

الجامعة الممتدة للتأمين
التعاوني أسيج

ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



ACIG

الجامعة الممتدة للتأمين

تقرير مجلس الادارة

٢٠٠٩ - ١٤٣٥م

محتويات التقرير

٣	-كلمة رئيس مجلس الإدارة
٥	-مجلس الإدارة واللجان الداعمة
٧	-تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الإخوة والأخوات المساهمين في المجموعة المتحدة للتأمين
التعاوني (أسيج)
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسري أن أقدم لكم بنتائج أعمال ونشاطات وأداء الشركة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م مرفقا بذلك القوائم المالية المدققة. وقد شهدت الشركة خلال العام المنصرم، نشاطاً متواصلاً، وتتسقياً مستمراً، مع الجهات الرقابية ممثلة في مؤسسة النقد العربي السعودي، ومجلس الضمان الصحي التعاوني، للحصول على الترخيص النهائي لممارسة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي. وقد أثمرت هذه الجهود باصدار مؤسسة النقد للترخيص النهائي في ١٤٣٠/٥/١٥ هـ - ٢٠٠٩ م، تبع ذلك الكثير من الإعدادات الفنية والإدارية، والاجتماعات، والاستشارات المتواصلة مع المكاتب الاستشارية، لترخيص المنتجات التأمينية، والتي تتبع رخصها حتى استكملت مع نهاية العام المنصرم وبداية العام ١٤٣١هـ/٢٠١٠م. وقد صحب ذلك جهود حثيثة لتأسيس البنية التحتية من أنظمة حاسوبية، وبرامج اتصالات واتفاقيات مع شركات الإعادة التأمينية، وتهيئة للكوادر البشرية، واستعدادات لفتح الفروع ونقط البيع، إلى غير ذلك مما يستلزم اطلاق أعمال الشركة ملتزمة بالنظم واللوائح التي تحكم هذه الصناعة الوليدة في الاقتصاد السعودي. هذا إضافة إلى تمكن الشركة من تأسيس علاقات متاغمة مع هيئة السوق المالية السعودية التي يتم فيها تداول أسهم الشركة، والحفاظ على مجموعة من العمال الذين كانوا يشاركون في المحفظة التأمينية للشركة البحرينية المساهم والممؤسس للشركة. وإننيأشعر بغبطة وسرور لما تم تحقيقه بعون الله وتوفيقه، ثم بالتعاون المثمر الذي شهدناه مع مؤسسة النقد العربي السعودي، ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وهيئة السوق المالية.

ومن الأهمية بمكان أن أسجل هنا حرص الشركة على الالتزام بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بمرسوم ملكي كريم، والذي ينص على وجوب أداء الشركة لأعمالها بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية، مما دعا إلى قيام الشركة بتعيين هيئة للرقابة الشرعية، أصدرت في أول أعمالها قراراً يوضح العلاقة بين الشركة باعتبارها مديرًا للمحافظة التأمينية، والمشاركين فيها باعتبارهم حملة وثائق التأمين، وضمن هذا القرار في مقدمة جميع وثائق التأمين التي أجازتها مؤسسة النقد العربي السعودي، ولا زال أمام هيئة الرقابة الشرعية الكثير من الأعمال التي نرجو أن توفق فيها مستقبلاً.

ولا يفوتي أن أؤكد أن الشركة ، قد تكبدت في سبيل كل ذلك مصروفات إدارية وعمومية كبيرة اعتبرت مصاريف ما قبل التشغيل، حتى أكملت استعدادها للإنطلاق في خدمة قطاع التأمين التعاوني

بجدارة، وتتطلع إلى تحقيق عوائد تعوض بها عن تلك المصروفات، وتحقق فوائض مالية تمكناها من توزيع الأرباح في المستقبل القريب بعون الله وتوفيقه. وكان من آثار الإنفاق على عمليات التأسيس والبنية التحتية، أن بدأ مجلس الإدارة في دراسة زيادة رأس مال الشركة دعما لقاعدتها المالية، وتمكننا لها من العمل على أغراض تخدم قطاع التأمين التعاوني بالمملكة، وأصدر قراره في آخر اجتماع له في العام المنصرم ١٤٣٠هـ/٢٠٠٩م بالتوصية بزيادة رأس المال ليبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي، والذي أمل أن يتحقق قريبا بعد الحصول على الموافقات الازمة من الجهات الرقابية.

وأود في ختام كلمتي أنأشكر، بكل عرفان، إخواني بمجلس إدارة الشركة الذين قدموا كل جهد ودعم وتوجيه لكي تصل الشركة إلى ماوصلت إليه من تقدم، كما أود أن أقدم خالص الشكر لجميع الجهات الحكومية والخاصة في المملكة العربية السعودية على جهودها، في تقديم الدعم للشركة للرقي بها وبإمكاناتها وتحقيق أهداف السادة المساهمين وخدمة عملاءها الكرام، والشكر موصول للإخوة والأخوات المساهمين لثقتهم ودعمهم لمسيرة الشركة، وكذلك الشكر لإدارة الشركة وموظفيها على ما بذلوه من جهود للرقي بمسيرة الشركة، آملا منهم بذل المزيد من العطاء في المستقبل.

م. محمد هاني البكري
رئيس مجلس الإدارة

مجلس الادارة واللجان المساعدة

مجلس الادارة

رئيس المجلس	١. المهندس محمد هاني عبد القادر البكري
عضووا	٢. المهندس عبد الله بن محمد بن رئيس
عضووا	٣. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي
عضووا	٤. الأستاذ يوسف بن أحمد عويضة
عضووا	٥. الأستاذ سعد بن عبد الله السياري
عضووا	٦. الأستاذ مازن بن محمد بترجي
عضووا	٧. الأستاذ خميس الفراوح
عضووا	٨. الأستاذ حسام بن طلال غزاوي
عضووا	٩. الأستاذ خالد بن حمد البسام
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	١٠. الدكتور عمر بن زهير حافظ

اللجنة التنفيذية

رئيس اللجنة	١. المهندس محمد هاني عبد القادر البكري
عضو اللجنة	٢. المهندس عبد الله محمد بن رئيس
عضو اللجنة	٣. الأستاذ حسام الغزاوي
عضو اللجنة والرئيس التنفيذي	٤. الدكتور عمر زهير حافظ

لجنة المراجعة

رئيس اللجنة	١. الأستاذ مازن محمد بترجي
عضو اللجنة	٢. الأستاذ الدكتور يوسف عبد الله باسودان
عضو اللجنة	٣. الأستاذ سعد السياري.
عضو اللجنة	٤. الأستاذ نبيل نصيف.
عضو اللجنة	٥. الدكتور سعيد المرطان.

لجنة الحكومة والتعويضات والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية

رئيس اللجنة	١. الأستاذ يوسف أحمد عويضة
عضو اللجنة	٢. المهندس سليمان عبد الله الخريجي
عضو اللجنة	٣. الأستاذ علي حسن الجاسر

هيئة الرقابة الشرعية

رئيس الهيئة
عضوأ
عضوأ

١. الشيخ عبد الله بن بيه
٢. الدكتور حسان محمد حسين فلمنان
٣. الدكتور هاني أحمد عبد الشكور

لجنة الإدارة التنفيذية

الرئيس التنفيذي
نائب الرئيس للعمليات
نائب الرئيس للمالية والإدارة
نائب الرئيس للتسويق والمبيعات

١. الدكتور عمر زهير حافظ
٢. الاستاذ مظفر محى الدين شكيل
٣. الاستاذ شاقول حميد
٤. الاستاذ سلطان باهبري

تقرير مجلس الإدارة

أولاً: ملامح سوق التأمين السعودي

شهد سوق التأمين التعاوني في المملكة، حراكاً واضحاً وواسعاً في كل مجالاته، فقد تم ترخيص شركات جديدة في السوق السعودي حتى وصل عدد الشركات المدرجة في السوق المالية إلى ٢٧ شركة مع نهاية العام المنصرم، مما يعتبر تقدماً واضحاً في تطبيق النظام الخاص بمراقبة شركات التأمين التعاوني، ويصل بالسوق السعودي إلى الصدارة في منطقته. وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرقابية على قطاع التأمين جهودها في توجيه هذا القطاع الوليد ودعم توجهه لتطبيق الأنظمة واللوائح الحكومية، مما يتوقع أن يثمر إيجابياً في تكوين قطاع منظم واعد محقق لأهدافه.

وفي هذا الإطار أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي في العام ١٤٣٠هـ / ٢٠٠٩م لائحة إدارة المخاطر في شركات التأمين في نهاية العام ٢٠٠٨م، وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين في بداية العام ٢٠٠٩م، ولائحة تكاليف الإشراف والتقييم في الرابع الأخير من العام ٢٠٠٩م. كما أصدرت مؤسسة النقد تقريرها عن مسح سوق التأمين للعام ٢٠٠٨م والذي تضمن أن إجمالي قيمة وثائق التأمين نمت عن العام ٢٠٠٧م في العام ٢٠٠٨م لتصل إلى ١٠٠.٩ بليون ريال سعودي، مثل منها التأمين العام نسبة ٥٥٠.٦% في حين مثل التأمين الصحي ٤٤% من إجمالي قيمة الوثائق، تاركاً للتأمين على الحماية والإدخار ٤٥.٥% فقط. وقد حقق نشاط التأمين على الحماية والإدخار قفزة كبيرة في إجمالي قيمة وثائقه في العام ٢٠٠٨م، بلغت نسبتها ٨١% عن العام ٢٠٠٧م، في حين بلغت نسبة نمو قيمة وثائق التأمين الصحي ٥٦%， ولم يتم قطاع التأمين العام سوى بنسبة ٦٠.٣%. وقد بلغت نسبة النمو الإجمالية لسوق التأمين في العام ٢٠٠٨م ٢٧٪ مقارنة بالعام ٢٠٠٧م. وإذا افترضنا أن سوق التأمين في العام ٢٠٠٩م سيحقق نفس نسبة النمو في العام المنصرم فإن إجمالي قيمة الوثائق التأمينية سيبلغ قريباً من ١٤ بليون ريال سعودي، مما يضع السوق السعودي بحق في صداره أسواق التأمين في المنطقة.

من جهة أخرى بدأ مجلس الضمان الصحي التعاوني تطبيق اللائحة التنفيذية المعدلة لنظام الضمان الصحي التعاوني بدءاً من تاريخ ٤/٨/١٤٣٠هـ على أكثر من ٧ مليون مؤمن لهم ، و ١٥٩٧ مقدم خدمة صحية، و ٢٥ شركة تأمين.

وقد تضمنت اللائحة المعدلة تغيير بعض المصطلحات إضافة إلى إجراء تطوير أحكام إصدار وتغطيات وثائق التأمين، كما أضافت اللائحة توسيعاً في صلاحيات المجلس الإشرافية والرقابية على شركات التأمين، ومقدمي الخدمات الصحية المعتمدين حيث نصت اللائحة المعدلة على سحب اعتماد مقدم الخدمة في حال التورط بعمليات تحايل أو عدم القدرة على الحفاظ على صحة المستفيدين، كما ألزمت اللائحة شركات التأمين برفع أسماء الأشخاص المؤمن عليهم لنظام الشبكة الوطنية للضمان

الصحي خلال ٤٨ ساعة من تاريخ سريان وثيقة التأمين، إضافة إلى تعديلات هامة على وثيقة التأمين الصحي.

