائع لأجل
٧٣,٥٣٣	١٧,٤٥٠	٦	إستثمارات متاحة للبيع
١٧,٤٧٢	١٩,٤٦٧	٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٨٠	١٠٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٠	٢٣٠	٢٥	مطلوب من طرف ذو علاقة
١٢٠,٩٨٤	٤٧,٧٠٨		مطلوب من عمليات التأمين
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١	وديعة نظامية
٣٩٠,٣٢٩	٣٦٥,١٤٠		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
١,٢٧٠,٠٢٨	١,٢٨٣,١٢٤		<b>مجموع الموجودات</b>

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٩٨,٢٤٤	١٠٦,٠٩٧		مطلوبات وفائض التأمين
١٨,٤٤٤	١٥,٠٨١	١٣	مطلوبات عمليات التأمين
٣١٢,٩٤٧	٤٠٢,٨٥٦	١٤	مطلوبات عمليات التأمين
١,٥٣٠	-		مطلوبات عمليات التأمين
١,٢٨١	١,٢٨١		مطلوبات عمليات التأمين
٢٢٤,٤٥٠	٢٥٨,١٩٨	١٥	مطلوبات عمليات التأمين
٩,٧٤٦	٩,٨٨٧		مطلوبات عمليات التأمين
٧٥,٢٨٣	٥٢,٧٠١	١٦	مطلوبات عمليات التأمين
١٢٠,٩٨٤	٤٧,٧٠٨		مطلوبات عمليات التأمين
٢,٧٩٢	٤,٩٩٥		مطلوبات عمليات التأمين
٨٦٥,٧٠١	٨٩٨,٨٠٤		مطلوبات عمليات التأمين
١٣,٤١٩	١٨,٧٢٠		مطلوبات عمليات التأمين
٥٧٩	٤٦٠	٦	مطلوبات عمليات التأمين
٨٧٩,٦٩٩	٩١٧,٩٨٤		مطلوبات عمليات التأمين
٤,٣٤٥	٥,٥٤٠		مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٥٦٤	١٧,٠٨٨	١٧	مطلوبات عمليات التأمين
٧٨,٤٠٠	٢٤,٩٦٢	١	مطلوبات عمليات التأمين
٩٥,٣٠٩	٤٧,٥٩٠		مطلوبات عمليات التأمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٨	مطلوبات عمليات التأمين
١٨,٨٦٢	٢٧,٤٢٩	١٩	مطلوبات عمليات التأمين
٧٥,٤٥٠	٨٩,٧١٦		مطلوبات عمليات التأمين
٧٠٨	٤٠٥	٦	مطلوبات عمليات التأمين
٢٩٥,٠٢٠	٣١٧,٥٥٠		مطلوبات عمليات التأمين
٣٩٠,٣٢٩	٣٦٥,١٤٠		مطلوبات عمليات التأمين
١,٢٧٠,٠٢٨	١,٢٨٣,١٢٤		مطلوبات عمليات التأمين

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			الإيرادات
٨٥٠,٥٤٦	١,٠٦٨,٧٧٦		إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(٢٥٥,١٠١)	(٢٣١,٤١١)		ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٦٤٦)	(٦,٧٣٢)		فائض خسارة أقساط التأمين
٥٩٢,٧٩٩	٨٣٠,٦٣٣		صافي أقساط التأمين المكتتبية
٣٠,١٤٩	(١١٤,٨٠١)	١٤	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبية
٦٢٢,٩٤٨	٧١٥,٨٣٢		صافي أقساط التأمين المكتتبية
٣٩,٨٧٣	٣٥,٠٣٢	١٣	العمولات المستلمة من إعادة التأمين
٦٦٢,٨٢١	٧٥٠,٨٦٤		صافي الإيرادات
			التكاليف والمصروفات
٥٩٣,٣١٥	٦٦٩,٦٩٩	١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٧,٠١٤)	(٦٢,٨٤٨)	١٥	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٥٢٦,٣٠١	٦٠٦,٨٥١		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٧٠٧)	(١٤,٩٢٦)		صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٠٠,٥٩٤	٥٩١,٩٢٥	١٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩,٧٨٥	٢١,٢١٤	١٠	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
١,٢٨١	-		إحتياطي أخطار قائمة
٥٣١,٦٦٠	٦١٣,١٣٩		صافي التكاليف والمصروفات
١٣١,١٦١	١٣٧,٧٢٥		صافي نتائج عمليات التأمين
(٧٥,٥٠٣)	(٨٧,٠٨٤)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,١٤٤)	(٩,٦٨٤)		رسوم إشراف وتفتيش
١٥,٧٧٥	٤,٩٦٥		إيرادات من إستثمارات
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطات أخرى إنتفى الغرض منها
١,٦٤٣	٧,٠٨٧		فائض عمليات التأمين
٦٥,٩٣٢	٥٣,٠٠٩		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٥٩,٣٣٩	٤٧,٧٠٨		فائض السنة
٦,٥٩٣	٥,٣٠١		الفائض المتراكم في بداية السنة
٦,٨٢٦	١٣,٤١٩		الفائض المتراكم في نهاية السنة
١٣,٤١٩	١٨,٧٢٠		

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

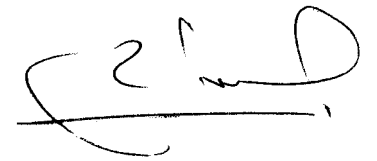
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			الإيرادات
٥٩,٣٣٩	٤٧,٧٠٨		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٨٠٤	٥,١١٣		إيرادات عمولات
١٣٧	٣٤		إيرادات من إستثمارات
٨٥٨	٧٧٧		أرباح محققة من إستثمارات
٦٢,١٣٨	٥٣,٦٣٢		مجموع الإيرادات
			المصاريف
٤,٤٥٥	٢,٠٥٤	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٣٦	٩١٢		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٤٩١	٢,٩٦٦		مجموع المصاريف
٥٦,٦٤٧	٥٠,٦٦٦		صافي دخل السنة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٢,٨٤	٢,٥٣	٢٢	ربح السهم للسنة الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
٥٦,٦٤٧	٥٠,٦٦٦	صافي دخل السنة
(٢١٦)	(٣٠٣)	دخل شامل آخر
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		مصاريف أخرى
(٧,٠١٦)	(٧,٨٣٣)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٧)
٤٩,٤١٥	٤٢,٥٣٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة



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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

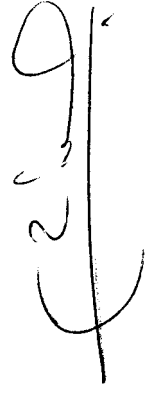
التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	المساهمون غير السعوديون			المساهمون السعوديون والجمهور		
	الاجمالي	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	راس المال	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	راس المال	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٠٨	١٨,٨٦٢	٧٥,٤٥٠	٢٠٠,٠٠٠	١٤	٣٧٧	٦٩٤
(٣٠٣)	-	-	١,٣٠٣	(٦)	-	(٢٩٧)
-	-	٥٠,٦٦٦	-	-	١,٠١٣	-
-	-	(٧,٨٢٣)	(٢٢٢)	-	-	-
-	٨,٥٦٧	(٨,٥٦٧)	(١٧١)	-	١٧١	-
-	-	(٢٠,٠٠٠)	(٤٠٠)	-	-	-
٤٠٥	٢٧,٤٢٩	٨٩,٧١٦	٢٠٠,٠٠٠	٨	٥٤٨	٣٩٧
			١,٥٢٣	٤,٠٠٠	٢٦,٨٨١	٨٨,١٩٣
			١٩٦,٠٠٠			١٩٦,٠٠٠

التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	المساهمون غير السعوديون			المساهمون السعوديون والجمهور		
	الاجمالي	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	راس المال	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	راس المال	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٩٢٤	٨,٩٣٦	٣٥,٧٤٥	٢٠٠,٠٠٠	١٨	١٧٩	٩٠٦
(٢١٦)	-	-	-	(٤)	-	(٢١٢)
-	-	٥٦,٦٤٧	-	-	١,١٣٣	-
-	-	(٧,٠١٦)	(٢٥٢)	-	-	-
-	٩,٩٢٦	(٩,٩٢٦)	(١٩٨)	-	١٩٨	-
٧٠٨	١٨,٨٦٢	٧٥,٤٥٠	٢٠٠,٠٠٠	١٤	٣٧٧	٦٩٤
			١,٣٠٣	٤,٠٠٠	١٨,٤٨٥	٧٤,١٤٧
			١٩٦,٠٠٠			١٩٦,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١١  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع  
صافي دخل السنة  
الزكاة وضريبة الدخل للسنة (ايضاح ١٧)  
المحول إلى الاحتياطي النظامي  
توزيعات ارباح (ايضاح ٢٠)  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع  
صافي دخل السنة  
الزكاة وضريبة الدخل للسنة  
المحول إلى الاحتياطي النظامي  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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




الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

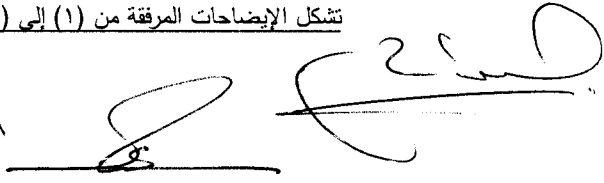
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
٦,٥٩٣	٥,٣٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض السنة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ :
١,١٩٨	٢,٥١٠	الإستهلاك
١,٤٧٠	٢,٢٠٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٥٧)	(٢٧)	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
-	(٢٤٤)	مكاسب غير محققة من تحويل عملات أجنبية
٤,٨٥٥	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٥,٧٢٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها واحتياطات أخرى إنتفى الغرض منها
١٣,٨٥٩	٤,٠١٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٣٩,٥٠٠)	(١٣,٣٥٨)	أقساط تأمين مدينة ، صافي
(١١,٧٦٧)	١٤,٩٧٨	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
١٣١,٨٨٢	٥٣,٤٣٨	مبالغ مطلوبة من طرف ذو علاقة
٤,٢١٢	(٣١,١١٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١,٦٤٣)	-	احتياطي المشاركة في أرباح أقساط التأمين
٨٩٣	(١,٥٣٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤,٩٢٧	(١,٥٦٤)	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
(٢,٣٤٢)	(٣,٣٦٣)	دخل عمولات غير مكتسب
(٧,٢٣٧)	٢٤,٨٩٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
٥٧,٨١١	(٤٨,٦٧٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٨١	-	إحتياطي أخطار قائمة
(٢٣,٨٠٥)	٨٩,٩٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٨٣,٥١٨)	٣٣,٧٤٨	مطالبات تحت التسوية
٣١,٨٦٧	٨,٠١٧	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣,٩٧٣	١٤٦	مطلوب إلى حملة وثائق التأمين
٢٧,١٢٥	(٢٢,٥٨٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٩,٣٣٦	(٧٣,٢٧٦)	مطلوب الى عمليات المساهمين
١٦٧,٣٥٤	٣٣,٦٧٤	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٦٥٥)	(٦,١٣٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٦,٤٦٠)	(٢٧,١٧٨)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٨٦١)	(٥٠٠)	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٩,٦٣٩	-	ودائع لأجل
٣٠,٢٥٧	٦,٧٣٤	المستلم من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٣	-	المستلم من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠,٩٢٣	(٢٧,٠٧٦)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
١٨٨,٢٧٧	٦,٥٩٨	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦,٠٣٣	٢٠٤,٣١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٤,٣١٠	٢١٠,٩٠٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية
-	١٩,٠٢٩	تحويل استثمارات متاحة للبيع إلى طرف ذو علاقة
(٦٣)	(١١٩)	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٨





الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي دخل السنة
٥٦,٦٤٧	٥٠,٦٦٦	تعديلات لـ:
(٨٥٨)	(٧٧٧)	أرباح محققة عن استثمارات متاحة للبيع
٥٥,٧٨٩	٤٩,٨٨٩	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :</b>
		مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(٣٥٦)	٢٧٥	مطلوب من عمليات التأمين
(٥٩,٣٣٦)	٧٣,٢٧٦	مطلوب إلى طرف ذو علاقة متعلق بالشهرة
-	(٥٣,٤٣٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,١٣٢	١,١٩٥	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٢٢٩	٧١,١٩٧	زكاة مدفوعة
-	(٣,٣٠٩)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٢٢٩	٦٧,٨٨٨	
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
		ودائع لأجل
(٢٨,٢٦٧)	٥٨,٧٦٠	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(١٢,٤٢٥)	(٦,٩٥١)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(١٥,١٢٢)	المستلم من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٤,٩٥٦	المستلم من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٥٩,٩٥٦	٧١,٦٧٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
١٩,٢٦٤	١١٣,٣٢٢	
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٢٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	(٢٠,٠٠٠)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,٤٩٣	١٦١,٢١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٧٧	٢٠,٥٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٠,٥٧٠	١٨١,٧٨٠	
		<b>المعاملات غير النقدية</b>
		التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢١٦)	(٣٠٣)	



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

## ١- التكوين والأنشطة الرئيسية

إن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ الموافق (٦ يونيو ٢٠٠٨) تحت سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥. إن المركز الرئيسي للشركة يقع في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزولة أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ ( ٥ مايو ٢٠٠٨ ) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ( ساما ) لمزولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩ .

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي أيه للتأمين - البحرين بي اس سي ("البائع") والتي بموجبها قامت بالاستحواذ على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ شهرة وقدره ٧٨.٤٠ مليون ريال سعودي حسب ما تم اعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة بمبلغ يعادل (٦٥٦.٩٤٥ ألف ريال سعودي).

إضافة الى ما تقدم، فإن الشهرة البالغة ٧٨.٤٠ مليون ريال سعودي، حسب ما تم اعتماده من قبل ساما، ومطلوبات مماثلة (مستحقة للبائع) قد تم تسجيلها باثر رجعي في القوائم المالية. طبقاً لتعليمات المؤسسة، استحق دفع القسط المبدئي (٥٠% من سعر المحفظة) بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ودفعات دورية حتى نهاية ٢٠١٥، بشرط أن لا تتجاوز المدفوعات ٥٠% من الفائض المتاح للتوزيع، وبعد الحصول على موافقة المؤسسة قبل اجراء اي عملية دفع. خلال السنة، حصلت الشركة على موافقة المؤسسة بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٣٢ الموافق (١٩ يوليو ٢٠١١) لدفع الشهرة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ٢٥.١٢ مليون ريال سعودي و ٢٨.٣٢ مليون ريال سعودي على التوالي. وتبعاً لذلك، قامت الشركة بتخفيض مطلوباتها فيما يتعلق بالشهرة بمبلغ ٥٣.٤٤ مليون ريال سعودي.

## ٢ - أسس الإعداد

### أسس القياس

لقد تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع.

### بيان الالتزام

لقد تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها خلال فترة القوائم المالية. ورغم أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

### اساس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

اساس العرض (تتمة)

يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين بين مساهمي الشركة كما يلي:

٩٠%
١٠%
١٠٠%

المحول إلى عمليات المساهمين  
المحول إلى عمليات حملة وتائق التأمين

العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية والعملة التي تستخدم لأغراض عرض القوائم المالية هي الريال السعودي، تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

عقود التأمين

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

وفي حال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين" فانه يبقى على هذه الحال بقية الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

تنقسم عقود التأمين بصفة رئيسية الى البحري، الممتلكات، السيارات، الهندسة، الحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الاجل.

