

## تقرير مجلس الإدارة لعام 2008

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقرير المجلس لعام 2008 والثاني والعشرين مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

### أولاً: أهم التطورات

#### أ. تطورات السوق

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي عدداً من اللوائح التنظيمية خلال عام 2008 شملت لائحة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين، واللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين، ولائحة إدارة المخاطر، واللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين ثم قواعد مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين. وبنهاية عام 2008 حصلت 18 شركة تأمين على ترخيص نهائي بالعمل، و3 شركات أخرى مدرجة في سوق الأسهم لم تحصل على الترخيص النهائي إضافة إلى 5 شركات وافق مجلس الوزراء على الترخيص بتأسيسها. ونظراً لأن الفترة الانتقالية الممنوحة بموجب الأمر السامي رقم 3120 الصادر بتاريخ 1426/3/4هـ قد انتهت بتاريخ 1429/3/3هـ فإن مؤسسة النقد العربي السعودي قررت وقف نشاط شركات التأمين التي تعمل في المملكة من خلال وكلاء سعوديين ما لم تكن قد حصلت على تصريح نهائي من المؤسسة بمزاولة النشاط، بينما منحت باقي الشركات مهلة لتوفيق أوضاعها خلال عام 2008 ثم امتدت إلى 2009.

وقد اكتملت المراحل الثلاثة لتطبيق نظام الضمان الصحي التعاوني الإلزامي على المقيمين بنهاية عام 2008، مع إرجاء تطبيق التأمين على العمالة المنزلية لحين وضع آلية مناسبة، وهناك توجه لفرص تطبيق هذا النظام على المواطنين السعوديين العاملين في منشآت القطاع الخاص في منتصف عام 2009.

#### ب. تطورات التعاونية

نجحت التعاونية في الحصول على تصنيف (A قوي) من هيئة استاندرد أند بورز للعام الثالث على التوالي فيما يعد أعلى تصنيف حصلت عليه شركة تأمين سعودية. وتم انتخاب مجلس إدارة جديد في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 11 مارس 2008. وقد اعتمد مجلس الإدارة المنتخب خطة العمل والاستراتيجية للأعوام 2009-2013 والتي تهدف إلى تعزيز القدرات التنافسية للتعاونية وزيادة حصتها في السوق، كما تم اعتماد لائحة تفويض صلاحيات مجلس الإدارة الخاصة بتحديد المسؤوليات وتنظيم العمل كجزء من نظام حوكمة الشركات.



Handwritten signature and date 9/2/20.

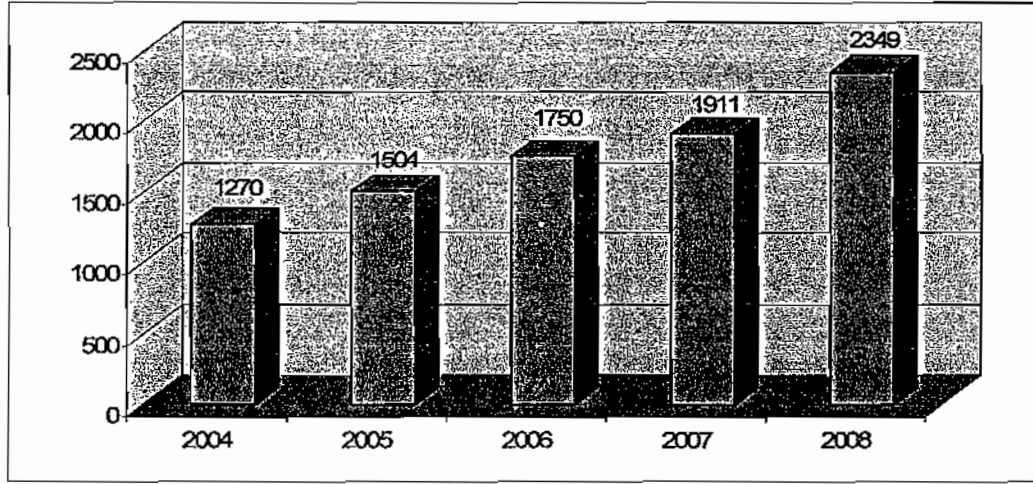
وعليه تم تحديث بطاقة الأداء المتوازن وتعديل الأهداف وتحديد الأولويات الاستراتيجية لمطابقتها مع الرؤية الخمسية للشركة.

## ثانياً: المؤشرات المالية

### أ. الأقساط المكتتبة

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 23% عام 2008 حيث بلغ 2,349 مليون ريال مقابل 1,911 مليون ريال عام 2007. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى زيادة أقساط بعض أنواع التأمين ولاسيما التأمين الطبي الذي شهد نمواً بمعدلات كبيرة بعد دخول المرحلة الثالثة من نظام الضمان الصحي التعاوني حيز التطبيق الإلزامي.

فيما يلي رسم بياني بإجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة 2004-2008 (بملايين الريالات السعودية):



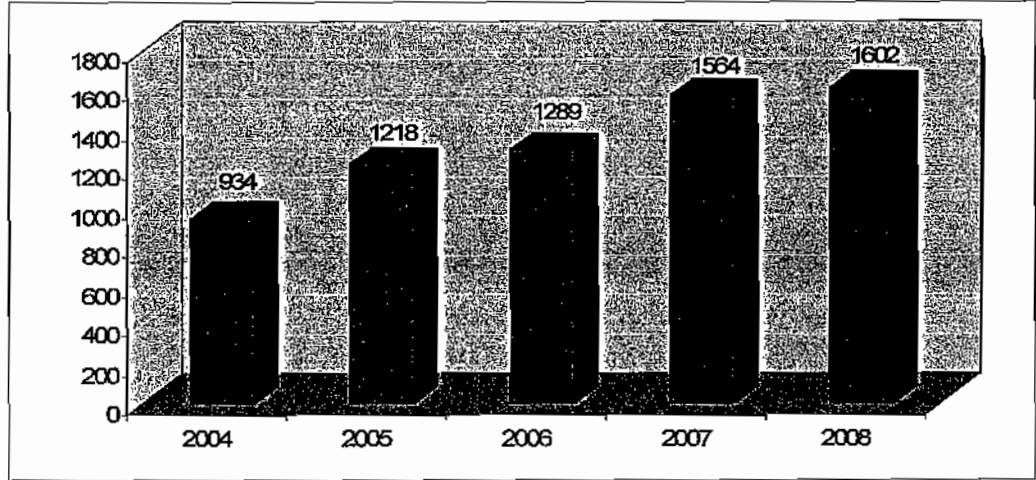
وحيث أن أنشطة الشركة تتم بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، ولأن الشركة حصلت على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة لذلك لم يتم الإفصاح عن أي تحاليل قطاعية جغرافية لأقساط التأمين.

### ب. مجموع الإيرادات

حقق مجموع الإيرادات ارتفاعاً بنسبة 2.4% حيث بلغ 1,602 مليون ريال عام 2008 مقابل 1,564 مليون ريال عام 2007. جاء ذلك نتيجة ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة من 1,095 مليون ريال عام 2007 إلى 1,271 مليون ريال عام 2008 بنسبة قدرها 16%. وارتفعت عمولات إعادة التأمين وإيرادات تأمين أخرى وأتعاب الإدارة وإيرادات أخرى من 229 مليون ريال عام 2007 إلى 326 مليون ريال عام 2008 بنسبة قدرها 42%، لكن انخفاض إيرادات استثمارات التأمين بمعدل كبير خلال عام 2008 أدى إلى الحد من نمو مجموع الإيرادات.



فيما يلي رسم بياني لمجموع الإيرادات خلال الفترة 2004-2008 (بملايين الريالات السعودية)



#### ج. التعويضات المدفوعة

بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للعملاء 1,337 مليون ريال عام 2008 مقابل 1,154 مليون ريال عام 2007 مرتفعاً بنسبة قدرها 16%. وارتفع صافي التعويضات المتكبدة بعد استقطاع حصة معيدي التأمين والتغيرات في المطالبات تحت التسوية بنسبة 31% حيث بلغ 954 مليون ريال عام 2008 مقابل 726 مليون ريال عام 2007.

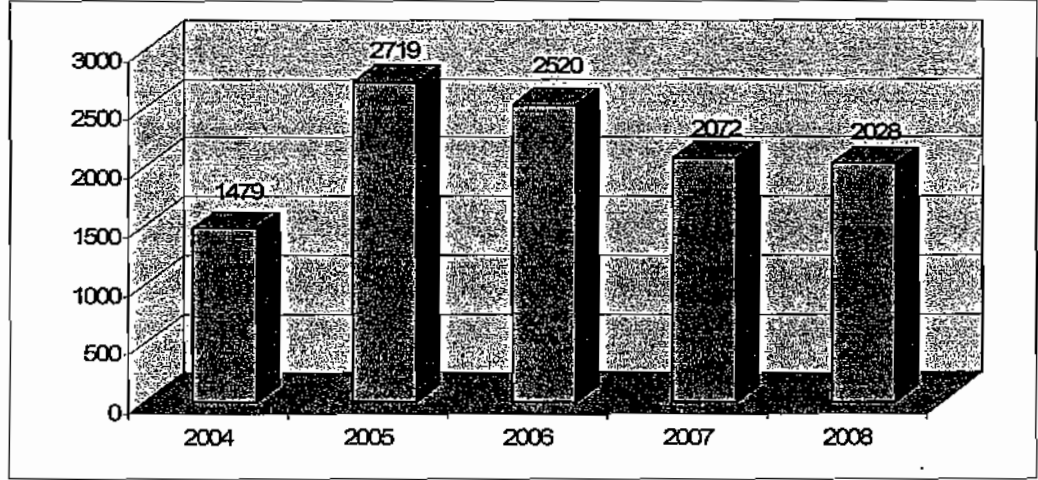
#### د. مجموع تكاليف التعويضات والمصاريف

بلغ مجموع التكاليف والمصاريف 1,399 مليون ريال عام 2008 مقابل 1,105 مليون ريال عام 2007 مرتفعاً بنسبة قدرها 27%. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 31%، وزيادة تكاليف ائتمان وثائق التأمين بنسبة 22%، وزيادة مصاريف التأمين الأخرى (تشمل رسم الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ورسم الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني والضريبة على أقساط إعادة التأمين) بنسبة 114% كما زادت المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 19%. في المقابل نجحت سياسة الشركة في تخفيض مصاريف البيع والتسويق بنسبة 22%، ومصاريف تأمين فائض الخسارة بنسبة 13%.

#### هـ. الاستثمارات

تأثرت استثمارات الشركة بالأزمة المالية العالمية التي أدت إلى انخفاض قيم الأسهم والسندات في الأسواق المالية وفي الصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية كما أثرت سلباً على الأنشطة الاقتصادية الأخرى. وعليه انخفضت إيرادات استثمارات عمليات التأمين من 240 مليون ريال عام 2007 إلى 4 مليون ريال عام 2008. وقد تم تكوين مخصص خاص بالانخفاض في قيمة استثمارات حملة الوثائق بمبلغ 10 مليون ريال. علماً بأن ارتفاع إيرادات

الاستثمارات عام 2007 كان سببه الرئيس قيام الشركة ببيع جزء من محفظتها الاستثمارية العائدة للمساهمين وعمليات التأمين محققة أرباحاً غير متكررة بمبلغ 204 مليون ريال. وأدت الأزمة أيضاً إلى تحقيق استثمارات عمليات المساهمين لخسائر قدرها 73 مليون ريال عام 2008 يضاف إليها مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات قدره 38 مليون ريال، مقابل أرباح حققتها استثمارات عمليات المساهمين عام 2007 قدرها 155 مليون ريال. فيما يلي رسم بياني يوضح إجمالي الاستثمارات خلال الفترة 2004-2008 (بملايين الريالات السعودية):



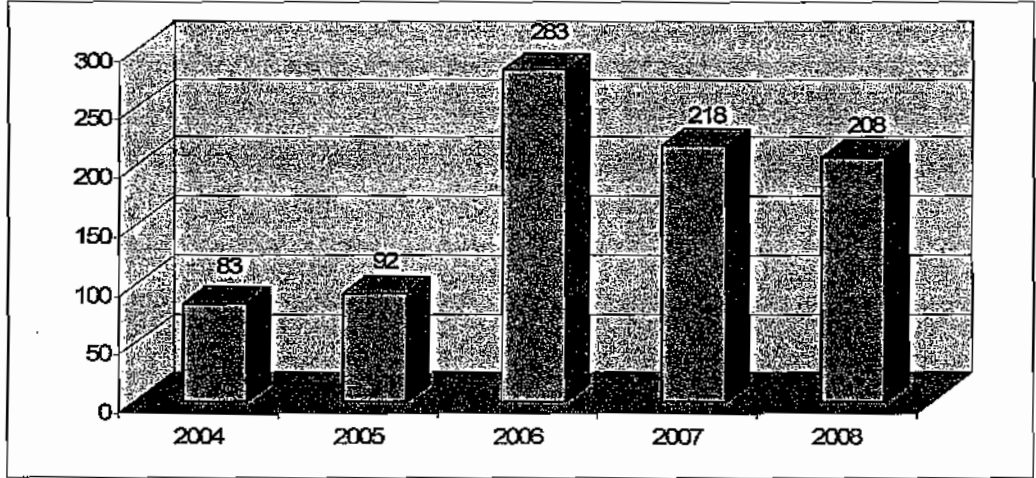
وبالنسبة للاستثمارات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة، فإنه يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين طرحته عام 1999. وبموجب هذا البرنامج يتم اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى بنك ساب. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج 45 موظفاً بنهاية عام 2008 بقيمة 7 مليون ريال.