كما أضيفت فقرتان جديدتان إلى المادة (٢) من اللائحة المعدلة تنص على إلزامية الضمان الصحي لجميع السعوديين العاملين في قطاع الشركات والمؤسسات الخاصة والأفراد المبرمة معهم عقود عمل، أو ما يفيد بالعمل، أو طرق ثبيته بصرف النظر عن شكل الأجر الذي يتلقاونه، و كذلك أفراد أسر السعوديين المشار إليهم في الفقرة السابقة من هذه المادة بحسب ما يحدده مجلس الضمان الصحي التعاوني.

وقد شهد قطاع التأمين في السوق المالية السعودية، نشاطاً واضحاً تمثل في تذبذب مؤشر قطاع التأمين حيث بلغ في أعلى مستوياته ١٢٥٤ نقطة في ٤/١١/٢٠٠٩م وانخفض إلى أدنى مستوياته في العام ٢٠٠٩م ليبلغ ٦٦٦ نقطة في ٣/١١/٢٠٠٩م. وهذا يعكس توجهات المضاربة على أسهم شركات التأمين في السوق المالية.

ولا تزال بعض شركات التأمين السعودية تحقق بعض الخسائر، في بدايات التشغيل بسبب تعويض المصاروفات قبل التشغيل، ويتوقع أن تتجاوز هذه الشركات هذه المرحلة في العام ٢٠١٠ إن شاء الله تعالى.

ووفقاً للتصريرات مؤسسة التصنيف العالمية "ستاندرد أند بورز"، فإن شركات التأمين التي رخصت لها مؤسسة النقد العربي السعودي لم تتأثر بأزمة الأسواق العالمية العاصفة لعدد من الأسباب، أولها أن التمويل وهيكلة رأس المال كانت محلية لمعظمها، وثانياً حداثة نشوئها، إذ لم تبدأ شريحة منها بتطبيق برامج التأمين المخطط لها، وثالثاً وقوع مسؤولية الإشراف عليها على عائق مؤسسة النقد العربي السعودي المعروفة بصرامة أنظمتها وقوانينها.

ثانياً: شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) في العام ١٤٣٠هـ ٢٠٠٩م:

١. أهم الأنشطة والأعمال

سجلت المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) في عام ٢٠٠٩ تقدماً بارزاً في عدة مجالات، فقد حصلت المجموعة على الترخيص النهائي لمؤسسة النقد بتاريخ ١٤٣٠/٥/١٥ لممارسة أعمال التأمين العام، و التأمين الصحي. كما حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، على بيع وتسويقه اثني عشر منتجاً بتاريخ ٢٠٠٩/٦/٢٤ ثم ألحقت ذلك بالموافقة على بيع وتسويقه ٨ منتجات في تاريخ ٢٠٠٩/٦/٢٤، إضافة إلى منتج التأمين على المركبات وذلك بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ ويشمل ذلك منتجي التأمين الشامل وتأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير. أما في مجال التأمين الصحي فقد حصلت الشركة على التأهيل النهائي من مجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ٢٠٠٩/٠٩/٠٧م ،

وموافقة المؤسسة على بيع وتسويق منتج التأمين الصحي بتاريخ ٥ يناير ٢٠١٠م. وأوصى مجلس إدارة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) في اجتماعه بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩م للجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي.

وتمثلت أسباب التوصية بزيادة رأس المال، في رغبة الشركة في القيام بأعمال إعادة التأمين، والاستجابة لطلب السوق السعودي المتاتمي على خدمات التأمين، مما يستلزم دعم هامش الملاعة للشركة لتواكب النمو في الاقتصاد السعودي.

وحصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد، على افتتاح أربعة فروع، وأربعة مراكز تعويضات مطالبات المركبات، وتسعة عشر منفذًا لمبيعات التجزئة، مجهزة للعمل في مختلف أنحاء المملكة، ومزودة بأقسام لاستلام المطالبات والشكوى.

وبدأت الشركة في استخدام نظام حاسوبي جديد يحكم الأنظمة المعلوماتية "بريميا"، لتعطية كافة احتياجات أنشطة التأمين المختلفة، إضافة إلى نظام يربط الشركة بمختلف الفروع ونقاط البيع الخاصة بمنتجات الأفراد، وهو نظام يتميز بأنه عالي الكفاءة وسهل الاستخدام مما يضمن سرعة خدمة العميل من خلال نقاط البيع المختلفة، كما يتميز هذا النظام بكونه مرتبطةً مع نظام شركة "نجم" و الذي بدوره سيكون ناقلاً للمعلومات لمركز المعلومات الوطني (NIC).

وفي إطار العلاقات بمعيدي التأمين فإن الشركة لديها علاقات متميزة، أثمرت عن تجديد اتفاقية إعادة التأمين مع العديد من الشركات العالمية بقيادة شركة SwissRe ابتداءً من ٢٠١٠/١ و هي تشمل كافة أنواع التأمين العام، و أبرمت اتفاقية إعادة التأمين الصحي مع العديد من شركات الإعادة العالمية بقيادة شركة "هانوفر ري تكافل". وانطلاقاً من حرص أسيج على خدمة عملائها تم تطوير مركز خدمة العملاء، لتقديم استجابة سريعة لأقتراحات و شكوى و مطالبات العملاء.

وأنشأت الشركة إدارة للالتزام تهدف للتحقق من الالتزام بالأنظمة والقوانين التي تصدرها الجهات الرقابية والإشرافية والتحقق من مطابقة أعمال الشركة لتنفق مع تعليمات مؤسسة النقد ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة وبقية الأجهزة الرقابية والإشرافية، وذلك وفقاً لنص المادة ٣٤ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي تنص على ضرورة تكوين إدارة للرقابة النظمية أو تعيين مراقب نظمي للتحقق من الالتزام بتطبيق الأنظمة والتعليمات، ويكون ارتباط أي منها مباشرة بلجنة المراجعة، ولهما الاتصال مباشرة بالمؤسسة وتزويدها بالمعلومات حسب الإجراءات التي تحددها، وتقدم تقرير للجنة المراجعة عن جميع التعويضات والمطالبات المدفوعة التي لا تطبق عليها المعايير الفنية لدفع المطالبات.

ووفقاً للمادة ٥٨ من لائحة سلوكيات البيع والتسويق، وضع الشركة سياسة لمراقبة الإنتمان تسعى من خلالها للتحقق من أن آلية التحصيل والمدفوعات، تتم بصورة مرنّة، ولا تصل بالشركة للدخول في

إنتمان مفروط مع العملاء، مما قد يسبب إخفاقاً أو تعثراً مالياً، وذلك من خلال الاتصال الدائم والمتابعة مع الأقسام المعنية كإدارة التأمين الصحي والعام، وخدمات العملاء، والمبيعات، والتسوية؛ لمتابعة التحصيل وعرض تقارير دورية على إدارة العليا للمتأخرات.

وفي إطار برامج المسؤولية الاجتماعية قامت الشركة بالمساهمة الفعالة و الهدافـة عن طريق إصدار مطبوعات و تخصيص صفحة في الموقع الإلكتروني للشركة لحملات وزارة الصحة التوعوية حول مرض أنفلونزا الخنازير (H1N1)، ولدى الشركة الكثير من الأفكار والرؤى لتقوم بدور فاعل في إطار المسؤولية الاجتماعية.

٢. ملخص النتائج المالية:

بدأت الشركة أعمالها التشغيلية مع بداية النصف الثاني للعام ٢٠٠٩م، وهذه هي السنة الأولى للتشغيل، والجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المالية المنتهية ١٢/٣١/٢٠٠٩م، وهي على النحو التالي:

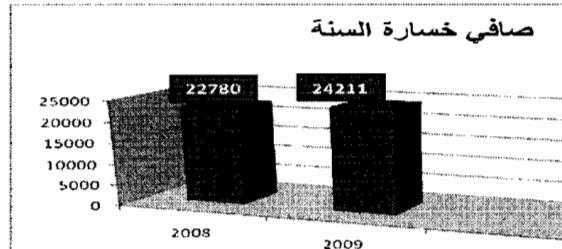
ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بآلاف الريالات)

النشاط	٢٠٠٩	٢٠٠٨
موجودات عمليات التأمين	٣٣,٣٥١	----
موجودات المساهمين	٥٧,٣١٠	٧٧,٩٥٥
مجموع الموجودات	٩٠,٦٦١	٧٧,٩٥٥
مطلوبات عمليات التأمين	٣٣,٣٥١	----
فائض عمليات التأمين والتغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمار	----	----
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	٣٣,٣٥١	----
مطلوبات المساهمين	٧,٤١٣	٧,٧٢٠
حقوق المساهمين	٤٩,٨٩٧	٧٠,٢٣٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٧,٣١٠	٧٧,٩٥٥
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦,١٣٠	----
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٥٢	----
مجموع الإيرادات	٩٨٣	----
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٩	----
صافي المطالبات المتકبدة	٣٥٥	----

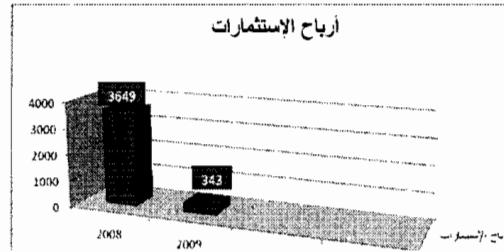
-----	١٢,١٢٨	مجموع التكاليف والمصاريف
-----	(١١,١٤٥)	عجز في عمليات التأمين
(٢٢,٧٨٠)	(٢٤,٢١١)	صافي خسارة السنة

وفيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة:-

- بلغ صافي الخسارة خلال السنة ٢٤,٢١١ ألف ريال مقابل ٢٢,٧٨٠ ألف ريال للفترة السابقة ، وذلك بارتفاع قدره ٦,٣ %.



- بلغت خسارة السهم خلال سنة ٢٠٠٩، ٢,٤٢ ريالاً مقابل ٢,٢٧ ريالاً للفترة السابقة.
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) في نهاية السنة ١١,١٤٥ ألف ريال، علماً بأنه لا يوجد استثمارات لحملة الوثائق، ولا يوجد أرقام مقارنة للفترة السابقة.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) مع نهاية السنة ٦,١٣٠ ألف ريال، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) ٨٥٢ ألف ريال، ولا يوجد أرقام مقارنة للفترة السابقة لأن الشركة باشرت أعمالها التشغيلية بتاريخ ٢٠٠٩/٠٧/٠١م.
- بلغ صافي المطالبات المتکبدة مع نهاية السنة ٣٥٥ ألف ريال. ولا يوجد أرقام مقارنة للفترة السابقة لأن الشركة باشرت أعمالها التشغيلية بتاريخ ٢٠٠٩/٠٧/٠١م.
- بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين مع نهاية السنة ٣٤٣ ألف ريال مقابل ٣,٦٤٩ ألف ريال للفترة السابقة ، وذلك بانخفاض قدره ٨٥ %.



- بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين ٣٣,٣٥١ ألف ريال، ولا يوجد أرقام مقارنة للفترة السابقة.

- بلغ إجمالي موجودات المساهمين ٥٧,٣١٠ ألف ريال مقابل ٧٧,٩٥٥ ألف للفترة السابقة بانخفاض بنسبة .%٢٦,٥.
- بلغ إجمالي الموجودات ٩٠,٦٦١ ألف ريال مقابل ٧٧,٩٥٥ ألف مقارنة للفترة السابقة بارتفاع .%١٦.
- بلغ إجمالي التزامات عمليات التأمين ٣٣,٣٥١ ألف ولا يوجد أرقام مقارنة للفترة السابقة.
- بلغ إجمالي التزامات المساهمين خلال العام ٧,٤١٣ ألف ريال مقابل ٧,٧٢٠ ألف ريال مقارنة - للفترة السابقة بانخفاض قدره .%٤.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال العام ٤٩,٨٩٧ ألف ريال مقابل ٧٠,٢٣٥ ألف ريال للفترة السابقة بانخفاض قدره .%٢٩.
- بلغ إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية ٩٠,٦٦١ ألف ريال مقابل ٧٧,٩٥٥ ألف للفترة السابقة بارتفاع قدره .%١٦.
- زيادة إجمالي الأصول والالتزامات يرجع لبداية التشغيل للشركة في ١/٧/٢٠٠٩ م مما أدى إلى زيادة في إجمالي الأصول وبالمقابل زيادة في إجمالي الالتزامات للشركة.

