Gulf Union Cooperative Insurance Company
Saudi Public Joint Stock Company
Paid up Capital Saudi Riyals 220 millions
C. R. No. 2050056228

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية عامة
رأس المال المدفوع ٢٢٠ مليون ريال سعودي
سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨

تقرير مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته !!!

- **مقدمة:**

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم تقريره عن أبرز إنجازات ونشاطات الشركة خلال الفترة من ٢٠١٠/٠١/١م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١م، ونتائجها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، وتقرير مراجعي الحسابات السادة/ ديلويت آند توش (بكر أبو الخير وشركاهم)، والسادة/ المحاسبون المتضامنون (BDO).

- **أنواع النشاطات الرئيسية للشركة:**

تقوم شركة إتحاد الخليج بشكل رئيسي بأعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية، حيث تقوم بتقديم مجموعة متكاملة من الخدمات التأمينية لجميع عملائها من الشركات والأفراد مثل: تأمين الحماية للمجموعات، التأمين الصحي، تأمين المركبات، وفروع التأمين الأخرى، وفيما يلي تعريف مختصر بكل نوع:

❖ **التأمين :**

هو وسيلة من وسائل إدارة الخطر ويتم في صورة عقد بين شركة التأمين (المؤمن) وبين مشتري التأمين (المؤمن له) وفيه يتعهد مشتري التأمين بدفع القسط المحدد بجدول الوثيقة والألتزام بشروط الوثيقة، أما شركة التأمين فإنها تتعهد بإعادة مشتري التأمين إلى الوضع الذي كان عليه قبل وقوع الخسارة.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone . (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركـــز الرئيســـي : مركـز المعجـل التجـاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi com

وينقسم التأمين إلى الأنواع الرئيسية التالية:

I. **التأمين الصحي:**

وهو عبارة عن تعويض الشخص عن الأضرار التي يتعرض لها والناتجة عن مرض أو حادث عرضي في صحته والمغطاة في الوثيقة.

ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.

II. **تأمين المركبات:**

وهو عبارة عن تعويض الشخص عن الأضرار التي تتعرض لها سيارته والناتجة عن حوادث عرضية والمغطاة في الوثيقة. ويقوم بتغطية الخسائر والإلتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.

III. **فروع التأمين الأخرى (التأمينات العامة) :**

ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها أعلاه وتقسيماتها كمايلي :

١. **التأمين البحري**، ويغطي شيئين (البضائع المحمولة على سطح الماء أو المحمولة عبر البر أو الجو، وجسم السفينة)

٢. **التأمين غير البحري**، ويشمل الأنواع التالية (تأمين الحريق، تأمينات السرقة، تأمين نقل النقدية، تأمين خيانة الأمانة، تأمين المسؤوليات، التأمين الهندسي، تأمين الحوادث الشخصية).

❖ **إعادة التأمين :**

هو تأمين التأمين وهي طريقة تمكن شركة التأمين من توزيع الأخطار التي تزيد عن قدرتها الإستيعابية وتضمن للشركة الإحتفاظ بملاءة مالية قوية دائمة.

هذا وللمزيد من التفاصيل يمكن الرجوع إلى القوائم المالية إيضاح رقم (٣ – أساس الإعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية) المعلومات القطاعية.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢ المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

الوضع العام والإنجازات:

في هذه الفقرة سوف نقوم بتوضيح وضع الشركة واهم الإنجازات التي تمت خلال العام ٢٠١٠م، حيث قامت الشركة بالتركيز على قسم التأمين الصحي و تأمين السيارات وقسم التسويق وكذلك قسم تقنية المعلومات الذي يدعم أقسام الشركة لتتمكن من تحقيق الأهداف التي تبنتها لتكمل مسيرتها وتدعم جهودها في التركيز على تطوير الخدمات والمنتجات التأمينية الرئيسية المتميزة التي تلبي إحتياجات العملاء وتعزز من دورها الريادي في الأنشطة التأمينية وخدمة عملائها وسوف نتكلم عن الإنجازات فيما يلي بشيء من التفصيل.

بالنسبة لقسم تعويضات حوادث التأمين بالشركة قامت إدارة الشركة بتطوير وتحديث الآلية التي تم وضعها منذ التأسيس لكي تتماشى مع الوضع الراهن لسوق التأمين في المملكة، وذلك لتقديم خدمة ذات مستوى يرضي العملاء وخصوصاً في مجال قسم تعويضات حوادث المركبات حيث تم نقل هذا القسم في المنطقة الشرقية إلى المركز الرئيسي للشركة بالدمام لتقديم خدمة أفضل وزيادة الضبط الداخلي لتعويضات حوادث المركبات، وتم زيادة عدد موظفي القسم وتدريبهم، وأيضاً تم التعاقد مع عدة ورش على مستوى المملكة لخدمة المركبات المتضررة التابعة لقسم تعويضات المركبات ولتقديم خدمة أفضل للعملاء.

وفي مجال قسم التأمين الصحي الذي يعتبر من أكبر الأقسام في سوق التأمين بالمملكة من حيث حجم عدد المؤمنين فقد عملت الشركة من خلال هذا القسم جاهدة على تطبيق اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني وكذلك التعاميم المكملة لهذه اللائحة فيما يخص قسم الإكتتاب والتعويضات، إتخذت الشركة إجراءات عدة لتحسين وتقديم خدمة أفضل للعملاء بدءاً من طلب التسعير وأنتهاءاً بمقدمي الخدمة، وتتمتع الشركة بشبكة واسعة على مستوى مناطق المملكة فيما يخص التعاقد مع مقدمي الخدمة لتوفير الدعم المطلوب لعملائها، حيث تم زيادة عدد مقدمي الخدمة.

أما فيما يتعلق بمجال قسم التسويق وخدمة العملاء، فقد تم تطوير سياسة الشركة في هذا المجال لتواكب التطورات في سوق التأمين و للمحافظة على عملاء الشركة وإستقطاب عملاء جدد وذلك

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

من خلال تحسين قسم إصدار وثائق التأمين وكذلك قسم التعويضات والتي من المتوقع أن ترفع إنتاجية الشركة في السنوات القادمة حسب ما هو مخطط له من قبل الإدارة العليا بالشركة.

وسوف نستعرض هنا ما تم إنجازه في قسم تقنية المعلومات في الشركة من خلال تطوير الأنظمة المتعلقة بأقسام الشركة في جميع أنشطة التأمين وربط الفروع بعضها ببعض تسهيلاً للمهام الموكلة للمسؤولين والموظفين بالشركة، حيث يعد هذا القسم من اهم الأقسام الداعمة في الشركة لمجال أعمالها، والذي يلعب دوراً كبيراً في متابعة أعمال الشركة بفروعها وربط بعضها ببعض، لتقديم خدمة أفضل لعملاء الشركة، وكذلك تم العمل على تحميل وثائق تأمين السيارات المصدرة من قبل الشركة إلى مراكز المرور بالمملكة من خلال شركة العلم بالتنسيق مع شركة نجم لخدمات التأمين.

ونضيف أيضاً أنه من أكبر إنجازات الشركة لهذه السنة بأنه تم الحصول على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي بتحويل المحفظة التأمينية التابعة لشركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار إلى الشركة، حيث تم الإستحواذ عليها بالكامل وتم شراء جميع إصولها وخصومها. وللمزيد من التفاصيل يمكن الرجوع للقوائم المالية إيضاح (٥) إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات.

ونشير بأن الشركة قد تعرضت للإيقاف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في مجال تأمين المركبات للفترة من ٢٠١٠/٠٧/١٩م إلى ٢٠١٠/١١/٠٣م، مما كان له أثر كبير في إنخفاض إجمالي أقساط التأمين لهذه السنة مقارنة بالعام السابق حيث بدا ذلك واضحاً في القوائم المالية للشركة والذي سوف يتم عرضه لاحقاً في فقرة المعلومات المالية.

- **السعودة والتدريب :**

تواصل الشركة تركيز طاقتها ومواردها لدعم برنامج السعودة في كافة أقسامها وفروعها تماشياً مع خطة السعودة التي تم وضعها من قبل إدارة الشركة في الفترة التأسيسية، وجاري العمل بها من قبل إدارة الموارد البشرية للشركة، حيث تسعى الشركة جاهدةً من خلال ادارة الموارد البشرية إلى استقطاب الشباب السعودي وتقديم الفرص الوظيفية المناسبة وتدريبهم على كافة الوظائف

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone . (03) 833-3544 (12 Lines) Fax (03) 833-3517
Email . headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني headoffice@gulfunion-saudi.com

في قطاع التأمين من خلال مركز التدريب الداخلي للشركة، وقد عملت الشركة وإدارة الموارد البشرية على تأهيل عدد ٨٠ موظف لحضور امتحان مؤسسة النقد العربي السعودي (IFEC)، كما تم اخذ الموافقة من المعهد المصرفي التابع لمؤسسة النقد العربي السعودي لتأدية الامتحان، وكذلك قامت ادارة الموارد البشرية بتدريب وتأهيل الموظفين السعوديين في مجال اللغة الانجليزية من المستوى الأول حتى المستوى السادس، وتم رفع نسبة السعودة بالشركة الى٤٠٪ حتى نهاية عام ٢٠١٠م.

- **الخطط والقرارات :**

إن للشركة مكانة مرموقة وعريقة في الوسط التأميني تمتعت بها من خلال إستحواذها على محفظة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار التي تم نقلها إلى الشركة، لذلك واستمراراً لعجلة النمو في الشركة في مجال التأمين فإن إدارة الشركة تعمل جاهدةً بالتركيز على زيادة الإنتاجية في السنوات القادمة وذلك من خلال فتح منافذ بيع جديدة للشركة في معظم مناطق المملكة و زيادة عدد المنتجين وأيضاً تقوية العلاقة مع وسطاء التأمين، وإدارة الشركة تعمل على تحديث الخطة المستقبلية لمدة خمس سنوات لجميع أقسام وفروع الشركة.

- **المعلومات المالية لإصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ التأسيس**

حققت الشركة خلال العام ٢٠١٠ أرباحاً صافية قدرها ٦,٥٤٤,٠٢٣ ريال بعد خصم الزكاة والضريبة، وفيما يلي جداول توضح النتائج المالية المقارنة لإصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للسنوات المالية منذ التأسيس.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني headoffice@gulfunion-saudi.com

- جدول يوضح قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر.

البيان	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	٢٠٠٨م	٢٠٠٧م
قائمة المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين				
نقد لدى البنوك	٢٢,٥٦٥	١٤,٠٣٤	-	-
اقساط تأمين وارصدة تأمين مدينة	٢٠٧,١٤١	٣٠٢,٤٨٣	-	-
موجودات أخرى	٢٣٤,٤٦٤	٢٩٥,٧٦٦	-	-
مجموع موجودات عمليات التأمين	٤٦٤,١٧٠	٦١٢,٢٨٣	-	-
موجودات المساهمين				
نقد لدى البنوك	١٥٣,٨٠٧	١٦٠,٥٧٩	١٥٢,٩٩٣	٢٠٣,٣٩٥
وديعة نظامية	٣٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	
موجودات أخرى	٩١,٢٣٥	٧٧٤٥٩	٢٩,٩٣٠	٤,٤٦٩
مجموع موجودات المساهمين	٢٦٦,٠٤٢	٢٦٠,٠٣٨	٢٠٤,٩٢٢	٢٠٧,٨٦٤
مجموع الموجودات	٧٣٠,٢١٢	٨٧٢,٣٢١	٢٠٤,٩٢٢	٢٠٧,٨٦٤
مطلوبات عمليات التأمين				
ذمم معيدي تأمين دائنة	١٠,٠٢٦	٢٦,٨٠٩	-	-
إحتياطيات فنية	٣٦٦,٥٤٢	٤٣٥,١٨٨	-	-
مطلوبات أخرى	٨٧,٦٠٣	١٥٠,٢٨٦	-	-
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٤٦٤,١٧٠	٦١٢,٢٨٣	-	-
مطلوبات وحقوق المساهمين				
مطلوبات المساهمين	٥٢,٩٤٠	٥٤,٤٨٠	٩,٧٣٩	٩,٧٣٢
حقوق المساهمين	٣١٢,١٠٢	٢٠٥,٥٥٨	١٩٥,١٨٤	١٩٨,١٣٢
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٣٦٦,٠٤٢	٢٦٠,٠٣٨	٢٠٤,٩٢٣	٢٠٧,٨٦٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٧٣٠,٢١٢	٨٧٢,٣٢١	٢٠٤,٩٢٣	٢٠٧,٨٦٤

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

- جدول يوضح قائمة الدخل للسنة /الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

البيان	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	٢٠٠٨م (من٥/٨/٢٠٠٧ إلى ٣١/١٢/٢٠٠٨م)	٢٠٠٧م (٣٦/٠٨/٢٠٠٧ إلى ٣١/١٢/٢٠٠٧)
قائمة الدخل (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم المعاد اصدارها				
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	٣٨٩,٥٨٧	٤٩٤,٦٧٤	–	–
صافي اقساط التأمين المكتسبة	١٨٦,١٧٧	١٧٦,١٤٢	–	–
عمولة إعادة التأمين	٤٦,٠٨٤	٤٦,٧٢٨	–	–
	–	–	–	–
إيرادات أخرى	٢,٠٩٢	٦,٤٢١	–	–
مجموع الإيرادات	٢٣٤,٣٥٣	٢٢٩,٢٩١	–	–
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣١٨,٣٣٨	٣١٢,٥٤٧	–	–
صافي المطالبات المتكبدة	١٣٥,٤٤٥	١١٩,٨٥٨	–	–
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٣٤,٩٤٥	٣٣,٢٢٦	–	–
مصاريف أخرى	٤٨,٢٤٦	٥٧,٤٥٥	–	–
مجموع التكاليف والمصاريف	٢١٨,٦٣٦	٢١٠,٥٣٩	–	–
صافي الفائض بعد حصة المساهمين	١,٥٧٢	١,٨٧٦	–	–
قائمة دخل المساهمين :				
إيرادات استثمارات	٧٩٥	١,٥٦٥	١٢,٥٨٧	٥,٧٣١
حصة المساهمين من صافي الفائض	١٤,١٤٦	١٦,٨٧٦	–	–
مصروفات عمومية وإدارية	٤,٠٤٣	٣,٤٥٩	٣٢,٦٠١	٢٧,٥٩٨
صافي ربح (خسارة) الفترة	١٠,٨٩٨	١٤,٩٨٢	(٢٠,٠١٤)	(٢١,٨٦٧)

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432. Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢. المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

ونشير هنا إلى أنه تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

- **التحليل الجغرافي لقطاعات الشركة وإجمالي إيراداتها وشركاتها التابعة**

كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، وتجدون ادناه جدول يوضح إجمالي دخل الشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ من عمليات التأمين داخل المملكة وقدره ٣٨٩,٥٨٧ الف ريال، كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

الفروع :

السنة	البيان	فروع الشركة			الإجمالي
		المنطقة الشرقية الف ريال سعودي	المنطقة الوسطى الف ريال سعودي	المنطقة الغربية الف ريال سعودي	
٢٠١٠م	إجمالي الإيرادات	٢٦١,١٦٤	٥٩,٦٤٧	٦٨,٧٧٦	٣٨٩,٥٨٧ الف ريال
٢٠٠٩م	إجمالي الإيرادات	٣٢٩,٩٨٧	١٠٣,٥٢٩	٦١,١٥٨	٤٩٤,٦٧٤ الف ريال

القطاعات التشغيلية :

القطاع	٢٠١٠م	٢٠٠٩م
الصحي	١٦٥,٥٧٧ ألف ريال	٢١٠,١٦٣ ألف ريال
المركبات	٩٣,٥٩٤ ألف ريال	١٢٤,٣١٥ ألف ريال
البحري	٤٨,٦٢٩ ألف ريال	٥١,٣٦٨ ألف ريال
أخرى	٨١,٧٨٧ ألف ريال	١٠٨,٨٢٨ ألف ريال
المجموع	٣٨٩,٥٨٧ ألف ريال	٤٩٤,٦٧٤ ألف ريال

- **النتائج التشغيلية للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة**

إنخفض إجمالي الربح الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٦,٥٤٤ ألف ريال، مقارنة بـ ١٠,٣٤٧ ألف ريال للعام السابق، للارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بـ ١٥,٥٨٧ الف ريال،

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني headoffice@gulfunion-saudi.com

وزيادة في تكلفة إكتتاب وثائق التأمين بـ ١,٧١٩ ألف ريال وانخفاض الإيرادات الأخرى بـ ٤,٣٢٨ ألف ريال. إن الآثار السلبية للزيادة في صافي المطالبات المتكبدة وتكلفة إكتتاب وثائق التأمين، والإنخفاض في الإيرادات الإخرى يقابلها زيادة قدرها ١٠,٠٣٦ الف ريال في صافي أقساط التأمين المكتسبة، وإنخفاض في المصاريف الإدارية والعمومية بمبلغ قدره ٨,٦٢٦ الف ريال. الإنخفاض في إجمالي الربح الشامل للنتائج المالية للسنة، بالمقارنة مع النتائج الواردة في القوائم المالية الموجزة للربع الرابع، يعزى أساساً إلى التعديل في الإحتياطيات الفنية (مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها IBNR ومخصص العجز في الأقساط)، ومخصص الزكاة والضريبة، للوصول بهذه التقديرات وذلك وفقا للتقديرات التي قدمها الخبير الاكتواري وإستشاري الضرائب.