#### و. الاستثمارات في الشركات التابعة

تمتلك التعاونية أسهماً في ثلاث شركات تابعة هي الشركة المتحدة للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) بنسبة 50% من أسهمها وتعمل في نشاط التأمين ومركزها الرئيس هو المنامة -البحرين. والشركة التعاونية للاستثمار العقاري (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) بنسبة 33.33% من أسهمها وتعمل في مجال الاستثمار العقاري ومقرها الرئيس هو الرياض بالمملكة العربية السعودية، ثم شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) بنسبة 45% من أسهمها وهي شركة متخصصة في توفير نظام ربط إلكتروني بين شركات التأمين ومقدمي الخدمة الطبية. وقد بلغت استثمارات التعاونية في الشركات الثلاث 140 مليون ريال كما في 31 ديسمبر 2008م، كما ساهمت التعاونية بحصة في شركة نجم لخدمات التأمين سوف تظهر تأثيراتها المالية في السنوات القادمة.

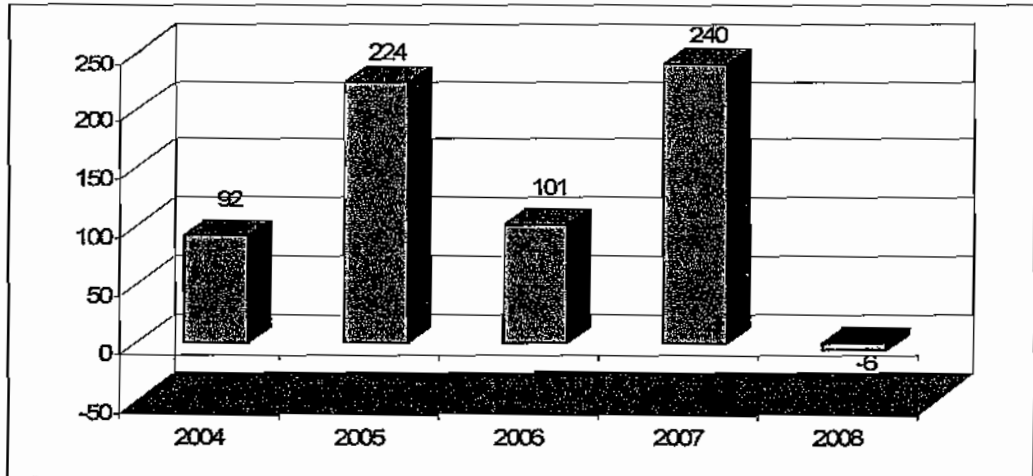
### ز. فائض عمليات التأمين التشغيلية

حققت عمليات التأمين التشغيلية فائضاً قدره 208 مليون ريال عام 2008 مقابل 218 مليون ريال عام 2007 منخفضاً بنسبة قدرها 5%. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 182 مليون ريال ( يعادل نسبة 90% من فائض عمليات التأمين) لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين. ويقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ 20 مليون ريال (يعادل نسبة 10% الباقية من الفائض) على حملة الوثائق (أعيد مبلغ 46 مليون ريال عام 2007). وبذلك يكون إجمالي ما أعادته الشركة لعملائها (حملة الوثائق) منذ نشأتها 421 مليون ريال. والرسم البياني التالي يوضح فائض عمليات التأمين التشغيلية خلال الفترة 2004-2008 (بملايين الريالات السعودية):



### ح. دخل استثمارات عمليات التأمين

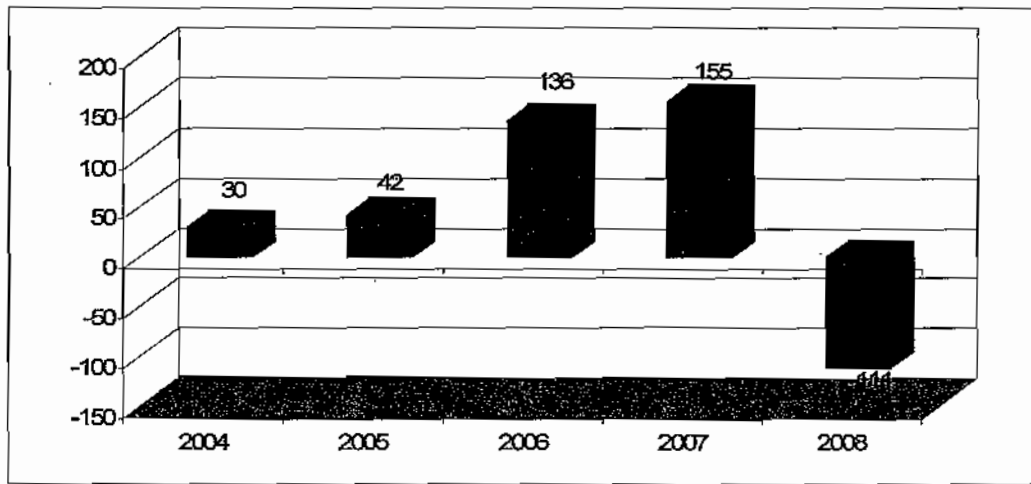
حققت استثمارات عمليات التأمين خسائر قدرها 6 مليون ريال خلال عام 2008 مقابل أرباح قدرها 240 مليون ريال تحققت عام 2007. والرسم البياني التالي يوضح دخل استثمارات التأمين خلال الفترة 2004-2008 (بملايين الريالات السعودية):



### ط. أرباح المساهمين

حققت عمليات المساهمين عام 2008 دخلاً صافياً قدره 67 مليون ريال مقابل 525 مليون ريال تحققت عام 2007 منخفضاً بنسبة 87%. وبذلك انخفض ربح السهم من 10.5 ريال عام 2007 إلى 1.43 ريال عام 2008. وبلغت الأرباح المبقاة للمساهمين 245 مليون ريال عام 2008 مقابل 679 مليون ريال عام 2007 محققة انخفاضاً بلغ معدله 64%. ويوصي مجلس الإدارة للجمعية العامة العادية للمساهمين بتوزيع أرباح على المساهمين عن عام 2008 قدرها 100 مليون ريال بواقع ريالين للسهم الواحد (500 مليون ريال وزعت عن عام 2007 بواقع 10 ريال للسهم).

والرسم البياني التالي يوضح دخل استثمارات المساهمين خلال الفترة 2004-2008 (بملايين الريالات السعودية):



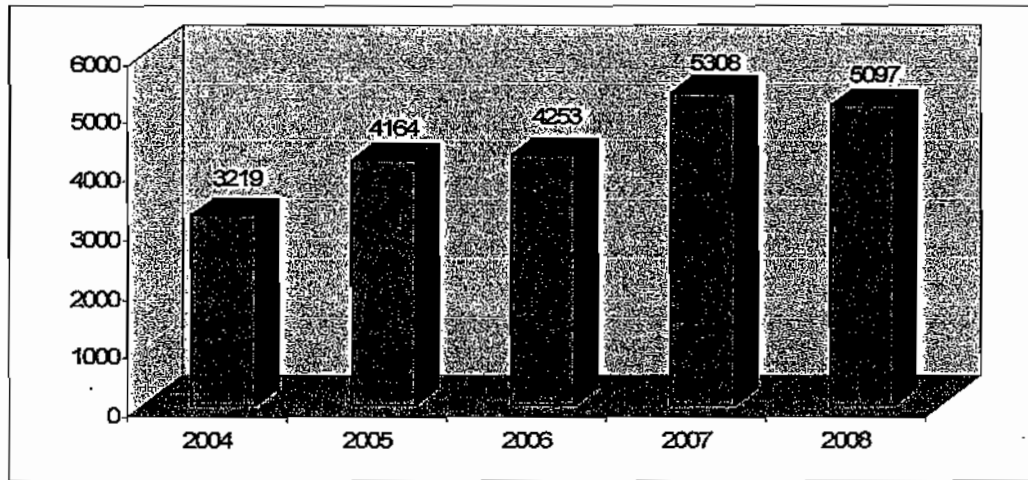
### ي. الاحتياطيات

ارتفعت الاحتياطيات الفنية بنسبة قدرها 22% حيث بلغت 1,208 مليون ريال عام 2008 مقابل 990 مليون ريال عام 2007. ويرجع ذلك أساساً إلى ارتفاع أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة 23% وعمولات التأمين غير المكتسبة بنسبة 36% ومخصص المطالبات تحت التسوية بنسبة 24% بالإضافة إلى زيادة احتياطي عمليات التكافل بنسبة 26%.

### ك. الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة 5,097 مليون ريال عام 2008 مقابل 5,308 مليون ريال عام 2007 منخفضاً بنسبة قدرها 4%. وقد بلغ مجموع موجودات عمليات التأمين 3,987 مليون ريال ومجموع موجودات المساهمين 1,110 مليون ريال.

فيما يلي رسم بياني لمجموع الموجودات خلال الفترة 2004-2008 (بملايين الريالات السعودية)



#### ل. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

حيث أن عمليات المساهمين قد حققت دخلاً صافياً قدره 67 مليون ريال عام 2008، يقترح مجلس الإدارة صرف مكافأة لأعضائه قدرها 1.2 مليون ريال ( حصل المجلس على مكافأة قدرها 1.4 مليون ريال عن عام 2007).

#### م. استعراض نشاط التعاونية خلال خمس سنوات

فيما يلي ملخصاً لأهم مؤشرات النشاط خلال السنوات الخمس 2004 - 2008:

(بملايين الريالات)

النشاط	2008	2007	2006	2005	2004
مجموع الموجودات	5,097	5,308	4,252	4,164	3,219
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	2,349	1,911	1,750	1,504	1,270
صافي أقساط التأمين المكتسبة	1,271	1,095	997	838	730
مجموع الإيرادات	1,602	1,564	1,289	1,218	934
إجمالي المطالبات المدفوعة	1,337	1,154	854	809	1,324
صافي المطالبات المنكوبة	954	726	613	662	562
إجمالي التكاليف والمصاريف	1,399	1,105	906	902	759
صافي الدخل	67	525	468	313	188

#### ثالثاً: الخدمات وأنشطة التشغيل

##### أ. التسويق والمبيعات

في عام 2008، واصلت التعاونية نشاطها لتوسيع شبكة التوزيع بإضافة 6 مكاتب جديدة، وتم افتتاح مكتب جديد لمسوقي الشركة في المنطقة الوسطى لتقديم تسهيلات أكبر في عملية البيع. ووقعت الشركة عقدين مع اثنين من الوكلاء يمتلك كل منهما 10 مكاتب في مختلف المدن. ولتطوير عملية البيع، أجرت التعاونية عدة برامج تدريبية لفرق المبيعات مع إعطائها بعض

الصلاحيات لإصدار عروض الأسعار والوثائق وطباعة بطاقات التأمين. وقد أطلقت الشركة المرحلة التجريبية من مشروع الخدمات الإلكترونية ( E. Service ) والتي تسمح للعميل بإدارة محفظته التأمينية إلكترونياً والإطلاع على كافة التفاصيل المتعلقة بها. ونفذت الشركة عدة حملات إعلانية لبرامج التأمين، كما أطلقت حملات علاقات عامة ركزت على إصدار حساب إبراء الذمة المالية واعتماد وثائق التأمين من الهيئة الشرعية. وتواصلت الجهود التسويقية لتثبيت الهوية الجديدة التي أطلقتها التعاونية بنهاية عام 2007.