يهدف التأمين البحري الى تعويض حملة العقود عن الاضرار والالتزامات الناشئة عن الخسارة أو الضرر للسفن والحوادث في البحر التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنة البضاعة. ان المخاطر الرئيسية بالنسبة للتأمين البحري هي خسارة سفينة أو حدوث اضرار لها، والحوادث التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنة البضاعة.

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية الى تعويض عملاء الشركة مقابل الاضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الملكية المفقودة. ان العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانهم بإمكانهم ايضا تلقي تعويضات عن خسائر مكاسبهم التي نتجت عن عدم قدرة استخدام الممتلكات المؤمنة في أنشطة عملهم (تغطية انقطاع العمل). أما بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فان المخاطر الرئيسية هي الحريق، انقطاع العمل والسطو.

يهدف التأمين على السيارات الى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الجهات الأخرى الناشيء عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضا الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم. يعتبر من الإلزامي، في المملكة العربية السعودية، لكافة المركبات ان تكون لها بحد ادنى تغطية تجاه الغير. أيضا تقوم الشركة باصدار بوالص تأمين شاملة على السيارات. ان هذه البوالص تغطي التلغيات الناتجة عن العواصف والزوابع والفيضانات والحرائق والسرقة والحوادث الشخصية.

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود، تأمين خيانة الامانة، تأمين جميع مخاطر الانشطة، التزامات المنتج، التزامات تعويض العمال/اصحاب العمل وتغطية التعويضات المهنية التي تحمي الالتزام القانوني للمؤمن عليهم التي تنشأ عن الاهمال اثناء العمل.

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسيين: (أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية اثناء تشييد وانشاء مباني أو انشاءات هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعة الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور واعمال الصرف الصحي والخزانات (ب) تأمين كافة مخاطر التشييد بحيث يقدم تغطية اثناء تشييد أو تركيب المصنع والالات مثل محطات الطاقة. أيضا يشمل الخط الهندسي لعمل تأمين تعطل الات وتأمين المعدات الالكترونية.

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### عقود التأمين (تتمة)

يهدف التأمين الطبي الى تعويض حملة البوالص عن مصاريفهم المتكبدة في العلاج من الأمراض او الاصابات. يتم عرض التأمين الطبي بشكل رئيسي الى موظفي الشركات التي يوجد بها عدد كبير من المؤمن لهم.

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناء على الالتزامات المقدرة للتعويضات المدنية لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. هذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن احداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الابلاغ عنها الى الشركة بعد. لم تقم الشركة بخصم مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام ناتج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها الى الشركة والتحليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الاكثر تعقيدا والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

#### إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات إسناد 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 اعادة التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمن لهم.

تقوم الشركة بتقييم موجودات اعادة التأمين لديها، ان وجدت، بخصوص الانخفاض كل ثلاثة أشهر. وفي حال وجود دليل موضوعي بانه حدث انخفاض في موجودات اعادة التأمين فان الشركة تقوم بخفض القيمة الدفترية لأصل اعادة التأمين الى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم بأثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم. تقوم الشركة بجمع أدلة موضوعية بوجود انخفاض أصل اعادة التأمين باستخدام نفس الطريقة المتبعة لمديني التأمين والأرصدة المدينة الأخرى. كما يتم احتساب خسارة الانخفاض باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بالإضافة الى أقساط التأمين المدينة). وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم تقدير قيمة الاصل القابلة للاسترداد ويتم تحديد خسارة الانخفاض على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس الانخفاض في القيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ولأغراض العرض، يتم قيد الاحتياطي الناتج في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها (تتمة)
- تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
  - هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض.
  - عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
  - بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:
    - التغيرات السلبية في وضع الدفعات للمصدرين أو المقترضين في الشركة.
    - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

### الانخفاض في موجودات غير مالية

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

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

### تكاليف وثائق تأمين مؤجلة

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 كمصرف 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 الربع الأخير. يتم قيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتركم.

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.

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### (أ) الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبنء مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة العمليات الشاملة للمساهمين.

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

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر .

بالنسبة لاستثمارات الاسهم غير المتداولة ، تحدد القيمة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

#### (ب) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو تلك القابلة للتحديد والتي لديها تاريخ استحقاق ثابت وأن لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. ويتم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة اقتناء باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر من هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عندما يتم استبعاد الاستثمار أو انخفاضه.

#### المحاسبة بتاريخ التداول

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

#### النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك، واستثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة اشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

#### الشهرة

يتم إعتبار سعر الشراء المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المشتراة كـ " شهرة " . تقوم الإدارة بإجراء إختبار الشهرة للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة علي الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الإنخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بالشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة . لايمكن عكس قيد خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية .

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتركمة وأي انخفاض في القيمة ما عدا الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ التي تظهر بالكلفة. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على اساس حياتها العملية المقدرة كما يلي:

#### عدد السنوات

٤	سيارات
١٠ - ٤	اثاث وتجهيزات
١٠ - ٤	أجهزة كمبيوتر و معدات مكتبية
١٠	تحسينات على المأجور

تحدد الارباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم.

تقيد مصاريف الصيانة والاصلاح العادية التي لا تزيد جوهريا عن العمر الانتاجي المقدر للاصل في قائمة عمليات المساهمين عند ظهورها. اما مصاريف التجديدات والتحسينات ، ان وجدت، فتعتبر مصاريف رأسمالية وهذه الموجودات هلى هذا النحو يتم ايقافها.

#### مخصصات الالتزامات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة (اللزوم قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ويكون تدفق المواد التي تنطوي على منافع اقتصادية مطلوبا لسداد الالتزامات مع امكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

#### ذم دائنة تجارية واخرى مستحقة الدفع

يتم اثبات الذم الدائنة التجارية مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالكلفة المطفأة باستخدام الفائدة الفعالة.

يتم اثبات الالتزامات بالنسبة للمبالغ الواجب سدادها عن الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لم يصد بها فواتير للشركة.

#### تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملية الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسديد هذه العمليات أو تحويل العملات الاجنبية باسعار الصرف في نهاية العام للموجودات والمطلوبات المالية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم او قائمة عمليات المساهمين.

#### 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 والعجز المتركم 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 تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### اقساط تأمين مدينة

ان اقساط التأمين المدينة هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو محددة، ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الاصلية. ان المبالغ المستردة اللاحقة التي تم شطبها سابقاً يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة وتتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

#### إثبات الإيرادات

##### إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل ٢٥% من إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية. تظهر أقساط التأمين ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية:

- بالنسبة للشحن البحري، على الأقل بوليصة ثلاثة أشهر وذلك لأن بوالص التأمين البحري تغطي فترات مختلفة أقل من عام ، وبذلك يتم توزيع الأقساط المكتسبة علي فترة وثائق التأمين.
- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.

##### دخل العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة السائد.

##### توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

##### المطالبات

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



### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

#### المعطويات وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوية في العادة) أو ممتلكات مقتناة لتسديد مطالبة (اي المعطوية). كما يحق للشركة متابعة اطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (اي: الاحلال).

ان تقديرات مستردات المعطويات المدرجة بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، والمركبات المعطوية أو الممتلكات المقتناة يتم اثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. ان المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

ايضا تعتبر تعويضات الاحلال بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، ويتم اثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. ان المخصص عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف ازاء الطرف الثالث.

#### التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها 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 نية لتسويتها على اساس الصافي او بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا اذا كان ذلك مطلوباً او مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية او تفسيراتها.

#### عقود الايجار

يتم اثبات دفعات عقود الايجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الايجار.

#### الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لانتظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الاجانب. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين السعوديين والاجانب على التوالي ويتم احتساب اية مبالغ اضافية مستحقة ، ان وجدت، عند الانتهاء من الربوطات وتحديد تلك المبالغ.