- **سياسة توزيع الأرباح:**

الشركة سوف تقوم على توزيع الأرباح على المساهمين حسب سياسة توزيع الأرباح المعتمدة في النظام الأساسي الخاص بها في مادته ٤٤ كما يلي:

١ – تُجنب الزكاة وضريبة الدخل.

٢ – يُجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة وقف هذا التجنيب إذا وصل إجمالي الاحتياطي إلى مجموع رأس المال المدفوع.

٣ – يجوز للجمعية العامة العادية، وبناء على توصية من مجلس الإدارة، تخصيص نسبة معينة من الأرباح السنوية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض خاص أو أغراض خاصة تحددها الجمعية العامة.

٤ – يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل ما لا يقل عن نسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع.

٥ – يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

٦ – يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

كما حققت الشركة من عمليات المساهمين صافي أرباح بعد خصم الزكاة والضريبة وقدره ٦,٥٤٤,٠٢٣ ريال سعودي.

- **الأسهم وأدوات الدين:**

لا توجد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأي شخص حيث لم نبلغ عن ذلك من قبل المساهمين، ولم توجد أي مصلحة وحقوق خيار اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة، ولا توجد أية قروض على الشركة، كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م .

كما لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

كما لا يوجد أي إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض، ولا يوجد أي بيان أو ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح، ولا توجد أي استثمارات أو احتياطيات منشأة لمصلحة موظفي الشركة، ولم تقم الشركة ببيع أي من عقاراتها، ولم يتم إبراء ذمة أي من مديني الشركة من ألتزاماتهم، ولم يصدر المجلس اي تفويضات عامة أو غير محددة المدة.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢. المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

الإدارة (أعضاء مجلس الإدارة واللجان) :

- **مجلس الإدارة :**

يدير الشركة مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء يمثل ستة أعضاء منهم المساهمين المؤسسين في حين يمثل أربعة أعضاء مساهمي الاكتتاب العام، وقد اعطي مجلس الإدارة في النظام الأساسي للشركة أوسع الصلاحيات لإدارة الشركة. ونود الإيضاح هنا إلى أن الدورة الأولى لمجس الإدارة أنتهت في ٥ إغسطس ٢٠١٠ بعد أن أكملت ثلاث سنوات من تاريخ القرار الوزاري بتأسيس الشركة، وبدأت دورة ثانية من ٦ اغسطس ٢٠١٠ لمدة ثلاث سنوات أخرى، وأيضاً نشير هنا إلى أن السيد / أديب عبدالله الزامل قد قدم إستقالته من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣/٠٣/٢٠١٠م، وتم قبولها وإعلن عن ذلك على موقع تداول في حينها.

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الإولى والدورة الثانية هم كالتالي:

الإسـم	الصفة	الفعالية	الاستقلالية	الدورة الإولي	الدورة الثانية
عبد العزيز علي التركي	رئيس المجلس	غير تنفيذي	مستقل	☑	☑
عصام عبد القادر المهيدب	نائب الرئيس	غير تنفيذي	مستقل	☑	-
سليمان عبدالله الزامل	نائب الرئيس	غير تنفيذي	مستقل	-	☑
بيرسي ألبرت سكويرا	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	☑	☑
إحسان فريد محمود عبد الجواد	عضو	غير تنفيذي	مستقل	☑	☑
أحمد علي أحمد الشدوي	عضو	غير تنفيذي	مستقل	☑	☑
أديب عبد الله الزامل	عضو	غير تنفيذي	مستقل	☑	-
خليفة دخيل محمد الضبيب	عضو	غير تنفيذي	مستقل	☑	☑
عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	عضو	غير تنفيذي	مستقل	☑	☑
عبد الله عبد اللطيف الفوزان	عضو	غير تنفيذي	مستقل	☑	☑
فهد سعد المعجل	عضو	غير تنفيذي	مستقل	☑	☑
زياد فؤاد الصالح	عضو	غير تنفيذي	مستقل	-	☑

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركـز الرئيسـي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

ولقد عقد مجلس الإدارة (٦) اجتماعات خلال الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١م،

حيث كان سجل الحضور للدورتين كما يلي:

الرقم	إسم العضو	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	الإجتماع الخامس	الإجتماع السادس	الإجمالي
		٢٠١٠/٠٤/٠٤	٢٠١٠/٠٥/١١	٢٠١٠/٠٦/٢٧	٢٠١٠/٠٨/٠٤	٢٠١٠/١٠/٠٦	٢٠١٠/١٢/٢٢	
		الدورة الإولى			الدورة الثانية			
١	عبد العزيز علي التركي	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	٥
٢	عصام عبد القادر المهيدب	لم يحضر	لم يحضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١
٣	سليمان عبدالله الزامل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لم يحضر	حضر	لم يحضر	١
٤	ببرسي ألبرت سكويرا	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٦
٥	أديب عبدالله الزامل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	-
٦	إحسان فريد محمود عبد الجواد	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	١
٧	أحمد علي أحمد الشدوي	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	٥
٨	خليفة دخيل محمد الضبيب	لم يحضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	٤
٩	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٦
١٠	عبد الله عبد اللطيف الفوزان	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	٢
١١	فهد سعد المعجل	لم يحضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	١
١٢	زياد فؤاد الصالح	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لم يحضر	لم يحضر	حضر	١

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

• عقود مع جهة ذات علاقة

يوجد عقد إيجار مبرم بين الشركة وشركة عبدالعزيز وسعد المعجل وهو عبارة عن عقد إيجار مكتب المركز الرئيسي للشركة بالدمام، حيث يمثل شركة عبدالعزيز وسعد المعجل السيد/ فهد سعد المعجل وهو عضو مجلس إدارة في الشركة.

وأيضاً يوجد عقود وثائق تأمين لشركات وممتلكات أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسين بالشركة، ولا يوجد لدى الشركة أي عقود مبرمة مع الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

ونود أن نبين هنا بأنه لم يتم الحصول على ترخيص من الجمعية العامة العادية للشركة بخصوص العقود المشار إليها أعلاه، حيث لم يتم عرضها على الجمعية العامة العادية للشركة في العام ٢٠١٠م، وسوف يتم أخذها في الإعتبار وعرضها على الجمعية العامة العادية التي سوف تعقد في العام ٢٠١١ لأخذ الترخيص حولها.

الرقم	أسم الشخص المسؤول	صفته	نوع العقد	مدة العقد	قيمة العقد
١	فهد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبدالعزيز وسعد المعجل)	عضو مجلس إدارة	إيجار مكاتب الشركة	يجدد بشكل سنوي	٩٢١,٨٤٠ ريال سعودي

• أعضاء اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء للدورة السابقة لمجلس الإدارة التي إنتهت في ٥ إغسطس ٢٠١٠م ، ثم تم تشكيل لجنة جديدة تبدأ من ٦ إغسطس ٢٠١٠ تتكون من ثلاثة أشخاص، وقد عقدت اللجنة (٦) اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، ويبين الجدول التالي أعضاء اللجنة والحضور :

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

الإسم	الصفة	الحضور	
		الدورة الإولى	الدورة الثانية
عبد العزيز علي التركي	رئيس اللجنة	٣	٣
عصام عبد القادر المهيدب	عضو	٢	لا ينطبق
سليمان عبدالله الزامل	عضو	لا ينطبق	٣
عبد الله عبد اللطيف الفوزان	عضو	٢	لا ينطبق
فهد سعد المعجل	عضو	٢	لا ينطبق
بيرسي ألبرت سكويرا	عضو	٣	٣

لقد كلف مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية القيام بالمهام التالية:

١. تطبيق إستراتيجية الشركة.
٢. مراجعة الأداء التشغيلي العام للشركة.
٣. أداء إدارته التنفيذية.
٤. مراقبة فعالية تنفيذ سياسات حوكمة الشركة.
٥. التأكد من وجود إطار واضح، وفصل بين صلاحيات مجلس الإدارة، وصلاحيات اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافئآت، ولجنة المراجعة، والرئيس التنفيذي، وصلاحيات الأعضاء الآخرين من الإدارة العليا.
٦. أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة .

- **أعضاء لجنة المراجعة:**

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، وقد عقدت هذه اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٠م (٢٥) إجتماع، ونوضح هنا بأن السيد فهد المعجل حل مكان السيد عبدالعزيز الرقطان في الدورة الجديدة التي بدأت من ٥ أغسطس ٢٠١٠م مع بداية مجلس الإدارة الجديد والذي وافقت عليه

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

مؤسسة النقد بتاريخ ١٣ إكتوبر ٢٠١٠م، نشير هنا إلى أن أعضاء اللجنة الجديدة هم السادة (فهد المعجل، عبدالله العوهلي، ومنير البورنو) ويظهر الجدول التالي الأعضاء والحضور:

الإسم	الصفة	الحضور	
		الدورة الإولى	الدورة الثانية
عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	رئيس اللجنة القديمة	٢	لا ينطبق
فهد سعد المعجل	رئيس اللجنة الجديدة	لا ينطبق	-
عبد الله عبد العزيز العوهلي	عضو	١١	١٤
منير هاشم البورنو	عضو	١١	١٤

وكلف مجلس الإدارة لجنة المراجعة المسؤوليات التالية:

١. الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي للشركة والتأكد من فعاليتها في تنفيذ المهام المناطة بها من قبل مجلس الإدارة.
٢. مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير كتابي عنها وإبداء التوصيات بشأنها.
٣. مراجعة التقارير الداخلية ومتابعة تطبيق الاجراءات التصحيحية الواردة فيها.
٤. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وتنحية المدققين القانونيين وتحديد أتعابهم، وفي جميع الأحوال يجب الأخذ بعين الإعتبار الاستقلالية عند إعطاء توصياتها.
٥. الإشراف على أنشطة المدققين القانونيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة المكلفين به خلال تأديتهم لعملهم.
٦. مراجعة برنامج المراجعة مع مدققي الحسابات وإبداء ملاحظاتهم عليه.
٧. مراجعة ملاحظات مدققي الحسابات بخصوص القوائم المالية ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.
٨. مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية قبل تقديمها لمجلس الإدارة وإبداء الرأي بشأنها.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

٩. مراجعة السياسات المحاسبية المستخدمة وإعلام مجلس الإدارة بأية توصيات بشأنها.

١٠. التوصية لمجلس الإدارة بشأن حالات تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة بما فيها العمليات مع أطراف ذات علاقة وسوء استخدام أصول الشركة واستعمال معلومات خاصة للكسب الشخصي.

- **أعضاء لجنة الإستثمار:**

تتكون لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء، وانتهت الدورة الأولى في ٥ إغسطس ٢٠١٠م ولم تعقد أي إجتماع، أما الدورة الثانية فقد بدأت في ٦ إغسطس ٢٠١٠م وعقدت إجتماعاً واحداً ونوضح في الجدول التالي الأعضاء والحضور :

الإسم	الصفة	الحضور	
		الدورة الإولى	الدورة الثانية
اديب عبدالله الزامل	رئيس اللجنة	-	لا ينطبق
خليفة دخيل الضبيب	عضو	-	١
احمد علي الشدوي	عضو	-	١
زياد فؤاد الصالح	عضو	لا ينطبق	١

أما الصلاحيات والمسؤوليات التي كلفت بها لجنة الإستثمار فهي محددة بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، أي أن تقوم بإستثمار أموال الشركة بناءً على تعليمات مجلس الإدارة بما يتوافق مع قوانين وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص الإستثمار بأموال الشركة.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢ المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

- **أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:**

تتكون لجنة الترشيحات والمكافئآت من ثلاثة أعضاء، وانتهت الدورة الأولى في ٥ إغسطس ٢٠١٠م ولم تعقد أي إجتماع، أما الدورة الثانية فقد بدأت في ٦ إغسطس ٢٠١٠م وعقدت إجتماعاً واحداً ونوضح في الجدول التالي الأعضاء والحضور :

الإسم	الصفة	الحضور	
		الدورة الإولى	الدورة الثانية
فهد سعد المعجل	رئيس اللجنة	-	لا ينطبق
إحسان فريد عبد الجواد	عضو	-	١
خليفة دخيل محمد الضبيب	عضو	-	١
عبدالعزيز عبدالرحمن الرقطان	عضو	لا ينطبق	١

كلف مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت بالمسؤوليات التالية:

١. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
٢. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
٣. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
٤. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني headoffice@gulfunion-saudi.com

٥. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة تأمين إخرى.

٦. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

- **مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الأدارة:**

لم تدفع خلال هذه الفترة أي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة فيما عدا بدلات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة منه، وقد بلغت هذه البدلات (٢٠٢,٥٠٠) ريال سعودي خلال الفترة.

التعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة:

بلغت المبالغ المدفوعة خلال هذه الفترة لخمسة من كبار التنفيذين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي من رواتب وتعويضات وبدلات ٤,٢٦١,٣٠٥ ريال سعودي.

الجدول التالي يوضح تفاصيل المبالغ المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي :

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافئات والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	٤,٢٤٦,٣٠٥
البدلات	-	٢٠٢,٥٠٠	١٥,٠٠٠
المجموع		٢٠٢,٥٠٠	٤,٢٦١,٣٠٥

- **المدفوعات النظامية:**

في هذه الفقرة نوضح المدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة المتعلقة بالزكاة أو الضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى تكبدتها الشركة وفيما يلي تجدون تفصيلها :

١- المدفوعات النظامية المستحقة السداد:

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢ المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني headoffice@gulfunion-saudi.com

لا يوجد على الشركة أي مدفوعات نظامية مستحقة ولم تسدد حتى نهاية السنة المالية موضوع التقرير .