٣. أهم النشاطات والخدمات التشغيلية:

أ- التسويق والمبيعات:

سعت الشركة في عام ٢٠٠٩ لوضع خطة استراتيجية لفتح فنوات بيع من خلال فروعها الإقليمية والموزعة في كل من جدة ، والرياض، والخبر، وخميس مشيط. وذلك بالنسبة للمنتجات الفردية (التأمين العام والتأمين الصحي)، هذا بالإضافة إلى الوكالء و الموزعين للمنتجات (التأمين العام وتأمين المركبة طرف ثالث)، ويعمل قسم التسويق و المبيعات حالياً على فتح قناة بيع جديدة و هي التسويق الهاتفي الذي يتوقع أن يساند في جذب العملاء للشركة. كما تم عمل مذكرة تفاهم مع مجموعة من الوسطاء و الوكالء المرخصين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتم في العام ٢٠٠٩م، تجهيز مركز الإتصال الذي يقوم على خدمة عملاءها هاتفيًا بالردد على مكالماتهم واستفساراتهم و التعامل معها بالشكل الملائم. ويجري التركيز على خطة تعمل على نقل مركز الاتصال من مركز تكلفة إلى مركز ربحية، وذلك بإضافة وحدتي التسويق والبيع الهاتفي، والتي ستفتح قناة بيع وتسويق جديدة لتغطي جميع مناطق المملكة.

وتلخص مهام المركز في التالي:

- ١- استقبال اقتراحات واستفسارات العملاء و التعامل معها بالشكل الملائم.
- ٢- التعريف بالمنتجات التأمينية المقدمة من قبل الشركة عن طريق الرقم المجاني (٨٠٠١٢٤٦٩٩٩) ومن ثم عمل فرص بيعية.

- ٣- استقبال شكاوى العملاء ومتابعة المطالبات عن طريق الرقم الموحد للشركة (٩٢٠٠١٤٩٩٩).
- ٤- دعم الحملات الإعلانية والدعائية للشركة والمشاركة في ندوات ومحاضرات تختص بقطاع التأمين.
- ٥- استخدام استراتيجيات التسويق الهاتفى وتحقيق أهداف بيعية من خلال فتح قناة بيع جديدة وهى التعرف عن طريق الهاتف .

بالاضافة الى ذلك، لدى الشركة وحدة إدارة الشكاوى، والتي تقوم على استقبال ومعالجة جميع أنواع الشكاوى المقدمة إليها سواء من العملاء أو من أصحاب المطالبات وذلك لكي تضمن الشركة بإذن الله أن يتم حل جميع الشكاوى بشكل سريع وفعال. وقد تم القيام بعدد من الحملات الاعلانية للتعریف بالشركة و الدعاية لمنتجاتها المختلفة، في أهم المجالات مثل مجلة الغرفة التجارية "تجارة" و مجلة البيان البيروتية، وفي الجرائد كجريدة المدينة والاقتصادية، كما تم الاعلان في موقع الصفحات الصفراء "Yellow pages" و هو من الواقع التي يبلغ عدد زوارها السنوي ما يزيد عن ٣،٠٠٠،٠٠٠ زائر. وقد قامت الشركة بالرعاية و المشاركة في عدد من الفعاليات و الأنشطة ذات العلاقة بمجال التأمين ومن أهمها مؤتمر الاقتصاد الاسلامي الذي نظمته جامعة الملك عبدالعزيز، و خصص جانب منه للتأمين التعاوني، و كذلك أسبوع المرور الخليجي الذي أقيم في مكة المكرمة و رعته الشركة كراعي تجاري وحيد. بالإضافة إلى مشاركة الضمان الصحي في التوعية بمرض أنفلونزا الخنازير.

بـ- القوى العاملة والتدريب وبرامج السعودية:

حرصت الشركة على استقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل متخصص يتمتع بخبرات تأمينية مميزة في جميع فروع التأمين. ومن استراتيجيات الشركة سعودية الوظائف التأمينية الفنية وشغلها بموظفين سعوديين. ويشكل السعوديون حوالي ٥٢.٤٨ % من إجمالي القوى العاملة بالشركة، ويشغلون مراكز إدارية ومهنية في مختلف المستويات في الهيكل التنظيمي للشركة. وتجاوزت نسبة السعودية التي حققتها الشركة النسبة المطلوبة بحسب الأنظمة الصادرة والتي تبلغ ٣٠ % فقط.

وحرصاً من الشركة على تحسين الأداء والنوعية لمنسوبيها، فقد تم التعاقد مع بعض المراكز التدريبية المتخصصة لعقد أكثر من ١٦ يوماً تدريبياً لفئات مختلفة من الموظفين تشمل ورشات عمل ودورات تدريبية وفنية، وتقوم الشركة حالياً بوضع سياسة التدريب على رأس العمل وذلك من خلال عقود تدريب لمدة ثلاثة أشهر، ويتم من خلالها تقييم المتدرب خلال فترة التدريب وفي حال اجتياز الفترة بنجاح، يتم تثبيته على الوظيفة .

كما تقوم الشركة بترتيب برنامج التدريب الصيفي الذي يقدم لبعض طلبة الجامعات كجزء من متطلباتهم الجامعية، وذلك خلال فترة الإجازة الصيفية حيث يتم تدريتهم في جميع الإدارات وفروع

الشركة، ويتم خلالها منحهم مكافأة مالية شهرية تتراوح من (١٠٠٠ ريال - ١٥٠٠ ريال) فقط للطالب الواحد. كما أنه يجري الإعداد لاحق عدد من الموظفين بالبرامج المقدمه من خلال مجلس الضمان الصحي والمعهد المصرفي.

ت- الرقابة النظامية والالتزام:

وفقاً لنص المادة ٣٤ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي تنص على ضرورة تكوين إدارة للرقابة النظامية أو تعيين مراقب نظمي للتحقق من الالتزام بتطبيق الأنظمة والتعليمات، ويكون ارتباط أي منها مباشرة بلجنة المراجعة، ولهما الاتصال مباشره بالمؤسسة وتزويدها بالمعلومات حسب الإجراءات التي تحددها، وتقديم تقرير للجنة المراجعة عن جميع التعويضات والمطالبات المدفوعة التي لا تطبق عليها المعايير الفنية لدفع المطالبات، لذا فقد أنشئت الشركة إدارة للالتزام تهدف للتحقق من الالتزام بالأنظمة والقوانين التي تصدرها الجهات الرقابية والإشرافية والتحقق من مطابقة أعمال الشركة لتتفق مع تعليمات مؤسسة النقد ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة وبقية الأجهزة الرقابية والإشرافية.

ث- المراجعة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بتطوير خطة المراجعة الداخلية، ومتابعة أعمال المراجع الخارجى، وقامت بمناقشة الخطة المالية للعام ٢٠١٠م قبل عرضها على لجنة المراجعة للموافقة. كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من عدم وجود ضعف في نظام الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة بوجه عام، وترفع توصياتها إلى لجنة المراجعة والرئيس التنفيذي لمعالجة أي ضعف في نظام الرقابة الداخلية. وتتضمن أهداف إدارة المراجعة الداخلية ما يلى:

١. المراجعة المالية : وتشمل مراجعة سلامة ودقة الرقابة الداخلية للمحاسبة، وتحديد المدى الزمني لصيانة الأصول من الخسارة، والتتأكد من اكتمال وصحة الدفاتر المحاسبية.
٢. مراجعة التشغيل : وتتضمن التأكد من أن جميع عمليات التشغيل تحقق ربح يغطي المصروف العمومية، ورفع التوصيات بأى أعمال تشغيلية من شأنها أن تتحقق خسائر أو تتسبب في تأكل رأس المال أو تعرض الشركة للخسارة في المستقبل القريب أو البعيد.
٣. مراجعة أعمال نظم المعلومات: وتتضمن مراجعة نظم المعلومات بالشركة، والتتأكد من دقة واقتدار التشغيل والأمان، وحسن التخزين، وتدفق البيانات، والتتأكد من الاحتفاظ بنسخة احتياطية في مكان آمن.
٤. مراجعة التواطؤ : وتتضمن مراجعة إجراءات الإدارات التشغيلية والمالية والإدارية؛ للتتأكد من عدم وجود تواطؤ في إدارة معينة أو بين الإدارات، وتقديم تقرير إلى لجنة المراجعة والرئيس التنفيذي عن الحالات المكتشفة.

جـ- تقنية المعلومات

اعتمدت الشركة برنامج "بريميا" Premia وهو من أكثر البرامج تكاملاً وتقنية في إدارة الحلول التأمينية بحيث يغطي كافة احتياجات وانشطة التأمين المختلفة .

و يوفر البرنامج الكثير من الوقت والجهد ويساعد على إنجاز المهام بدقة وانتاجية عالية. كما أن البرنامج يتمتع بدرجة عالية من الأمان حيث أنه مبني على قاعدة بيانات "أوراكل" g10 .
والجدير بالذكر أن ٥٠ شركة حول العالم في آسيا، إفريقيا، أوروبا الوسطى والشرق الأوسط تستفيد من خدمات برنامج "بريميا" لإدارة حلول التأمين المقدم من شركة (ثري أي أنفو تك) .

حـ- إدارة المخاطر :

تستعين الشركة حالياً بخبرات المكاتب الاستشارية لإعداد تقارير عن إدارة المخاطر التأمينية ، وفي برنامجها تأسיס إدارة للمخاطر خلال العامين القادمين بإذن الله تعالى.

٤. الإفصاحات النظامية :

أـ التوافق مع متطلبات الحوكمة

تقوم الشركة من خلال إدارة الالتزام بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تتضمنها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الالتزام بمتابعة الاتصال مع الجهات الرقابية للتحقق من الالتزام التام. وقد التزمت الشركة بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء ما ورد في لائحة حوكمة الشركات من اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت في الجمعية العامة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، حيث تطبق الشركة اللوائح الصادرة من وزارة التجارة.

بـ- سياسات توزيع الأرباح :

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة وخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (٤٤) و المادة (٤٥) على النحو التالي :

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي و تخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.

٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة . وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك و تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان و المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة و الصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

ت- مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على إدارة الشركة التي تسير شئونها التشغيلية والمالية، واتخاذ جميع القرارات الأساسية المتعلقة بسياساتها. وتمثل المسئولية الأساسية للمجلس في تأمين الحكومة الفعلة لشئون الشركة، بما يحقق مصالح المساهمين، ومصالح حملة الوثائق، ومن مسئoliته أيضاً الموازنة بين المصالح المتعدة للمستفيدين ومنهم علماً الشركة والمؤسسات المرتبطة بها بعلاقات تجارية. ويحرص أعضاء مجلس إدارة الشركة ومن خلال جميع الإجراءات التي يقررها المجلس، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة. وقد تابع المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والاستراتيجيات التي أعتمدها مجلس الإدارة، وللجان التابعة له وتأكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

ث-تشكيل مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة الحالي من عشرة أعضاء وهم :

الشركة المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الاسم	فئة العضوية
لا يوجد	محمد هاني بن عبد القادر البكري	غير تنفيذي
لا يوجد	عبد الله بن محمد بن ريس	غير تنفيذي
لا يوجد	حسام بن طلال غزاوي	غير تنفيذي
لا يوجد	خميس بن سالم الفراوح	غير تنفيذي
شركة أديم المالية	عمر بن زهير حافظ	تنفيذي
شركة وطن للاستثمار.	سليمان بن عبدالله الخريجي	مستقل
لا يوجد	يوسف بن أحمد عويضة	مستقل
لا يوجد	سعد بن عبدالله السياري	مستقل
لا يوجد	مازن بن محمد بترجي	مستقل
لا يوجد	خالد بن حمد البسام	مستقل

و لا يوجد أي تغيير في أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٠٩ م . ووفق المادة الحادية عشرة من النظام الأساسي للشركة فقد قام أعضاء مجلس الإدارة بشراء ألف سهم من أسهم الشركة وحجزت لضمان مسؤولية أعضاء المجلس.