#### دخل العمولات غير المكتسب

يتم تاجيل وإطفاء دخل العمولات الناتجة عن عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة لاقساط التأمين المكتسبة . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، وأقساط التأمين المدبنة، والمطلوب من معيدي التأمين، و الاستثمارات، والمطالبات تحت التسوية، والمطلوب إلى معيدي التأمين وموجودات ومطلوبات أخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فوائد بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدل الفائدة لبنود بشروط وصفات مخاطر مماثلة. ويتم تقدير القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق مثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة أو القيمة العادلة المقدره. وبالنسبة للقيمة العادلة للاستثمارات الغير متداولة، فيتم تقديرها لسعر السوق لإستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة.

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

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في حال تطبيقه 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.

#### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويذرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

#### احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة المباشرة أو الصافية/ المجمعدة للفتترات المنقضية. يتم الأخذ في الإعتبار إحتياطي المطلوبات المتكبدة والغير مبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد إحتياطي العجز في كل وحده عمل.

## ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزء اساسي من الشركة ويقوم ببيع/بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع حسب النشاط) والتي هي عرضة لمخاطر ومناقص تختلف عن مخاطر ومناقص القطاعات الأخرى. ولاغراض ادارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الاعمال الرئيسية الثلاثة التالية:

- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- تأمين السيارات، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها أعلاه.

لا يتم إعتبار دخل المساهمين قطاع أعمال. ان الدخل المكتسب من الودائع قصيرة الاجل و الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب. ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التي تم تبنيها من قبل الشركة

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية وذلك للفترة التي تبدأ من أو بعد التواريخ المذكورة أدناه:

## (أ) معايير وتعديلات جديدة

المعيار / التفسير	تاريخ التطبيق
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - التعديلات المتعلقة بعرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠١١
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (معدل)	١ يناير ٢٠١١
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الاصدار	١ فبراير ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية	١ يناير ٢٠١١
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن الادوات المالية	١ يوليو ٢٠١١
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ - إطفاء المطلوبات المالية مع ادوات حقوق الملكية	١ يوليو ٢٠١٠

إن السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك المتبعة في القوائم المالية للسنة السابقة للسنة و أن تبني المعايير الجديدة والمعدلة اعلاه والتفسيرات التي تنطبق على الشركة لم يكن له تأثير جوهري على هذه القوائم المالية للشركة.

## ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ب) معايير مصدرة ولم يحن موعد تطبيقها بعد

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعيار / التفسير	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (التصنيف والقياس)	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - التعديلات المتعلقة بعرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - التعديلات المتعلقة بضريبة الدخل - الضريبة الموجلة - استرداد الاصول الضمنية	١ يناير ٢٠١٢
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - التعديلات المتعلقة بمنافع الموظفين	١ يناير ٢٠١٣

إن تبني المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة اعلاه والتي تنطبق على الشركة سوف ينتج عنه افصاحات وتغييرات في بعض التصنيفات والقياسات على هذه القوائم المالية للشركة. ولكن لا تعتقد الشركة ان ذلك سيكون له تأثير على مركزها وأدائها المالي نتيجة لهذا التبني.

## ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية للشركة من الادارة اجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ اعداد القوائم المالية . بيد ان عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن ان يؤدي الى تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الافتراضات الاساسية المتعلقة بالمصادر الاساسية المستقبلية والاخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن ان تؤدي كما هو موضح ادناه الى اجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

## الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر 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 غير المفصح عنها (IBNR) تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. ان الطريقة الفنية الاولى المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصح عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها (IBNR)، تعتمد على الخبرة السابقة للإدارة. تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالتملكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. إن الشركة معرضة لمخاطر النزاعات مع احتمالية عدم مقدرة معيدي التأمين على السداد. تقوم الإدارة بمراجعة تطور النزاعات مع معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

## ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 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 ائتمان 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 إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

## تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة وتطفأ في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. اذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضا شطب اضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم.

## ٥ - النقد وما في حكمه

٢٠١٠	٢٠١١	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٤,٦٠١	١٥٣,٥٥٦	عمليات التأمين
١٢٩,٧٠٩	٥٧,٣٥٢	نقد لدى البنوك
٢٠٤,٣١٠	٢١٠,٩٠٨	ودائع قصيرة الاجل
٥٧٠	١٣٦,١٣٥	عمليات المساهمين
٢٠,٠٠٠	٤٥,٦٤٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠,٥٧٠	١٨١,٧٨٠	ودائع قصيرة الاجل

تم ايداع النقد لدى البنوك والوديعة الاجلة لدى اطراف اخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. ان القيمة الدفترية المفصح عنها تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

## ٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع

## عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بالبنوك المحلية في وحدات صناديق استثمارية مدرجة في سوق المال (تداول) بينما يتم ادراج الاستثمارات في البنوك الاجنبية في أسواق التداول العالمية. تم قيد المكاسب غير المحققة والبالغة ٠.٤٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٠.٥٨ مليون ريال سعودي) في قائمة فائض عمليات التأمين كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع.

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٤,٩٠٣	(٦,٨٨٨)	٣٨٣	٨,٣٩٨
٣,٤٦٣	١٦,٥٣٧	٧٧	٢٠,٠٧٧
٨,٧٨٧	(٨,٧٨٧)	-	-
٢٧,١٥٣	٨٦٢	٤٦٠	٢٨,٤٧٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

استثمارات في اسهم حقوق ملكية  
استثمارات في صناديق استثمارية  
استثمارات في سندات

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	١٤,٥٥٧	٣٤٦	١٤,٩٠٣
٣٠,٣٢٦	(٢٦,٩٩٤)	١٣١	٣,٤٦٣
-	٨,٦٩٣	٩٤	٨,٧٨٧
٣٠,٣٢٦	(٣,٧٤٤)	٥٧١	٢٧,١٥٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

استثمارات في اسهم حقوق ملكية  
استثمارات في صناديق استثمارية  
استثمارات في سندات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين

٢٠١٠	٢٠١١
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧١,٦١٠	١٥,٥٢٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٧٣,٥٣٣	١٧,٤٥٠

أوراق مالية مدرجة في سوق مالية  
أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية

(أ) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية:

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٥١,٦٩٩	(٥١,٦٩٩)	-	-
١٩,٩١١	(١٩,٩١١)	-	-
-	١٥,١٢٢	٤٠٥	١٥,٥٢٧
٧١,٦١٠	(٥٦,٤٨٨)	٤٠٥	١٥,٥٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صندوق الاسواق المالية (مدار من كام السعودي الفرنسي)

صندوق القنديل (مدار من كام السعودي الفرنسي)

حقوق ملكية (مدار من أودي كابيتال)

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١١١,٠٠١	(٥٩,٩٥٦)	٦٥٤	٥١,٦٩٩
١٩,٩٢٣	-	(١٢)	١٩,٩١١
١٣٠,٩٢٤	(٥٩,٩٥٦)	٦٤٢	٧١,٦١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صندوق الاسواق المالية بالريال السعودي (مدار من كام السعودي الفرنسي)

صندوق القنديل (مدار من كام السعودي الفرنسي)

تم قيد الخسارة الغير محققة والبالغة ٠.٤١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠.٧١ مليون ريال سعودي) ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(ب) المتاحة للبيع - غير مدرجة في سوق مالية:

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

استثمار في شركة محلية

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

استثمار في شركة محلية

٧- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات بنسبة فائدة ثابتة بفترة تتراوح بين ٤ الى ٥ سنوات بواقع معدل فائدة فعال يتراوح بين ٢.٤% إلى ٤.٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤.٨٧٥%) سنوياً. قامت الشركة بشراء سندات بقيمة ٥.٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤.٨٦ مليون ريال سعودي).