٢- المدفوعات النظامية المدفوعة:

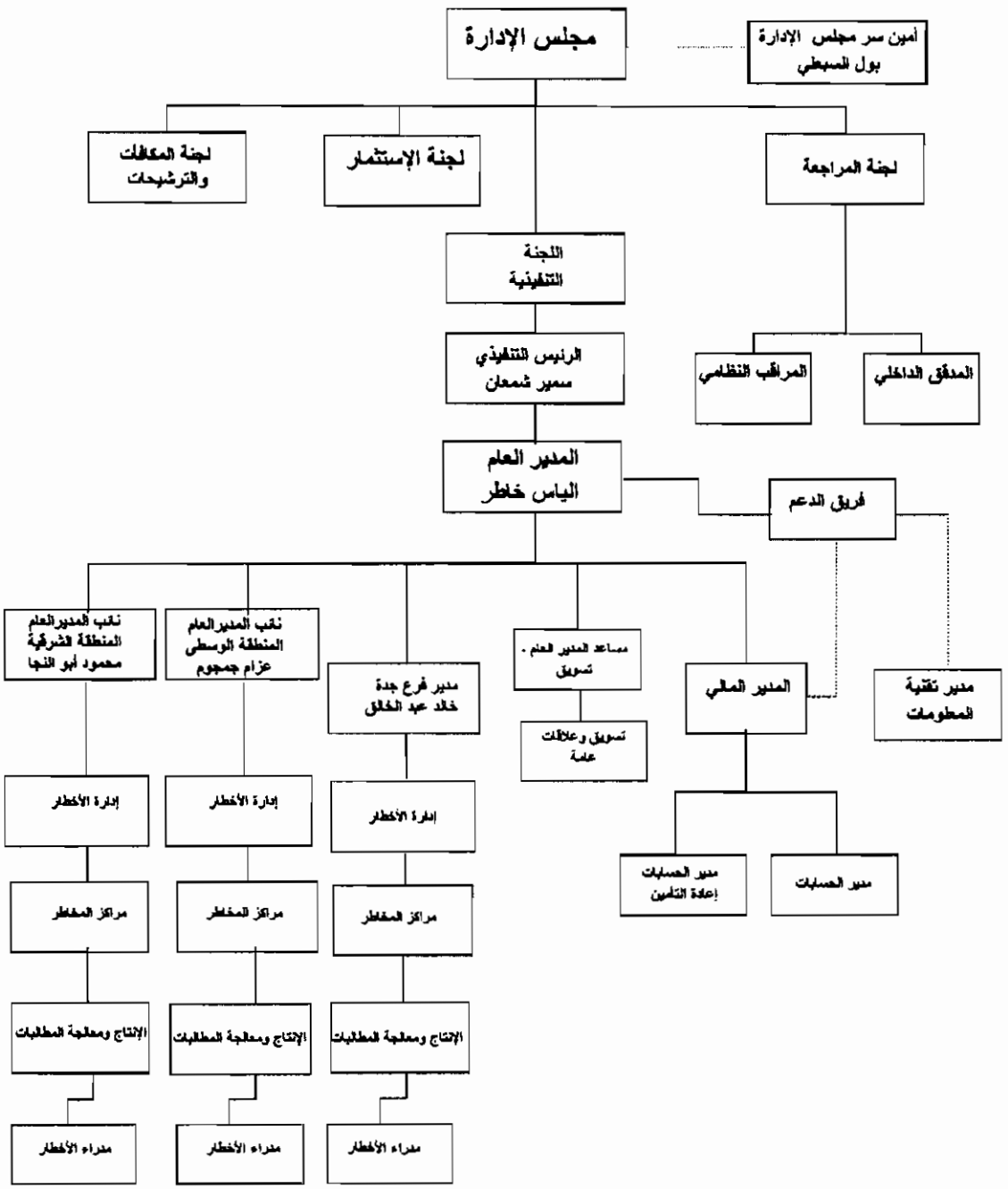
بلغت المدفوعت النظامية خلال السنة موضوع التقرير والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م حسب الجدول التالي:

إسم الجهة المدفوع لها	٢٠١٠	سبب الدفع
مصلحة الزكاة والدخل	٣,٤٨٠,٩٠٧	حسب قانون الزكاة والضريبة السعودي
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩١٩,٦٩٤	حسب قانون المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
مكتب العمل وإدارة الجوازات	٩٨٤,٨٦١	نقل كفالة وخروج وعودة وتأشيرات جديدة
مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٠٢٧,٠٢٧	رسوم الإشراف
مجلس الضمان الصحي التعاوني	٢,١٥٩,٧٤٧	رسوم الإشراف
السوق المالية السعودية - تداول	٣٠٠,٠٠٠	إتفاقية إدارة سجل المساهمين
وزارة التجارة	١٠,٠٠٠	رسوم تجديد العضوية السنوية
إجمالي الدفعات	**٩,٨٩٢,٢٣٦**	

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركـــز الرئيســـي : مركـز المعجـل التجـاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

- **الهيكل التنظيمي للشركة:**



Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

- **العقوبات والجزاءات:**

خلال الفترة موضوع التقرير تم فرض عقوبة على الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بتوقيف الشركة عن إصدار وثائق تأمين السيارات بدون أي غرامة مالية، وأيضاً تم فرض غرامتين ماليتين من قبل هيئة السوق المالية كل غرامة خمسون ألف ريال وتجدون تفصيل للغرامات والعقوبات في الجدول التالي :

الرقم	جهة الجزاء	تاريخ الجزاء	الغرامة المالية	سبب الجزاء
١	مؤسسة النقد العربي السعودي	١٤٣١/٠٨/٠٢هـ الموافق ٢٠١٠/٠٧/١٤م	لا يوجد	تم إيقاف الشركة عن بيع وثائق تأمين المركبات بكافة أنواعها إعتباراً من يوم الإثنين ١٤٣١/٠٨/٠٧هـ الموافق ٢٠١٠/٠٧/١٩م، إلى يوم الأربعاء ١٤٣١/١١/٢٦هـ الموافق ٢٠١٠/١١/٠٣م، وذلك لمخالفة الشركة تعليمات وأنظمة مؤسسة النقد فيما يخص التعويضات.
٢	هيئة السوق المالية	١٤٣١/١١/١٦هـ الموافق ٢٠١٠/١٠/٢٤م	٥٠,٠٠٠ ريال	تأخرت الشركة عن الإعلان عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد بتعيين السيد / المدير العام التنفيذي.
٣	هيئة السوق المالية	١٤٣١/١١/٢٥هـ الموافق ٢٠١٠/١١/٠٣م	٥٠,٠٠٠ ريال	تأخرت الشركة في الإعلان عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٠م بسبب تحويل المحفظة لتأخر إستلام الموافقات الضرورية لذلك.
	الإجمالي		١٠٠,٠٠٠ ريال	

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

- **المصالح المباشرة وغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأسهم الشركة متضمنة الزوجة و الأولاد القصر :**

نوضح هنا كما ذكر سابقاً بأن مجلس الإدارة خلال سنة ٢٠١٠م قد أنتهت دورته الإولى بتاريخ ٢٠١٠/٠٨/٠٥م حيث أكمل ثلاث سنوات من تاريخ إستلام القرار الوزاري بتأسيس الشركة، وقد بدأت دورته الثانية من تاريخ ٢٠١٠/٠٨/٠٦م حيث تم إختيارهم من ضمن الأعضاء الذين تقدموا لترشيح أنفسهم لعضوية مجلس الإدارة في دورته الثانية، وتمت الموافقة عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

الأعضاء وكبار التنفيذيين	نوع الملكية	الملكية في بداية الفترة سهم	التغير في الملكية خلال الفترة سهم	الملكية في نهاية الفترة سهم
أعضاء مجلس الإدارة				
عبد العزيز علي التركي	مباشرة	٤٥٤,٣٧١	لا يوجد	٤٥٤,٣٧١
عصام عبد القادر المهيدب (ممثل عن شركة عبد القادر المهيدب واولاده)	غير مباشرة	١,١٠٠,٦٢٧	لا يوجد	١,١٠٠,٦٢٧
أديب عبد الله الزامل (ممثل عن شركة حمد عبد الله الزامل وإخوانه)	غير مباشرة	٦٣٣,٦٠٠	لا يوجد	٦٣٣,٦٠٠
عبد الله عبد اللطيف الفوزان	مباشرة	٣٠٨,٠٠٠	لا يوجد	٣٠٨,٠٠٠
فهد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبد العزيز وسعد المعجل)	غير مباشرة	٨٧٥,٣١٤	لا يوجد	٨٧٥,٣١٤
بيرسي ألبرت سكويرا (ممثل عن شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة (ش.م. بحرينية مقفلة)	غير مباشرة	٥,١٧٠,٠٠٠	لا يوجد	٥,١٧٠,٠٠٠
عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	مباشرة	٢,٠٠٠	لا يوجد	٢,٠٠٠
إحسان فريد محمود عبد الجواد	مباشرة	١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠
خليفة دخيل محمد الضبيب	مباشرة	١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠
أحمد علي أحمد الشدوي	مباشرة	١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠
سليمان عبدالله الزامل (ممثل عن شركة حمد عبد الله الزامل	غير مباشرة	٦٣٣,٦٠٠	لا يوجد	٦٣٣,٦٠٠

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

وإخوانه)				
زياد فؤاد الصالح (ممثل عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)	غير مباشرة	١,١٠٠,٦٢٧	لا يوجد	١,١٠٠,٦٢٧
كبار التنفيذيين				
عيد عبدالله الناصر (حتى تاريخ ٧ أبريل ٢٠١٠م)	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سمير جميل شمعان (بدأ من تاريخ ٧ أبريل ٢٠١٠م)	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
محمود أحمد ابو النجا	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أحمد عبدالله أبو زيد	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الياس جوزف خاطر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
محمد عزام جمجوم	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أنتونيو فيللامور	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
علي الأمين إدريس	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

- **بيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها:**

الإسم	الصفة	الشركات الأخرى	الدورة الإولى	الدورة الثانية
عبد العزيز علي التركي	الرئيس	- شركة روابي القابضة - شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع (البحرين). - شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار (البحرين). - شركة إتحاد الخليج للتأمين وإعادة التأمين (البحرين). - شركة روابي للإستثمار (كندا).	☑	☑
عصام عبد القادر المهيدب	نائب الرئيس	- شركة صافولا (عضو)، - شركة عبدالقادر المهيدب وأولاده	☑	-
سليمان عبدالله الزامل	نائب الرئيس	- Guardian Industries Co., Ltd. - Zamil Group Holding Company	-	☑

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي . مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

		- Zamil Group Holding Company BSC		
فهد سعد المعجل	عضو	- شركة عبدالعزيز وسعد المعجل - شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع (البحرين) - شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار (البحرين) - الشركة الوطنية للنقل البحري - المؤسسة العامة للموانئ - شركة المواشي السعودية - شركة الأنابيب الوطنية	☑	☑
أديب عبد الله الزامل	عضو	- شركة بنك البلاد (عضو) - شركة مجموعة الزامل القابضة	☑	
عبد الله عبد اللطيف الفوزان	عضو	- بلوم للإستثمار العربية السعودية - شركة أرنون للصناعات البلاستيكية - الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا) - الشركة المتحدة للمحولات الكهربائية - الشركة الإولى للتطوير - أمواج الخليج - شركة معارض الظهران الدولية - شركة فارابي الخليج للبتروكيماويات - الشركة العربية لصناعة الورق - إعمار الشرق الأوسط - مجموعة شركات عبداللطيف ومحمد الفوزان	☑	☑
خليفة دخيل محمد الضبيب	عضو	- شركة الضبيب والسليم - مؤسسة خليفة الضبيب - شركة نسمة للمواد الغذائية	☑	☑
عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	عضو	- شموع الأمل للإعاقة - شركة الخليج للتدريب	☑	☑

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركـــز الرئيســـي : مركـز المعجـل التجـاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢ المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

إحسان فريد محمود عبد الجواد	عضو	- مجموعة شركات الخدمات البحرية العالمية. - شركة تعليم للخدمات التعليمية - الشركة السعودية للتطوير وإعادة التصدير - شركة الشفاء لصناعة الحقن الطبية - شركة أجيليتي السعودية - شركة جلوبال لوجستك رأس الخيمة - شركة نقاء الطبيعة - شركة آفاق لإدارة خدمات الطيران الخاص - شركة تمكين للتطوير العقاري والإستثمار - شركة جلوبال السودان - شركة الصناعات الأساسية الكيميائية	☑	☑
أحمد علي أحمد الشدوي	عضو	- شركة الفلك للمعدات والتجهيزات الإلكترونية - شركة الخليج للكمبيوتر والمعدات الإلكترونية - شركة الخليج للتدريب والتعليم	☑	☑
بيرسي البرت سكويرا	عضو	- شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع (البحرين) - شركة اوريكس لخدمات التأمين - شركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية	☑	☑
زياد فؤاد الصالح	عضو	- شركة عبدالقادر المهيدب واولاده - شركة مشاعر القابضة (الكويت) - شركة داناتا (الكويت) - شركة عقار للتطوير - شركة بناء القابضة – السعودية	-	☑

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركـــز الرئيســـي : مركـز المعجـل التجـاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

العقود المبرمة

١- السوق المالية السعودية (تداول) :

قامت الشركة بتجديد العقد مع تداول لإدارة سجل المساهمين للعام ٢٠١٠م، والتي تتمحور حول تقديم الخدمات المتعلقة بالأعمال الخاصة بتسجيل الأسهم بما في ذلك حفظها وصيانتها وتحديث سجلاتها وتسجيل تحويلاتها ونقل الملكية لمساهمي الشركة وفقاً للأنظمة واللوائح والإجراءات المطبقة، وتسري هذه الاتفاقية لمدة عام ميلادي واحد إعتباراً من تاريخ السريان وتتجدد تلقائياً لمدة أو مدد مماثلة بنفس الشروط والأحكام ما لم يخطر أحد الطرفين غير ذلك قبل ثلاثين يوماً من إنتهائها.

٢- شركة نجم لخدمات التأمين:

لقد تم الإتفاق والتعاقد مع شركة نجم لخدمات التأمين والمتعلقة بمعاينة الحوادث المرورية التي تقع داخل نطاق الحدود الإدارية للمدن في المملكة العربية السعودية فقط، وتحديد المسؤولية وتقدير الأضرار وعمل التسعيرات اللازمة وسحب المركبات المتضررة إلى أماكن الإصلاح وفق المصرح لها به والتي يكون عميل الشركة طرفاً فيها ومدة هذا العقد سنة ميلادية واحدة ويتجدد تلقائياً لمدة سنة أخرى ما لم يطلب أحد الطرفين فسخه أو تعديله قبل تسعين يوماً من انتهائه

٣- عقود أخرى :

عقود مع مقدمي الخدمة لعملاء التأمين الصحي للشركة بالمملكة العربية السعودية، وأيضاً يوجد عقود مع ورش وشركات خدمات السيارات لخدمة عملاء تأمين المركبات بالمملكة ككل، وكذلك يوجد عقود إيجار مكاتب الشركة كما تم الإشارة إليه في فقرة عقود مع جهة ذات علاقة، حيث تتمثل دفعات عقود إيجار تشغيلية بالإيجارات المستحقة على الشركة عن المكاتب. تتراوح فترات الإيجار لمكاتب الدمام وجدة بين ٣ و ٥ سنوات على التوالي، أما الرياض سنة واحدة تجدد بإيجار ثابت.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

- **اتفاقية تحويل المحفظة (شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات):**

دخلت الشركة في إتفاقية تحويل المحفظة وشراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات بعد موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة الذي عقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨م، على تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار (مقفلة معفاة) إلى الشركة إعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بشهرة بلغت ٤٧,١ مليون ريال سعودي كما هو مشار إليه في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بعد إستكمال الإجراءات المطلوبة الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨.

وبعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تحويل المحفظة التأمينية المشار إليها أعلاه، قامت الشركة بالإستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار (مقفلة معفاة) إلى الشركة إعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨، ولذا فإن ارقام المقارنة في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تشمل عمليات حاملي الوثائق.

- **اتفاقية التعاون:**

عقدت الشركة اتفاقية تعاون مع شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بدأت من ١ يناير ٢٠٠٨م، وتستمر لمدة خمس سنوات تقوم بموجبها شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بتقديم الدعم فيما يتعلق بإعادة التأمين وإدارة مخاطر المؤسسات، وتقنية المعلومات ودعم الأنظمة للشركة، وتقدم شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة للشركة الخدمات التالية:

١- خدمات إعادة التأمين، ٢- خدمات تقنية المعلومات وخدمات المعلومات، والتي تشتمل على البرامج المطورة، والتطبيق والتدريب وخدمات الدعم الفني بعد البيع، وتقديم التحديثات

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone (03) 833-3544 (12 Lines) Fax (03) 833-3517
Email . headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢ المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني headoffice@gulfunion-saudi.com

المستقبلية، وتشغيل الشبكات المحلية الواسعة. ٣- كما تشمل الإتفاقية تقديم خدمات إكتوارية للشركة حسبما تطلبه الشركة، وتجدد هذه الاتفاقية تلقائياً لمدة مماثلة ما لم يقم أي من الطرفين بإشعار الطرف الآخر كتابة قبل ثلاثة أشهر من انتهائها يعبر فيها عن عدم رغبته بالتجديد.

- **السجلات الحسابية:**

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

وعليه فإن القوائم المالية لم يتم إعدادها طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، ومع ذلك فإن التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهري .

وتحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين تقيَّد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة، ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

- **الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:**

تقوم الشركة بإعداد السياسات والمدونات لإعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ولتنفيذه بشكل فعال.

تحت عملية إدارة المخاطر ستقوم الشركة بشكل منتظم بتحديد المخاطر المحتملة التي ستواجهها، وتقييم أثر المخاطر على الشركة وكيفية التعامل معها بشكل مناسب.

المخاطر المحددة التي تواجه الشركة تشتمل على مخاطر السوق، مخاطر أقساط التأمين، مخاطر المطالبات، المخاطر الاجتماعية، مخاطر إعادة التأمين، مخاطر العملات والاقتصاد، مخاطر الاستثمارات، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات ومخاطر الاعتماد ومخاطر المجموعة.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone . (03) 833-3544 (12 Lines) Fax (03) 833-3517
Email headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني headoffice@gulfunion-saudi.com

تقوم الشركة باتباع الإجراءات التالية من أجل إدارة تلك المخاطر:

١. تأسيس محيط المخاطر.
٢. تحديد المخاطر.
٣. تحليل المخاطر التي تم تحديدها.
٤. تقييم المخاطر.
٥. معالجة وإدارة المخاطر.
٦. مراقبة ومراجعة المخاطر ومحيط المخاطر بشكل منتظم.
٧. التواصل بشكل مستمر مع الاستشاريين وذوي العلاقة.

وتقوم الإدارة باتباع كل خطوة لوضع سياسات وإجراءات أنظمة رقابية لتقليل المخاطر الموجودة والمحتملة بشكل مستمر، وستخضع الأنظمة الرقابية المتعلقة لاختبارات من قبل الرقابة الداخلية بشكل منتظم.

المخاطر الرئيسية المتعلقة بعمليات الشركة وطريقة إدارة هذه المخاطر مشروحة بشكل مفصل في ايضاحات القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

على أية حال، فإن عملية إدارة المخاطر وتشخيصها هي عملية مستمرة، وستقوم الشركة بوضع تصور لتنفذ تدريجياً منهجية شاملة لتشخيص المخاطر استناداً على الإطار الموحد لإدارة مخاطر الشركة الصادر من COSO (Sponsoring Organization of the Tread way Commission) . واللائحة التنظيمية لإدارة المخاطر الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

- **نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة :**

تم تعريف الرقابة الداخلية من قبل مجمع المحاسبين القانونيين على أنها " مجموعة من المقاييس والطرق التي تتبناها الوحدة بقصد حماية إصولها النقدية وغيرها وكذلك بقصد ضبط الدقة الحسابية".

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : hcadoffice@gulfunion-saudi.com

المركـــز الرئيســـي : مركـز المعجل التجـاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

كما أنها الخطة التنظيمية والإجراءات التي تتبناها الإدارة وذلك لغرض توفير البيانات الصحيحة والمحافظة على إصول الشركة وزيادة الكفاءة التشغيلية وضمان تنفيذ الخطط والسياسات الإدارية للضبط الداخلي.

إجراءات الرقابة الداخلية بشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني تلعب دوراً مهماً في :

١- الشفافية وذلك من خلال الرقابة على التقارير المالية.

٢- الإلتزام بحوكمة الشركات من خلال تطبيق قواعد حوكمة الشركات

٣- تفعيل المراجعة الداخلية في جميع فروع وأقسام الشركة للوصول إلى النتائج الفعلية والتي يتم عكسها في النتائج المالية للشركة سنوياً.

وفي السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، قامت إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق وتنفيذ خطة التدقيق الداخلي في الشركة وفروعها وتم مراجعة عينات عديدة من جميع الأقسام التشغيلية بالشركة مروراً بالأنظمة الإدارية وتحقق من تطبيق اللوائح والأنظمة الداخلية للشركة.

وقد كان هناك بعض الثغرات والملاحظات فيما يخص إجراءات الضبط الداخلي ومن أبرزها ضرورة التحقق من بيانات الأفراد المؤمن لهم تأمين طبي قبل رفع كشوفهم إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني، وأيضاً ضرورة إكتمال جيمع الأوراق والمستندات الخاصة بملفات المطالبات وأيضاً ضرورة وجود سجلات تحدث دورياً لجميع سيارات الحطام، وقد قامت الشركة باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة والمناسبة لمعالجتها.

- **مراجعو الحسابات:**

أقرت الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة في ٨ يونيه ٢٠١٠م تعيين السادة / ديلويت آند توش (بكر أبو الخير وشركاهم)، والسادة / المحاسبون المتضامنون (BDO) كمراجعي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. لا توجد توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني. وستنظر الجمعية العامة المقبلة للشركة في إعادة تعيين المراجعين

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢ المملكة العربية السعودية
تلفون ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

الحاليين أو إستبدالهم وتحديد أتعابهم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م بعد الإطلاع على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

- **حوكمة الشركات:**

أعدت الشركة اللائحة الداخلية لحوكمة الشركة وهي تلتزم بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا المواد التالية :

١.المادة (٦) الفقرة (ب) : لم تتبع الشركة اسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة، وإنما أستخدمت إسلوب التصويت حسب المادة ٣٤ من النظام الأساسي للشركة (تحسب الأصوات في الجمعيات العامة العادية وغير العادية على أساس صوت لكل سهم).

٢.المادة (١٠) الفقرة (هـ ٥) : لم تقم الشركة بوضع سياسة مكتوبة تنظم مساهمة الشركة الإجتماعية، لأنه لم يتخذ قراراً نهائياً بهذا الشأن من قبل مجلس الإدارة.

٣.المادة (١٢) فقرة (ط)، لا ينطبق هذا على الشركة، حيث أن نظام الشركة لا ينص على أحقية أي مساهم في تعيين ممثل له في مجلس الإدارة.

٤.المادة (١٢) فقرة (ح) حيث أنه يوجد بعض أعضاء مجلس الإدارة بالشركة يشغل عضوية أكثر من شركة مساهمة، وقد تم عرض الترشيح للعضوية في إجتماع الجمعية العمومية العادية للموافقة عليهم، و تم أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي عليهم بعد تزويدهم بكافة المعلومات لكل عضو من خلال ملء نموذج إستبيان معايير الملائمة، وأيضاً تم تزويد السادة هيئة السوق المالية بكافة المعلومات المتعلقة بكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بعد موافقة مؤسسة النقد العربي والجمعية العامة العادية وذلك من خلال نموذج (٥) وهو عبارة عن تقرير عن أسماء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم .

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركـــز الرئيســـي : مركـز المعجـل التجـاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢ المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني headoffice@gulfunion-saudi.com

٥.المادة (١٨) تعارض المصالح في مجلس الإدارة: حيث يوجد مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة (السيد/ فهد سعد المعجل) وهو إيجار مكاتب الشركة ولم يتم إعلام الجمعية العامة العادية وأخذ الترخيص منها بهذا الشأن، السبب أن المبنى مؤجر منذ أكثر من ٢٥ سنة على الشركة القديمة التي نقلت محفظتها إلى إتحاد الخليج للتأمين التعاوني وتم الإستمرار في نفس المبنى. وأيضاً يوجد عقود تأمين لشركات أعضاء مجلس الإدارة في الشركة، وأنه سوف يعرض على الجمعية العامة العادية القادم لأخذ الموافقة عليه وسوف يجدد كل سنة.

- **الإقرارات :**

حرصاً من مجلس الإدارة للمسؤولية الموكلة إليه في الحفاظ على الشركة وعملائها، فإنه يؤكد ضمن المعلومات التي اطلع عليها بما يلي :

١- القروض على الشركة:

تؤكد الإدارة بأنه لايوجد أي قروض على الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٠م.

٢- عقد ذو مصلحة جوهرية مع أعضاء مجلس الإدارة أو التنفيذيين تكون الشركة طرفاً فيه:

فيما عدا العقود التي تم ذكرها في فقرة عقود مع جهة ذات علاقة لايوجد عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم.

٣- سجلات الحسابات:

تؤكد الشركة بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

٤- نظام الرقابة الداخلية:

تؤكد الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية فيما عدا ماتم ذكره في نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركز الرئيسي : مركز المعجل التجاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون ٣٥٤٤-٨٣٣ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٣٥١٧-٨٣٣ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

٥- الاستمرارية:

تؤكد الإدارة أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

- **الخاتمة :**

مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني ينتهز هذه الفرصة نيابة عن المساهمين ويتقدم بالشكر الجزيل والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين - حفظهما الله - وللحكومة الرشيدة على الدعم المتواصل الذي تلقاه الشركة لدفع مسيرة التنمية الإقتصادية وتشجيع شركات التأمين الوطنية، كما يخص بالشكر وزارة التجارة والصناعة، و مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية، ومجلس الضمان الصحي التعاوني والجهات الحكومية الأخرى على تعاونهم المتواصل وما يبذلونه من جهد لخدمة الشركات.

ويتوجه المجلس أيضاً بخالص الشكر والتقدير والإمتنان العميق للمساهمين والعملاء بجميع أنواعهم على دعمهم المتواصل وثقتهم الغالية بالشركة ومنتجاتها التي تدفعنا إلى المزيد من البذل والعطاء، كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى إدارة وموظفي شركة إتحاد الخليج ومنسوبيها على جهودهم القيمة والمخلصة من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق الأهداف.

عبدالعزيز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

Head Office : Al-Moajil Commercial Centre
Prince Mohammed Street Crossing Dhahran Street
P.O. Box 5719, Dammam 31432, Saudi Arabia
Telephone : (03) 833-3544 (12 Lines) Fax : (03) 833-3517
Email : headoffice@gulfunion-saudi.com

المركـــز الرئيســـي : مركـز المعجـل التجـاري
شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص.ب ٥٧١٩ الدمام ٣١٤٣٢، المملكة العربية السعودية
تلفون : ٨٣٣-٣٥٤٤ (٠٣) (١٢ خط) فاكس : ٨٣٣-٣٥١٧ (٠٣)
البريد الإلكتروني : headoffice@gulfunion-saudi.com

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

جـدول المحتويـات	صفحـة
تقرير مراجعي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	٢ – ٣
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم	٤
قائمة دخل المساهمين الشاملة	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين	٧ – ٨
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين	٩
ايضاحات حول القوائم المالية	١٠ – ٥٨

Deloitte.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

محاسبون قانونيون – ترخيص رقم ٩٦
صندوق بريد ١٨٢ الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية

تلفون : ٠٣ ٨٨٧٣٩٣٧
فاكس : ٠٣ ٨٨٧٣٩٣١

المحاسبون المتضامنون
محاسبون قانونيون واستشاريون

ص.ب ١٠٩٦ الرياض ١١٤٣٨
تلفون ٠١٠٢٥٤١ فاكس ٠١٠٢٧٠
الرسمال وشريك. ترخيص رقم ٢٣٣/١١/١٠
بريد إلكتروني: [illegible]
الموقع بالإنترنت: [illegible]
رقم عضوية الغرفة التجارية: ٢٧٠٨٢

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني – شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم ودخل المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من رقم ١ الى رقم ٣١ والمعتبرة جزءا من هذه القوائم المالية . ان هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلها وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقا لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا على أعمال المراجعة التي قمنا بها . تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ اعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية . تشتمل اجراءات المراجعة على فحص الادلة ، على اساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية . باعتقادنا ان مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

رأي مطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل :

١ – تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، ونتائج اعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .

٢ – تتفق مع نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت الانتباه

تم اعداد هذه القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني – ترخيص رقم ٣٧٨

المحاسبون المتضامنون

حمود علي الربيعان
محاسب قانوني – ترخيص رقم ٢٢٢

٤ ربيع الاول ١٤٣٢
٧ فبراير ٢٠١١

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	ايضاح	٢٠١٠	٢٠٠٩
		(بالريالات السعودية)	
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٦	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	١٤,٠٣٤,٢١٩
استثمار في شركة	٧	١,٩٢٣,٠٧٨	-
اقساط تأمين وارصدة تأمين مدينة	٨	٢٠٧,١٤١,١٦٦	٣٠٢,٤٨٣,١٤٩
مطلوب من جهات ذات علاقة		٢٦,١٧٧,٦٣٠	١٣,٠٣٣,٠٧٠
حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة	٩	٧١,٣٢٨,١٤٤	١٠٩,٤٧٩,٠٨٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٠	١٠٦,١٤٠,٢٦٧	١٣٦,٩٠٥,٧٥٣
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١١	١٠,٦٦٠,٥٩٦	١٦,١٤٣,٤٦١
مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى	١٢	١٢,٥٨١,٨٥١	١٧,٢١٩,٧٧٩
ممتلكات ومعدات	١٣	٥,٥٤٥,٢٨٦	٢,٥٠٢,٥٢٦
موجودات غير ملموسة		١٠٦,٥٣٣	٤٨٢,٥٦٢
مجموع موجودات عمليات التأمين		٤٦٤,١٦٩,٥٥٧	٦١٢,٢٨٣,٦٠٤
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٦	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨
ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة	١٢	٧٦,٩٥٠	١١٣,٠١٢
مطلوب من جهات ذات علاقة		١١,٠٩٥,٣٢٨	٨,٧٦٦,٦١٢
مطلوب من عمليات التأمين		٣١,٠٢٢,٠٦٥	١٦,٨٧٥,٨٢٦
دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس	١٤	١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠
شهرة	٥	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠
وديعة نظامية	١٥	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	١٣	-	٢,٦٦٢,٤٩٢
مجموع موجودات المساهمين		٢٦٦,٠٤١,٩٥٢	٢٦٠,٠٣٧,٨٢٠
مجموع الموجودات		٧٣٠,٢١١,٥٠٩	٨٧٢,٣٢١,٤٢٤

عبد العزيز علي الدركي
رئيس مجلس الإدارة

سمير جميل شمعان
الرئيس التنفيذي

انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	ايضاح	٢٠١٠	٢٠٠٩
		(بالريالات السعودية)	
مطلوبات عمليات التأمين			
ذمم دائنة		٣٠,٢٣٨,٦١٦	٦٥,٢٠٠,٧٨٣
ارصدة معيدي تأمين دائنة		١٠,٠٢٦,٠١٣	٢٦,٨٠٩,٣٩٠
ايراد عمولات غير مكتسبة	١٨	١٠,٥٤١,٤٥٠	١٩,٠١٣,٨٧٤
اقساط تأمين غير مكتسبة	٩	١٦٥,١٤٧,٧٨٠	٢٠٩,١١٣,٠٦٦
اقساط تأمين مقدمة		٧,٦٦٠,٢٧٠	٢٧,١٧٠,٧٩٠
مطالبات تحت التسوية	١٠	١٦٢,٧١٢,٢٠٤	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١٦	٤,٣٢٤,٠٩٧	١٠,٩٨٠,٩٧٧
مطلوب الى عمليات المساهمين		٣١,٠٢٢,٠٦٥	١٦,٨٧٥,٨٢٦
مطلوب الى جهات ذات علاقة		٣٢,٤٠٤,٥٠٦	٣١,٠٣٠,٩٣٧
توزيعات فائض مستحقة		٣,٤٤٦,٨٩٦	١,٨٧٥,٠٩٢
تعويض نهاية الخدمة	١٧	٦,٦٤٥,٦٦٠	٥,٣٠٧,٩٦٩
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		٤٦٤,١٦٩,٥٥٧	٦١٢,٢٨٣,٦٠٤
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١٦	٦,٨٥٨,٥٦١	٥,٨٦١,١٤٥
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٥	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٨,٤١٤,٩٥٣
تعويض نهاية الخدمة	١٧	-	٢٠٣,٣٥٤
مجموع مطلوبات المساهمين		٥٣,٩٣٩,٥٦١	٥٤,٤٧٩,٤٥٢
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٣	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٧,٨٩٧,٦٠٩)	(١٤,٤٤١,٦٣٢)
مجموع حقوق المساهمين		٢١٢,١٠٢,٣٩١	٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٢٦٦,٠٤١,٩٥٢	٢٦٠,٠٣٧,٨٢٠
مجموع عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين		٧٣٠,٢١١,٥٠٩	٨٧٢,٣٢١,٤٢٤

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

عبد العزيز علي التركي	سمير جميل شمعان	انتونيو فيلامور
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	ايضاح	٢٠١٠	٢٠٠٩
		(بالريالات السعودية)	
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة		٣٨٩,٥٨٦,٧٦٢	٤٩٤,٦٧٣,٩٤١
ينزل : اقساط اعادة التأمين المسندة		(٢٠٦,٦٤٩,١٧٣)	(٢٩٤,١٠٩,٣٣٥)
الفائض من خسارة اقساط تأمين		(٢,٥٧٤,٥٢٨)	(٩٨٤,٨٣٩)
صافي اقساط التأمين المكتتبة		١٨٠,٣٦٣,٠٦١	١٩٩,٥٧٩,٧٦٧
التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة	٩	٥,٨١٤,٣٤٥	(٢٣,٤٣٧,٨٦٤)
صافي اقساط التأمين المكتسبة		١٨٦,١٧٧,٤٠٦	١٧٦,١٤١,٩٠٣
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الاخرى		(٣١٨,٣٣٧,٦٩٣)	(٣١٢,٥٤٦,٧١٢)
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة		١٧٧,٤٦٥,٨٠٧	٢١٠,٤٩١,٢٢٩
التغير في المطالبات تحت التسوية	١٠	٥,٤٢٧,٢١٠	(١٧,٨٠٢,٥٩٩)
صافي المطالبات المتكبدة		(١٣٥,٤٤٤,٦٧٦)	(١١٩,٨٥٨,٠٨٢)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١١	(٣٤,٩٤٥,٢٢٦)	(٣٣,٢٢٦,٠١٣)
ايراد عمولات اعادة التأمين	١٨	٤٦,٠٨٤,٤٥٤	٤٦,٧٢٨,٠٠١
صافي نتائج الاكتتاب		٦١,٨٧١,٩٥٨	٦٩,٧٨٥,٨٠٩
مصاريف ادارية وعمومية	١٩	(٤٨,٢٤٦,٣٣٢)	(٥٧,٤٥٥,٤٤٤)
ايرادات اخرى ، الصافي		٢,٠٩٢,٤١٧	٦,٤٢٠,٥٥٣
فائض عمليات التأمين		١٥,٧١٨,٠٤٣	١٨,٧٥٠,٩١٨
فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين		(١٤,١٤٦,٢٣٩)	(١٦,٨٧٥,٨٢٦)
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		١,٥٧١,٨٠٤	١,٨٧٥,٠٩٢
الفائض القابل للتوزيع		(١,٥٧١,٨٠٤)	(١,٨٧٥,٠٩٢)

عبد العزيز خالد التركي	سنثير جميل شممان	انتونيو فيلامور
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا لايتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	ايضاح	٢٠١٠	٢٠٠٩
		(بالريالات السعودية)	
الايرادات			
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين		١٤,١٤٦,٢٣٩	١٦,٨٧٥,٨٢٦
ايرادات عمولات خاصة		٧٩٥,٢٥٣	١,٥٦٥,٣٣١
مجموع الايرادات		١٤,٩٤١,٤٩٢	١٨,٤٤١,١٥٧
تكاليف ومصاريف			
مصاريف ادارية وعمومية	١٩	(٤,٠٤٣,٠٤٣)	(٣,٤٥٩,٥٧٨)
مجموع تكاليف ومصاريف		(٤,٠٤٣,٠٤٣)	(٣,٤٥٩,٥٧٨)
صافي الربح للسنة		١٠,٨٩٨,٤٤٩	١٤,٩٨١,٥٧٩
مصاريف اخرى شاملة			
زكاة وضريبة دخل	٢٠	(٤,٣٥٤,٤٢٦)	(٤,٦٠٧,٣٨٨)
اجمالي الايرادات الشاملة للسنة		٦,٥٤٤,٠٢٣	١٠,٣٧٤,١٩١
ربحية السهم للسنة	٢٤	٠,٣٠	٠,٤٧
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة		٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

سمير جميل شمعان
الرئيس التنفيذي

انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا لايتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
		(بالريالات السعودية)	
١ يناير ٢٠٠٩	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	١٩٥,١٨٤,١٧٧
الربح الشامل للسنة	-	١٠,٣٧٤,١٩١	١٠,٣٧٤,١٩١
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,٤٤١,٦٣٢)	٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨
الربح الشامل للسنة	-	٦,٥٤٤,٠٢٣	٦,٥٤٤,٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	٢١٢,١٠٢,٣٩١

عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

سمير جميل شمعان
الرئيس التنفيذي

انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	١,٥٧١,٨٠٤	١,٨٧٥,٠٩٢
تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي		
النقد من عمليات التشغيل:		
استهلاكات واطفاءات	١,٣٧٨,٩٩٧	٥٥٢,١٧٧
تعويض نهاية الخدمة	١,٤٣١,٠٨٤	١,٥٩٥,٧١٣
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١١,٥٣٤)	(٢٨,٠٠٠)
	٤,٣٧٠,٣٥١	٣,٩٩٤,٩٨٢
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٨,١٥٠,٩٤١	١٠,٠١٤,٣٤٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٠,٧٦٥,٤٨٦	(١٠,١٤٥,٢٥٦)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٥,٤٨٢,٨٦٥	(٤,٠٨٣,٠٤٠)
أقساط تأمين غير مكتسبة	(٤٣,٩٦٥,٢٨٦)	١٣,٤٢٣,٥٢٢
ايراد عمولات غير مكتسبة	(٨,٤٧٢,٤٢٤)	١,٤٨٩,٤٤٤
مطالبات تحت التسوية	(٣٦,١٩٢,٦٩٦)	٢٧,٩٤٧,٨٥٥
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	٩٥,٣٤١,٩٨٣	(٦٩,٥١٤,٧٧٠)
مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى	٤,٦٣٧,٩٢٨	٢,٧٥٨,٤١٥
اقساط تأمين مقدمة	(١٩,٥١٠,٥٢٠)	٢٧,١٧٠,٧٩٠
مطلوب من جهات ذات علاقة	(١٥,٦٠٣,٦٩٨)	(١٣,٠٣٣,٠٧٠)
نمم دائنة	(٣٤,٩٦٢,١٦٧)	٣٦,٩٩٨,٣١٠
نمم معيدي تأمين دائنة	(١٦,٧٨٣,٣٧٧)	(١١,٥٢١,٥٥٩)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٦,٦٥٦,٨٨٠)	(٤٠,٢٢٣,٠٤٨)
مطلوب الى جهات ذات علاقة	١,٩٢٣,٨٨٣	١٢,٣٩٣,٢٠٤
مطلوب إلى عمليات المساهمين	١٤,١٤٦,٢٣٩	١٦,٨٧٥,٨٢٦
النقد من عمليات التشغيل	١٢,٦٧٢,٦٢٨	٤,٥٤٥,٩٤٧
تعويض نهاية الخدمة مدفوع	(٦٥٤,٥١٨)	(١٢٣,١٢٩)
صافي النقد من عمليات التشغيل	١٢,٠١٨,١١٠	٤,٤٢٢,٨١٨

عبد العزيز علي الدواسي	سمير جميل شمعان	انتونيو فيلامور
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	ايضاح	٢٠١٠	٢٠٠٩
		(بالريالات السعودية)	
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
شراء ممتلكات ومعدات		(١,٦٩٣,٢٩٢)	(١,٩٠٠,٤٧١)
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات		١٢٩,٠٤٧	٢٨,٠٠٠
شراء استثمار		(١,٩٢٣,٠٧٨)	-
اضافة الى موجودات غير ملموسة		-	(٤٨٢,٥٦٢)
صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار		(٣,٤٨٧,٣٢٣)	(٢,٣٥٥,٠٣٣)
صافي التغير في نقد وما في حكمه		٨,٥٣٠,٧٨٧	٢,٠٦٧,٧٨٥
نقد وما في حكمه ، ١ يناير	٦	١٤,٠٣٤,٢١٩	-
نقد وما في حكمه مستحوذ عليه	٥	-	١١,٩٦٦,٤٣٤
نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر	٦	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	١٤,٠٣٤,٢١٩

عبد العزيز علي التركي	سمير جميل شمعان	انتونيو فيلامور
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
صافي الربح للسنة	١٠,٨٩٨,٤٤٩	١٤,٩٨١,٥٧٩
تعديلات عن :		
استهلاكات واطفاءات	-	٤٥٥,٥٣٧
تعويض نهاية الخدمة	-	١٠٩,٣٨٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات :		
ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة	٣٦,٠٦٢	٢,٦٥٨,٨٢٥
مطلوب من عمليات التأمين	(١٤,١٤٦,٢٣٩)	(١٦,٨٧٥,٨٢٦)
مطلوب من جهات ذات علاقة	١٣٠,٤٢٢	(٨,٧١٢,١٢٣)
مطلوب الى جهات ذات علاقة ومصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	(١,٢١٠,٠٥٦)	(٦,٩٣٧,٩٤٨)
النقد المستخدم في عمليات التشغيل	(٤,٢٩١,٣٦٢)	(١٤,٣٢٠,٥٧٤)
زكاة مدفوعة	(٣,٤٨٠,٩٠٧)	-
تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة	-	(٩٤,١٧٤)
صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل	(٧,٧٧٢,٢٦٩)	(١٤,٤١٤,٧٤٨)
صافي التغير في نقد وما في حكمه	(٧,٧٧٢,٢٦٩)	(١٤,٤١٤,٧٤٨)
نقد وما في حكمه ، بداية السنة	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	١٧٤,٩٩٣,٦٢٦
نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨

معاملات غير نقدية :

تحويل تعويض نهاية الخدمة الى جهة ذات علاقة	(٢٠٣,٣٥٤)	٢٥,٥١١
تخفيض من دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس	-	٨٠,٠٠٠
تحويل ممتلكات ومعدات الى عمليات التأمين	٢,٦٦٢,٤٩٢	-

عبد العزيز علي التركي	سمير جميل شمعان	انتونيو فيلامور
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءا لايتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - الأنشطة الرئيسية والعمليات

ان شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شـركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجـل التجاري بتاريخ ١٣ شعبـان ١٤٢٨ الموافق (٢٦ اغسطس ٢٠٠٧) تحت رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨ .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية . في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

يقع المكتب الرئيسي للشركة في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

١- تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

١/٢ معايير أثرت في العرض والإفصاح للعام الحالي

لم تؤثر أي من المعايير المعدلة التي تم تبنيها خلال العام الجاري والساري تطبيقها على الفترات السنوية بدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٠ على إفصاح وعرض القوائم المالية. إن المعايير المتبناة في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصح عنها، تم عرضها مفصلة في إيضاح (٢/٢).

٢/٢ معايير وتفسيرات متبناه بدون أثر على القوائم المالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. إن هذا التبني ليس له أي أثر جوهري على المبالغ في القوائم المالية، ولكن قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات والترتيبات المستقبلية.

٢ - تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات - (تتمة)

اسم المعيار / التفسير		للفترات التي تبدأ في أو بعد
تفسيرات جديدة:		
- توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين	١ يوليو ٢٠٠٩
- توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	تحويل الموجودات من العملاء	تحويلات مستلمة في أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩
تعديلات على المعايير		
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢	- أساس سداد الأسهم - تعديلات تتعلق بمجموعة النقد لسداد الاسهم - معاملات الدفع	- ١ يناير ٢٠١٠
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	- اندماج الاعمال - تعديلات شاملة لتطبيق طريقة الاستحواذ	- ١ يوليو ٢٠٠٩
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٥	- موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات غير مستمرة وتعديلات عن التحسينات السنوية منذ مايو ٢٠٠٨ للمعايير الدولية للتقارير المالية	- ١ يوليو ٢٠٠٩
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨	- القطاعات التشغيلية - تعديلات الافصاح عن اصول القطاع	- ١ يناير ٢٠١٠
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧	- القوائم المالية الموحدة والمنفصلة- التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	- ١ يوليو ٢٠٠٩
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨	- الاستثمار في شركة زميلة - التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	- ١ يوليو ٢٠٠٩
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩	- الادوات المالية: الاعتراف والقياس - تعديلات للبنود القابلة للتحوط	- ١ يوليو ٢٠٠٩
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١	- الاستثمار في المشاريع المشتركة - التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	- ١ يوليو ٢٠٠٩
- معايير متعددة	- تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية - في ابريل ٢٠٠٩ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)	- متعددة

٢ - تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات - (تتمة)

٣/٢ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية ، صدرت هذه المعايير والتفسيرات ولكن لم تكن مفعلة:

		للفترات التي تبدأ في أو بعد
تفسيرات جديدة:		
- توضيح رقم ١٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	إطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية	١ يوليو ٢٠١٠
معايير جديدة:		
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٣
تعديلات على المعايير والتفسيرات:		
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١	تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى - تعديل معايير متعلقة بالاعفاء المحدود من مقارنة عرض معيار (IFRS) رقم ٧ للمتبني اول مرة	١ يوليو ٢٠١٠
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧	الافصاحات عن الادوات المالية وتعديلات لتحسين الافصاح عن تحويلات الموجودات المالية	١ يوليو ٢٠١١
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤	الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة	١ يناير ٢٠١١
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢	الأدوات المالية: العرض - تصنيفات المسائل الحقوقية	١ فبراير ٢٠١٠
- توضيح رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩ - الحد على منفعة أصل، الحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلها	١ يناير ٢٠١١
- معايير متعددة	- تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية - متعددة في مايو ٢٠١٠ للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)	- متعددة

٢ - تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات - (تتمة)

تعتقد إدارة الشركة أن تبني هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية للفترات المستقبلية ولن هذا التبني لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية.