	الاسم	عدد الأسهم المملوكة في الشركة
غير تنفيذي	محمد هاني بن عبد القادر البكري	ممثل لشريك يملك ٣٠٠,٠٠٠ سهماً
غير تنفيذي	عبد الله بن محمد رئيس	ممثل لشريك يملك ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهماً
غير تنفيذي	حسام بن طلال غزاوي	ممثل لشريك يملك ٢٠٠,٠٠٠ سهماً
غير تنفيذي	خميس بن سالم القرزاح	ممثل لشريك يملك ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهماً
تنفيذي	عمر بن زهير حافظ	١٠٠ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
مستقل	سليمان بن عبدالله الخريجي	١١,٠٠٠ سهماً منها ألف سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
	يوسف بن أحمد عويضة	١٠٠ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
مستقل	سعد بن عبدالله السياري	١٠٠ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
مستقل	مازن بن محمد بترجي	١٠٠ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
مستقل	خالد بن حمد البسام	١٠٠ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة

ولا يوجد تغيير في ملكية أعضاء مجلس الإدارة للأسهم مقارنة بالعام السابق.

جـ- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء مجلس	أعضاء مجلس	أعضاء مجلس
الرواتب والتعويضات	غير التنفيذيين /	المسقطين /	المسقطين /
البدلات	٢,٢٨٩,١٥٨	٩٠٠,٠٠٠	١٣٥,٥٢٠
المكافآت الدورية والسنوية	٨٢١,٨٥٥	٣٣١,٥٠٠	-
الخطط التحفيزية	١٥٩,٢٠٠	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهرى أو سنوى	٢٢٦,٩٩٧	٧٣,٧٨٠	-

وفي الاجتماع التاسع لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠٠٩ وافق رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن مكافآتهم للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٩ م بسبب أن الشركة بدأت أعمالها في بداية النصف الثاني من العام ٢٠٠٩.

وبالنسبة لكيار التنفيذيين، فقد تم ما يلي:

- استقال الأستاذ نيستور مارياني (نائب الرئيس التنفيذي للتأمين العام) في ٦/١/٢٠٠٩ م، وقد تم إعادة الهيكلة التنظيمية للشركة ودمج قطاعا التأمين العام و الصحي في قطاع العمليات و عين الأستاذ مظفر شكيل (نائباً لرئيس العمليات) .

- استقال الأستاذ ملفي السويد (نائب الرئيس للتنظيم والإدارة) في ١/٧/٢٠٠٩ م، وقد تم إعادة الهيكلة التنظيمية للشركة ودمج قطاعي المالية والإدارية في قطاع واحد تحت إدارة الأستاذ شاقول حميد (نائب الرئيس للمالية) وبسمى نائب الرئيس للمالية والإدارة.

- استقال الدكتور فيصل عتباني (مدير الالتزام والشؤون القانونية) في ١/٨/٢٠٠٩ م، وقد تم تحويل الأعمال المسندة إليه (مؤقتاً) إلى الأستاذ هاني رستم مدير المراجعة الداخلية، وتم تعيين الأستاذ هتان عزوني في ٩/١١/٢٠٠٩ م وظل مديرًا للالتزام حتى نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

وجميع كبار التنفيذيين لا يملكون أي أسهم في المجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م كما في العام السابق، وبالتالي لا يوجد تغيير في ملكية الأسهم لكيار التنفيذيين.

ح- اجتماعات مجلس الإدارة:

أولاً : بيان بحضور أعضاء مجلس الإدارة:

اسم عضو المجلس	عدد مرات الحضور
محمد هاني بن عبد القادر البكري	٤ اجتماعات
عبد الله بن محمد الريس	اجتماعان فقط
يوسف بن أحمد عويصه	٤ اجتماعات
سليمان بن عبد الله الخريجي	٤ اجتماعات
حسام بن طلال الغزاوي	٤ اجتماعات
خالد بن حمد البسام	اجتماع واحد فقط ووكل في اجتماعين
خميس بن سالم القراح	٣ اجتماعات
سعد بن عبد الله السياري	٤ اجتماعات
مازن بن محمد بترجي	٤ اجتماعات
عمر بن زهير حافظ	٤ اجتماعات

ثانياً : أصدر المجلس العديد من القرارات، وكان من أهمها :

- وافق المجلس على قرار اللجنة التنفيذية بأن يصنف بند الاستثمار للتجار كاستثمارات متاحة للبيع.
- وافق المجلس على الخطة التسويقية.
- وافق المجلس على تخصيص مبلغ مليون ريال ميزانية لقطاع التسويق وذلك حتى نهاية شهر سبتمبر.
- وافق المجلس على الموازنة التقديرية ووافق على بنود صرفها.
- وافق المجلس على اقتراح المكتب الاستشاري "منار سيجما" بدمج قطاعي التأمين العام والصحي في قطاع واحد يسمى "قطاع العمليات" ، وتعيين الأستاذ مظفر شكيل نائباً للرئيس التنفيذي للعمليات، وإشعار مؤسسة النقد بهذا التغيير.
- بناء على قرار مجلس الإدارة تم تعديل الهيكل التنظيمي للشركة.
- وافق المجلس على التوصية للجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي، وتعيين شركة "بي إم جي" للاستشارات المالية مستشاراً مالياً للقيام بالأعمال الازمة لزيادة رأس المال.
- وافق المجلس على توصية اللجنة التنفيذية باعتماد الميزانية التقديرية للعام ٢٠١٠ وتفويض الرئيس التنفيذي باعتماد المصروفات العمومية والإدارية، دون الحق في المناقلة بين البنود دون موافقة رئيس المجلس.
- وافق المجلس على خطة الاستثمار للعام ٢٠١٠ مع تضمينها شراء مائة ألف سهم من شركة إعادة السعودية.
- وافق رئيس و أعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن مكافأة عضويتهم بالمجلس للعام ٢٠٠٨.
- وافق المجلس على تجديد اتفاقيات إعادة التأمين العام وضم شركة الإعادة السعودية للقائمة.

خ- لجان مجلس الإدارة

• اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، برئاسة رئيس مجلس الإدارة، وعضوية العضو المنتدب، وأثنين من ممثلي المساهمين المؤسسين للشركة. وقد عقدت اللجنة، ثلاثة اجتماعات في العام ٢٠٠٩، حضرها جميع أعضاء اللجنة. وتقوم اللجنة التنفيذية، بدراسة القضايا

المعروضة على مجلس الإدارة، قبل مناقشتها في المجلس، واصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكفلها المجلس بها من حين لآخر، مفوضا لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

• لجنة المراجعة:

ت تكون لجنة المراجعة، من خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون، ويرأسهم أحد أعضاء مجلس الإدارة، وهم:

- | | |
|---------------------------|----------------------------------|
| رئيساً (عضو مجلس الإدارة) | الأستاذ مازن بن محمد بترجي |
| عضوواً (عضو مجلس الإدارة) | الاستاذ سعد بن عبد الله السياري |
| عضوواً (مستقل) | الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان |
| عضوواً (مستقل) | الاستاذ نبيل بن عبد الله نصيف |
| عضوواً (مستقل) | الدكتور سعيد بن سعد المرطان |

وقد عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٠٩م، وقامت بأداء مهامها التالية:

- مراجعة البيانات المالية للشركة والتأكد من سلامتها وسلامة إجراءات التقارير المالية وأنظمة المحاسبة الداخلية وضوابط الرقابة المالية في الشركة.
- المراجعة السنوية المستقلة للبيانات المالية الخاصة بالشركة، والاستعانة بمرجعي الحسابات الخارجيين وتقييم مؤهلات المراجعين الخارجيين وأدائهم واستقلاليتهم.
- التوصية بتعيين المراجع الداخلي والمراقب النظمي، والمراجعة الدورية لمهامهم ومسؤولياتهم.
- التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
- التزام الشركة بضوابط السياسات والإجراءات المقررة في الشركة.

• لجنة الحوكمة والترشيحات والتعويضات والمسؤولية الاجتماعية:

ت تكون لجنة الحوكمة من ثلاثة من الأعضاء، اثنان منهم من أعضاء مجلس الإدارة، والثالث من أحد المساهمين المؤسسين وهم :

- | | |
|-------------|------------------------------------|
| رئيس اللجنة | ١. الاستاذ يوسف أحمد عويضة |
| عضو اللجنة | ٢. المهندس سليمان عبد الله الخريجي |
| عضو اللجنة | ٣. الاستاذ علي حسن الجاسر |

وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات في العام ٢٠٠٩م. وتقوم اللجنة بالمهام والمسؤوليات التالية:

- رفع التوصيات الخاصة بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للعرض على الجمعية العمومية، والمرشحين للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كالرئيس التنفيذي ونوابه.
- إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت لمجلس الإدارة.
- إفادة مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.
- التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد سياسة وخطط التعويضات والعلاوات السنوية، وخطط الحوافز لجذب الموظفين المتميزين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصيات بشأن البرامج التربوية الضرورية على ضوء نتائج التقييم.
- وضع برامج المسؤولية الاجتماعية ومتابعة تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- التأكيد من قيام الشركة بالتوافق المستمر مع متطلبات الحوكمة، والرفع بذلك لمجلس الإدارة.

• الهيئة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية، هيئة مستقلة، تتألف من علماء متخصصين في فقه المعاملات وهم فضيلة العلامة الشيخ عبدالله بن بيه، رئيساً، والدكتور هاني أحمد عبد الشكور والدكتور حسان محمد فلمبان، أعضاء.

وتولى الهيئة الشرعية إصدار القرارات والفتاوی الخاصة باعتماد العقود والوثائق لتنقق مع أحكام الشريعة الإسلامية وكذلك جميع الأعمال التي تعرضها عليها الإدارة التنفيذية بهدف التحقق من ضمان التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية.

- د- **الجمعية العامة :** يتم عقد اجتماع الجمعية العامة للشركة، خلال السنة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، حسبما نص عليه النظام الأساسي للشركة، وتقوم الجمعية العامة العادية بالمهام التالية:
- الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٢٠٠٩/١٢/٣١.
 - المصادقة على القوائم المالية للشركة لسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١
 - الموافقة على تعيين مراقبين حسابات الشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي ٢٠١٠م والبيانات المالية الربع السنوية وتحديد أتعابهم.
 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١.
 - ترشيح أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية للمجلس التي تبدأ في ١٤٣١/٧/٨ هـ.
 - تحويل العجز في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكם إلى قائمة عمليات المساهمين.