عمليات المساهمين

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات بنسبة فائدة ثابتة بفترة تتراوح بين ٣ - ٥ سنوات بواقع معدل فائدة فعال يتراوح بين ٢.٥% إلى ٣.٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣.٧٥% إلى ٤.٧٥%) سنوياً. خلال الفترة، قامت الشركة بشراء سندات بنك الجزيرة بمبلغ ٥ مليون ريال سعودي وسندات صكوك إس بي جي بمبلغ ١.٩٥ مليون ريال سعودي بمعدل فائدة صفر. بلغت القيمة الدفترية للسندات بعد خصم الاطفاء ١٩.٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٧.٤٧ مليون ريال سعودي).



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨ - أقساط التأمين المدينة، صافي

٢٠١٠	٢٠١١	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٣٧.٠٨٣	١٧٨.٤٠٨	المطلوب من حملة بوليصة التأمين
٢٥٧.٥٨٤	٢٢٩.٦١٧	المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٣١.٥٤١)	(٢٦.٩٧٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٦٣.١٢٦	٣٨١.٠٥٥	

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠٦.٩٩٦	٢٦.٣١٨	٤٥.٠٩٤	١٧٨.٤٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٠٩.٢٣٤	١٩.٢٨٦	١.٠٩٧	٢٢٩.٦١٧	اقساط التأمين المدينة
-	(٦.٨٤١)	(٢٠.١٢٩)	(٢٦.٩٧٠)	اقساط التأمين المدينة - أطراف ذات علاقة
٣١٦.٢٣٠	٣٨.٧٦٣	٢٦.٠٦٢	٣٨١.٠٥٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				اقساط التأمين المدينة، صافي

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨١.٨٥٩	١٠.٨١٣	٤٤.٤١١	١٣٧.٠٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٩٦.٠٨٤	٦١.٢٣٩	٢٦١	٢٥٧.٥٨٤	اقساط التأمين المدينة
-	(١٠.٨٠٨)	(٢٠.٧٣٣)	(٣١.٥٤١)	اقساط التأمين المدينة - أطراف ذات علاقة
٢٧٧.٩٤٣	٦١.٢٤٤	٢٣.٩٣٩	٣٦٣.١٢٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				اقساط التأمين المدينة، صافي

ان حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٩.٠٤١	٣١.٥٤١	الرصيد في بداية السنة
٢.٥٠٠	-	المخصص للسنة
-	(٤.٥٧١)	مخصص إنتفى الغرض منه خلال السنة
٣١.٥٤١	٢٦.٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة

تتوقع الإدارة استلام كافة مبالغ أقساط التأمين، وذلك بناءً على الخبرة السابقة. لا تقوم الشركة بأخذ ضمانات على المبالغ المدينة وبالتالي فإن غالبية الذمم غير مضمونة. يشكل أكبر خمسة عملاء ٦٤.٩٥% من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٦٤.٢٩%). تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - المطلوب من معيدي التأمين

٢٠١٠	٢٠١١
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٦.٩٠٥	١٢.٠٠٨
(٤.٣٢٢)	(٣.١٦٥)
٢٢.٥٨٣	٨.٨٤٣

مطلوب من معيدي التأمين  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٠ - تكاليف إقتناء وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٠	٢٠١١
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٢.٨٢٥	٧.٨٩٨
٢٤.٨٥٨	٢٢.٧٧٨
(٢٩.٧٨٥)	(٢١.٢١٤)
٧.٨٩٨	٩.٤٦٢

الرصيد في ١ يناير  
تكاليف متكبدة خلال السنة  
المحمل خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١ - المصاريف المدفوعة مقدما والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣.٧٦٧	٣.٧٦٧
٤.٠٧٠	٥.٠٩٧
٨٠	٢٠
١٧.٣٦٨	٣٩.٣٢٠
٣.٧٦١	١١.٩٥٩
٢٩.٠٤٦	٦٠.١٦٣

رسوم مؤجلة لإدارة المطالبات  
إيجارات مدفوعة مقدما  
فوائد مستحقة  
دفعات مقدمة للمستشفيات  
أخرى

١٢ - الممتلكات والمعدات

سيارات	اثاث وتجهيزات و معدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر	تحسينات على المأجور	الاجمالي	الكلفة:
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٠	٢.٥٤٢	٣.٦٨٩	٢٦٥	٦.٥٦٦	بداية السنة
٧٨	٢.٥٧٠	١.٧٢٩	١.٧٥٥	٦.١٣٢	إضافات
١٤٨	٥.١١٢	٥.٤١٨	٢.٠٢٠	١٢.٦٩٨	نهاية السنة
					الاستهلاكات:
١٩	٤١٦	١.١٣٧	٧٤	١.٦٤٦	بداية السنة
١٥	٧٩٦	١.٠٧٣	٦٢٦	٢.٥١٠	الإضافات
٣٤	١.٢١٢	٢.٢١٠	٧٠٠	٤.١٥٦	نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
١١٤	٣.٩٠٠	٣.٢٠٨	١.٣٢٠	٨.٥٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥١	٢.١٢٦	٢.٥٥٢	١٩١	٤.٩٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٣- دخل العمولات غير المكتسب

٢٠١٠	٢٠١١	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٠,٧٨٦	١٨,٤٤٤	كما في ١ يناير
٣٧,٥٣١	٣١,٦٦٩	عمولات مستلمة خلال السنة
(٣٩,٨٧٣)	(٣٥,٠٣٢)	عمولات مكتسبة خلال السنة
١٨,٤٤٤	١٥,٠٨١	كما في ٣١ ديسمبر

١٤- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٠	٢٠١١	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٣٦,٧٥٢	٣١٢,٩٤٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
٦٣٧	١,٥٣٠	احتياطي عجز الأقساط كما في ١ يناير
(٣١٢,٩٤٧)	(٤٠٢,٨٥٦)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
(١,٥٣٠)	(١,٥٣٠)	احتياطي عجز الأقساط كما في ٣١ ديسمبر
٢٢,٩١٢	(٨٩,٩٠٩)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
(١٠١,١٠٥)	(١٠٨,٣٤٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
١٠٨,٣٤٢	٨٣,٤٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
٧,٢٣٧	(٢٤,٨٩٢)	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,١٤٩	(١١٤,٨٠١)	التغير في الأقساط غير المكتسبة، صافي

١٥- المطالبات

٢٠١٠	٢٠١١	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٩٣,٣١٥	٦٦٩,٦٩٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢٤,٤٥٠	٢٥٨,١٩٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة
٨١٧,٧٦٥	٩٢٧,٨٩٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في بداية السنة
(٣٠٧,٩٦٨)	(٢٢٤,٤٥٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٥٠٩,٧٩٧	٧٠٣,٤٤٧	المبالغ المستردة من معيدي التأمين
(٦٧,٠١٤)	(٦٢,٨٤٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في نهاية السنة
(٧٣,٠٥١)	(١٢١,٧٢٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في بداية السنة
(١٤٠,٠٦٥)	(١٨٤,٥٧٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في بداية السنة
١٣٠,٨٦٢	٧٣,٠٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في بداية السنة
(٩,٢٠٣)	(١١١,٥٢٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في بداية السنة
٥٠٠,٥٩٤	٥٩١,٩٢٥	صافي المطالبات المتكبدة

من المتوقع استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة على أساس نسبة توزيع الخطر.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦ - المستحقات والمطلوبات الأخرى

٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
٦٦٥	٤٦٠	عمليات التأمين
٣,٨٧٦	٢,٠٠٠	مصاريف مستحقة
١٢,٠٣٨	٤,٠٨٢	ورش الصيانة
٢,٩٦٥	٢,٥٨٤	رسوم إدارة المطالبات
٨٠٤	١٤٧	وسطاء التأمين
٢٥,٧٩٦	١١,٠٢٤	أتعاب المسح
٣,٠٣٧	٣,٠١٧	عمولات وحوافز مستحقة
٨٠٢	١,٣٢٦	أتعاب مستحقة لمجلس الضمان الصحي
٧,٥١٣	٨,٥٥٤	أتعاب إشراف وتفتيش مستحقة
١٧,٧٨٧	١٩,٥٠٧	ضرائب مستقطعة مستحقة
٧٥,٢٨٣	٥٢,٧٠١	أخرى