٣ - اساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

تم اعداد هذه القوائم المالية من قبل الادارة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

ان السياسات المحاسبية المهمة التي تم تبنيها من قبل الشركة في إعداد القوائم المالية هي كالتالي:

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقا لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الموجودات المالية.

أساس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقيد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة.

نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الشهرة

يتم إعتبار سعر الشراء المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات كـ"شهرة". تقوم الادارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الإنخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة الانتاجية (أو مجموعة الوحدات الانتاجية) التي تتعلق بالشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة الانتاجية (أو مجموعة الوحدات الانتاجية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة الانتاجية (أو مجموعة الوحدات الانتاجية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض دائم في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية التالية والمقدرة للممتلكات والمعدات .

	السنوات
تحسينات على المأجور	١٠
أثاث وتركيبات ومعدات المكتبية	٤ - ١٠
أجهزة حاسب آلي	٤ - ١٠
السيارات	٤

موجودات غير ملموسة

تشمل موجودات غير ملموسة تكاليف تطبيق برامج الحاسوب . يتم تأجيل جميع تكاليف تطبيق برامج الحاسوب وتطفأ بطريقة القسط الثابت على مدى ثلاث سنوات .

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاستثمارات

يتم اثبات كافة الاستثمارات في البداية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات. يتم إطفاء العلاوات والخصومات الناتجة عن شراء الاستثمارات وفق اسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإقفال كما في تاريخ المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. ان الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة دخل المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة دخل المساهمين الشاملة في قائمة دخل المساهمين الشاملة للسنة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.

ب) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتنائها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة عند التوقف عن اثبات هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي الخاص .

المستحقات والمطلوبات الأخرى

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أولم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم تكوين مخصص للزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة دخل المساهمين الشاملة بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . يتم احتساب الزكاة على اساس حصة الشركاء السعوديين / الخليجيين من وعاء الزكاة . يتم احتساب ضريبة الدخل على اساس حصة الشريك الاجنبي من صافي الربح المعدل . يتم قيد أي فروقات في التقدير عند الموافقة على الربط النهائي ، وعندها يتم تسوية المخصص .

ايراد عمولات خاصة

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

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس القيمة العادلة. تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وأقساط تأمين وارصدة تأمين مدينة ، ومطلوب من جهات ذات علاقة وموجودات أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ومطلوبات أخرى .

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة والقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداه (بدون تعديل).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق الملاحظة.

المستوى ٣: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق للملاحظة.

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

تظهر الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ التي سوف يتم دفعها بالمستقبل للخدمات المستلمة سواء استلمت او لم تستلم الشركة بها فواتير .

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تاريخ التداول

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

تعويض نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ اجمالي طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند 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 المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم ودخل المساهمين الشاملة .

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى ان يعادل هذا الاحتياطي رأس المال .

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم بتقاص المبالغ وعندما يكون لدى الشركة نيه للتسوية على اساس الصافي او اثبات الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الايرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين الشاملة إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية او تفسيراتها.

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأقساط المكتسبة وايراد العمولات

تسجل الأقساط ضمن الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتتبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تظهر أقساط التأمين المحتجزة وايراد العمولة والذي يتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية :

- بالنسبة للشحن البحري ، فإن الأقساط غير المكتسبة تمثل الأقساط المكتتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية
- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو مستحق الاستلام . يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم . يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

احتياطي العجز في الأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة المجمعة للفترات المنقضية. يتم الأخذ في الإعتبار إحتياطي مخصص مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد إحتياطي العجز لكل فئة على حده .

إجمالي المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات من المبالغ المطلوبة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى ، ومصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً قيمة الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا. يستدرك لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديري لكل حاله على حده. كما يتم عمل مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تكوينه .

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسديدات والمخصصات المكونه في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة . لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا ما تبين من التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة) غير كافية بناءاً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ، ويتم عمل مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة.

إعادة التأمين

تتأثر برامج اعادة التأمين للشركة من خلال عوامل نسبية ، وغير نسبية وواقعية بناءا على سياسة الشركة في صافي الاحتجاز وحدود وطبيعة وحجم المخاطر . تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقود إعادة التأمين.

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم إجراء تقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية أو أكثر من تقييم للقيمة العادلة في السنة عند ظهور مؤشرات إنخفاض في قيمة الموجودات خلال الفترة التي تغطيها القوائم المالية . ويتحقق الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند امكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم .

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين .

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

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

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والمفترضة من اعادة التأمين.

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

تسجل استردادات المطالبات المستحقة من معيدي التأمين كأصل كما تسجل المطالبات التي تعطي الحق في الاسترداد كمطلوبات وتحتسب بالمبلغ المقدر استرداده .

ايراد العمولة غير المكتسبة

يتم تأجيل ايراد العمـــولة الناتجة عن عقود إعادة التأمين ويتـــم إطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم .

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

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

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

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

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

في حالة توقع حدوث أية معاملة بين القطاعات ، فأنها تتم وفقاً لأسعار العمليات التجارية العادية ، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع عندئذ على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

توزيعات الفائض المستحقة

تمثل توزيعات الفـائض المستحقة حصة حاملي الوثائق من الفائض الناتج من عمليات التأمين خلال العام ، وتحتسب نسبة ١٠ ٪ من اجمالي الفائض الناتج . يتم توزيع هذا الفائض على حاملي الوثائق تبعا لحصصهم من ربحية الشركة وذلك بتخفيض اقساط التأمين السنوية عليهم .

٣ - أساس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

تصنف عقود الايجار كعقود ايجار رأسمالي اذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية موضوع العقد إلى المستأجر. ان عقود التأجير الأخرى يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. الايجار المستحق عن الايجارات التشغيلية يحمل على الدخل باستعمال طريقة القسط الثابت على مدة الايجار التشغيلي.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

استخدام التقديرات في اعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها من الإدارة القيام بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات والموجودات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الايرادات والمصاريف خلال فترة التقرير . على الرغم من ان هذه الافتراضات والتقديرات مبنية على افضل ما توافر للادارة من معلومات ، فإن النتائج الفعلية قد تختلف بالكامل عن هذه التقديرات . ان هذه الافتراضات والتقديرات المستخدمة من قبل الادارة واردة في ايضاح السياسات المحاسبية.

ان اعداد القوائم المالية يتطلب من الادارة اجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للايرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والافصاح عن المطلوبات المحتملة كما في تاريخ التقرير . ان عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات قد ينشأ عنه نتائج تتطلب تعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ستتأثر في المستقبل .

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

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

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

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

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

٥- إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين إبتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ان تعقد الشركة اتفاقية يتم بموجبها تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) إلى الشركة اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بشهرة بلغت ٤٧,١ مليون ريال سعودي كما هو مشار اليه في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بعد استكمال الإجراءات المطلوبة الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨.

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) إلى الشركة اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ولذا فإن ارقام المقارنة في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تشمل عمليات حاملي الوثائق .

٥- **إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين (تتمة)**

قامت الشركة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات التالية بناءا على الاتفاقية المذكورة أعلاه:

	القيمة المتحققة كما فى تاريخ الاستحواذ (بالريالات السعودية)
الموجودات	
نقد وما فى حكمه	١١,٩٦٦,٤٣٤
اقساط التأمين المدينة ، الاجمالى	٢٥١,٠٤٥,٧١٥
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	(٢٧,١٦٤,٤٧٤)
المطلوب من معيدي التأمين	٩,٦٤١,٨٥٧
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	(٥٥٤,٧١٩)
مطلوب من جهات ذات علاقة	-
مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى	٣,٠٢٠,١٦٣
تكاليف مؤجلة	٢٩,٠١٨,٤٥٥
ممتلكات ومعدات	١,١٥٤,٢٣٠
مجموع الموجودات	٢٧٨,١٢٧,٦٦١
المطلوبات	
أقساط تأمين غير مكتسبة	٧٥,٨٠٦,٥٧٦
مطالبات تحت التسوية مستحقة	٢٥,٤٢٧,٦٤٤
صافى مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بشكل كامل)	١٧,٦٢٣,٤٩٧
احتياطى العجز فى الاقساط	٣٨٩,٥٤١
مصاريف تسوية المطالبات	١,١٤٥,٤٠٨
ذمم دائنة	٢٨,٢٠٢,٤٧٣
ارصدة اعادة تأمين دائنة	٣٨,٣٣٠,٩٤٩
مطلوب الى جهات ذات علاقة	-
ايراد عمولة غير مكتسبة	١٧,٥٢٤,٤٣٠
مستحقات ومطلوبات اخرى	٥١,٢٠٤,٠٢٥
تعويض نهاية الخدمة	٣,٨٣٥,٣٨٥
مجموع المطلوبات	٢٥٩,٤٨٩,٩٢٨
صافى الفائض	١٨,٦٣٧,٧٣٣
الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ	٤٧,٠٨١,٠٠٠

٥- إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين (تتمة)

سيتم سداد قيمة الشهرة طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص. خلال السنة لم تسدد الشركة أي مبالغ من الرصيد المستحق لقاء الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) .

٦ - نقد وما في حكمه

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
نقد بالصندوق	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-
نقد لدى البنوك	٢٢,٥٤٥,٠٠٦	١٤,٠١٤,٢١٩	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨
	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	١٤,٠٣٤,٢١٩	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨

٧ - استثمار في شركة

يتضمن الاستثمار مبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي تم ايداعه من قبل الشركة فيما يتعلق بحصتها في رأس مال مشروع نجم لتطوير تأمين السيارات وهذا المبلغ يمثل تكلفة ١ ٪ من رأسمال الشركة .

٨ - اقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
أقساط تأمين مدينة	١٠٨,٨٢٥,٣٤٦	١٦٥,٤٧٧,٥١٩
مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٨,٦٠٥,٤٠٠	٣٧,٤٣٦,٠٨٦
مطلوب من جهات ذات علاقة	١٠٠,٢٩٨,٥٤٠	١٢٠,١٦٥,٠٩٧
	٢٢٧,٧٢٩,٢٨٦	٣٢٣,٠٧٨,٧٠٢
ينزل : مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها	(٢٠,٥٨٨,١٢٠)	(٢٠,٥٩٥,٥٥٣)
	٢٠٧,١٤١,١٦٦	٣٠٢,٤٨٣,١٤٩

٨ - اقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)

فيما يلي بياناً بأعمار اقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			
	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع
	(بالريالات السعودية)			
حاملي وثائق التأمين	٦٤,١٥٩,٢٢٧	١٣,٠٥٤,٤٥٣	٣١,٦١١,٦٦٦	١٠٨,٨٢٥,٣٤٦
مطلوب من شركات إعادة التأمين	١٦,٥٧١,٥٩٩	١٩١,٦٢٠	١,٨٤٢,١٨١	١٨,٦٠٥,٤٠٠
مطلوب من جهات ذات علاقة	٩٠,٩٦٦,٧٤٦	٣,٩٠١,٦١٣	٥,٤٣٠,١٨١	١٠٠,٢٩٨,٥٤٠
	١٧١,٦٩٧,٥٧٢	١٧,١٤٧,٦٨٦	٣٨,٨٨٤,٠٢٨	٢٢٧,٧٢٩,٢٨٦

تتألف أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء وجهات ذات علاقة أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٠% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

من المتوقع بناءاً على الخبرة السابقة، تحصيل أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة التي لم يطرأ عليها انخفاض في القيمة بالكامل . ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الذمم المدينة، وبالتالي فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمانات .

٩ - الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	(١٦٥,١٤٧,٧٨٠)	-
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة مستحوذ عليها (إيضاح ٥)	-	١٩٥,٣٠٠,٠٠٣
احتياطي العجز في الأقساط المستحوذ عليها (ايضاح ٥)	-	٣٨٩,٥٤١
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠٩,١١٣,٠٦٦	(٢٠٩,١١٣,٠٦٦)
اجمالي الحركة في اقساط تأمين غير مكتسبة	٤٣,٩٦٥,٢٨٦	(١٣,٤٢٣,٥٢٢)
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧١,٣٢٨,١٤٤	-
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة مستحوذ عليها (إيضاح ٥)	-	(١١٩,٤٩٣,٤٢٧)
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	(١٠٩,٤٧٩,٠٨٥)	١٠٩,٤٧٩,٠٨٥
الحركة في حصة معيدي التأمين من اقساط تأمين غير مكتسبة	(٣٨,١٥٠,٩٤١)	(١٠,٠١٤,٣٤٢)
الحركة في أقساط تأمين غير مكتسبة ، الصافي	٥,٨١٤,٣٤٥	(٢٣,٤٣٧,٨٦٤)

١٠ - مطالبات

	٢٠١٠		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
		(بالريالات السعودية)	
مطالبات مدفوعة	٣١٨,٣٣٧,٦٩٣	(١٧٧,٤٦٥,٨٠٧)	١٤٠,٨٧١,٨٨٦
مطالبات مستدرك لها خلال السنة	١٣١,٤٣٨,٢٣٧	(٩٢,٦٠٢,٦٢٥)	٣٨,٨٣٥,٦١٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مستدرك لها خلال السنة	٣١,٢٧٣,٩٦٧	(١٣,٥٣٧,٦٤٢)	١٧,٧٣٦,٣٢٥
	٤٨١,٠٤٩,٨٩٧	(٢٨٣,٦٠٦,٠٧٤)	١٩٧,٤٤٣,٨٢٣
ينزل: الرصيد الافتتاحي			
مطالبات تحت التسوية	١٣٠,٠٨٤,٦٩٠	(٩١,١٨٨,٧١٧)	٣٨,٨٩٥,٩٧٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦٨,٨٢٠,٢١٠	(٤٥,٧١٧,٠٣٦)	٢٣,١٠٣,١٧٤
	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠	(١٣٦,٩٠٥,٧٥٣)	٦١,٩٩٩,١٤٧
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٢٨٢,١٤٤,٩٩٧	(١٤٦,٧٠٠,٣٢١)	١٣٥,٤٤٤,٦٧٦

١٠ - مطالبات (تتمة)