#### ب. الحسابات الرئيسية وخدمات كبار العملاء

نظراً لأهمية هذا القطاع في محفظتها التأمينية، فقد أولت التعاونية اهتماماً لتجديد وثائق كبار العملاء حيث نجحت الشركة في تجديد بعض الوثائق، وقادت مفاوضات لجذب عدد من كبار العملاء الجدد في خطوة تعد ناجحة في ظل المنافسة القوية داخل السوق. وتمكنت الشركة من إبرام تعاقدات طويلة الأجل خاصة في تأمينات الممتلكات والحوادث وتأمينات السيارات، وعقدت شراكة استراتيجية مع واحدة من أكبر شركات تأمين الائتمان في العالم لتوفير التغطية المطلوبة لوثيقة الائتمان الخاصة بأحد عملائها الكبار.

#### ج. تأمينات السيارات

افتتحت التعاونية ثلاثة مراكز جديدة لتعويضات السيارات في الرياض وجدة والدمام، صممت بشكل معماري فريد وتم تجهيزها لتقديم التسهيلات والخدمات التي تساهم في دعم الوضع التنافسي للشركة خاصة في تأمين السيارات، وتم أيضاً افتتاح مكتب تعويضات في أبها لخدمة العملاء في المنطقة الجنوبية. وقد نفذت الشركة مجموعة من دراسات السوق للتعرف على الأخطار والفرص المتاحة وبناء على ذلك أجريت مراجعة لمنتجات السيارات، وتم تحديث جدول أسعار تأمين الشامل ليتوافق مع الاتجاهات الحديثة للمخاطر وعليه انخفضت أسعار التأمين على عدة فئات من السيارات. وتمكنت الشركة من تسهيل عملية إصدار وثائق تأمين السيارات في معارض السيارات عبر الإنترنت. وقد أبرمت التعاونية اتفاقية مع الشركة السعودية للمعلومات الإلكترونية (سمة) لزيادة تحصيل المسترجعات، كما أدى الاتفاق الذي وقعته الشركة مع مركز الرياض الدولي لمزاد السيارات إلى تحسين عملية بيع الحطام وزيادة الإيرادات الناتجة عنها. وقامت الشركة بفتح حساب لإبراء الذمة المالية لاستعادة المبالغ التي تم الحصول عليها بشكل غير قانوني خاصة في تعويضات السيارات.

#### د. التأمين الطبي والتكافل

مع دخول التطبيق الإلزامي لنظام الضمان الصحي التعاوني على المقيمين مرحلته الثالثة والأخيرة خلال عام 2008 وتنوع متطلبات حملة الوثائق، طرحت التعاونية باقة من برامج "بلسم" الطبي بلغ عددها 30 برنامجاً فرعياً ضمن خمسة برامج رئيسية. وقد نجحت الشركة في استقطاب حصة كبيرة من هذا التأمين بعد أن دعمت عملية البيع بإطلاق نظام التأمين



الطبي المعلوماتي الجديد ( Medgo ) والذي يوفر لقنوات البيع خدمات تتعلق بعمليات الإصدار والمطالبات والموافقات ومقدمي الخدمة. وأجرت الشركة تطويراً لمنافع برامجها وقامت بتعديل آليات البيع لتتم بشكل غير مركزي، كما أضافت مقدمي خدمة طبية جدد إلى القائمة المعتمدة لديها.

#### هـ. تأمينات الحوادث والممتلكات

احتفظت التعاونية بنهج منتظم لعرض المخاطر والاكتتاب في تأمينات الممتلكات والحوادث وعمليات إعادة التأمين وقد نتج عن ذلك تحسن نتائج الاكتتاب في عام 2008، حيث تم التركيز على جذب الأعمال الأكثر ربحية مع الأخذ في الاعتبار وضع السوق وتجنب جلب الأخطار الرديئة إلى محفظة الشركة ولشركائها من معيدي التأمين. وتم تصميم منتجات جديدة لتلبية احتياجات فعلية للعملاء. واستمر تفاعل الشركة مع العملاء فيما يتعلق برفع مستوى الوعي بطرق وآليات تحسين الخطر ومنع الخسارة. وأجرت الشركة مراجعة شاملة ودقيقة لإجراءات الاكتتاب والمطالبات لضمان توافرها مع الأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد. إضافة إلى ذلك تم إجراء عملية ميكنة كاملة للحسابات الفنية الخاصة بمعيدي التأمين كما تم تأسيس فريق عمل لتعزيز الخبرات من خلال تطبيق نموذج خبير في التحليل المالي يساهم بشكل إيجابي في دعم كفاية الأداء وصنع القرار بالشركة ككل. وقد تحسنت الإجراءات التي اتخذتها الشركة لتقييم تعرضها لمخاطر الائتمان خلال عام 2008، وعليه فإن التعاونية أصبحت على دراية تامة بالمخاطر التي يمكن التعرض لها مع معيدي التأمين.

#### و. القوى العاملة والتدريب

شكل السعوديون 73% من إجمالي القوى العاملة بالشركة. وقد نفذت الشركة مجموعة من الأنشطة لتوطين الوظائف شملت المشاركة في أيام المهنة التي نظمتها الجامعات والمعاهد السعودية لاستقطاب الشباب المتميز. وأطلقت الشركة عدداً من الخدمات لدعم ولاء الموظفين، وقامت بتطبيق بعض الآليات للحد من التسرب الوظيفي ورفع معدل الاحتفاظ بهم. ولتطوير مهارات الموظفين والمتدربين أجرت التعاونية 54 دورة تدريبية في مقر مركز التدريب الخاص بالشركة إضافة إلى 39 برنامجاً تدريبياً داخل المملكة وخارجها بالتنسيق مع عدد من معاهد التدريب المحلية والإقليمية والعالمية.

#### ز. الأنظمة المعلوماتية

أطلقت الشركة المرحلة التجريبية لمشروع الخدمات الإلكترونية التي توفر ربطاً إلكترونياً حياً مع العملاء بحيث يمكن إنجاز المعاملات والإطلاع على الوضع التأميني لكل عميل فيما يتعلق بطلبات التجديد والموافقات الطبية والدفعات المستحقة والمطالبات وقائمة مقدمي الخدمة. وتم إطلاق برنامج التأمين الطبي المتطور (Medgo) لدعم عمليات بيع برامج "بلسم" للضمان الصحي التعاوني الإلزامي عبر قنوات البيع المختلفة بعد أن كان البيع يتم مركزياً. وقامت

الشركة أيضاً بتطوير التطبيقات المعلوماتية للمعاملات المالية والإدارية وتحديث البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات، كما أضيفت نظم معلوماتية جديدة لدعم مختلف الأنشطة.

ح. إدارة المخاطر

في عام 2008 نجحت الشركة في تحقيق توافق نظام التقييم الذاتي والتحكم بالمخاطر مع الاستراتيجية العامة والأهداف المؤسسية. وقد عقدت ورش عمل أجريت خلالها عملية إعادة تقييم وتدعيم نظام التحكم بالمخاطر في بعض الإدارات على ضوء التغيرات في البيئة النظامية والاقتصادية والاجتماعية. وقد ساهمت إدارة المخاطر في تشكيل فريق للتحليل المالي في قطاع الممتلكات والحوادث، كما تم اتخاذ الإجراءات الفنية لتحقيق الأمان والحد من المخاطر في مراكز تعويضات السيارات الجديدة وفي المقر الجديد لمسوقي الشركة في المنطقة الوسطى. علاوة على ذلك تم تدعيم عملية أمن المعلومات وتمت مراجعة واعتماد 42 وثيقة وإجراء ودليل تشغيل.

#### ط. برامج المسؤولية الاجتماعية

في السنوات السابقة قامت التعاونية بدعم الأنشطة الاجتماعية والصحية والعلمية وأنشطة التوظيف إضافة إلى رعاية بعض حملات التوعية الوطنية ضمن جهودها الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية. وقد تبنت الشركة خلال عام 2008 مجموعة من الأنشطة الاجتماعية أبرزها تنفيذ حملة ومعرض مكافحة التدخين، وحملة تطعيم الموظفين ضد الأنفلونزا، وتنفيذ دورات لتعليم الإسعافات الأولية للموظفين، وتقديم الدعم لبعض الجمعيات الخيرية فضلاً عن المشاركة في عدد من المعارض والملتقيات والفعاليات الوطنية. واستمرت الشركة في القيام بالإدارة المجانية لبرنامج الغسيل لمرضى الفشل الكلوي المحتاجين الذي ترعاه جمعية الأمير فهد بن سلمان لرعاية مرضى الفشل الكلوي وبدأته عام 2006.

#### ك. الهيئة الشرعية للتعاونية

في عام 2008، عقدت الهيئة الشرعية للتعاونية 17 اجتماعاً بحضور أصحاب الفضيلة الشيخ عبد الله بن سليمان بن منيع رئيساً وعضوية الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني بن عيد والشيخ يوسف بن عبد العزيز الفراج. وعلى مدى العام، قامت الهيئة بدراسة وثائق التأمين التي تصدرها التعاونية وأجازت 14 وثيقة باعتبارها متوافقة مع المتطلبات الشرعية.

#### رابعاً: الإفصاحات حسب اللوائح النظامية

##### أ. الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

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

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

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

ب. تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة التعاونية من السادة:

فئة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير تنفيذيين	سليمان سعد الحميد	المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق، شركة التعدين العربية السعودية.
	محمد عبد الله الخراشي	شركة الاتصالات السعودية، المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق، المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي، شركة التعدين العربية السعودية.
	سعد عبد الله المرزوقي	لا يوجد
أعضاء مستقلون	عبد الله محمد الفايز	لا يوجد
	محمد عبد الرحمن العقيل	شركة جرير للتسويق
	عبد العزيز عبد الرحمن المديغ	شركة أساس العالمية المحدودة
عضو تنفيذي	علي عبد الرحمن السبيهي	لا يوجد

ج. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان التالي يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها

أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة خلال عام 2008:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	خمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	--	120,000	4,200,000
البدلات	48,000	174,000	1,143,000
المكافآت السنوية	200,000	1,200,000	2,350,000

7,693,000	1,494,000	248,000	الإجمالي
-----------	-----------	---------	----------

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

أثناء العام المالي 2008م وجدت بعض العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة. هذه العقود تم الاتفاق عليها في سنوات سابقة وتأتي امتداداً لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2008م، وتشمل عقد تأمين طبي مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومع المؤسسة العامة للتقاعد، وعقد مع الشركة الوطنية للرعاية الطبية التي تمتلك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية حصة الأغلبية فيها لتقديم خدمات طبية لعملاء التأمين الطبي. وتوجد أيضاً عقود إيجار مكاتب الشركة في الحي الدبلوماسي بالرياض مع المؤسسة العامة للتقاعد وعقد مشتريات قرطاسية مع شركة جرير للتسويق.

ويمنح أعضاء مجلس الإدارة، أسوة بموظفي الشركة، تغطية تأمينية بسعر مخفض للمسكن ولسياراتهم الخاصة (بحد أقصى سيارتين لكل عضو)، كما يحصل كل عضو على تأمين طبي مجاني له ولأفراد عائلته بالمزايا نفسها التي تنص عليها وثيقة التأمين الطبي للعاملين في التعاونية.