ذ- أنشطة الأseم و أدوات الدين والقروض:

يبلغ رأس مال الشركة الم المصرح به و المصدر ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١/٢٠٠٩م ويكون من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة ٢٠% و أسيج البحرين بنسبة ٢٠% و أخرى أفراد و منشآت سعودية و ٤٠% مملوكة للجمهور. و خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، 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 و حقوق خيار و حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة و كبار 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 منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لم توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى اسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام ٢٠٠٩م، 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. وليس على الشركة التزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. و لا يوجد أي قروض على الشركة.

ر- الزكاة والمدفووعات النظامية والقروض

- قامت الشركة بسداد الزكاة المستحقة عليهافي السنة المالية الأولى لها خلال عام ٢٠٠٩م والتي بلغت قيمتها ١,٧٦٣,١٠٠ ريال سعودي. وتبلغ قيمة الزكاة المستحقة عليها في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ما قيمته ١٠٦١,٠٠٠ ريال سعودي، وسوف يتم سدادها قبل ٤/٣٠ م ٢٠١٠م إن شاء الله تعالى.

- قامت الشركة بسداد ٤٨٧,٤٨٧ ريال سعودي كأقساط مساهمة للموظفين للتأمينات الاجتماعية.

- تم دفع غرامة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ريال لهيئة السوق المالية بسبب تأخر الإعلان عن استقالة الأستاذ ثنيان الثنيان عضو مجلس الإدارة.

ز- المراجعون الخارجيون ومعايير المحاسبة :

أقرت الجمعية العامة الأولى لمساهمي الشركة و التي انعقدت في ٩/٦/٢٠٠٩م ،تعيين كل من السادة مكتب الفوزان والسدحان (كي بي إم جي) ومكتب الدار لتدقيق الحسابات، كمحاسبين ومرجعين قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور مشترك كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. وقد تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. وتقى الشركة

بأنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح وان نظام الرقابة الداخلية اعد على أسس سليمة وتم تفيذه بفعالية. ولا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

س- فاعلية و كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة الإجراءات الرقابية الداخلية بالشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، حيث أنه بدأ التشغيل في ١ يوليو ٢٠٠٩م. ولذلك فإن معظم المصروفات العمومية للشركة عبارة عن مرتبات و إيجارات ولم تتحلى الإدارة التنفيذية الموازنة التقديرية المخصصة لهذه البنود، وقد حاولت تخفيض المصروفات و الابتعاد عن المصروفات التي لا داعي لها. مع بداية التشغيل تم التأكيد من النظام الآلي وهو (بريميا) وتم اختباره و التأكيد من الفصل بين الوظائف خلال استعمال النظام وعن مدى كفاءه وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية ومدى سلامتها و الاعتماد على البيانات المالية الصادرة عن النظام.

٣) المخاطر المستقبلية:

لاشك أن هناك مخاطر مستقبلية قد تؤثر على أداء الشركات العاملة في قطاع التأمين ومنها تأثر شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية ومن ثم عدم الالتزام بشروط اتفاقيات إعادة التأمين وبالرغم من أن الشركة لا تتعاقد إلا مع معيدي تأمين ذوي تقييم مالي عالي، إلا أن التغير في السياسات العامة لدى شركات معيدي التأمين يعتبر من المخاطر المستقبلية التي قد تؤثر على أداء الشركة. وكذلك من المخاطر المحتملة، قلة توفر الموارد البشرية المؤهلة في قطاع التأمين السعودي وهو ما تسعى الشركة إلى تقليله من خلال برامج التدريب والتأهيل. هذا بالإضافة إلى المخاطر الأخرى مثل مخاطر التقنية ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية والتنظيمية والمخاطر التنافسية.

ش- العقود والإلتزامات:

تم إصدار وثائق تأمين خاصة بشركات ذات علاقة لأعضاء مجالس الإدارة، تبلغ قيمتها ١,٢٥٣١ ألف ريال سعودي، وتبلغ الديون المنتهية لهذه الوثائق في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م بقيمة ١,٢٢٨ ألف ريال سعودي.

ص- الاستثمارات:

تقوم الشركة باستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية. كما تمتلك أسيجأسها في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك فيها ما نسبته ٧.٦٩ % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الإسلامية في دفاتر الشركة ٢,٣٧٧,٠٠٠ ريال سعودي، وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام ٢٠٠٩م و نرجو من الله تعالى التوفيق.



الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورنون الدولية

KPMG

الفوزان والسعدهان

محاسبون ومراجعون قانونيون
من . ب ٦٦٥٩ - جده ٢١٤٥٢
المملكة العربية السعودية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
مع
تقرير مراجعي الحسابات

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه
عضو جرانت تورنون الدولية
ص. ب ٢٠١٤٢ - جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية

الفوزان والسدحان

محاسبون ومحاميون قانونيون
٢١٥٣٤ - ب ٥٥٧٨
المملكة العربية السعودية



"تقرير مراجعي الحسابات"

السادة / المساهمون
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
شركة مساهمة سعودية

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني [أسيج] - شركة مساهمة سعودية - (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وقائم عمليات التأمين والفائض المتراكם و عمليات المساهمين والخسارة الشاملة والتتفقات النقدية لعمليات التأمين والتتفقات النقدية لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م والإيضاحات من ١ إلى ٢٣ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لأحكام المادة ١٢٣ من قانون الشركات وقد قامت بتقديم كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها . نعمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية . وتتطلب تلك المعايير تحليط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكيد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشتمل المراجعة الفحص على أساس اختبار العينة للأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية . كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة المبادئ المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة ، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية . نعتقد أن مراجعتنا تقدم درجة معقولة من التأكيد تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية .

رأي غير متحقق
في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

- ١) تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ونتائج عملياتها وتتفقاتها النقدية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية . و
- ٢) تتوافق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى أن القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية .



الدار لتدقيق الحسابات

KPMG

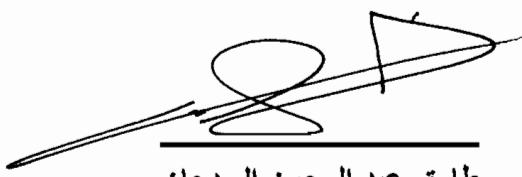
كما نلفت الانتباه أيضاً إلى إيضاح ٣ من القوائم المالية الذي ينص على أن قدرة الشركة في الإستقرارية يعتمد على تحقيق ربحية من العمليات في المستقبل والدعم المالي المستمر من المساهمين حتى تتمكن الشركة من تنفيذ خسائرها وسداد التزاماتها . لقد تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس إستقرارية النشاط ، ولا تتضمن أية تسويات قد تنتج من عدم التأكيد لهذا .

عن //الدار لتدقيق الحسابات



وحيد صالح قزاز
ترخيص رقم ٢٤٧

عن / كي. بي. إم. جي. الفوزان والسدحان



طارق عبد الرحمن السدحان
ترخيص رقم ٣٥٢



جدة في ٩ ربيع الأول ١٤٣١ هـ
الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٠ م



المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

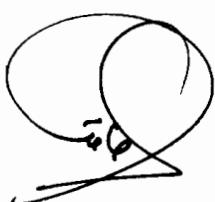
الإضاح	م٢٠٠٩ (ألف ريال)	م٢٠٠٨ (ألف ريال)
---------------	----------------------------	----------------------------

موجودات عمليات التأمين

-	١,٩٨٩	٥	نقد و ما في حكمه
-	٣,٧٠١	٦	مستحق من حملة الوثائق
-	٢,٥٤٢	١٢	حصة شركات إعادة التأمين في مساهمات تأمين غير مكتسبة
-	٢٤,٩١٠	١٣	حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
-	١٠٩		تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
-	١٠٠		مستحق من عمليات المساهمين
-	٣٣,٣٥١		اجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٦٣,٧٠٣	٣٥,٤٠٥	٥	نقد و ما في حكمه
٢,٥٨١	٤,٠٣٧	٧	مدفعات ودفعت مقدمة وذمم مدينة أخرى
-	٢,٨٧٧	٨	استثمار - متاح للبيع
١,٦٧١	٤,٩٩١	٩	أثاث ، وتركيبات ومعدات مكتبية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٧٧,٩٥٥	٥٧,٣١٠		اجمالي موجودات المساهمين
٧٧,٩٥٥	٩٠,٦٦١		اجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣
جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

إيضاح	٢٠٠٩ م (الف ريال)	٢٠٠٨ م (الف ريال)
فائض ومتطلبات عمليات التأمين		
رصيد إعادة تأمين مستحق	٢,٥٢٩	-
مساهمة غير مكتسبة	٤,٤٢٨	١٢
إيراد عمولة غير مكتسب	٦٢٨	-
مطالبات غير مسددة	٢٥,٢١٧	١٣
مصروفات مستحقة ومطالبات أخرى	٥٤٩	-
إجمالي متطلبات عمليات التأمين	٣٣,٣٥١	٣٣,٣٥١
(فائض) / عجز عمليات التأمين		
عجز من عمليات التأمين	-	-
إجمالي فائض ومتطلبات عمليات التأمين	٣٣,٣٥١	٣٣,٣٥١
متطلبات المساهمين وحقوق المساهمين		
متطلبات المساهمين	-	-
مستحق لأطراف ذات علاقة	٣,٠٢٤	٤,١٣٩
مستحق لعمليات التأمين	١٠٠	-
مستحقات وذمم دائنة أخرى	٢,٤٢٣	١,٦٢١
زكاة مستحقة	١,٠٦١	١,٤٩٦
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٨٠٥	٤٦٤
إجمالي متطلبات المساهمين	٧,٤١٣	٧,٧٢٠
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(٥٠,١٠٣)	(٢٧,٣٨٨)
التغير التراكمي في القيمة العادلة للإستثمار	-	(٢,٣٧٧)
إجمالي حقوق المساهمين	٤٩,٨٩٧	٧٠,٤٣٥
إجمالي متطلبات وحقوق المساهمين	٥٧,٣١٠	٧٧,٩٥٥
إجمالي المتطلبات ، فائض عمليات التأمين وحقوق	٩٠,٦٦١	٧٧,٩٥٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والقائم المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

للفترة من
٢٢
يوليو ٢٠٠٧
إلى ٣١
ديسمبر
٢٠٠٨
(ألف ريال)

إيضاح ٢٠٠٩ م
(ألف ريال)

الإيرادات

-	٦,١٣٠	مجمل مساهمات التأمين
-	(٣,٣٩٢)	ناقصاً : حصة إعادة التأمين
-	٢,٧٣٨	مساهمة تأمين محفظظ بها
-	(١,٨٨٦)	التغير في مساهمة غير مكتسبة
-	٨٥٢	صافي مساهمة تأمين محفظظ بها
-	١٣١	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
-	٩٨٣	إجمالي إيرادات التأمين
التكلفة والمصروفات		
-	٨٩	مجمل المطالبات المدفوعة
-	(٤١)	ناقصاً : حصة إعادة التأمين
-	٤٨	صافي المطالبات المدفوعة
-	٣٠٧	التغير في المطالبات غير المسددة
-	٣٥٥	صافي المطالبات المتકبدة
-	٤١	تكلفة شراء وثيقة
-	١٧٠	خسارة زائدة
-	١١,٥٦٢	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٢,١٢٨	إجمالي التكلفة والمصروفات
-	(١١,١٤٥)	العجز من عمليات التأمين
عجز محول إلى عمليات المساهمين		
-	١١,١٤٥	
-	-	

Lam Dkney

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة الممتدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

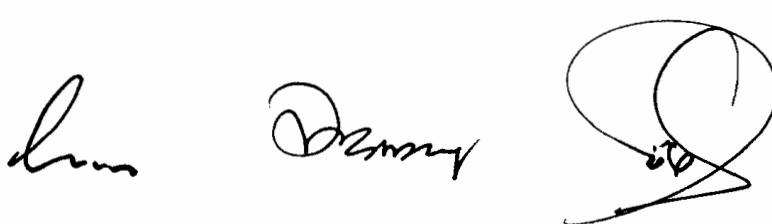
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