	٢٠١٠		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
		(بالريالات السعودية)	
كما في ٣١ ديسمبر			
مطالبات تحت التسوية	١٣١,٤٣٨,٢٣٧	(٩٢,٦٠٢,٦٢٥)	٣٨,٨٣٥,٦١٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣١,٢٧٣,٩٦٧	(١٣,٥٣٧,٦٤٢)	١٧,٧٣٦,٣٢٥
	١٦٢,٧١٢,٢٠٤	(١٠٦,١٤٠,٢٦٧)	٥٦,٥٧١,٩٣٧
ينزل: الرصيد الافتتاحي			
مطالبات تحت التسوية	١٣٠,٠٨٤,٦٩٠	(٩١,١٨٨,٧١٧)	٣٨,٨٩٥,٩٧٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦٨,٨٢٠,٢١٠	(٤٥,٧١٧,٠٣٦)	٢٣,١٠٣,١٧٤
	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠	(١٣٦,٩٠٥,٧٥٣)	٦١,٩٩٩,١٤٧
	(٣٦,١٩٢,٦٩٦)	٣٠,٧٦٥,٤٨٦	(٥,٤٢٧,٢١٠)

	٢٠٠٩		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
		(بالريالات السعودية)	
مطالبات مدفوعة	٣١٢,٥٤٦,٧١٢	(٢١٠,٤٩١,٢٢٩)	١٠٢,٠٥٥,٤٨٣
مطالبات مستدرك لها خلال السنة	١٣٠,٠٨٤,٦٩٠	(٩١,١٨٨,٧١٧)	٣٨,٨٩٥,٩٧٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مستدرك لها خلال السنة	٦٨,٨٢٠,٢١٠	(٤٥,٧١٧,٠٣٦)	٢٣,١٠٣,١٧٤
	٥١١,٤٥١,٦١٢	(٣٤٧,٣٩٦,٩٨٢)	١٦٤,٠٥٤,٦٣٠
ينزل: المستحوذ عليه خلال الفترة:			
مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٥)	١١٧,٩٩٥,٢٥٤	(٩١,٤٢٢,٢٠٣)	٢٦,٥٧٣,٠٥١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (إيضاح ٥)	٥٢,٩٦١,٧٩١	(٣٥,٣٣٨,٢٩٤)	١٧,٦٢٣,٤٩٧
	١٧٠,٩٥٧,٠٤٥	(١٢٦,٧٦٠,٤٩٧)	٤٤,١٩٦,٥٤٨
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٣٤٠,٤٩٤,٥٦٧	(٢٢٠,٦٣٦,٤٨٥)	١١٩,٨٥٨,٠٨٢

١٠ - مطالبات (تتمة)

	٢٠٠٩		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
كما في ٣١ ديسمبر		(بالريالات السعودية)	
مطالبات تحت التسوية	١٣٠,٠٨٤,٦٩٠	(٩١,١٨٨,٧١٧)	٣٨,٨٩٥,٩٧٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦٨,٨٢٠,٢١٠	(٤٥,٧١٧,٠٣٦)	٢٣,١٠٣,١٧٤
	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠	(١٣٦,٩٠٥,٧٥٣)	٦١,٩٩٩,١٤٧
ينزل: المستحوذ عليه خلال الفترة:			
مطالبات تحت التسوية (ايضاح ٥)	١١٧,٩٩٥,٢٥٤	(٩١,٤٢٢,٢٠٣)	٢٦,٥٧٣,٠٥١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (ايضاح ٥)	٥٢,٩٦١,٧٩١	(٣٥,٣٣٨,٢٩٤)	١٧,٦٢٣,٤٩٧
	١٧٠,٩٥٧,٠٤٥	(١٢٦,٧٦٠,٤٩٧)	٤٤,١٩٦,٥٤٨
	٢٧,٩٤٧,٨٥٥	(١٠,١٤٥,٢٥٦)	١٧,٨٠٢,٥٩٩

١١ - تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
١ يناير	١٦,١٤٣,٤٦١	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة مستحوذ عليها (إيضاح ٥)	-	١٢,٠٦٠,٤٢١
تكاليف متكبدة خلال السنة	٢٩,٤٦٢,٣٦١	٣٧,٣٠٩,٠٥٣
محملة خلال السنة	(٣٤,٩٤٥,٢٢٦)	(٣٣,٢٢٦,٠١٣)
٣١ ديسمبر	١٠,٦٦٠,٥٩٦	١٦,١٤٣,٤٦١

١٢ - مدفوعات مقدمة وذمم مدينة اخرى

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
ايجار مدفوع مقدما	٦٤٨,٣٩٧	٥٧٣,٩٦٤	-	٣٦,٠٦٢
ذمم موظفين	١,٥٨٣,٧٠٢	١,١٩٤,٣٧٥	-	-
خردة للبيع	٦,٩١٧,١٦١	٣,٦٤١,٧٢٥	-	-
مصاريف مدفوعة مقدما	٤٠١,٣٧٢	٨٣٠,٧٩١	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
مصاريف / اتعاب مؤجلة	٢,٩١٠,٧١٩	١٠,٨٦٢,٤٢٤	-	-
ودائع	١٢٠,٥٠٠	١١٦,٥٠٠	١,٩٥٠	١,٩٥٠
	١٢,٥٨١,٨٥١	١٧,٢١٩,٧٧٩	٧٦,٩٥٠	١١٣,٠١٢

١٣ - ممتلكات ومعدات

	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	حاسب آلي	سيارات	المجموع
		(بالريالات السعودية)		
حاملي وثائق التأمين				
التكلفة				
المستحوذ عليها (ايضاح ٥)	٣,٨٤١,٧٤٠	٢,٦٠٧,٧١٤	١,٥١١,١٠٤	٧,٩٦٠,٥٥٨
اضافات	٨٠٢,٤٦٧	٤٧٤,٦٥٤	٦٢٣,٣٥٠	١,٩٠٠,٤٧١
استبعادات	-	-	(٨٤,٥١٠)	(٨٤,٥١٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٤,٦٤٤,٢٠٧	٣,٠٨٢,٣٦٨	٢,٠٤٩,٩٤٤	٩,٧٧٦,٥١٩
اضافات	٦٩٦,٨٢٦	٧٠١,٨٨٧	٢٩٤,٥٧٩	١,٦٩٣,٢٩٢
تحويلات	٢,٩٧٩,٣٢٩	-	٣٧٤,٥٠٠	٣,٣٥٣,٨٢٩
استبعادات	(٥٣,٣٩٣)	-	(٨٩٤,٩٣٤)	(٩٤٨,٣٢٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٨,٢٦٦,٩٦٩	٣,٧٨٤,٢٥٥	١,٨٢٤,٠٨٩	١٣,٨٧٥,٣١٣
استهلاكات				
المستحوذ عليها (ايضاح ٥)	٣,٢٩٥,٩٩٥	٢,٣٠٥,١٨٠	١,٢٠٥,١٥١	٦,٨٠٦,٣٢٦
اضافات	١٦٧,٢٩٠	١٨١,٠٥٠	٢٠٣,٨٣٧	٥٥٢,١٧٧
استبعادات	-	-	(٨٤,٥١٠)	(٨٤,٥١٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣,٤٦٣,٢٨٥	٢,٤٨٦,٢٣٠	١,٣٢٤,٤٧٨	٧,٢٧٣,٩٩٣
المحمل خلال السنة	٤٦١,٩٨٥	٣٩٥,١٠٥	٣٣٨,٤٢١	١,١٩٥,٥١١
تحويلات	٥٠٧,٩٣٥	-	١٨٣,٤٠٢	٦٩١,٣٣٧
استبعادات	(٣٩,٣٤٦)	-	(٧٩١,٤٦٨)	(٨٣٠,٨١٤)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤,٣٩٣,٨٥٩	٢,٨٨١,٣٣٥	١,٠٥٤,٨٣٣	٨,٣٣٠,٠٢٧
صافي القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣,٨٧٣,١١٠	٩٠٢,٩٢٠	٧٦٩,٢٥٦	٥,٥٤٥,٢٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١,١٨٠,٩٢٢	٥٩٦,١٣٨	٧٢٥,٤٦٦	٢,٥٠٢,٥٢٦

١٣ - ممتلكات ومعدات (تتمه)

	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
		(بالريالات السعودية)		
المساهمين				
التكلفة				
١ يناير ٢٠٠٩	٤٥٥,٥٦١	٣٧٤,٥٠٠	٢,٥٢٣,٧٦٨	٣,٣٥٣,٨٢٩
محول خلال السنة	٢,٥٢٣,٧٦٨	-	(٢,٥٢٣,٧٦٨)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٩٧٩,٣٢٩	٣٧٤,٥٠٠	-	٣,٣٥٣,٨٢٩
تحويلات	(٢,٩٧٩,٣٢٩)	(٣٧٤,٥٠٠)	-	(٣,٣٥٣,٨٢٩)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	-	-	-	-
استهلاكات				
١ يناير ٢٠٠٩	١٣٨,١٢٦	٩٧,٦٧٤	-	٢٣٥,٨٠٠
المحمل خلال السنة	٣٦٩,٨٠٩	٨٥,٧٢٨	-	٤٥٥,٥٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٥٠٧,٩٣٥	١٨٣,٤٠٢	-	٦٩١,٣٣٧
تحويلات	(٥٠٧,٩٣٥)	(١٨٣,٤٠٢)	-	(٦٩١,٣٣٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٤٧١,٣٩٤	١٩١,٠٩٨	-	٢,٦٦٢,٤٩٢

١٤ - دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس

تمثل هذه الدفعة المبلغ المودع من قبل الشركة لحساب شركة الخليج لنظم الادارة الالكترونية وتمثل تكلفة نسبة ٤٩ ٪ (٤٩ ٪ عام ٢٠٠٩) من رأس مال الشركة الجديدة .

١٥ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٦- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
مطلوب الى المساهمين				
المؤسسين	-	-	٢١٤,٣١٦	٢١٤,٣١٦
مصاريف مستحقة	٦٥١,٢٣٤	٤,٨٣٥,٤٩٤	١,١٦٣,٣٣٨	١,٠٣٩,٤٤١
أتعاب إشراف مستحقة	٨٨٢,٢٩١	٢,٣٣٠,٥٩١	-	-
منافع موظفين مستحقة	٤٥٧,٨٢٨	٦٤٨,١٤٦	-	-
دفعات مقدمة وذمم موردين	٤٤,٢٤٥	٩٦,٢٨٢	-	-
زكاة وضريبة دخل (ايضاح ٢٠)	-	-	٥,٤٨٠,٩٠٧	٤,٦٠٧,٣٨٨
ضريبة استقطاع مستحقة	٢,٢٨٨,٤٩٩	٣,٠٧٠,٤٦٤	-	-
	٤,٣٢٤,٠٩٧	١٠,٩٨٠,٩٧٧	٦,٨٥٨,٥٦١	٥,٨٦١,١٤٥

١٧- تعويض نهاية الخدمة

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
١ يناير	٥,٣٠٧,٩٦٩	-	٢٠٣,٣٥٤	٢١٣,٦٥٧
تعويض نهاية الخدمة مستحوذ عليه (ايضاح ٥)	-	٣,٨٣٥,٣٨٥	-	-
المحمل خلال السنة	١,٧٨٨,٨٥٥	١,٥٩٥,٧١٣	-	١٠٩,٣٨٢
المدفوع خلال السنة	(٦٥٤,٥١٨)	(١٢٣,١٢٩)	-	(٩٤,١٧٤)
المحول من / (الى)	٢٠٣,٣٥٤	-	(٢٠٣,٣٥٤)	(٢٥,٥١١)
٣١ ديسمبر	٦,٦٤٥,٦٦٠	٥,٣٠٧,٩٦٩	-	٢٠٣,٣٥٤

١٨- ايراد عمولات غير مكتسبة

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
١ يناير	١٩,٠١٣,٨٧٤	-
عمولات غير مكتسبة مستحوذ عليها (إيضاح ٥)	-	١٧,٥٢٤,٤٣٠
عمولات مستلمة خلال السنة	٣٧,٦١٢,٠٣٠	٤٨,٢١٧,٤٤٥
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٤٦,٠٨٤,٤٥٤)	(٤٦,٧٢٨,٠٠١)
٣١ ديسمبر	١٠,٥٤١,٤٥٠	١٩,٠١٣,٨٧٤

١٩- مصاريف إدارية وعمومية

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
رواتب وتكاليف موظفين	٢٧,٩٠٣,٠٤٦	١٣,٢٥٥,٣١٩	٢,٦٩٣,١٦٠	٢,٠٥٦,٣٣٧
تعويض نهاية الخدمة	٨١٧,٠٩١	٩٣٤,٧٤١	-	-
تكاليف ادارية لطرف ثالث	-	٢٦,٣٤٣,٣٣٩	-	-
تكاليف إشراف وفحص	٥,٥٥٠,٥٨٠	٣,٣٦٢,٣٠٢	-	-
ايجار	١,٥٦٤,٩٤٥	١,٠٩٤,٩٧٧	٢٣٢,١٠٤	٣٤٦,٦٨١
اتعاب مهنية	١,٩١٤,٣٩٩	٣,٣٨٩,٦٤٦	-	-
تكاليف تكنولوجيا معلومات	١,٧٦٤,٢١٠	١,٨٨٤,٣٣٤	-	-
تكاليف سفر وسيارات	٧٩٤,٨٦٥	٥٠١,٥١١	-	-
هاتف وبريد	٨٦٧,٠١٤	٧١١,٥٧٤	-	-
دعاية وترويج	٢٦٧,٧١٧	١٥٧,٦٢٣	-	-
قرطاسية ودوريات واشتراكات	٦٧١,١٨٤	٦٣٠,١٣٢	-	-
استهلاكات واطفاءات	١,٣٧٨,٩٩٧	٥٥٢,١٧٧	١٩٢,٥٤٣	٤٥٥,٥٣٧
ضريبة استقطاع على دفعات اعادة التأمين	٣,١٩٤,١٩٦	٣,٤١١,٦٣٨	-	-
اخرى	١,٥٥٨,٠٨٨	١,٢٢٦,١٣١	٩٢٥,٢٣٦	٦٠١,٠٢٣
	٤٨,٢٤٦,٣٣٢	٥٧,٤٥٥,٤٤٤	٤,٠٤٣,٠٤٣	٣,٤٥٩,٥٧٨

٢٠- زكاة وضريبة دخل

أ) الزكاة المحملة خلال الفترة

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
رصيد حقوق المساهمين الافتتاحي	٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨	١٩٥,١٨٤,١٧٧
موجودات غير متداولة (وديعة نظامية وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة)	٢٧,٦٥١,٨١٩	٢٧,٦٤٧,٥٨٠
تعويض نهاية الخدمة	٦,٦٤٥,٦٦٠	٥,٥١١,٣٢٣
شهرة	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠
صافي الربح للسنة	١٠,٨٩٨,٤٤٩	١٤,٩٨١,٥٧٩

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول للزكاة المحملة خلال السنة .