ولم توجد خلال عام 2008م أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو أعضاء الإدارة العليا أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

#### د. لجان مجلس الإدارة

##### 1. اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات مثل وضع السياسات الخاصة بمكافآت الموظفين. علاوة على ذلك ترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالترشيحات لعضوية المجلس والمكافآت الخاصة بالأعضاء. وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة: سليمان سعد الحميد رئيساً وعضوية كل من محمد عبد الله الخراشي وعلي عبد الرحمن السبيهي وسعد عبد الله المرزوقي. وقد عقدت اللجنة التنفيذية أربعة اجتماعات خلال عام 2008 لتتفيذ المهام المناطة بها.

##### 2. لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية، وتقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر ووسائل التحكم فيها. وتتكون اللجنة من السادة عبد الله محمد الفايز (عضو

مجلس الإدارة) رئيساً وعضوية كل من إبراهيم سالم الرويس ممثلاً للمؤسسة العامة للتقاعد وعبد المحسن عبد العزيز الحسين ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والدكتور صالح حمد الشنفي كعضو مستقل. وقد عقدت اللجنة عشرة اجتماعات خلال عام 2008 لتنفيذ المهام المناطة بها. وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية خلال عام 2008، كما أن نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه التعاونية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية.

### 3- لجنة الاستثمار

تم استحداث لجنة الاستثمار خلال عام 2008 كلجنة تابعة لمجلس الإدارة بعد أن تحولت إليها المهام المتعلقة بالاستثمار من اللجنة التنفيذية. وتقوم لجنة الاستثمار بمهام رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها، والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية. وتتكون لجنة الاستثمار من السادة: محمد عبدالرحمن العقيل رئيساً وعضوية كل من علي عبد الرحمن السبيهيين وعبد العزيز عبد الرحمن الخميس و محمد عبد الله الحقباني. وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام المالي 2008 لتنفيذ المهام المناطة بها.

### هـ. اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة

عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات دورية خلال عام 2008، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	عدد الحضور من أصل سبعة أعضاء
الاجتماع الأول	2008/1/19	سليمان الحميد، محمد الخراشي، عبد الله الفايز، محمد العقيل، جار الله محمد الجار الله، سعد المزورقي، علي السبيهيين.
الاجتماع الثاني	2008/2/4	سليمان الحميد، محمد الخراشي، عبد الله الفايز، محمد العقيل، جار الله محمد الجار الله، سعد المزورقي، علي السبيهيين.
الاجتماع الثالث	2008/3/27	سليمان الحميد، محمد الخراشي، عبد الله الفايز، محمد العقيل، سعد المزورقي، عبد العزيز المديميغ، علي السبيهيين.
الاجتماع الرابع	2008/4/19	سليمان الحميد، محمد الخراشي، عبد الله الفايز، محمد العقيل، سعد المزورقي، عبد العزيز المديميغ، علي السبيهيين.
الاجتماع الخامس	2008/6/2	سليمان الحميد، محمد الخراشي، عبد الله الفايز، محمد العقيل، سعد المزورقي، عبد العزيز المديميغ، علي السبيهيين.
السادس	2008/7/14	محمد الخراشي، عبد الله الفايز، محمد العقيل، سعد المزورقي، علي السبيهيين.
الاجتماع السابع	2008/10/20	سليمان الحميد، محمد الخراشي، عبد الله الفايز، سعد المزورقي، علي السبيهيين.
الاجتماع الثامن	2008/12/1	سليمان الحميد، محمد الخراشي، عبد الله الفايز، سعد

وقد أصدر المجلس عدة قرارات أهمها اعتماد القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2007/12/31م، والموافقة على تجديد عقد الهيئة الشرعية بالإضافة إلى تعديل لوائح حوكمة الشركة والتي بموجبها تم إنشاء لجنة الاستثمار.

وقد عقدت الجمعية العامة العادية للشركة اجتماعاً واحداً بتاريخ 2008/3/11 تمت فيه الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام 2007، والمصادقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 2007/12/31، والموافقة على توزيع الأرباح حسب اقتراح مجلس الإدارة وإبراء ذمة أعضاء المجلس عن إدارتهم للشركة خلال عام 2007 بالإضافة إلى الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة للعام المالي 2008. وقد انتخبت الجمعية العامة أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثامنة ولمدة ثلاث سنوات ميلادية بدأت بتاريخ 1429/3/19هـ الموافق 2008/3/27 وتنتهي بتاريخ 1432/4/21هـ الموافق 2011/3/26.

#### و. رأس المال وأنشطة الأسهم وأدوات الدين

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 500 مليون ريال سعودي كما في 2008/12/31، ويتكون من 50 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم التعاونية مملوكة من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بنسبة 22.8%، والمؤسسة العامة للتقاعد بنسبة 22.3% والباقي مملوكة من قبل الجمهور.

وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2008م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لم توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لم توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال عام 2008. ولم يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لم توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

#### ز. الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات

ترتب على الشركة مبلغ 4 مليون ريال مخصص لحساب الزكاة عن عام 2008. ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع.

## ح. مراجعو الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2008/3/11 على اقتراح مجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ مكتب الدكتور عبد الله باعشن (إرنست ويونغ) ومكتب بكر عبد الله أبو الخير (ديلويت آند توش) للقيام بدور مشترك كمراقبين لحسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2008/12/31. ولم تصدر أية توصية من مجلس الإدارة باستبدال أي من مراقبي الحسابات المعتمدين من الجمعية العامة.

## ط. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2008 طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين باستثناء عدم قيام الشركة بالإفصاح عن المعلومات القطاعية وفقاً لما تتطلبه تلك المعايير وذلك لأسباب تنافسية. واعتباراً من 1 يناير 2005م قامت الشركة بإتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4) المتعلق بعقود التأمين وذلك بعد تطبيقها للأحكام الانتقالية المسموح بها بموجب هذا المعيار، واستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتمشية مع آخر قوائم مالية مدققة للشركة كما في 31 ديسمبر 2007. وتقر الشركة بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح، ولا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

## الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونها من ثقة عالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين الذين أصبح لإسهامهم دور كبير في تأكيد قيادة الشركة لسوق التأمين السعودي. ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوا خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق نتائج جيدة وإنجازات متميزة.

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
مع تقرير مراجعي الحسابات



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين ( شركة مساهمة سعودية ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم ، وعمليات المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين، للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لأحكام نظام الشركات وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

التحفظ

لم نقم الشركة بالإفصاح عن المعلومات القطاعية طبقاً لما تتطلبه معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

الرأي المتحفظ

في رأينا ، فيما عدا عدم الإفصاح عن المعلومات المذكورة في الفقرة السابقة، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيبي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

احسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

٢ فبراير ٢٠٠٩

( ٧ صفر ١٤٣٠هـ )



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٤٦٨,٠٩٠	٣٣٩,٣٦٢	٣	نقدية وشبه نقدية
٧٤٥,٠٣٤	٦٩٣,٠٥٢	٤	نم مدينة ، صافي
١,٤٠١,١٨٨	١,٥٧٥,١٢٦	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٦٧,١٧٠	٩٣,٣٨١	١٨	تكاليف اكتاب مؤجلة
٧٠,٠٠٢	١٧٩,٥٢٢	٦	مصاري ف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٥٧,٤٥٣	٦٢١,٧٧٣	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٩٥,٢٧٠	٢٤٥,٧٦٩	٧	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢,٣٨٠	٩٧,٥٥٣	٨	استثمارات في شركات زميلة
١١٥,٧٦٥	١٤٢,٠١١	٩	موجودات ثابتة ، صافي
<b>٣,٤١٢,٣٥٢</b>	<b>٣,٩٨٧,٥٤٩</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢	٣	نقدية وشبه نقدية
١,٢٨٦,٩٩٥	٧٧٥,٥٩٣	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٩٠,٠٠٠	٢٤٣,٥٠٧	٧	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠,٦٧٥	٤٢,٣٩٧	٨	استثمارات في شركات زميلة
٤,١٠٠	٤,٣٠٠		إيرادات استثمارات مستحقة
٢٨,٩٧٧	٢٤,٣٧٧	١	المستحق من عمليات التأمين
<b>١,٨٩٥,٧٤٧</b>	<b>١,١٠٩,٥٠٦</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٥,٣٠٨,٠٩٩</b>	<b>٥,٠٩٧,٠٥٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			<b>مطلوبات و فائض عمليات التأمين</b>
			مطلوبات عمليات التأمين:
٤٠٥,٧٠٣	٤٥٧,٥٨٤		نم معيدى التأمين
٥٧٨,٢٤٥	٧١٢,٠٨٠	١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٦,٤٣٥	١٨٦,١٨٦	١٨	عمولات تأمين غير مكتسبة
١,٧٠٨,٠٥٢	١,٩٥٥,٠٥٥	١٨, ١٠	مطالبات تحت التسوية
٢٥,٥٣٢	١٠,١٢٤	١١	احتياطي نشاط غير مستمر
١٠,٥١٠	١٣,٢٥٨		احتياطي صندوق التكافل
٤٢٧,٣٤٥	٦٣١,٣٣٩	١٢	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٨,٩٧٧	٢٤,٣٧٧	١	المستحق إلى المساهمين
٤٥,٨٢٤	٢٠,٢٢٢	١٣	توزيعات الفائض المستحقة
٣,٣٦٦,٦٢٣	٤,٠١٠,٢٢٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
٤٥,٧٢٩	(٢٢,٦٧٦)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣,٤١٢,٣٥٢	٣,٩٨٧,٥٤٩		مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			<b>مطلوبات و حقوق المساهمين</b>
			مطلوبات المساهمين:
٤٥,٠٢٥	٣١,٣٦٦	١٤	زكاة
٢,٨٠٩	٣,٦٠٦		توزيعات أرباح مستحقة
١,٢٠١	١,١٨٤		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤٩,٠٣٥	٣٦,١٥٦		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي نظامي
١٦٧,٩١١	(١٧١,٢٨٩)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٧٨,٨٠١	٢٤٤,٦٣٩		أرباح مبقاة
١,٨٤٦,٧١٢	١,٠٧٣,٣٥٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٨٩٥,٧٤٧	١,١٠٩,٥٠٦		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٥,٣٠٨,٠٩٩	٥,٠٩٧,٠٥٥		مجموع المطلوبات، و فائض عمليات التأمين، و حقوق المساهمين