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة الدخل بالمملكة العربية السعودية . تتألف مكونات مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة مما يلي :

٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
٨,٩٦٣	١٨,٨٦٢	الإحتياطي النظامي
٥٠,٢٢٩	١٠٦,٨٧٦	أرباح سنوات سابقة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٣٢٢	٢,٧٩٢	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
(٢٢,٤٧٥)	(٢٤,٨٢٨)	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٤,٩٢٠)	(٨,٥٤٢)	الممتلكات والمعدات، صافى
٢١٣,١١٩	٢٥٥,١٦٠	أرباح السنة
٥٦,٦٤٧	٥٠,٦٦٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٨٥٥	(١٥١)	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٧٠	٤,٩٩٥	الوعاء الزكوي
٢٧٦,٠٩١	٣١٠,٦٧٠	حصة المساهمين السعوديين (٩٨%)
٢٧٠,٥٦٩	٣٠٤,٤٥٧	الزكاة للفترة بواقع ٢.٥%
٦,٧٦٤	٧,٦١١	ضريبة الدخل للمساهمين غير السعوديين (٢%)
١,٢٥٩	١,١١٠	ضريبة الدخل بواقع ٢٠%
٢٥٢	٢٢٢	الزكاة وضريبة الدخل
٧,٠١٦	٧,٨٣٣	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

#### ١٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تتلخص الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥.٥٤٨	١٢.٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
٧.٠١٦	٧.٨٣٣	المحمل على السنة
-	(٣.٣٠٩)	المدفوع خلال السنة
١٢.٥٦٤	١٧.٠٨٨	الرصيد في نهاية السنة

إن الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساسا إلى إدخال بعض التعديلات وفقا للأنظمة المالية ذات العلاقة.

#### وضع الإقرار:

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وحصلت بموجبها على شهادة مقيدة.

#### ١٨ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

#### ١٩ - احتياطي نظامي

تمشيا مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الربح السنوي إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

#### ٢٠ - توزيعات ارباح

قررت الجمعية العامة العادية في اجتماعها بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٢ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١١) الموافقة على مقترح مجلس الادارة بتوزيع ارباح بقيمة ١ ريال سعودي لكل سهم لحملة الاسهم المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية العادية.

#### ٢١ - وديعة نظامية

٢٠١٠	٢٠١١	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	عمليات المساهمين وديعة نظامية

تمشيا مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ، قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ٢٢ - ربحية السهم

يتم إحتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الارباح للسنة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
٤٦,٦٧٩	٥٥,٢١٦	عمليات التأمين
٢,٢٩٨	١,٤١١	تكلفة موظفين
٧,٠٣٨	٨,٧١٧	أتعاب مهنية وقانونية
٤,٨٥٥	-	إيجار مكاتب
١,١٩٨	٢,٥١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٤٥٣	٢,٤٨٣	استهلاك
٢,٨٢٥	٣,١٤٩	مصاريف مكاتب
١٣٦	١١٥	مصاريف اتصالات
١,٠٥٨	٢,١٤٧	مصاريف سيارات
٤٧٧	٤٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٢	٢٦١	نقل وبرد
٦,٢٨٤	١٠,٦٤١	كهرباء
٧٥,٥٠٣	٨٧,٠٨٤	أخرى

٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
٢٢٥	٤٨٠	عمليات المساهمين
٣,٩٢٠	١,٢٤٨	أتعاب مهنية
٣١٠	٣٢٦	رسوم على الشهرة الغير مدفوعة
٤,٤٥٥	٢,٠٥٤	أخرى

٢٤ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والادارية ومكافآت أعضاء مجلس الادارة. لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه والاستثمارات واقساط التأمين المدنية والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى لعمليات التأمين. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب لمعدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى والمستحق الى المساهمين ونهاية ترك الخدمة للموظفين.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
١.٠٦٨.٧٧٦	٢٦٢.٩٧٥	٤٩٦.٢٤٥	٣٠٩.٥٥٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٢٣١.٤١١)	(٢٢٤.٢٨٤)	(٩٩٢)	(٦.١٣٥)	عمليات التأمين
(٦.٧٣٢)	(١.٨٢٨)	(٤.١٥٨)	(٧٤٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٨٣٠.٦٣٣	٣٦.٨٦٣	٤٩١.٠٩٥	٣٠٢.٦٧٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١١٤.٨٠١)	٦٩١	(١١٦.٠٣٣)	٥٤١	فائض خسارة أقساط التأمين
٧١٥.٨٣٢	٣٧.٥٥٤	٣٧٥.٠٦٢	٣٠٣.٢١٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٥.٠٣٢	٣٢.٥٧٣	٢٧٨	٢.١٨١	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٥٠.٨٦٤	٧٠.١٢٧	٣٧٥.٣٤٠	٣٠٥.٣٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
				العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
				التكاليف:
٦٦٩.٦٩٩	٥٤.٨٠٧	٣٤٢.٥٦٨	٢٧٢.٣٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٢.٨٤٨)	(٤٥.٧٤٤)	(١٦.٩٦٠)	(١٤٤)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٦٠٦.٨٥١	٩.٠٦٣	٣٢٥.٦٠٨	٢٧٢.١٨٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤.٩٢٦)	١.٩٠٣	١٣.٦٨١	(٣٠.٥١٠)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
٥٩١.٩٢٥	١٠.٩٦٦	٣٣٩.٢٨٩	٢٤١.٦٧٠	صافي المطالبات المتكبدة
٢١.٢١٤	٤.٥٠٨	٦.٧٨٦	٩.٩٢٠	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٦١٣.١٣٩	١٥.٤٧٤	٣٤٦.٠٧٥	٢٥١.٥٩٠	صافي التكاليف
١٣٧.٧٢٥	٥٤.٦٥٣	٢٩.٢٦٥	٥٣.٨٠٧	صافي نتائج عمليات التأمين
(٥.٢٣١)	(١.٢٠٥)	(٢.٤٨٠)	(١.٥٤٦)	رسوم إشراف وتفتيش
(٤.٤٥٣)			(٤.٤٥٣)	مصاريف مجلس الضمان الصحي
(٨٧.٠٨٤)				مصاريف غير موزعة
٧.٠٨٧				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها واحتياطيات أخرى انتفى الغرض منها
٤.٩٦٥				إيرادات من إستثمارات غير موزعة
٥٣.٠٠٩				الفائض من عمليات التأمين
٨٣.٤٥٠	٨٠.٥٠٨	٢٥٩	٢.٦٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٢١.٧٢٤	١١٨.٣٤٧	٣.٢٥٥	١٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
٩.٤٦٢	١.٩٢٤	٣.٧٥٦	٣.٧٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٠٣.٣٤٨				تكاليف إستحواذ موجلة
٩١٧.٩٨٤				موجودات غير موزعة
٤٠٢.٨٥٦	٩٢.٠٧٨	١٩٥.٨٣٠	١١٤.٩٤٨	الأقساط الغير مكتسبة
٢٥٨.١٩٨	١٣٠.٧٥٨	٨٢.٣٠٧	٤٥.١٣٣	المطالبات القائمة
١٥.٠٨١	١٤.٢٠٢	١٢٤	٧٥٥	دخل العمولات الغير مكتسب
٢٤١.٨٤٩				مطلوبات غير موزعة
٩١٧.٩٨٤				