لل فترة من ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (ألف ريال)	إيضاح ٢٠٠٩ (ألف ريال)	
-	(١١,١٤٥)	العجز من عمليات التأمين
(٢٥,٥٣٧)	(١٢,٩٣١)	١٦ مصروفات عمومية وإدارية
(٨٩٢)	-	١٧ مصروفات ما قبل التأسيس
٣,٦٤٩	٣٤٣	دخل من ودائع مراجعة
<hr/> (٢٢,٧٨٠)	<hr/> (٢٣,٧٣٣)	صافي الخسارة السنة / الفترة قبل الزكاة
<hr/> -	<hr/> (٤٧٨)	١٨ الزكاة عن حصة بنك التنمية الإسلامي
<hr/> (٢٢,٧٨٠)	<hr/> (٢٤,٢١١)	صافي الخسارة للسنة / الفترة
<hr/> ١٠,٠٠٠	<hr/> ١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي غير المسددة (بالآلاف)
<hr/> (٢,٢٧)	<hr/> (٢,٤٢)	صافي خسارة السهم للسنة / الفترة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيد)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الخسارة الشاملة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

لل فترة من	٢٢ يوليو ٢٠٠٧	٢٠٠٩ م	صافي خسارة السنة / الفترة
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى - التغير في القيمة العادلة
(٢٢,٧٨٠)	(٢٤,٢١١)		للاستثمار المتاح للبيع
(٢,٣٧٧)	٢,٣٧٧		اجمالي الخسارة الشاملة للسنة / الفترة
<u>(٢٥,١٥٧)</u>	<u>(٢١,٨٣٤)</u>		



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

للفترة من ٢٢
يوليو ٢٠٠٧ م
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠٠٨ ٢٠٠٩
_____ (ألف ريال) (ألف ريال)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي العجز للسنة / الفترة من عمليات التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

-	(٣,٧٠١)	مستحق من حملة الوثائق
-	(٢,٥٤٢)	حصة شركات إعادة التأمين في مساهمة تأمين غير مكتسبة
-	(٢٤,٩١٠)	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات غير المسددة
-	(١٠٩)	تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
-	٢,٥٢٩	رصيد إعادة تأمين مستحق
-	٤,٤٢٨	مساهمات غير مكتسبة
-	٦٢٨	عمولة تأمين غير مكتسبة
	٢٥,٢١٧	مطالبات غير مسددة
-	٥٤٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١٠٠)	مستحق من عمليات مساهمين
-	<u>١,٩٨٩</u>	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	<u>١,٩٨٩</u>	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه والأرصدة في نهاية السنة / الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

للفترة من
٢٠٠٧ م إلى
٢٠٠٨ م
٣١ ديسمبر
٢٠٠٨ م
(ألف ريال)

إضاح

(٢٢,٧٨٠)	(٢٣,٧٣٣)
١٤٤	٤٩٠
٤٦٤	٣٤١
<u>(٢٢,١٧٢)</u>	<u>(٢٢,٩٠٢)</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة السنة / الفترة قبل الزكاة المحمولة لبنك التنمية الإسلامي
تسويةات السنة / الفترة :
استهلاك
مخصص مكافأة نهاية الخدمة — بالصافي

(٢,٥٨١)	٨٨٩
—	١٠٠
١,٦٢١	٨٠٢
٤,١٣٩	(١,١١٥)
—	(١,٧٦٢)
<u>(١٨,٩٩٣)</u>	<u>(٢٣,٩٨٨)</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(النقص) / الزيادة في مدفوعات ودفعت مقدمة ونجم مدينة أخرى
الزيادة في مستحق لعمليات التأمين
الزيادة في مستحقات ونجم دائنة أخرى
(النقص) / الزيادة في مستحق لأطراف ذات علاقة
زكاة شرعية مدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٢,٣٧٧)	(٥٠٠)
(١,٨١٥)	(٣,٨١٠)
(١٠,٠٠٠)	—
<u>(١٤,١٩٢)</u>	<u>(٤,٣١٠)</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافة لاستثمار
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
وبيعة نظامية
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

١٠٠,٠٠٠	—
(٣,١١٢)	—
<u>٩٦,٨٨٨</u>	<u>—</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

رأس المال
تكاليف العملية
صافي النقد من الأنشطة التمويلية

٦٣,٧٠٣	(٢٨,٢٩٨)
—	٦٣,٧٠٣
<u>٦٣,٧٠٣</u>	<u>٣٥,٤٠٥</u>

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

L... *Darwaz*

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

المجموع	التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمار	خسائر متراكمة	رأس المال	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٣,١١٢)	-	(٣,١١٢)	-	تكلفة المعاملة
(٢٥,١٥٧)	(٢,٣٧٧)	(٢٢,٧٨٠)	-	صافي الخسارة الشاملة للفترة من ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م
(١,٤٩٦)	-	(١,٤٩٦)	-	الزكاة للفترة
٧٠,٢٣٥	(٢,٣٧٧)	(٢٧,٣٨٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م
(٢١,٨٣٤)	٢,٣٧٧	(٢٤,٢١١)	-	صافي الخسارة الشاملة لسنة
(٨٤٩)	-	(٨٤٩)	-	الزكاة عن السنة
٢,٣٤٥	-	٢,٣٤٥	-	الزكاة المستردة
٤٩,٨٩٧	-	(٥٠,١٠٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

h.s
Drazer

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧م .
عنوان المركز الرئيسي للشركة بحى الرويس ص. ب ٧٠٧٦ - جده ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية .

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية . لقد أدرجت الشركة في هيئة السوق المالية في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧م . بدأت الشركة عملياتها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩م .

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
 يتم إعداد القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية.

تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين . تسجل الإيرادات والمصروفات العائدية بوضوح لتلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة لكل منها. لم تحدد الإدارة ومجلس الإدارة بعد أسس توزيع مصروفات العمليات المشتركة . يتم تحويل كافة هذه المصروفات لقائمة عمليات التأمين .

توزع الشركة ١٠٪ على الأقل من صافي فائض التأمين السنوي الناتج من عمليات التأمين إلى حملة الوثائق وتحول الرصيد المتبقى إلى عمليات المساهمين . تقوم الشركة بالتعاون مع حملة الوثائق بسداد أي عجز في عمليات التأمين كقرض بدون فوائد على أن يتم سداده لحملة الوثائق عن الأرباح المستقبلية من عمليات التأمين .

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة نشاط الشركة وقد تم تقريره لأقرب ألف . تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام التقديرات والإفتراضات التي تؤثر في المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المبينة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير .

٣ - الاستمرارية

اجتمع مجلس الإدارة في ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩ على ضوء تأكل رأس المال والعمليات المرتبطة المستقبلية وقرر أنه يجب أن تستمر الشركة في مزاولة نشاطها وأقتراح زيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي . ويعتقد أعضاء المجلس إنعقاداً جازماً أن المساهمين سوف يقررون في إجتماع الجمعية العمومية القادم إستمرار الشركة في مزاولة نشاطها وذلك بزيادة رأس المال ليتسنى لها الإستمرارية . بالإضافة إلى موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية القادم تحتاج الشركة أيضاً للحصول على موافقة من الجهات التشريعية ، أي ، مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية لزيادة رأس المال .

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإفتراضات

فيما يلى السياسات المحاسبية الهامة والإفتراضات المتبعة :
المعايير و التفسيرات والتعديلات التي أدخلت على نشر المعايير المحاسبية المعتمدة .
لقد اختارت الشركة في وقت مبكر عدم إعتماد التعديلات والمعايير الصادرة حديثاً على النحو التالي :

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٠ م	التحسينات للتقارير المالية الدولية لعام ٢٠٠٩ م - معايير مختلفة
اعتباراً من تاريخ ١ فبراير ٢٠١٠ م	التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ للأدوات المالية : عرض وتصنيف لمواضيع الحقوق
اعتباراً من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٠ م	لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ لسداد المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية
اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١١ م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (منقح في ٢٠٠٩ م)
اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٣ م	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

تطبيق التعديلات أعلاه لا يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على القوائم المالية عندما تصبح سارية . ومع ذلك فإن تطبيق هذه المعايير سوف ينتج عنه تعديلات لعرض القوائم المالية.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالبنوك وودائع مراجحة بمدة يستحقها أصلية لثلاثة أشهر أو أقل في قائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقية .

مستحق من حملة الوثائق

يتم إظهار أرصدة التأمين المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلية بعد خصم أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها . ويتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل كامل المبلغ مشكوك فيه . يتم شطب الديون الهاكلة عند تكبدها .

إعادة التأمين

من خلال النشاط الجاري العادي تتنازل الشركة عن مخاطر ومساهمة التأمين . تقدم مثل هذه الترتيبات لإعادة التأمين قدر أكبر من التغطية في الأعمال وتسمح لسلاطنة مراقبة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ من المخاطر الكبيرة وتقدم قدرة إضافية للنمو . هناك جزء كبير من إعادة التأمين يتاثر بمحظوظ المعاهدة وعقود إعادة التأمين للخسارة الزائدة . يتم تسجيل أي أصل أو إلتزام في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين حيث يمثل المساهمة المستحقة أو المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين وحصة الخسائر القابلة للإسترداد من معيدي التأمين .

يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بشكل متماثل بما يتفق مع إلتزام المطالبة من الأطراف المؤمن عليها .

تكلفة استحواذ الوثيقة المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى لشراء عقود التأمين التي تتعلق بشكل رئيسي بتوفير عقود جديدة ويتم إطفاءها لاحقاً على مدى عمر العقد على أساس يتفق مع شروط تغطية الوثيقة ذات العلاقة .

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتضمن مخاطر تأمين كبيرة عند بداية العقد ، أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقد صياغة بمضمون تجاري حيث مستوى مخاطر التأمين قد يكون كبيراً بمرور الوقت . تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادثة تأمين وحجم تأثيرها المحتمل . بمجرد تصنيف عقد ما كعقد تأمين ، يستمر كعقد تأمين حتى نهاية الفترة المتبقية من عمره حتى ولو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل هام خلال هذه الفترة .

يتم تسجيل المساهمات المتعلقة بعقود التأمين كإيرادات على مدى فترة سداد المساهمة للوثائق ذات العلاقة .

المطالبات

يشمل إجمالي المطالبات غير المسددة على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة ولكن غير مسددة في تاريخ قائمة المركز المالي سواء تم إظهارها أم لا . يتم تكوين مخصصات المطالبات الظاهرة غير المدفوعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة فردية . بالإضافة إلى ذلك يتم الإحتفاظ بمخصص بناء على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة لمقابلة تكلفة سداد المطالبات المتکبدة وغير الظاهرة في تاريخ قائمة المركز المالي . أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والمخصصات والتسديدات في السنة التالية يتم إدراجها في قائمة عمليات التأمين لتلك السنة .

استثمار متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية للشركة استثمارات متاحة للبيع . يعتمد التصنيف على الغرض الذي من أجله تم شراء الإستثمارات أو إنشائها .