٤٥٠

٤٥٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
١,٩١١,١٩٣	٢,٣٤٨,٨٢٨	١٧	<b>الإيرادات</b>
(٨٠٥,١٨٠)	(٩٤٣,٥٤١)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٠٦,٠١٣	١,٤٠٥,٢٨٧		ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,٧٩٧)	(١٣٣,٨٣٥)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٩٥,٢١٦	١,٢٧١,٤٥٢		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٤,٥٨٦	٨٥,٨٥٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١١٣,٦٣٦	١٣٢,٩٧١		عمولات إعادة التأمين
٢٣٩,٩٤٣	٤,٢٨٥		إيرادات تأمين أخرى
٤٠,٣٢٧	١٠٦,٩٦٣		أرباح وإيرادات استثمارات
١,٥٦٣,٧٠٨	١,٦٠١,٥٢١		أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١,١٥٤,٠٣٩	١,٣٣٦,٨٤١		<b>التكاليف و المصاريف</b>
(٤٦٣,٥٦٦)	(٤٥٦,٣٨٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٩٠,٤٧٣	٨٨٠,٤٥٣	١٨	ينزل : حصة معيدي التأمين
٣٥,٧٦٥	٧٣,٠٦٥		صافي المطالبات المدفوعة
٧٢٦,٢٣٨	٩٥٣,٥١٨	١٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٥١,٤٥٩	١٨٥,٤٧٨		صافي المطالبات المتكبدة
٨,٣٣٤	٧,٢٣٥		تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٢,٢٤٦	٢,٧٤٨		مصاريف تأمين فائض الخسارة
٢٥,٤٥٣	٥٤,٤٢٣		التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
-	١٠,٤٨٠		مصاريف تأمين أخرى
١٠٣,٠١٩	٧٩,٨٦٥	١٩	الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمارات
٥٨,٢٤٩	٧٣,٥٠٤		مصاريف بيع و تسويق
٣٠,٤٧١	٣٢,٠٤٦	٢٠	رواتب تشغيل وإدارة
١,١٠٥,٤٦٩	١,٣٩٩,٢٩٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٥٨,٢٣٩	٢٠٢,٢٢٤		مجموع التكاليف و المصاريف
(٤١٢,٤١٥)	(١٨٢,٠٠٢)	١	فائض عمليات التأمين
٤٥,٨٢٤	٢٠,٢٢٢		حصة المساهمين من الفائض
(٤٥,٨٢٤)	(٢٠,٢٢٢)		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-		توزيعات الفائض
			الفائض المتراكم في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٤١٢,٤١٥	١٨٢,٠٠٢	١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٦,٢٢٢	٢٨,٠٢٥		ربح استثمار
١١,٦٧٩	١٠,٢٤٦		أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
(٣٦٤)	٥٢		مصاريف عمومية وإدارية، صافي
-	(٣٨,٢٢٥)		الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمارات
١٠٦,٨٧٩	(١١٠,٨٠٣)		(خسائر) أرباح بيع استثمارات
٥٦٦,٨٣١	٧١,٢٩٧		الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٤٢,٠٠٠)	(٤,٠٥٩)	١٤	الزكاة
٥٢٤,٨٣١	٦٧,٢٣٨		صافي دخل السنة
			ربح السهم:
		٢٥	المتعلق بالدخل من العمليات الرئيسية (بالريال السعودي)
١١,٣٤	١,٤٣		المتعلق بصافي دخل السنة (بالريال السعودي)
١٠,٥٠	١,٣٤		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٥,٨٢٤	٢٠,٢٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض
		استهلاك
		الإنخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمارات
		خسائر (أرباح) بيع استثمارات
		أرباح استثمارات في شركات زميلة
		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
		نم مدينة ، صافي
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		تكاليف اكتتاب مؤجلة
		مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
		نم معيدي التأمين
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		عمولات تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية
		احتياطي نشاط غير مستمر
		احتياطي صندوق التكافل
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		المستحق إلى المساهمين
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		العائد من بيع واستحقاق استثمارات
		شراء استثمارات
		شراء موجودات ثابتة
		توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
		صافي الدخل
٥٢٤,٨٣١	٦٧,٢٣٨	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٤١٢,٤١٥)	(١٨٢,٠٠٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٠٦,٨٧٩)	١١٠,٨٠٣	خسائر (أرباح) بيع استثمارات
-	٣٨,٢٢٥	الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمارات
(١١,٦٧٩)	(١٠,٢٤٦)	أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
(٦,١٤٢)	٢٤,٠١٨	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<b>التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :</b>
٦,٩٩٨	(٢٠٠)	إيرادات استثمارات مستحقة
٤٣٠,٠٦٠	١٨٦,٦٠٢	المستحق من عمليات التأمين
(٢٢٧)	(١٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٥	(١٣,٦٥٩)	زكاة
٤٥٩,٦٥٤	١٩٦,٧٤٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
٢,٧٣٩,٧٣٤	٨٢٦,٢٢٠	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(٢,٣٦٨,٠٧٧)	(٨٤٥,٤٦٩)	شراء استثمارات
٢,٩٨٢	٧,٤٤٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٣٧٤,٦٣٩	(١١,٨٠٩)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :</b>
(٤٩٨,٨٥٤)	(٤٩٩,٢٠٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٠٠,٢٥٤)	(٥٠٠,٦٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٣٤,٠٣٩	(٣١٥,٦٦٨)	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٩٦١	٣٣٥,٠٠٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٦٧,٦٥٣	(٣٣٩,٢٠٠)	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

رأس المال	الاحتياطي النظامي	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المبقة	الاجمالي	
بآلاف الريالات السعودية					
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٥٨	٦٥٥,٣٧٠	١,٧٥٥,٦٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	٥٢٤,٨٣١	٥٢٤,٨٣١	صافي الدخل
-	-	٦٧,٦٥٣	-	٦٧,٦٥٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦٧,٩١١	٦٧٨,٨٠١	١,٨٤٦,٧١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	٦٧,٢٣٨	٦٧,٢٣٨	صافي الدخل
-	-	(٣٣٩,٢٠٠)	-	(٣٣٩,٢٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(١٧١,٢٨٩)	٢٤٤,٦٣٩	١,٠٧٣,٣٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين (الشركة) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو:  
طريق الملك فهد - ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢ ، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طاقة، طيران ، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات منفصلة لعمليات التأمين ونشاطات المساهمين .

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة . وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ ، قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي لها حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين .

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ ، إعتد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠% من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠% على حاملي وثائق التأمين.

إن وصاية وصكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى الشركة .

٩



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ذات الصلة ، في حالة عدم وجود إرشادات محددة في المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - وباستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتماشية مع القوائم المالية المدققة للعام الماضي.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يقتضي إعداد القوائم المالية ، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات . تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة .

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

( أ ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

( ب ) العرف المحاسبي

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

( ج ) أسس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

د ) النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة نقل عن ثلاث شهور من تاريخ اقتنائها.

هـ ) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات وإسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

و ) الإخفاض في موجودات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية ( بما في ذلك النعم المدينة الخاصة بالتأمين ) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسائر نتيجة الإخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدررة القابلة للإسترداد لذلك الأصل المالي ، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الإخفاض في القيمة والتي يتم إحتسابها لإظهار التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة ، تحسب خسائر الإخفاض في القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة ، تحسب خسائر الإخفاض على أساس الإخفاض في القيمة العادلة.

11



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

( ز ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

( ح ) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات .

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتنائها، بالقيمة السوقية ، ويتم إظهار صافي الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبنء مستقل ضمن فائض عمليات التأمين أو حقوق المساهمين. كما تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات ، في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

تقاس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم.

يحمل الإنخفاض غير المؤقت في قيمة الإستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

( ط ) الأدوات المالية المشتقة

تتكون الأدوات المالية المشتقة من مقايضات أسعار العمولات التي تقاس بالقيمة العادلة.

تدرج القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت موجبة، أو ضمن المطلوبات الأخرى إذا كانت سالبة.

تحسب القيمة العادلة، بشكل عام، على أساس الأسعار المتدولة في السوق أو باستخدام طرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

يتم تخصيص الأدوات المالية المشتقة لغرض المتاجرة.

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين مباشرة.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

( ي ) تاريخ التداول

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

( ك ) القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في أسواق منتظمة، تحدد القيمة العادلة استناداً إلى أسعار الشراء في السوق المعلنة.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم غير المتداولة، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

( ل ) الإستثمارات في الشركات الزميلة

تمثل الشركات الزميلة إستثمارات الشركة بين ٢٠% إلى ٥٠% من الأسهم المصدرة لهذه الشركات وعندما تمارس الشركة أي تأثير هام على عمليات هذه الشركات. تقيد الإستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل، بالتكلفة . تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لفترة ما بعد الشراء في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

( م ) العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين . وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير هامة ، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

( ن ) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. الأراضي لا تستهلك. يتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات والتي تتراوح ما بين ٤ إلى ١٠ سنوات ، فيما عدا تحسينات العقار المستأجر ، حيث يتم إستهلاكها على مدى ١٢ شهر .

( س ) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقد، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به. وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

( ع ) اختبار كفاية المطلوبات

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء/ انتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتركمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية . كما يوجد لدى الشركة برنامج إيداع للموظفين ، وبموجبه يسمح باقتطاع نسبة محددة كإيداع من رواتب الموظفين ، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

ص) اثبات الإيرادات

اثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم التصريح عن جزء 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 . ان الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الاقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الاخيرة من السنة المالية الحالية .

دخل الاستثمار

يتم اثبات دخل الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. يتحقق دخل الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين ، بشكل أساسي، من السندات/ أنونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها .

١٥



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

(ق) عقود التأمين التي يتم فيها الإشتراك بصورة إختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية ( من شهر يناير حتى ديسمبر ) لتوزيع الفائض بصورة إختيارية. وبالنسبة للشحن، يمثل الجزء المكتسب القسط المكتتب خلال الفترة الواقعة من شهر أكتوبر من العام الماضي حتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يمثل الجزء غير المكتسب القسط المكتتب خلال الثلاث شهور الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم إستبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠% أو أكثر من ذلك. بحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد إستقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

يوزع الفائض إلى العملاء مباشرة عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو بصورة غير مباشرة عن طريق الوسطاء، والوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة ، يتوقف توزيع الحصة من الفائض إلى العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط. كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

(ر) المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

( ش ) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. يجنب مخصص للزكاة، ويحمل على قائمة عمليات المساهمين.

( ت ) المخصصات والاحتياطات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الإلتزامات المتكبدة عند وجود إلتزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذا الإلتزام محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به. لا يجنب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

٣ - النقدية وشبه النقدية

( ١ ) عمليات التأمين

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١١٧,٦١٥	٣٣٥,١٢٩
٣٥٠,٤٧٥	٤,٢٣٣
٤٦٨,٠٩٠	٣٣٩,٣٦٢

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك  
شبه نقدية

( ٢ ) المساهمون

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢,٨٠٨	٣,٦٠٦
٣٣٢,١٩٢	١٥,٧٢٦
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك  
شبه نقدية

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤- الذمم المدينة ، صافي

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨٨,٣٨٥	٢٣٣,١٠٣	حامل وثناق تأمين :
٤٥٤,٦٨٤	٣٧٥,٤٣٦	جارية
٥٢,٨٦٤	٨٦,٩٤٠	مؤجلة
٦٩٥,٩٣٣	٦٩٥,٤٧٩	الوكلاء والوسطاء
(٣١,١٨٤)	(٢٦,٨٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٦٤,٧٤٩	٦٦٨,٥٩٥	معيدي التأمين
٨٠,٢٨٥	٢٤,٤٥٧	
٧٤٥,٠٣٤	٦٩٣,٠٥٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، انخفضت أرصدة المدينين التجاريين بمبالغ قيمتها الاسمية ٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٣١ مليون ريال سعودي). كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالتالي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٠٠٠	٣١,١٨٤	الرصيد الافتتاحي
٢١,١٨٤	-	إضافات للسنة
-	(٤,٣٠٠)	مسترد خلال السنة
٣١,١٨٤	٢٦,٨٨٤	الرصيد الختامي

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

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها				غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي	
أكثر من تسعون يوماً	من ٩٠-٦٠ يوماً	من ٦٠-٣٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,٩٧٩	٣٩,١٥٩	١٠٨,١٥٢	٧١,٨٦٩	٣٧٥,٤٣٦	٦٦٨,٥٩٥	٢٠٠٨
٨٢,٥٦١	٢٩,٥١٠	٤٤,٧٨١	٥٣,٢١٣	٤٥٤,٦٨٤	٦٦٤,٧٤٩	٢٠٠٧



 ١٨

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤ - الذمم المدينة ، صافي - تنمة

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة التأمين بشكل أساسي في أوروبا. تشمل الذمم المدينة على مبلغ قدره ٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧): ١٥٧ مليون ريال سعودي) تستحق بعملات أجنبية وبشكل أساسي بالدولار الأمريكي. تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء المبالغ عن عام ٢٠٠٨ ، المستحقة من شركة مملوكة بالكامل من قبل الحكومة وشركة مملوكة بنسبة كبيرة من قبل الحكومة وقدرها ٣١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ٩٦,٧ مليون ريال سعودي)، والمستحقة من شركة إعادة تأمين كبرى قدرها ٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ٣٩ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ٥% من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧ : ٦%) ، بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة صلاء غير حكوميين ١٧% من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧ : ٥%).

٥ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ، صافي

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١,٤٠٣,٣٢٦	١,٥٧٦,٣٠٣
(٢,١٣٨)	(١,١٧٧)
<u>١,٤٠١,١٨٨</u>	<u>١,٥٧٥,١٢٦</u>

حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين  
مخصص الإنخفاض في القيمة

يتوقع، بشكل كبير، إستلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال إثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية. تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في الذمم المدينة، صافي (إيضاح ٤).