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٥٠.٥٤٦	٢٨٢.٧٩٢	٢٥٧.٣٠٩	٣١٠.٤٤٥	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	٢٤٧.٥١٥)			عمليات التأمين
(٢٥٥.١٠١)	(	(٢.٠٧٠)	(٥.٥١٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢.٦٤٦)	(١.٧٠٩)	(٧٤٧)	(١٩٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٩٢.٧٩٩	٣٣.٥٦٨	٢٥٤.٤٩٢	٣٠٤.٧٣٩	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٠.١٤٩	(٥.٨٩٢)	٥٨.٧٣٣	(٢٢.٦٩٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٢٢.٩٤٨	٢٧.٦٧٦	٣١٣.٢٢٥	٢٨٢.٠٤٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٩.٨٧٣	٣٥.٢٣٨	٤١٦	٤.٢١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٦٢.٨٢١	٦٢.٩١٤	٣١٣.٦٤١	٢٨٦.٢٦٦	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
				التكاليف:
٥٩٣.٣١٥	٥٨.٨٤٤	٢٥٥.٥١٤	٢٧٨.٩٥٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٧.٠١٤)	(٤٥.٨٣٤)	(٣٥٢)	(٢٠.٨٢٨)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٥٢٦.٣٠١	١٣.٠١٠	٢٥٥.١٦٢	٢٥٨.١٢٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥.٧٠٧)	(٨.٥٢٨)	(١٥.٤٨٠)	(١.٦٩٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية
٥٠٠.٥٩٤	٤.٤٨٢	٢٣٩.٦٨٢	٢٥٦.٤٣٠	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩.٧٨٥	١٠.٧٦٥	١٠.٢٢٥	٨.٧٩٥	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١.٢٨١	١.٢٨١	-	-	مخصص أخطار قائمة
٥٣١.٦٦٠	١٦.٥٢٨	٢٤٩.٩٠٧	٢٦٥.٢٢٥	صافي التكاليف
١٣١.١٦١	٤٦.٣٨٦	٦٣.٧٣٤	٢١.٠٤١	صافي نتائج عمليات التأمين
(٤.١٠٧)	(١.٣٦٧)	(١.٢٤٢)	(١.٤٩٨)	رسوم إشراف وفتح
(٣.٠٣٧)			(٣.٠٣٧)	مصاريف مجلس الضمان الصحي
(٧٥.٥٠٣)				مصاريف غير موزعة
١.٦٤٣				دخل غير موزع
١٥.٧٧٥				إيرادات من إستثمارات غير موزعة
٦٥.٩٣٢				الفائض من عمليات التأمين
١٠٨.٣٤٢	١٠٥.٨٩٧	٣٦٠	٢٠٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٧٣.٠٥١	٧٢.٣٨٧	٦٤٠	٢٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتتبة
٧.٨٩٨	٣.٩٦٧	٣.٨٧٠	٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٩٠.٤٠٨	-	-	-	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨٧٩.٦٩٩				موجودات غير موزعة
٣١٢.٩٤٧	١١٨.١٥٧	٧٩.٨٩٨	١١٤.٨٩٢	الأقساط الغير مكتتبة
٢٢٤.٤٥٠	٨٢.٨٩٥	٦٦.٠١٠	٧٥.٥٤٥	المطالبات القائمة
١٨.٤٤١	١٦.٤٧٦	-	١.٩٦٥	دخل العمولات الغير مكتسب
٣٢٣.٨٦١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨٧٩.٦٩٩				



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي اهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة الناجمة عنها :

الرصيد كما في		مبلغ التعامل للسنة المنتهية		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١		
( ألف ريال سعودي)	( ألف ريال سعودي)	( ألف ريال سعودي)	( ألف ريال سعودي)		عمليات التأمين
				تحويل استثمارات	
٣٤.٤٠٩	-	-	١٩.٠٢٩	متاحة للبيع	يو سى ايه للتأمين (البحرين)
-	-	-	(٥٣.٤٣٨)	تمويل مستلم	
				اقساط تأمين	المساهمين
-	-	٣٣٠.٠٣٩	٣٩٠.٠٧٢	سدادات ومطالبات	مجموعة بن لادن السعودية
٢٣٧.٨٣٤	٢١٥.٨٠٤	(٢٦٧.٣٢٣)	(٤١٢.١٠٢)	اقساط تأمين	مجموعة راشد الراشد
-	-	٢١.٠٩٨	٢١.٩٨٦	سدادات ومطالبات	
١٦.٤٠١	٩.٥٩١	(١٦.١٩٤)	(٢٨.٧٩٦)	اقساط تأمين	الشركة السعودية للتوريدات
-	-	٩.٩٥٢	١١.١٦٢	سدادات ومطالبات	
٣.٣٥٠	٤.١٨٩	(٩.٢٤٩)	(١٠.٣٢٣)	اقساط تأمين	مجموعة الفيصلية
-	-	-	٢.١٠٤	سدادات ومطالبات	
-	٣٣	-	(٢.٠٧١)	مكافآت ومصاريف	المديرين التنفيذيين
-	-	٣.٣٩٩	٣.٧٥٩		عمليات المساهمين
				شهره مستحقة	يو سى ايه للتأمين (البحرين)
٧٨.٤٠٠	٢٤.٩٦٢	٧٨.٤٠٠	٥٣.٤٣٨	مصاريف	نجم لخدمات التأمين
٢٣٠	٢٣٠	-	-	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١.٠٣٦	٩١٢		

## ٢٦ - التوزيع الجغرافي

تقع معظم موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية فيما عدا الإستثمارات والودائع لأجل التالية:

نوع الإستثمارات	الموقع	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	أفريقيا	١٣٦	١٤٥
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	أوروبا	-	٦٥٨
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	الشرق الأوسط	٦٨٩	١٣.٨٨٢
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢١٩
إستثمارات في صناديق إستثمار	أوروبا	-	٦٣
إستثمارات في صناديق إستثمار	الشرق الأوسط	-	٣٨٣
إستثمارات في صناديق إستثمار	الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢.٨٧٨
إستثمارات في سندات	الشرق الأوسط	٦.١٦٩	٧.٦٥٠
إستثمارات في سندات	الولايات المتحدة الأمريكية	-	١.١٣٦
ودائع قصيرة الأجل	أوروبا	-	١.٤٥٢
ودائع قصيرة الأجل	الشرق الأوسط	٨٧.٩٩٨	١٢٨.٢٦٠
		٩٤.٩٩٢	١٥٦.٧٢٦

تم الحفاظ بالإستثمارات المذكورة أعلاه خارج المملكة العربية السعودية كما في تاريخ المركز المالي وسوف سيتم تصفيتها خلال الفترة اللاحقة وسوف يتم بعد ذلك الإحتفاظ بها في المملكة العربية السعودية.

## ٢٧ - إدارة المخاطر

## حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي 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 والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين و إعادة التأمين ومخاطر معدل العمولة الخاص والإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات ومخاطر السوق.

## 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 مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

## ٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

### 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 الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .

ان الهدف الرئيسي لاطار ادارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعرقل تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص .

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

### ادارة مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة.

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكنتاب وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات الاكنتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين و وفقاً لأية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي . اذا ما تطلب الامر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس وقواعد الاكنتاب.

ان مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال اعادة التأمين . يتم وضع عملية اعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعا لخطوط الاعمال. يتم تنويع عقود اعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد اعادة تأمين منفرد .

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان من خلال الدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم جيد يتم مراقبته على اساس دوري. تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

### تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكنتاب عقود التأمين الطبي وتأمين المركبات والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري . تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم ، في العادة ، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

## ٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

### الحريق والسطو

يتم الاكتتاب في عقود تأمين الحرائق والسطو، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن له. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم الضمانات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين النسبية.

### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ٣٩٪ من إجمالي الأقساط المكتتبه. يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى ودرجة الأضرار في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

### الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات المحكمة المحتملة هي من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

### التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيس للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في السفينة نفسها بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. يتم التأمين على المخاطر التي تتبع أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

### تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة والذي يعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي على دعاوي قضائية. إن الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ التبليغ عنها.

### 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 بشكل كبير من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد من أن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية 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. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٠.٠٠٠ ريال سعودي.

## ٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

## 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 التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

## مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد 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.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان 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 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 بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .

تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار .

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

لا يوجد تركيز في مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة .

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي :

عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢١٠.٩٠٨	١٨١.٧٨٠	نقد وما في حكمه
٣٣.٨٣٦	٣٦.٩١٧	إستثمارات
٣٨٩.٨٩٨	-	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
٨٣.٤٥٠	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢١.٧٢٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٠.١٦٣	١٠٥	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٨٩٩.٩٧٩	٢١٨.٨٠٢	

عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢٠٤.٣١٠	٢٠٥.٥٧٠	نقد وما في حكمه
-	٥٨.٧٦٠	ودائع لأجل
٣٢.٠١٤	٩١.٠٠٥	إستثمارات
٣٨٥.٧٠٩	-	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
١٠٨.٣٤٢	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٣.٠٥١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤.٤٠٩	-	مطلوب من طرف ذو علاقة
٢٩.٠٤٦	٣٨٠	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٨٦٦.٨٨١	١٧٠.٧١٥	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يتم استثمار جزء كبير من سيولة الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية .

تواريخ الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية.

حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٩٦.٨٤٢	٩.٢٥٥	١٠٦.٠٩٧	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٥٢.٧٠١	-	٥٢.٧٠١	مطلوب إلى معيدي التأمين
٢٥٢.١٩٨	-	٢٥٢.١٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠٧.٧٤١	٩.٢٥٥	٤١٦.٩٩٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥.٥٤٠	-	٥.٥٤٠	المطلوبات المالية للمساهمين
٥.٥٤٠	-	٥.٥٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٣.٢٨١	٩.٢٥٥	٤٢٢.٥٣٦	إجمالي المطلوبات المالية

حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٩٨.٢٤٤	-	٩٨.٢٤٤	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٧٥.٢٨٣	-	٧٥.٢٨٣	مطلوب إلى معيدي التأمين
٢٢٤.٤٥٠	-	٢٢٤.٤٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩٧.٩٧٧	-	٣٩٧.٩٧٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤.٣٤٥	-	٤.٣٤٥	المطلوبات المالية للمساهمين
٤.٣٤٥	-	٤.٣٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠٢.٣٢٢	-	٤٠٢.٣٢٢	إجمالي المطلوبات المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

محفظة السيولة

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

مخاطر العملات الاجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي . تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهريّة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ضئيلة وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية .

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
٦٣.٠٤٨	١٤٧.٨٦٠	٢١٠.٩٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٨.١١٠	٥.٧٢٦	٣٣.٨٣٦	موجودات التأمين
٣٨٩.٨٩٨	-	٣٨٩.٨٩٨	نقد وما في حكمه
٨.٨٤٣	-	٨.٨٤٣	إستثمارات
٨٣.٤٥٠	-	٨٣.٤٥٠	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
١٢١.٧٢٤	-	١٢١.٧٢٤	مطلوب من معيدي التأمين
٦٠.١٦٣	-	٦٠.١٦٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٥٥.٢٣٦	١٥٣.٥٨٦	٩٠٨.٨٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
			مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٤٦.٠٧٣	١٣٥.٧٠٧	١٨١.٧٨٠	موجودات المساهمين
٢٤.٤٠٢	١٢.٥١٥	٣٦.٩١٧	نقد وما في حكمه
٧٠.٤٧٥	١٤٨.٢٢٢	٢١٨.٦٩٧	إستثمارات
٨٢٥.٧١١	٣٠١.٨٠٨	١.١٢٧.٥١٩	مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات
٣١.٤٦٧	١٧٢.٨٤٣	٢٠٤.٣١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
-	-	-	موجودات التأمين
٥.٠٠٠	٢٧.٠١٤	٣٢.٠١٤	نقد وما في حكمه
٣٦٣.١٢٦	-	٣٦٣.١٢٦	ودائع لأجل
٢٢.٥٨٣	-	٢٢.٥٨٣	إستثمارات
١٠٨.٣٤٢	-	١٠٨.٣٤٢	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
٧٣.٠٥١	-	٧٣.٠٥١	مطلوب من معيدي التأمين
٣٢.١٦٧	-	٣٢.١٦٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٣٥.٧٣٦	١٩٩.٨٥٧	٨٣٥.٥٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
			مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٠.٥٢١	٤٩	٢٠.٥٧٠	موجودات المساهمين
-	٥٨.٧٦٠	٥٨.٧٦٠	نقد وما في حكمه
٩١.٠٠٥	-	٩١.٠٠٥	ودائع لأجل
١١١.٥٢٦	٥٨.٨٠٩	١٧٠.٣٣٥	إستثمارات
٧٤٧.٢٦٢	٢٥٨.٦٦٦	١.٠٠٥.٩٢٨	مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
			٣١ ديسمبر ٢٠١١
			مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوب إلى معيدي التأمين
١٠٦.٠٩٧	-	١٠٦.٠٩٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٢.٧٠١	-	٥٢.٧٠١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٥٨.١٩٨	-	٢٥٨.١٩٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤١٦.٩٩٦	-	٤١٦.٩٩٦	مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥.٥٤٠	-	٥.٥٤٠	مجموع مطلوبات المساهمين
٥.٥٤٠	-	٥.٥٤٠	مجموع المطلوبات
٤٢٢.٥٣٦	-	٤٢٢.٥٣٦	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٠
			مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوب إلى معيدي التأمين
٩٨.٢٤٤	-	٩٨.٢٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٨.٤٠٥	-	٧٨.٤٠٥	مطالبات تحت التسوية
٢٢٤.٤٥٠	-	٢٢٤.٤٥٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٠١.٠٩٩	-	٤٠١.٠٩٩	مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤.٣٤٥	-	٤.٣٤٥	مجموع مطلوبات المساهمين
٤.٣٤٥	-	٤.٣٤٥	مجموع المطلوبات
٤٠٥.٤٤٤	-	٤٠٥.٤٤٤	

مخاطر أسعار العملات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الإستثمارات .



## ٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر العملات الاجنبية (تتمة)

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العملات على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مع كافة التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة .

يمثل الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر :

الأثر على الدخل الشامل للسنة

التغير في نقاط الأساس	(ألف ريال سعودي)	
٥٠	± ٤٤٠	٢٠١١
٥٠	± ٤,٠٣٢	٢٠١٠

## مخاطر أسعار السوق

ان 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 العملات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

تتم إدارة الاستثمارات من قبل صندوق متخصص وفقاً لتعليمات مجلس الإدارة.

يظهر الجدول أدناه التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢٨.٣٣٩	-	-	٢٨.٣٣٩
١٥.٥٢٧	١.٩٢٣	-	١٧.٤٥٠
٤٣.٨٦٦	١.٩٢٣	-	٤٥.٧٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١١  
استثمارات متاحة للبيع  
اسهم حقوق ملكية:  
عمليات التأمين  
عمليات المساهمين

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
١٨.٣٦٥	-	-	١٨.٣٦٥
٧١.٦١٠	١.٩٢٣	-	٧٣.٥٣٣
٨.٧٨٦	-	-	٨.٧٨٦
٩٨.٧٦١	١.٩٢٣	-	١٠٠.٦٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
استثمارات متاحة للبيع  
اسهم حقوق ملكية:  
عمليات التأمين  
عمليات المساهمين  
اسهم ائتمانية:  
عمليات المساهمين

لدى الشركة اسهم حقوق ملكية غير مدرجة مقيدة بالتكلفة أو سعر البيع الممكن والتي يتم ادراج أثر التغير في سعرها فقط عند بيع هذا الاستثمار أو عند انخفاضه وعندها يتم قيد التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

#### 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 أغراضها 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 قد إلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة .

#### ٢٨ - إعتتماد القوائم المالية

إعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٢ الموافق ٢٦ ربيع الاول ١٤٣٣ .