الإستثمارات التي يتم تصنيفها "كاستثمارات متاحة للبيع" يتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة . إن الإستثمارات المتاحة للبيع هي التي يعتزم الإحتفاظ بها لفترة غير محددة والتي قد يتم بيعها إستجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة ، أسعار الصرف أو أسعار الأسهم . بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا تكون فيها القيمة العادلة محمية فإن أي ربح أو خسارة ناشئ من التغير في قيمتها العادلة يتم تسجيله مباشرةً في حقوق المساهمين حتى يتم بيع ذلك الاستثمار أو يتم تحصيله أو خلاف ذلك يتم استبعاده أو حتى يتم تحديد الاستثمار لتخفيض قيمته في الوقت الذي تم فيه تسجيل الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في حقوق المساهمين يجب تحويلها إلى قائمة عمليات المساهمين للسنة . الإستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به يتم تسجيلها بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة .

الاثاث والتركيبات والمعدات

يتم تسجيل الأثاث والتركيبات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يتم تحويل الإستهلاك إلى قائمة عمليات المساهمين على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات كما يلي :-

٧ سنوات	الأثاث ، التركيبات والمعدات
٤ سنوات	حسابات آلية
٤ سنوات	سيارات

تمت مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والتركيبات والمعدات للانخفاض عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون قابلة للإسترداد. إذا وجد مثل هذا الدليل وعندما تزيد القيمة الدفترية عن المبلغ التقديرى القابل للإسترداد فيتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد أن القيمة العادلة للإسترداد وهي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام أيهما أكبر.

الاستحقاق والذمم الدائنة الأخرى

يتم تسجيل المطلوبات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً للبضائع والخدمات المستلمة سواءً صدرت أم لم تصدر لها فواتير بواسطة المورد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون للشركة إلتزام (قانوني أو ضمني) ناشئ من حدث سابق، وان تكاليف سداد الإلتزام محتملة و يمكن قياسها بشكل معقول. لا يتم تسجيل مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة وفقاً لنظام قانون العمل والعمال السعودي ويحمل لقائمة عمليات المساهمين.

تسجيل الإيرادات

يتم تسجيل إجمالي مساهمات وعمولات التأمين عند إصدار وثيقة التأمين أو تجديدها . ويتم إظهار الجزء من المساهمات والعمولات التي سوف يتم إكتسابها في المستقبل كمساهمات وعمولات غير مكتسبة على التوالي حيث يتم تأجيلاً لها على أساس ثابت بما يتناسب مع شروط تغطية الوثيقة ذات العلاقة باستثناء الشحن البحري . الجزء غير المكتسب للشحن البحري يجب أن تكون المساهمة الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة لتاريخ التقرير الحالي .

مصروفات ما قبل التأسيس

تشمل مصروفات ما قبل التأسيس النفقات المتعددة قبل بدء العمليات التجارية للشركة . هذه التكاليف تشمل الأتعاب المهنية والقانونية ، والرسوم المختلفة المتعلقة بتسجيل الشركة ومصروفات الدعاية والإعلان والترويج المتعلقة بتأسيس الشركة وتكاليف المعاملة المترتبة على عملية الإكتتاب العام . لقد تم شطب مصروفات ما قبل التأسيس خلال الفترة.

اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات لمعرفة كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات العقود. ولإجراء هذه الإختبارات تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات المتصروفات الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة عمليات التأمين عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر غير المنتهية) .

عندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اتباع أفضل الافتراضات المقدرة الجديدة فإن مثل هذه الافتراضات (بدون هوامش للإنحراف السالب) يتم استخدامها لقياس اللاحق لنتائج المطلوبات

الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة على حصة أسهم المساهمين السعوديين أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. ويتم إحتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي دخل السنة .

يتم إستحقاق الزكاة وضريبة الدخل وقيدها للخسائر المتراكمة ضمن قائمة حقوق المساهمين وبناءً عليه ، فإن المبالغ المسترددة للمساهمين و هذه المبالغ من الزكاة وضريبة الدخل يتم إضافتها للخسائر المتراكمة .

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي يتم إجرائها بعملات أجنبية إلى عملة النشاط الرئيسية للشركة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة . أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالمعاملات الأجنبية فيجري تحويلها لتعكس ما يعادلها بالعملة الرئيسية للشركة بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إدراج الفروقات الناشئة من تحويل العملات في قائمة الدخل للسنة الجارية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تم مراجعة الموجودات المالية لخسائر الانخفاض في القيمة إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للإسترداد . يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة ، إن وجدت ، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم نكاليف البيع أو قيمة الأصل عند الإستخدام ، أيهما أكبر.

لغرض تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات ، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية بشكل منفصل.

تقارير قطاعات الأعمال

يعتمد النموذج الرئيسي لتقارير قطاع الشركة على قطاعات الأعمال (السيارات والصحي وأخرى) ويتم تحديد قطاعات الأعمال وفقاً لإدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية للشركة. بدأ تشغيل الشركة في الرابع الثالث من عام ٢٠٠٩ ، ووفقاً للمعلومات القطاعية التي تم إدراجها في الإيضاح رقم ٢٢ في القوائم المالية.

تاريخ المحاسبة

يتم تسجيل/عدم تسجيل كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ المحاسبة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . إن المشتريات أو المبيعات التي تتم بشكل منتظم هي مشتريات أو مبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات خلال إطار زمني يتم وضعه بواسطة اللوائح أو العرف في السوق.

القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية هي التي يتم المتاجرة فيها بنشاط في أسواق مالية منظمة ويتم تحديدها بالرجوع للأسعار المعروضة للشركات المدرجة في السوق المالية للموجودات والأسعار المعروضة للمطلوبات في إقبال النشاط في تاريخ المركز المالي . في حالة عدم وجود أسعار للشركات المدرجة في السوق يتم الرجوع أيضاً لأسعار الوسيط أو الدلال في السوق المالية .

بالنسبة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم . تتضمن هذه الأساليب استخدام المعاملات التي تتم على أساس تجارية بحثه والرجوع إلى سعر السوق الحالى لأداة أخرى والتي هي بشكل جوهري نفسها و/ أو تحليل التدفق النقدي المخصوص . فيما يتعلق بأساليب التدفق النقدي المخصوص ، تعتمد التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم المستخدم وهو السعر المتعلق بالسوق لنفس الأداة .

عدم تسجيل الموجودات المالية :

يتم عدم تسجيل أداة مالية ما عندما لا تصبح الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية ، التي عادة هي الحالة التي فيها يتم بيع الأداة ، أو التي يتم فيها تمرير التدفقات النقدية العائدة للأداة من خلال طرف ثالث مستقل .

٥ - النقد وما في حكمه

الف ريال	الف ريال	عمليات التأمين :
-	١,٩٨٩	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
-	٤٦	عمليات المساهمين :
١٣,٢٩٧	٣٥,٣٥٩	نقد بالصندوق
٥٠,٤٠٦	-	نقد لدى البنوك :
٦٣,٧٠٣	٣٥,٤٠٥	حسابات جارية
		ودائع مراقبة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٦ - مستحق من حملة الوثائق

م٢٠٠٨ ألف ريال	م٢٠٠٩ ألف ريال	عمليات التأمين :
-	٢,٤٩٠	مستحق من حملة الوثائق - عمالء آخرون
-	١,٢٢٨	مستحق من حملة وثائق - أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
-	(١٧)	مخصص ديون مشكوك فيها
<hr/>	<hr/>	
-	٣,٧٠١	
<hr/>	<hr/>	

أصبحت الذمم المدينة التجارية البالغة ١٧,٠٠٠ ألف ريال سعودي (م٢٠٠٨: صفر ريال سعودي) مستحقة التحصيل وفقاً لفترة السماح المحددة من الشركة . ونظراً لأنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات من حملة الوثائق ، عليه فإن هذا الرصيد غير مضمون .

٧ - مدفوعات ودفعتات مقدماً وذمم مدينة أخرى

م٢٠٠٨ ألف ريال	م٢٠٠٩ ألف ريال	عمليات المساهمين :
-	٢,٣٤٥	زكاة مستردة من مساهمين
٥١٨	٣٦٥	مدفوعات مقدماً
٩٣٩	١,٣٢٧	دفعات مقدمة إلى موظفين وموردين
٥٨٤	-	دخل مستحق من ودائع مرابحة
٥٤٠	-	ذمم مدينة أخرى
<hr/>	<hr/>	
٢,٥٨١	٤,٠٣٧	
<hr/>	<hr/>	

٨ - استثمار متاح للبيع

عمليات المساهمين
 يتمثل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين . الحركة في الاستثمار هي كما يلي :-

م٢٠٠٨ ألف ريال	م٢٠٠٩ ألف ريال	
٢,٣٧٧	-	الرصيد في بداية السنة / الفترة
-	٥٠٠	المشتري خلال السنة / الفترة
(٢,٣٧٧)	٢,٣٧٧	التغير في القيمة العادلة للإستثمار خلال السنة / الفترة
<hr/>	<hr/>	
-	٢,٨٧٧	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

إسنداداً إلى المعلومات المتوفرة ، إن التغير التراكمي في القيمة العادلة للإستثمار قد أفرج عنه خلال السنة (إيضاح ٢١) .

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٩ - أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية

الإجمالي م٢٠٠٩ ألف ريال	سيارات ألف ريال	حسابات آلية ألف ريال	تحسينات على مباني مستأجرة أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية ألف ريال	التكلفة : في بداية السنة إضافات في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
١,٨١٥	٥٥	٩١	١,٦٦٩	
٣,٨١٠	٣٥	١,٦٨٤	٢,٠٩١	
<u>٥,٦٢٥</u>	<u>٩٠</u>	<u>١,٧٧٥</u>	<u>٣,٧٦٠</u>	
				الإستهلاك : الرصيد في بداية السنة المحمل خلال السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
١٤٤	١	٢	١٤١	
٤٩٠	٢٢	١٥٩	٣٠٩	
<u>٦٣٤</u>	<u>٢٣</u>	<u>١٦١</u>	<u>٤٥٠</u>	
				صافي القيمة الدفترية : في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م
<u>٤,٩٩١</u>	<u>٦٧</u>	<u>١,٦١٤</u>	<u>٣,٣١٠</u>	
<u>١,٦٧١</u>	<u>٥٤</u>	<u>٨٩</u>	<u>١,٥٢٨</u>	

١٠ - وديعة نظامية

عمليات المساهمين :

م٢٠٠٨ ألف ريال	م٢٠٠٩ ألف ريال	وديعة نظامية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
=====	=====	

كما هو مطلوب بموجب نظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ١٠ % من رأس المال المدفوع البالغ ١٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك المعينة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) . هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١١ - مستحقات وذمم دائنة أخرى

م٢٠٠٨ ألف ريال	م٢٠٠٩ ألف ريال	عمليات المساهمين :
١,٢٦٣	١,٩١٥	مصاريفات مستحقة
٣٥٨	٥٠٨	ذمم دائنة أخرى
=====	=====	
١,٦٢١	٢,٤٢٣	
=====	=====	

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٢ - مساهمة غير مكتسبة

عمليات التأمين :

م٢٠٠٨	م٢٠٠٩	مساهمة غير مكتسبة حصة شركات إعادة التأمين من المساهمة غير صافي المساهمة غير المكتسبة
ألف ريال	ألف ريال	
-	٤,٤٢٨	
-	(٢,٥٤٢)	
-	<u>١,٨٨٦</u>	

١٣ - المطالبات غير المسددة - صافي

م٢٠٠٨	م٢٠٠٩	عمليات التأمين مجمل المطالبات غير المسددة يضاف : إحتياطي متعدد لكن لم يقدم المطالبات غير المسددة حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة المطالبات غير المسددة - صافي
ألف ريال	ألف ريال	
-	٢٥,١٧٤	
-	٤٣	
-	<u>٢٥,٢١٧</u>	
-	(٢٤,٩١٠)	
-	<u>٣٠٧</u>	

١٤ - رأس المال

عمليات المساهمين

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي . قام المساهمون المؤسسين بدفع ما يمثل قيمته ٦ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم ، حيث يمثل ذلك ٦٠% من أسهم الشركة ، أما المتبقى ٤ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال للسهم قد تم إكتتابها بواسطة الجمهور .