التوقيع

١٩

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٦ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين نم مدينة اخرى مصاريف مدفوعة مقدماً
٦١,٢٢٠	١٧٠,٠٧٩	
٨,٧٨٢	٩,٤٤٣	
<u>٧٠,٠٠٢</u>	<u>١٧٩,٥٢٢</u>	

٧ - الاستثمارات

( ١ ) عمليات التأمين

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

٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	صناديق استثمارية وأسهم محلية صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٧٦,٦٣٥	٥٧٤,٧١٥	
٨٠,٨١٨	٤٧,٠٥٨	
<u>٢٥٧,٤٥٣</u>	<u>٦٢١,٧٧٣</u>	

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	أوراق مالية متداولة بآلاف الريالات السعودية	
٦٢٤,٩٢٢	٤,٧٧٤	٦٢٠,١٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٤٧٣,١٨٤	-	٤٧٣,١٨٤	مشتريات
(٦٨٧,٣٧٢)	(٣,٧٥٠)	(٦٨٣,٦٢٢)	مبيعات
(١٥٣,٢٨١)	(١,٠٢٤)	(١٥٢,٢٥٧)	مكاسب غير محققة ناتجة عن إعادة تقويم الاستثمارات
<u>٢٥٧,٤٥٣</u>	-	<u>٢٥٧,٤٥٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٨٨٠,٦٩٢	-	٨٨٠,٦٩٢	مشتريات
(٤٣٥,٠٦٥)	-	(٤٣٥,٠٦٥)	مبيعات
(٨١,٣٠٧)	-	(٨١,٣٠٧)	مكاسب غير محققة ناتجة عن إعادة تقويم الاستثمارات
<u>٦٢١,٧٧٣</u>	-	<u>٦٢١,٧٧٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨





الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧ - الإستثمارات - تنمة

فيما يلي تحليلاً لفترات إستحقاق الإستثمارات أعلاه :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٧٩	٢,٨٢٠	خلال سنة واحدة
٢٥٤,٩٧٤	٦١٨,٩٥٣	بدون تاريخ إستحقاق محدد
٢٥٧,٤٥٣	٦٢١,٧٧٣	

ب ) كانت الحركة في الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق على النحو التالي :

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	
٨٩,٤١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١٢٠,٦٤٨	الإضافات
(١٤,٧٨٩)	الإستحقاقات
١٩٥,٢٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٩١,٧٠٤	الإضافات
(٤١,٢٠٥)	الإستحقاقات
٢٤٥,٧٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

فيما يلي تحليلاً لفترات إستحقاق الإستثمارات أعلاه :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٤٩١	٧٠,٧٦٩	خلال سنة واحدة
١٧٤,٧٧٩	١٧٥,٠٠٠	من سنة إلى خمس سنوات
١٩٥,٢٧٠	٢٤٥,٧٦٩	

بلغت القيمة السوقية المقدرة للإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق حوالي ٢٤٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ( ٢٠٠٧ : ١٩٥ مليون ريال سعودي ) .



 ٢١

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧ - الاستثمارات - تنمة

(٢) المساهمون

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧٥,٨٤٨	١٨٣,٣٨٠	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٧٣٩,٨٨٢	٤١٨,٥٥٨	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٧١,٢٦٥	١٧٣,٦٥٥	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
<u>١,٢٨٦,٩٩٥</u>	<u>٧٧٥,٥٩٣</u>	

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٦٣,٥٥٦	٤١,٦٤١	٦٢١,٩١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١,٥٨٣,٦٧٥	١٥٧,١٤٢	١,٤٢٦,٥٣٣	مشتريات
(١,٠٢٧,٩٠٦)	(٢٠,٠٢٤)	(١,٠٠٧,٨٨٢)	مبيعات/إستحقاقات
٦٧,٦٧٠	٦,٧٦١	٦٠,٩٠٩	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>١,٢٨٦,٩٩٥</u>	<u>١٨٥,٥٢٠</u>	<u>١,١٠١,٤٧٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٧٩٠,٨٣٧	٢١,٩٩٧	٧٦٨,٨٤٠	مشتريات
(٩٣٧,٠٢٣)	(١,٧٦٠)	(٩٣٥,٢٦٣)	مبيعات/إستحقاقات
(٣٦٥,٢١٦)	(٤٧,٤٤٧)	(٣١٧,٧٦٩)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٧٧٥,٥٩٣</u>	<u>١٥٨,٣١٠</u>	<u>٦١٧,٢٨٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

فيما يلي تحليلاً لفترات إستحقاق الإستثمارات أعلاه :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٣,٣٧٦	٤,٩٥٣	خلال سنة واحدة
٤٢,٦٨٥	٥٠,١٨٤	من سنة إلى خمس سنوات
١٠٩,٥٢٩	١٢٢,٦٩٨	أكثر من خمس سنوات
١,٠٩١,٤٠٥	٥٩٧,٧٥٨	بدون تاريخ إستحقاق محدد
<u>١,٢٨٦,٩٩٥</u>	<u>٧٧٥,٥٩٣</u>	

٢٢

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧ - الاستثمارات ( تنمة )

(٢) المساهمون - تنمة

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

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١,٠١٠,٥٤٧	الإضافات
٧٨٤,٤٠٢	الاستحقاقات
(١,٦٠٤,٩٤٩)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
١٩٠,٠٠٠	الإضافات
٥٣,٥٠٧	الاستحقاقات
-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
<u>٢٤٣,٥٠٧</u>	

فيما يلي تحليلاً لفترات استحقاق الإستثمارات أعلاه :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	خلال سنة واحدة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بين سنة إلى خمس سنوات
-	٥٣,٥٠٧	
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	
١٩٠,٠٠٠	٢٤٣,٥٠٧	

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٢٤٤ مليون ريال سعودي تقريبا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ١٩٠ مليون ريال سعودي).

٨ - الإستثمارات في الشركات الزميلة

تتكون الإستثمارات في الشركات الزميلة مما يلي:

(١) عمليات التأمين

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩٢,٣٨٠	٩٧,٥٥٣

الشركة التعاونية للإستثمار العقاري - مملوكة  
بنسبة ٣٣,٣٣% ، ومسجلة في المملكة العربية  
السعودية



٨ - الإستثمارات في الشركات الزميلة ( تنمة )

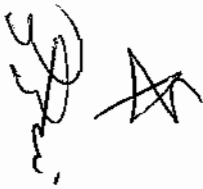
فيما يلي ملخصاً بحركة الاستثمارات في الشركات الزميلة :

بآلاف الريالات السعودية	
٨٨,٦٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٧,٧٣٩	الحركة خلال عام ٢٠٠٧ :
(٤,٠٠٠)	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
٩٢,٣٨٠	توزيعات أرباح مستلمة
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٦,٧٥١	الحركة خلال عام ٢٠٠٨ :
(٤,٠٠٠)	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
٢,٤٢٢	توزيعات أرباح مستلمة
٩٧,٥٥٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢ ( المساهمون )

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤٩,٨٦٣	٤٢,٤٥٦
٨١٢	(٥٩)
٥٠,٦٧٥	٤٢,٣٩٧

الشركة المتحدة للتأمين - مملوكة بنسبة ٥٠٪ ،  
ومسجلة في مملكة البحرين  
وصيل - مملوكة بنسبة ٤٥٪ ،  
ومسجلة في المملكة العربية السعودية





الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٨ - الإستثمارات في الشركات الزميلة ( تمة )

فيما يلي ملخصاً بحركة الإستثمارات في الشركات الزميلة :

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	تأمين بآلاف الريالات السعودية	
٤١,٩٩٥	٢,٤٩٧	٣٩,٤٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١١,٦٧٩	(١,٦٨٥)	١٣,٣٦٤	الحركة خلال عام ٢٠٠٧:
(٢,٩٨٢)	-	(٢,٩٨٢)	الحصة في أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
(١٧)	-	(١٧)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٠,٦٧٥	٨١٢	٤٩,٨٦٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١,١٢٥	١,١٢٥	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
١٠,٢٤٦	(١,٩٩٦)	١٢,٢٤٢	الحركة خلال عام ٢٠٠٨:
(٧,٤٤٠)	-	(٧,٤٤٠)	الإضافات
(١٢,٢٠٩)	-	(١٢,٢٠٩)	الحصة في أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٤٢,٣٩٧	(٥٩)	٤٢,٤٥٦	توزيعات أرباح مستلمة
			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٩ - الموجودات الثابتة ، صافي

تتكون الموجودات الثابتة، صافي من الآتي :

الإجمالي ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي ٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	مباني بآلاف الريالات السعودية	الأعمال قيد التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	الأراضي بآلاف الريالات السعودية	السيارات بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والتركيبات بآلاف الريالات السعودية	أجهزة الحاسب الألي بآلاف الريالات السعودية	التكلفة :
١١٠,٠٧٣	١٦٧,٠٥٠	-	٩,١٤٠	٩٠,١٩٢	٥٩٤	٣٣,٤١٦	٣٣,٧٠٨	في بداية السنة
٥٦,٩٧٧	٣٦,٠٤٩	-	٨,٥٨٥	٩,٨٦١	٣٢٢	٦,٦٩٨	١٠,٥٨٣	الإضافات
-	-	١٧,٠٢٣	(١٧,٠٢٣)	-	-	-	-	التحويلات
-	(١٥٠)	-	-	-	(١٥٠)	-	-	الإستبعادات
١٦٧,٠٥٠	٢٠٣,٩٤٩	١٧,٠٢٣	٧٠٢	١٠٠,٠٥٣	٧٦٦	٤٠,١١٤	٤٤,٢٩١	في نهاية السنة
٤١,٩١٦	٥١,٢٨٥	-	-	-	٥٤٨	٢٥,٠٧٨	٢٥,٦٥٩	الإستهلاك المتراكم:
-	٩,٨٠٣	-	-	-	٧٩	٥,٠٧١	٤,٦٥٣	في بداية السنة
٩,٣٦٩	(١٥٠)	-	-	-	(١٥٠)	-	-	المحصل للسنة
٥١,٢٨٥	٦٠,٩٣٨	-	-	-	٤٧٧	٣٠,١٤٩	٣٠,٣١٢	الإستبعادات
								في نهاية السنة
١٤٢,٠١١	١٧,٠٢٣	٧٠٢	١٠٠,٠٥٣	٢٨٩	٩,٩٦٥	١٣,٩٧٩	١٣,٩٧٩	صافي القيمة الدفترية
١١٥,٧٦٥	-	٩,١٤٠	٩٠,١٩٢	٤٦	٨,٣٣٨	٨,٠٤٩	٨,٠٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٠- المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية ، صافي مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٣٣,٤٩٥	١,٨٤٩,٤٩٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١,٥٣٥)	(١٥,٤٣٥)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
٨٦,٠٩٢	١٢١,٠٠٠	يضاف : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٧٠٨,٠٥٢	١,٩٥٥,٠٥٥	المطالبات تحت التسوية
(١,٤٠١,١٨٨)	(١,٥٧٥,١٢٦)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٣٠٦,٨٦٤	٣٧٩,٩٢٩	التسوية، صافي (إيضاح ٥)
		صافي المطالبات تحت التسوية

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

جدول تطوير المطالبات:

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمه المتكبده والتي تشمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمه حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات قوية بشأن عمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك عكس قيد الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات قوية، ستقوم الشركة بتحويل عكس القيد إلى احتياطيات سنوات الحوادث الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل نضوجاً وهناك شك أكبر بشأن التكلفة النهائية للمطالبة.





الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٠ - المطالبات تحت التسوية ، صافي ( تمة )

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

سنة الحادث	٢٠٠٣ وما قبلها بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٤ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية
تقدير المطالبات المترتبة:							
التكلفة:							
في نهاية سنة الحادث	٥,٣٩٢,٢٢٠	٧٣٦,٧٨٨	٧٦٨,٣٩٢	٧٨١,٩٦٠	١,١٨٥,١٥٥	١,٧٣٩,١٩٩	١١,٢٦٩,٧١٤
بعد سنة	٥,٤٢٨,٠٨٢	٨٠١,٠٧٧	٩٢٠,٧٢٩	٩٧٢,٢٣٣	١,٨٣٨,٦٧٦	-	-
بعد سنتين	٥,٥٥٠,٤٧٦	٨٠٠,٣٩٦	٩٣٦,٣٣٥	٩٧٦,٦٥٩	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٥,٤٩٢,٣٦١	٧٩٦,٩١٩	٨٩٧,٩٦٩	-	-	-	-
بعد اربعة سنوات	٥,٤٨٥,٢٤٤	٩٢٠,٤٢٥	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٥,٢٢٨,٦٢٠	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات للمترتبة	٥,٢٢٨,٦٢٠	٩٢٠,٤٢٥	٨٩٧,٩٦٩	٩٧٦,٦٥٩	١,٨٣٨,٦٧٦	١,٧٣٩,١٩٩	١١,٦٠١,٥٤٨
النفقات المترتبة حتى تاريخه	(٥,١٩٢,٩٣٢)	(٧٨٩,٥١٠)	(٨٢٩,١٤٣)	(٧٦٢,٣٧١)	(٩٢١,٨٦٨)	(١,١٢٠,٦٦٩)	(٩,٦٤٦,٤٩٣)
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٣٥,٦٨٨	١٣٠,٩١٥	٦٨,٨٢٦	١٨٤,٢٨٨	٩١٦,٨٠٨	٦١٨,٥٣٠	١,٩٥٥,٠٥٥
اجمالي الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	١,٩٥٥,٠٥٥

١١ - احتياطي النشاط غير المستمر

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

٢٠٠٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بالآلاف الريالات السعودية
٥,٥٠٢	٦,٠٧٥
٢٠,٠٣٠	٤,٠٤٩
٢٥,٥٣٢	١٠,١٢٤

مطالبات تحت التسوية  
احتياطي الخسائر المستقبلية

Ar

٢٧

٢٧

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١١ - إحتياطي النشاط غير المستمر ( تنمة )

يمثل إحتياطي الخسائر المستقبلية، المبلغ المقدر من قبل الإدارة لصافي الخسائر المستقبلية المتعلقة بالنشاط غير المستمر.  
تتلخص حركة احتياطي الخسائر المستقبلية في الآتي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٩,٩٥٣	٢٠,٠٣٠
-	(١٥,٠٠٠)
٧٧	(٩٨١)
٢٠,٠٣٠	٤,٠٤٩

الرصيد في ١ يناير  
مبالغ مستردة من إحتياطي الخسائر المستقبلية  
(الخسارة) المسترد من النشاط غير المستمر خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليلاً بنتائج النشاط غير المستمر:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١	٨
٢	٤٤
٣	٥٢

الإيرادات

صافي أقساط التأمين المكتسبة  
عمولات إعادة التأمين  
مجموع الإيرادات ، صافي

التكاليف و المصاريف

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

(٥٠٠)	٩٢٠
٤٢٦	١١٤
-	(١)
(٧٤)	١,٠٣٣
٧٧	(٩٨١)

٢٨

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٢ - المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

عمليات التأمين		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٤,٦٥١	٢٣٦,٣٧٠	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
٦٠,٣٣٧	١٢٣,٧٠٨	تعويضات طبية مستحقة
٥٢,٥٦٤	٨٠,٩٣٢	مبالغ مستحقة لمصلحة الزكاة والدخل
٤٨,٩٩٦	٦١,٤٦٤	تعويضات سيارات مستحقة
٣٧,٥٠٩	٤٧,٤٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٣٩٥	١٤,٣٦٩	مصاريف مستحقة الدفع
١٤,٧٢٥	١٥,٥٠٠	برنامج الادخار
٩,٨١٢	١٥,٩٦٣	عمولة مندوبي تسويق
٢,٩٩١	٣,٦١٧	مخصص الإجازات
٦,٥٥٧	٢,٤٢٤	دعاية وإعلان
٨,٨٠٨	٢٩,٥١٨	مطلوبات أخرى
٤٢٧,٣٤٥	٦٣١,٣٣٩	

١٣ - فائض عمليات التأمين والأرباح المقترح توزيعها

فائض عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها طبقاً لما هو موضح بالإيضاح رقم (٧). تم تصنيف بعض هذه الاستثمارات كـ "استثمارات متاحة للبيع" وتقاس بالقيمة السوقية. إن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لا تعتبر جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع إلى حاملي وثائق التأمين. وعند بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق الأرباح أو الخسائر، فإنه سيتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

المساهمون - الأرباح المقترح توزيعها

يتم توزيع صافي الدخل من عمليات المساهمين وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً لقرارات الجمعية العمومية. تم اقتراح توزيع أرباح على المساهمين قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٠٨ (٥٠٠ مليون ريال سعودي اقترح توزيعها عن عام ٢٠٠٧ ودفعت في عام ٢٠٠٨ و ٥٠٠ مليون ريال سعودي اقترح توزيعها في عام ٢٠٠٦ ودفعت في عام ٢٠٠٧).

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

٢٩



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٤ - الزكاة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من المخصص :-

٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	
١٦,٠٠٠	٤,٠٥٩	السنة الحالية
٢٦,٠٠٠	-	سنوات السابقة
٤٢,٠٠٠	٤,٠٥٩	المحملة على قائمة عمليات المساهمين

تم حساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩٦٣,١٦٦	٥١٢,٧٨٢	إحتياطيات ومخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(١,٨٢٩,٢٥٩)	(١,٣٤٧,٢٩٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٣٦٦,٠٩٣)	(٣٣٤,٥١٧)	
٦٥٦,٥١٨	١٦٢,٣٥٩	دخل السنة الخاضع للزكاة
٢٩٠,٤٢٥	(١٧٢,١٥٨)	الوعاء الزكوي

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

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

حركة المخصص خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة على النحو التالي :

٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	
١٦,٠٦٠	٤٥,٠٢٥	الرصيد في بداية السنة
٤٢,٠٠٠	٤,٠٥٩	مجنّب خلال السنة
(١٣,٠٣٥)	(١٧,٧١٨)	مدفوعات خلال السنة
٤٥,٠٢٥	٣١,٣٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٤ - الزكاة ( تنمة )

الربوط الزكوية

لم تكن الشركة خاضعة للزكاة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بموجب خطاب وزير المالية رقم ٧٥٧٦/٣ بتاريخ ٢١/١٠/١٤٠٧هـ. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٧ ولم يتم إجراء الربوط النهائية بعد.

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر ٥٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٥٠٠ مليون ريال سعودي)، ويتكون من ٥٠ مليون سهم (٢٠٠٧: ٥٠ مليون سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٠٧: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). وفيما يلي ملخصاً لرأس المال كما في :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		
المدفوع	المصرح به والمصدر	
المبلغ	المبلغ	عدد الأسهم
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٧٤,٣٣٨	٢٧٤,٣٣٨	٢٧,٤٣٣,٧٨٣
١١٤,١٩٧	١١٤,١٩٧	١١,٤١٩,٧٢٣
١١١,٤٦٥	١١١,٤٦٥	١١,١٤٦,٤٩٤
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
		مملوكة من قبل الجمهور
		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
		المؤسسة العامة للتقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧		
المدفوع	المصرح به والمصدر	
المبلغ	المبلغ	عدد الأسهم
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٩٩,٧٧٢	٢٩٩,٧٧٢	٢٩,٩٧٧,٢٢٦
١١٤,١٩٧	١١٤,١٩٧	١١,٤١٩,٧٢٣
٨٦,٠٣١	٨٦,٠٣١	٨,٦٠٣,٠٥١
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
		مملوكة من قبل الجمهور
		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
		المؤسسة العامة للتقاعد

٤٥

٣١



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٦ - الإحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يتساوى هذا الإحتياطي مع رأس المال. توقفت الشركة عن مثل هذا التحويل منذ تساوي هذا الإحتياطي مع رأس المال. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين إلا عند تصفية الشركة .

١٧ - الأقساط الإجمالية واتفاقيات عدم الضرر

تتلقى الشركة أقساط تأمين من بعض العملاء والتي يتم إسناد أخطارها بالكامل تقريبا إلى معيدي التأمين بواسطة وسطاء العملاء. توجد اتفاقيات عدم ضرر بين الشركة وهؤلاء العملاء تعفي الشركة من أية مسؤوليات، التزامات أو مطالبات قد تنتج عن هذه الأخطار. بالإضافة إلى ذلك، تغطي هذه الاتفاقيات حالات الإفلاس لمعيدي التأمين والأخطاء والسهو لخصص الوسطاء في عملية التغطية. بلغت المبالغ المسندة بموجب هذه الاتفاقيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ما مجموعه ١٨٣ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٧ : ١١٤ مليون ريال سعودي ).

١٨ - الحركة في المطالبات تحت التسوية، والأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة

( أ ) المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			
الإجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٢٩,٠٦٥	(٦٢١,٢٨٨)	٢٠٧,٧٧٧	١,٦٣٣,٤٩٥	(١,٤٠١,١٨٨)	٢٣٢,٣٠٧	المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٩,٧٩٤)	-	(٩,٧٩٤)	(١١,٥٣٥)	-	(١١,٥٣٥)	القيمة البيعية للخرقة
٧٣,١١٦	-	٧٣,١١٦	٨٦,٠٩٢	-	٨٦,٠٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٩٢,٣٨٧	(٦٢١,٢٨٨)	٢٧١,٠٩٩	١,٧٠٨,٠٥٢	(١,٤٠١,١٨٨)	٣٠٦,٨٦٤	الإجمالي في بداية السنة
١,١٥٤,٠٣٩	(٤٦٣,٥٦٦)	٦٩٠,٤٧٣	١,٣٣٦,٨٤١	(٤٥٦,٣٨٨)	٨٨٠,٤٥٣	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٣٥,٧٦٥	-	٣٥,٧٦٥	٧٣,٠٦٥	-	٧٣,٠٦٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,١٨٩,٨٠٤	(٤٦٣,٥٦٦)	٧٢٦,٢٣٨	١,٤٠٩,٩٠٦	(٤٥٦,٣٨٨)	٩٥٣,٥١٨	إجمالي المطالبات المتكبدة في نهاية السنة
١,٦٣٣,٤٩٥	(١,٤٠١,١٨٨)	٢٣٢,٣٠٧	١,٨٤٩,٤٩٠	(١,٥٧٥,١٢٦)	٢٧٤,٣٦٤	المطالبات تحت التسوية
(١١,٥٣٥)	-	(١١,٥٣٥)	(١٥,٤٣٥)	-	(١٥,٤٣٥)	القيمة البيعية للخرقة
٨٦,٠٩٢	-	٨٦,٠٩٢	١٢١,٠٠٠	-	١٢١,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٧٠٨,٠٥٢	(١,٤٠١,١٨٨)	٣٠٦,٨٦٤	١,٩٥٥,٠٥٥	(١,٥٧٥,١٢٦)	٣٧٩,٩٢٩	الإجمالي في نهاية السنة



 ٣٢

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٨ - الحركة في المطالبات تحت التسوية، والأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة ( تنمة )

ب ( الأقساط غير المكتسبة

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥٦٧,٤٤٨	٥٧٨,٢٤٥
١,١٠٦,٠١٣	١,٤٠٥,٢٨٧
(١,٠٩٥,٢١٦)	(١,٢٧١,٤٥٢)
٥٧٨,٢٤٥	٧١٢,٠٨٠

الرصيد في ١ يناير  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر

ج ( تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦٠,٠٤٧	٦٧,١٧٠
١٥٨,٥٨٢	٢١١,٦٨٩
(١٥١,٤٥٩)	(١٨٥,٤٧٨)
٦٧,١٧٠	٩٣,٣٨١

الرصيد في ١ يناير  
مكتسبة خلال السنة  
مطفاة خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

د ( العمولات غير المكتسبة

٢٠٠٧	٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٠١,٣٤٢	١٣٦,٤٣٥
١٠٩,٦٧٩	١٣٥,٦٠١
(٧٤,٥٨٦)	(٨٥,٨٥٠)
١٣٦,٤٣٥	١٨٦,١٨٦