١٥ - الإحتياطي النظامي

عمليات المساهمين

حسب متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية يتم تجنيب ٢٠% من صافي أرباح المساهمين لتكوين إحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي كامل رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع . وبما أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م فإنه لم يتم تكوين إحتياطي نظامي .

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحت حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٦ - مصروفات عمومية وإدارية

		العمليات المساهمين
لل فترة من	٢٠٠٧ يوليو ٢٢	
الى ٣١ ديسمبر	٢٠٠٨ .م.	
الف ريال	الف ريال	
١٤,٤٠٢	٨,٧٨٠	رواتب و مزايا أخرى
٣٣٩	٢٥٦	مصاروفات منافع
٣٤٤	٣٣٩	مصاروفات سفر
٦٤٩	٨٧٥	إيجار مكتب
١٠٤	١١٣	مصاروفات جارية و صيانة
٧,٥١٦	١,٠٥٦	أتعاب مهنية و قانونية
٧٢٦	١٨٧	مصاروفات دعاية و إعلان
١٤٤	١٦٤	استهلاك
١٣٧	١٤٩	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة (ايضاح ١٩)
١,١٧١	١,٠١٢	أخرى
<hr/> ٢٥,٥٣٧	<hr/> ١٢,٩٣١	

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٧ - مصروفات ما قبل التأسيس مشطوبة :
 عمليات المساهمين

لل فترة من ٢٢		
يوليو ٢٠٠٧		
إلى ٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨	م ٢٠٠٩	
ألف ريال	ألف ريال	
٨٦٢	-	أتعاب مهنية وقانونية
٣٠	-	أتعاب حضور مجلس الإدارة
 ٨٩٢	-	

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة	
الزكاة المحمولة للسنة / الفترة	
م ٢٠٠٨	م ٢٠٠٩
ألف ريال	ألف ريال
١,٤٩٦	١,٠٦١

تعتمد الزكاة المحمولة للسنة / الفترة على الوعاء الزكوي الذي يتكون من المكونات التالية :

م ٢٠٠٨	م ٢٠٠٩	rights in the beginning of the year / period
ألف ريال	ألف ريال	losses for the period
١٠٠,٠٠	٧٤,٨٢٦	zakat base
(٢٥,١٧٤)	(٣٢,٣٨٨)	the amount of zakat for the Saudis
٧٤,٨٢٦	٤٢,٤٣٨	
 ٥٩,٨٦٠	 ٣٣,٩٥٠	

الزكاة المستحقة :

م ٢٠٠٨	م ٢٠٠٩	الرصيد في بداية السنة / الفترة
ألف ريال	ألف ريال	balance at the beginning of the year / period
=	١,٤٩٦	zakat payable for the year
١,٤٩٦	٨٤٩	zakat for the year
=	٤٧٨	zakat paid during the year
-	(١,٧٦٢)	zakat paid during the year
 ١,٤٩٦	 ١,٠٦١	balance at the end of the year

موقف الربط :

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية لمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وتم الحصول على شهادة نهاية من المصلحة ، إلا أن الربط النهائي لم يتم إصداره بعد . قامت المصلحة بتحميل زكاة إضافية ببلغ ٢٦٦,٥٦٤ ريال سعودي على حصة بنك التنمية الإسلامي والتي لم يوافق عليها البنك . كما أن الشركة لم تقدم استئناف بذلك . عليه فإن هذا المبلغ المحمول مع الزكاة التقديرية المحمولة للسنة الجارية على حصة البنك يتم تحويلها على عمليات المساهمين.

ضريبة الدخل :

بما أن المساهم الأجنبي هو بنك التنمية الإسلامي ، فإنه معفى من ضريبة الدخل .

١٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة للمعاملة المبينة في إيضاح (١٦) ، فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية السنة:-

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف ريال	مبلغ المعاملة ألف ريال	طبيعة المعاملة <u>الطرف ذو العلاقة</u>
(٣,٠٤٤)	١٠,٢١٤	مساهم ومساهمات موصولة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلاها أو إيداعها بالشركة
١٠٠	١١,٥٦٢	مساهمون ومسروقات متکيدة نيابة عن حملة الوثائق
١,٢٢٨	١,٢٥٣	شركات تأمين أقساط تأمين مناسبة

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

إجمالي تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين يتم الإفصاح عنه كما يلي :-

الرصيد في ٣١ ديسمبر -	مبلغ المعاملة ألف ريال	طبيعة المعاملة
-	١٤٩	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة (إيضاح ١٦)
٣٨٠	٤,٨٠٢	مزايا موظفين قصيرة الأجل
٢١٧	٢٩٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠ - إدارة المخاطر مخاطر التأمين

المخاطر تحت عقد التأمين هي المخاطر التي ينتج عنها حدث تأميني بما في ذلك الشك لمبلغ وتوقيت أي مطالبة ناتجة. تواجه المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي المطالبات الفعلية والتي تزيد فيها مدفوغات المزايا عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر هذا بواسطة تكرار المطالبات وإجمالي المطالبات ، والمزايا الفعلية المدفوعة هي أكبر من المطالبات المقررة المطالب بها. الجزء الهام من نشاط إعادة التأمين المنووح يعتبر تأمين اختياري ويقوم على نظام الحصة النسبية مع حجز مبالغ حدود معينة تتفاوت من منتج لآخر. إن المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين يتم تقديرها بشكل يتلائم مع الإفتراضات المستخدمة لتأكيد مزايا الوثيقة الهامة ويتم عرضها في قائمة المرمز المالي كموجودات إعادة تأمين.

بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين إلا أنها لا تغفي من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي توجد هناك مخاطر فيما يتعلق بإعادة التأمين المنووح إلى المدى الذي لا يستطيع فيه معيدي التأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب هذه الترتيبات.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيدج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لشركات التأمين الأخرى من أجل توزيع المخاطر الناتجة من المطالبات الكبيرة ، فإن الشركة من خلال النشاط العادي تدخل في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. لتقليل التعرض لخسائر هامة من معيد التأمين الذين ليس لهم القدرة على سداد الديون فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي تأمينها ومراقبة تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة من المناطق الجغرافية المماثلة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين .

تتبع الشركة فيما يتعلق بالحد الأدنى المقبول لتصنيف شركات إعادة التأمين بواسطة شركات تصنيف متخصصة ومشهورة لا يقل تصنيف عن شركة ب ب (ستاندرز آند بورز) A - (شركة أم بست).

الإطار التنظيمي:

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الجهات الرغابية المحلية ذات الإختصاص . هذه اللوائح لا تتضمن فقط على موافقة ومراقبة الأنشطة ولكن تتضمن أيضاً على فرض بعض الأحكام المقيدة ، على سبيل المثال كفاية رأس المال للحد من خطر العجز عن السداد والإعسار على جزء من شركات التأمين ولتمكنها من تلبية هذه الإلتزامات غير المنظورة حسبما تتشاء .

لمحة عن الاستحقاق:

يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين للأصول الواجبة الإستحقاق على أساس التوقيت المقدر من صافي التدفقات النقدية من مطلوبات التأمين المسجلة. لقد تم إستبعاد قسط التأمين وقسط إعادة التأمين غير المكتسبة من الأقساط غير المكتسبة لأنها ليست التزامات تعاقدية . فيما عدا الوديعة النظامية والإستثمار التي ليس لها تاريخ إستحقاق ثابت ، فإن الإستحقاق لجميع الموجودات والمطلوبات المالية لا يقع بعد سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التغير.

مخاطر سعر العمولة

تتشاء مخاطر سعر العمولة من احتمال أن التغيرات في أسعار العمولة سوف تؤثر على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية . لا تتعرض الشركة لأية مخاطر أسعار عمولة هامة .

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر التي فيها تتنبأ قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف لأجنبي. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر قليلة لحدث خسائر بسبب التنبؤ في أسعار الصرف حيث أن الشركة تعامل بالريال السعودي بشكل رئيسي .

مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبـد الطرف الآخر لخسارة مالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لم تتعرض الشركة لأية مخاطر إنتمانية هامة .

مخاطر السيولة

هي المخاطر التي تواجه فيها الشركة مصاعب في توفير الأموال اللازمة لمقابلة الإلتزامات المالية ، تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة أن هناك أموال كافية متوفرة للوفاء بأي التزامات قد تتشاء.

ت تكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من المستحق لشركات إعادة التأمين والمستحق لأطراف ذات وذم دائنة أخرى وتمثل مطلوبات المساهمين الذمم الدائنة الأخرى. جميع المطلوبات المالية التي هي بدون فوائد يتوقع سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقارير .

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي المحافظة على قدرتها في الإستمرارية من أجل تقديم عائدات من مساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والمحافظة على هيكلة رأس المال بشكل مثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.

من أجل المحافظة على هيكلة رأس المال ، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال ١٠٠ مليون إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢)

- ٢١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

هي القيمة التي يتم بموجبها يمكن تبادل أصل أو سداد التزام ما بين أطراف راغبة ومدركة على أساس تجارية بحثه . تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والإستثمار ، بينما تكون المطلوبات المالية من المستحقات ، نعم دائنة أخرى ومستحق لطرف ذي علاقة . إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

- ٢٢ - التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاع نشاط الشركة من خلال النشاط العام للشركة. يشمل النشاط العام : الحريق ، الهندسية ، الحوادث العامة والبحرية بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية .

تتضمن نتائج القطاع بنود تعود مباشرة للقطاعات فضلاً عن تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

القطاعات التشغيلية

<u>المجموع</u>	<u>أخرى (أنظر أعلاه)</u>	<u>سيارات</u>	<u>علاج</u>	
٦,١٣٠	٦,١٣٠	-	-	مجمل مساهمة التأمين
٨٥٢	٨٥٢	-	-	صافي مساهمة التأمين المحفظ بها
١١,٥٦٢	١١,٥٦٢	-	-	مصاريف غير موزعة
(١١,١٤٥)	(١١,١٤٥)	-	-	العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

موجودات عمليات التأمين

حصة شركات إعادة التأمين في

المساهمة غير المكتسبة

حصة شركات إعادة التأمين في

المطالبات غير المسددة

تكلفة شراء وثيقة مؤجلة

مجموع الموجودات

٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	-	-	موجودات عمليات التأمين
٢٤,٩١٠	٢٤,٩١٠	-	-	مساهمة غير مكتسبة
١٠٩	١٠٩	-	-	مطالبات غير مسددة
٣٣,٣٥١	٣٣,٣٥١	-	-	مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين

مساهمة غير مكتسبة

مطالبات غير مسددة

مجموع المطلوبات

٤,٤٢٨	٤,٤٢٨	-	-	مطلوبات عمليات التأمين
٢٥,٢١٧	٢٥,٢١٧	-	-	مساهمة غير مكتسبة
٣٣,٣٥١	٣٣,٣٥١	-	-	مطالبات غير مسددة

إن عمليات المساهمين هي ليست قطاع تشغيلي .

**المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيد)
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م**

٢٣ - عام

- ١-٢٣ تم إعادة تصنيف بعض الأرقام للفترة السابقة لتنماشى مع عرض السنة الحالية.
- ٢-٢٣ تم إعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٩ ربيع الأول ١٤٣١ هـ الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٠ م .