الرصيد في ١ يناير  
عمولات مستلمة خلال السنة  
عمولات مكتسبة خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٩ - مصاريف البيع والتسويق

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١,٣٨٦	٣٧,٨٧٩	رواتب ومزايا
٣١,١٥٤	٢٣,٧٥٥	دعاية وإعلان
٢,٥٣١	٥,٦٨٥	أدوات مكتبية وطباعة
٣,٥٢٨	٤,٥٠٥	استهلاك
٣,٧٨٦	٣,٠٨١	إيجار
٢١,١٨٤	(٤,٣٠٠)	(استرداد) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٦٨	٢,٨١٧	اتصالات
١,٦٤٥	٢,٠٤١	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٩٦٢	٩١٦	تدريب وتعليم
٣,٠٧٥	٣,٤٨٦	أخرى
<u>١٠٣,٠١٩</u>	<u>٧٩,٨٦٥</u>	

٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٦٤٣	٥,٤٣٧	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٢,٤١٩	٤,٨٥٤	أدوات مكتبية وطباعة
٥,٤٥١	٤,٧٩٦	استهلاك
٤,٣٣٢	٤,٥٦٣	إيجار
٥,٣٠٤	٣,٧١٧	أتعاب مهنية
١,٢٨٦	٢,٣٤٥	تدريب وتعليم
١,٥٨١	١,٢٦١	اتصالات
٤,٤٥٥	٥,٠٧٣	أخرى
<u>٣٠,٤٧١</u>	<u>٣٢,٠٤٦</u>	



 ٣٤

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصدة حساباتهم في نهاية السنة :

أرصدة مدينة كما في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
				مبالغ التعويضات	كبار المساهمين
				المدفوعة لمستشفيات	
				مملوكة لكبار المساهمين	
				أقساط تأمين طبي	
				إيجار مدفوع	
				قرطاسية	
				إيجار مدفوع	شركات زميلة
				أقساط تأمين	
( ٣,٨٤٢ )	( ٣,٤٣٢ )	٢١,٩٠٠	٣٣,٧٠٢		
١٠,٣٠٢	٦,١٦٤	٢٠,٦٤٧	٢٣,٢٣٧		
-	-	١,٩١٦	٢,٠٥٥		
-	-	١٥٢	٤٧٩		
-	-	٤,٢٢٧	٤,٥٢٩		
( ٥٦ )	٣٧٩	٧٦٦	١,٢٤٢		

بموجب النظام الأساسي للشركة، يتم تخصيص نسبة لا تزيد عن ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة، كما يعرفها النظام، وذلك بالإستناد الى قرار من الجمعية العمومية. وقد إقترح مجلس الإدارة بأن يتم صرف مكافأة قدرها ١,٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٨ (٢٠٠٧ : ١,٤ مليون ريال سعودي) . يتم إظهار هذه المكافأة في قائمة عمليات المساهمين ويتم دفعها بعد إعتادها من الجمعية العمومية.

٢٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

كانت المشتقات المقتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ غير جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

٢٣ - الإلتزامات المحتملة

أ ( في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، كانت الشركة ملزمة بالإلتزامات محتملة تتعلق بخطابات إعتقاد وضماني قدرها ٧٨ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٧ : ٥٧ مليون ريال سعودي ) وذلك خلال الدورة العادية لأعمال الشركة .

ب ( كما هو الحال بالنسبة لكبار شركات التأمين ، هناك قضايا مقامة ضد الشركة خلال دورة أعمالها العادية . وبناء على المشورة القانونية المستقلة ، لا تتوقع الإدارة بان يكون للنتيجة النهائية لهذه القضايا أي اثر هام على الشركة او مركزها المالي .

٢٤ - إدارة المخاطر

أ ( مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار 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 . كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وبإستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الإحتفاظ بنسب تختلف بإختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين .

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة ، فإنها غير مغطاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإئتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين .





٢٤ - إدارة المخاطر ( تنمة )

ب ( مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الإقتصادية لمعدي التأمين.

يتم إختيار معدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. تتلخص هذه المعايير في الآتي :

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

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني ، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسؤولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك ، 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 .

باستثناء ما ورد في الإيضاح رقم (١٧) ، فإن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمن لهم، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عنها بالقدر الذي لم يوف به معدي التأمين بإلتزاماتهم بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١٠)، خفضت الشركة مطالباتها المستحقة بالمبالغ المتوقع إستردادها من معدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وقدرها ١,٥٧٥ مليون ريال سعودي ( ٢٠٠٧ : ١,٤٠١ مليون ريال سعودي ). لم تزد نسبة أي من معدي التأمين عن ٧٣% من المبالغ المتوقع إستردادها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ( ٢٠٠٧ : ٥٣% ).

٣٧



٢٤ - إدارة المخاطر ( تنمة )

( ج ) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لم تقم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

( د ) مخاطر أسعار العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الاوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات. تمثل مخاطر أسعار العمولات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي الى تخفيض العائد الكلي على الاوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجلة بها النقدية وشبه النقدية والاستثمارات.

ان التغير بواقع ١٠٠ نقاط أساس في أسعار العمولة الفعلية على أرصدة الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بالنسبة لحملة وثائق التأمين والمساهمين سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي سنوي قدره ٢,٥ مليون ريال سعودي و ٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢ مليون ريال سعودي و ٣,٦ مليون ريال سعودي، على التوالي) تقريباً.

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

سعر العمولة الفعلي	الاجمالي بالآلاف الريالات السعودية	غير مرتبطة بعمولة بالآلاف الريالات السعودية	اكتر من ٥ سنوات بالآلاف الريالات السعودية	من سنة الى ٥ سنوات بالآلاف الريالات السعودية	اقل من سنة بالآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين :
٤,٧٦%	٨٦٧,٥٤٢	٦٢١,٧٧٣	-	١٧٥,٠٠٠	٧٠,٧٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ استثمارات
٥,٦٣%	٤٥٢,٧٢٣	٢٥٧,٤٥٣	-	١٧٤,٧٧٩	٢٠,٤٩١	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ استثمارات
٣,٩٣%	١,٠١٩,١٠٠	٦٠١,٩٣٨	١٢٤,٩٣٤	٢٣٢,١٣١	٦٠,٠٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ استثمارات
٤,٥١%	١,٤٧٦,٩٩٥	١,١١٥,٧٣٠	١١٥,٩٩٥	٢٢٥,٦٦٠	١٩,٦١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ استثمارات

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

٢٤ - إدارة المخاطر ( تنمة )

هـ ( مخاطر السوق

وتمثل المخاطر التي تتذبذب فيها قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

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

نورد فيما يلي تحليلاً بالتركز الجغرافي لإستثمارات الشركة :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	عمليات التأمين :
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٧١,٩٠٥	٩١٨,٠٣٧	المملكة العربية السعودية
٣٧,٥٥٧	٢٥,٢٨٣	الولايات المتحدة الامريكية
٢٧,٢٠٦	١٥,٠٢٨	اوروبا
٨,٦٢٠	٣,٣٨٩	الشرق الاقصى
٧,٤٣٥	٣,٣٥٨	بقية انحاء العالم
٤٥٢,٧٢٣	٩٦٥,٠٩٥	

٢٠٠٧	٢٠٠٨	المساهمون :
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٦٥,٨٤٨	٤٦٩,٢٨٣	المملكة العربية السعودية
٥٥٠,٦١٦	٢٨٠,٢٦٣	الولايات المتحدة الامريكية
٢٦٥,٧٨٩	٢٤٣,٦١٨	اوروبا
٥٧,٥٣٨	٤٧,٨٧٧	الشرق الاقصى
٣٧,٢٠٤	٢٠,٤٥٦	بقية انحاء العالم
١,٤٧٦,٩٩٥	١,٠٦١,٤٩٧	



٢٤ - إدارة المخاطر ( تنمة )

و ) مخاطر الائتمان

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

يتم ما نسبته ٩٩٪ ( ٢٠٠٧ : ٩٩٪ تقريبا ) من نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية.

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

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

يعكس الجدول أدان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بينود قائمة المركز المالي:

٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	موجودات عمليات التأمين:
٤٦٨,٠٩٠	٣٣٩,٣٦٢	نقدية وشبه نقدية
٧٤٥,٠٣٤	٦٩٣,٠٥٢	نم مدينة، صافي
١,٤٠١,١٨٨	١,٥٧٥,١٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٧٠,٠٠٢	١٧٩,٥٢٢	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٦٨٤,٣١٤	٢,٧٨٧,٠٦٢	
		موجودات المساهمين:
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢	نقدية وشبه نقدية
٤,١٠٠	٤,٣٠٠	إيرادات استثمار مستحقة
٢٨,٩٧٧	٢٤,٣٧٧	المستحق من عمليات التأمين
٣٦٨,٠٧٧	٤٨,٠٠٩	

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٤ - إدارة المخاطر ( تنمة )

ز) مخاطر السيولة

وتتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة يوميا ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.  
يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطالبات التعاقدية غير المخصومة لدى الشركة. نظراً لعدم وجود أية مطلوبات مرتبطة بعمولة لدى الشركة، فإن المبالغ الظاهرة في الجدول مطابقة لقائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ بآلات الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بآلات الريالات السعودية			مطلوبات عمليات التأمين
أقل من سنة	بداون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	أقل من سنة	بداون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
٤٠٥,٧٠٣	-	٤٠٥,٧٠٣	٤٥٧,٥٨٤	-	٤٥٧,٥٨٤	ذمم معيدي التأمين
٥٧٨,٢٤٥	-	٥٧٨,٢٤٥	٧١٢,٠٨٠	-	٧١٢,٠٨٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٦,٤٣٥	-	١٣٦,٤٣٥	١٨٦,١٨٦	-	١٨٦,١٨٦	عمولات تأمين غير مكتسبة
١,٧٠٨,٠٥٢	-	١,٧٠٨,٠٥٢	١,٩٥٥,٠٥٥	-	١,٩٥٥,٠٥٥	مطالبات تحت التسوية
٢٥,٥٣٢	-	٢٥,٥٣٢	١٠,١٢٤	-	١٠,١٢٤	احتياطي النشاط غير المستمر
١٠,٥١٠	-	١٠,٥١٠	١٣,٢٥٨	-	١٣,٢٥٨	احتياطي عمليات للتكافل
٤٢٧,٣٤٥	٣٧,٥٠٩	٣٨٩,٨٣٦	٦٣١,٣٣٩	٤٧,٤٧٤	٥٨٣,٨٦٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٨,٩٧٧	-	٢٨,٩٧٧	٢٤,٣٧٧	-	٢٤,٣٧٧	المستحق إلى المساهمين
٤٥,٨٢٤	-	٤٥,٨٢٤	٢٠,٢٢٢	-	٢٠,٢٢٢	توزيعات الفائض المستحق
٣,٣٦٦,٦٢٣	٣٧,٥٠٩	٣,٣٢٩,١١٤	٤,٠١٠,٢٢٥	٤٧,٤٧٤	٣,٩٦٢,٧٥١	
<b>مطلوبات المساهمين</b>						
٤٥,٠٢٥	-	٤٥,٠٢٥	٣١,٣٦٦	-	٣١,٣٦٦	زكاة مستحقة
٢,٨٠٩	-	٢,٨٠٩	٣,٦٠٦	-	٣,٦٠٦	توزيعات أرباح مستحقة
١,٢٠١	-	١,٢٠١	١,١٨٤	-	١,١٨٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٩,٠٣٥	-	٤٩,٠٣٥	٣٦,١٥٦	-	٣٦,١٥٦	
<b>مطلوبات المساهمين</b>						
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	احتياطي نظمي
٦٧٨,٨٠١	٦٧٨,٨٠١	-	٢٤٤,٦٣٩	٢٤٤,٦٣٩	-	أرباح ميقاة
١,٦٧٨,٨٠١	١,٦٧٨,٨٠١	-	١,٢٤٤,٦٣٩	١,٢٤٤,٦٣٩	-	



 ٤١

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٥ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وذلك بقسمة صافي الدخل على عدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

٢٦ - اعتماد القوائم المالية

إعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ صفر ١٤٣٠هـ الموافق ٢ فبراير ٢٠٠٨.