ب) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة هي كالآتي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
١ يناير	٤,٦٠٧,٣٨٨	-
المخصص للسنة	٤,٣٥٤,٤٢٦	٤,٦٠٧,٣٨٨
المدفوع خلال السنة	(٣,٤٨٠,٩٠٧)	-
٣١ ديسمبر	٥,٤٨٠,٩٠٧	٤,٦٠٧,٣٨٨

المحمل خلال السنة للزكاة وضريبة الدخل هو كالآتي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
زكاة وضريبة دخل للسنة	٤,٣٥٤,٤٢٦	٤,٦٠٧,٣٨٨
	٤,٣٥٤,٤٢٦	٤,٦٠٧,٣٨٨

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

٢١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدتها

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

الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠١٠	٢٠٠٩
		(بالريالات السعودية)	
شقيقة	توزيع مصاريف المجموعة	٥,٣٠٣,٤٩٧	٧,٠٥٤,٦٠٣
	تكلفة خدمات طرف ثالث	-	٢٦,٣٤٣,٣٣٩
اخرى	اقساط تأمين مكتتبة	٢٠١,٢٤٤,٩٨٩	١٥٥,٧٦١,١٦٦
	مطالبات متكبدة على وثائق تأمين	١٧٩,٩٢٢,٧٤٤	١٥١,٠٨٦,١٢٠
	ايجار مدفوع	٩٢١,٨٤٠	١,٢١٧,٠٨٠
المطلوب من جهات ذات علاقة – عمليات التأمين		١٠٠,٢٩٨,٥٤٠	١٢٠,١٦٥,٠٩٧
المطلوب الى جهات ذات علاقة – عمليات التأمين		١,٠١٥,٨١٦	٤,٠٣٨,٥٠٣
مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها على ذمم مطلوبة من جهات ذات علاقة		٣,٤٧٦,٧٣٠	٣,٤٧٦,٧٣٠

مكافآت كبار موظفي الإدارة

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

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)	
منافع قصيرة الاجل	٤,٧٨٩,٦١٩	٣,٩٨٧,٢٥٢
تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٥٣٢,١٠٩	٢٨٢,٢٧١
اتعاب اجتماعات اعضاء مجلس الادارة	٨٥,٥٠٠	١٠٢,٠٠٠

٢٢- ترتيبات عقود ايجار تشغيلية

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
دفعات بموجب عقود ايجار تشغيلية تم قيدها كمصاريف خلال السنة	١,٥٦٤,٩٤٥	١,٠٩٤,٩٧٧	٢٣٤,١٠٤	٣٤٦,٦٨١

ان التزامات الحد الادنى للدفعات الايجارية بموجب عقود الايجار التشغيلية غير القابلة للالغاء هي كالتالي :

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
أقل من سنة واحدة	٦٠٦,١٩٢	٨١١,٠٧٢	١٥١,٥٤٨	٢٠٢,٧٦٨
اكثر من سنة واحدة واقل من خمس سنوات	-	٨٩,٦٠٠	-	٢٢,٤٠٠
صافي الحد الادنى لدفعات الايجار	٦٠٦,١٩٢	٩٠٠,٦٧٢	١٥١,٥٤٨	٢٢٥,١٦٨

تتمثل دفعات بموجب عقود ايجار تشغيلية بالايجارات المستحقة على الشركة عن المكاتب . تتراوح فترات الايجار لمكاتب الدمام وجدة بين ٣ و ٥ سنوات على التوالي . ان معدل فترة الايجار المتفق عليها لمكتب الرياض هو سنة واحدة والايجار ثابت خلال فترة عقد الايجار .

٢٣- رأس المال

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وهو مقسم إلى ٢٢ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٢٠,٠ مليون ريال سعودي مقسمة الى ٢٢ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

٢٤- ربحية السهم للفترة

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم دخل المساهمين الشامل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة .

٢٥- **احتياطي نظامي**

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

٢٦- **التوزيع الجغرافي**

كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .

٢٧- **القيمة العادلة للأدوات المالية**

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على نقد وما في حكمه واستثمارات ، وذمم مدينة ودائنة ، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى . إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

٢٨- **التزامات وارتباطات**

أ) **الدعاوي القضائية**

١ - كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها الاعتيادية. وبناءاً على نصيحة المستشارين القانونيين ، تعتقد إدارة الشركة بأن النتيجة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

٢ - خلال العام ٢٠٠٧ ، قام احد المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الاسهم المخصصة له . يتم النظر في القضية حاليا من قبل المحكمة .

٢٩- **المعلومات القطاعية**

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه ، وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة ، والمدفوعات المقدمة والارصدة المدينة الأخرى ، والمطلوب من جهات ذات علاقة ، والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة ، وأرصدة اعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ، والمطلوب إلى دخل المساهمين الشامل ، وتعويض نهاية الخدمة .

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية

	صحي	مركبات	بحري	اخرى	المجموع
			(بالريالات السعودية)		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
عمليات التأمين					
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	١٦٥,٥٧٦,٨٩٧	٩٣,٥٩٤,٢٣٣	٤٨,٦٢٨,٧٤٣	٨١,٧٨٦,٨٨٩	٣٨٩,٥٨٦,٧٦٢
اقساط اعادة التأمين الممنده	(٥٥,٤٣٩,٧٥٠)	(٣٩,٤٢٢,٣٧٦)	(٣٩,٢٦٠,٤٤٨)	(٧٢,٥٢٦,٥٩٩)	(٢٠٦,٦٤٩,١٧٣)
فائض خسارة اقساط تأمين	-	(١,٩٥٢,٣٥٢)	(١٥٤,١٤٧)	(٤٦٨,٠٢٩)	(٢,٥٧٤,٥٢٨)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	١١٠,١٣٧,١٤٧	٥٢,٢١٩,٥٠٥	٩,٢١٤,١٤٨	٨,٧٩٢,٢٦١	١٨٠,٣٦٣,٠٦١
التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة ، الصافي	(١٢,٨٠٠,٦٦١)	١٦,٠١٧,٢٦١	١,٤٨٧,٩١٩	١,١٠٩,٨٢٦	٥,٨١٤,٣٤٥
صافي أقساط تأمين مكتسبة	٩٧,٣٣٦,٤٨٦	٦٨,٢٣٦,٧٦٦	١٠,٧٠٢,٠٦٧	٩,٩٠٢,٠٨٧	١٨٦,١٧٧,٤٠٦
اجمالي المطالبات	(١٧٦,٩٩٤,٦٣٧)	(٨٣,٦٥٥,٦١٣)	(١٩,٤٠٧,٤٣٨)	(٣٨,٢٨٠,٠٠٥)	(٣١٨,٣٣٧,٦٩٣)
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة	٩١,٩٠٤,٣٤٨	٣٦,٧٣٩,٤٩٨	١٤,٧١٨,٣٩٤	٣٤,١٠٣,٥٦٧	١٧٧,٤٦٥,٨٠٧
التغيرات في مطالبات تحت التسوية	١,٢٥٥,٦٩٣	٤,٢٤٧,٧٢٨	٤٣٤,٤٢٣	(٥١٠,٦٣٤)	٥,٤٢٧,٢١٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٨٣,٨٣٤,٥٩٦)	(٤٢,٦٦٨,٣٨٧)	(٤,٢٥٤,٦٢١)	(٤,٦٨٧,٠٧٢)	(١٣٥,٤٤٤,٦٧٦)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٦,١١٥,١١٦)	(١١,٦٤٨,١٣٠)	(٥,٤٠٠,٤١٩)	(١١,٧٨١,٥٦١)	(٣٤,٩٤٥,٢٢٦)
ايراد عمولات اعادة تأمين	-	١١,٦٩١,٥٨١	١٤,٢٣١,١٦٠	٢٠,١٦١,٧١٣	٤٦,٠٨٤,٤٥٤
صافي نتيجة الاكتتاب	٧,٣٨٦,٧٧٤	٢٥,٦١١,٨٣٠	١٥,٢٧٨,١٨٧	١٣,٥٩٥,١٦٧	٦١,٨٧١,٩٥٨
ايرادات اخرى غير مصنفة ، صافي	-	-	-	-	٢,٠٩٢,٤١٧
مصاريف غير مصنفة	-	-	-	-	(٤٨,٢٤٦,٣٣٢)
فائض عمليات التأمين	-	-	-	-	١٥,٧١٨,٠٤٣

القطاعات التشغيلية (تتمة)

	صحي	مركبات	بحري	اخرى	المجموع
			(بالريالات السعودية)		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
موجودات عمليات التأمين					
حصة معيدي التامين من أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٥,٥٣٢,١٨٢	١٤,٠٢٨,٢٥٥	٧,٦٨٩,٤٨١	٢٤,٠٧٨,٢٢٦	٧١,٣٢٨,١٤٤
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١,٥٤٠,٨٢٠	٣,٨٠٨,٨٨٧	١,٤٤٢,٣٩٥	٣,٨٦٨,٤٩٤	١٠,٦٦٠,٥٩٦
حصة معيدي التامين من مطالبات تحت التسوية	١١,٩٨٦,٠٨٥	١٦,١٦٥,٧٠١	١١,٩٨٦,٠٨٥	٦٦,٠٠٢,٣٩٦	١٠٦,١٤٠,٢٦٧
موجودات غير مصنفة	–	–	–	–	٢٧٦,٠٤٠,٥٥٠
					٤٦٤,١٦٩,٥٥٧

	صحي	مركبات	بحري	اخرى	المجموع
			(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩٣,٨٦٢,٨٣٣	٤٨,٩٤٤,٤٢٧	١٧,٦٠١,٠٣٤	٤,٧٣٩,٤٨٦	١٦٥,١٤٧,٧٨٠
مطالبات تحت التسوية	٣٢,٥٧٨,٣٧٨	٣٥,٩٩٠,٥٤٠	٢٠,٨٣٩,١٨٩	٧٣,٣٠٤,٠٩٧	١٦٢,٧١٢,٢٠٤
ايراد عمولات غير مكتسبة	–	٣,١٣٢,٧٥٦	٢,٣٣٨,٢٣٦	٥,٠٧٠,٤٥٨	١٠,٥٤١,٤٥٠
مطلوبات غير مصنفة	–	–	–	–	١٢٥,٧٦٨,١٢٣
					٤٦٤,١٦٩,٥٥٧

القطاعات التشغيلية (تتمة)

	صحي	مركبات	بحري	اخرى	المجموع
			(بالريالات السعودية)		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
عمليات التأمين					
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	٢١٠,١٦٣,٥٦٢	١٢٤,٣١٤,٦٤٠	٥١,٣٦٨,٠٧٥	١٠٨,٨٢٧,٦٦٤	٤٩٤,٦٧٣,٩٤١
اقساط اعادة التأمين المسندة	(١٠٢,٤٢٩,٣٣٥)	(٥٢,٢٠٦,٢٥٤)	(٣٩,٩٢٣,٥٥٠)	(٩٩,٥٥٠,١٩٦)	(٢٩٤,١٠٩,٣٣٥)
فائض خسارة التأمين	-	(٦٣٥,٠٥٢)	(٦٥,٠٠٠)	(٢٨٤,٧٨٧)	(٩٨٤,٨٣٩)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	١٠٧,٧٣٤,٢٢٧	٧١,٤٧٣,٣٣٤	١١,٣٧٩,٥٢٥	٨,٩٩٢,٦٨١	١٩٩,٥٧٩,٧٦٧
التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	(١٠,٨٨٠,٠٨٣)	(١٢,٤٨٩,٠١٣)	(١,٠٥٩,٤٥٥)	٩٩٠,٦٨٧	(٢٣,٤٣٧,٨٦٤)
صافي أقساط تأمين مكتسبة	٩٦,٨٥٤,١٤٤	٥٨,٩٨٤,٣٢١	١٠,٣٢٠,٠٧٠	٩,٩٨٣,٣٦٨	١٧٦,١٤١,٩٠٣
اجمالي المطالبات	(٢٠٤,٤٨٤,٩٣٣)	(٥٧,٨٤٣,٥٦٥)	(١٩,٩٠٤,١٤١)	(٣٠,٣١٤,٠٧٣)	(٣١٢,٥٤٦,٧١٢)
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة	١٤١,٩٢١,٠٧٣	٢٥,٠٥٥,٥٩٥	١٥,٢٤٩,٣١٩	٢٨,٢٦٥,٢٤٢	٢١٠,٤٩١,٢٢٩
التغيرات في مطالبات تحت التسوية	(١,٠٦٢,٩٢٠)	(١٢,٥٨٣,٩٨٩)	(١,٠٦٨,٤٥٨)	(٣,٠٨٧,٢٣٢)	(١٧,٨٠٢,٥٩٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٣,٦٢٦,٧٨٠)	(٤٥,٣٧١,٩٥٩)	(٥,٧٢٣,٢٨٠)	(٥,١٣٦,٠٦٣)	(١١٩,٨٥٨,٠٨٢)
تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين	(٦,٢٣١,١٣٨)	(١١,٠٧٥,٠٧١)	(٥,١٦١,١٦٠)	(١٠,٧٥٨,٦٤٤)	(٣٣,٢٢٦,٠١٣)
ايراد عمولات	-	٩,٤١٨,٥٠٩	١٥,٤٦٦,٨٣٤	٢١,٨٤٢,٦٥٨	٤٦,٧٢٨,٠٠١
صافي نتيجة الاكتتاب	٢٦,٩٩٦,٢٢٦	١١,٩٥٥,٨٠٠	١٤,٩٠٢,٤٦٤	١٥,٩٣١,٣١٩	٦٩,٧٨٥,٨٠٩
ايرادات اخرى غير مصنفة ، صافي	-	-	-	-	٦,٤٢٠,٥٥٣
مصاريف غير مصنفة	-	-	-	-	(٥٧,٤٥٥,٤٤٤)
فائض عمليات التأمين	-	-	-	-	١٨,٧٥٠,٩١٨

القطاعات التشغيلية (تتمة)

	صحي	مركبات	بحري	اخرى	المجموع
			(بالريالات السعودية)		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
موجودات عمليات التأمين					
حصة معيدي التامين من أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٤,٦١٩,٣٣٥	٢٦,١٩٨,٩٣٤	١١,٠٠٧,١٦٩	٣٧,٦٥٣,٦٤٧	١٠٩,٤٧٩,٠٨٥
تكاليف استحواذ على وثائق تأمين مؤجلة	٣,١٣٩,٠١٧	٥,٣٤٠,٥٣٦	١,٦٩٧,٦٤٤	٥,٩٦٦,٢٦٤	١٦,١٤٣,٤٦١
حصة معيدي التامين من مطالبات تحت التسوية	٤٦,٨٢٢,٦٣٥	١٥,٨٠٢,٧٦٦	٥,٥٣٣,٩٧٨	٦٨,٧٤٦,٣٧٤	١٣٦,٩٠٥,٧٥٣
موجودات غير مصنفة	–	–	–	–	٣٤٩,٧٥٥,٣٠٥
					٦١٢,٢٨٣,٦٠٤
مطلوبات عمليات التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة	٨٩,٧١٢,٠٤٨	٦٣,٠٦٣,٢١٢	١٤,٧١٧,٢٦٢	٤١,٦٢٠,٥٤٤	٢٠٩,١١٣,٠٦٦
مطالبات تحت التسوية	٦٨,٦٧٠,٦٢٠	٤٠,٧٣٩,٣٤٩	١٠,٦٤١,٨٨٩	٧٨,٨٥٣,٠٤٢	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠
اقساط تأمين مقدمة	١٧,٠٤٥,٨٧٥	٧,٠٠٦,٩٠٩	–	٣,١١٨,٠٠٦	٢٧,١٧٠,٧٩٠
ايراد عمولات غير مكتسبة	–	٥,٨٢٢,٦٦٧	٣,٥٧١,٤٢٠	٩,٦١٩,٧٨٧	١٩,٠١٣,٨٧٤
مطلوبات غير مصنفة	–	–	–	–	١٥٨,٠٨٠,٩٧٤
					٦١٢,٢٨٣,٦٠٤

٣٠- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ، ومخاطر إعادة التأمين ، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ، ومخاطر الإئتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث لنتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقدم تقريرا بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم امكانية معرفة القيمة من المطالبة الناتجة . كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين ، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة . ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة . يمكن تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنويع هذه المخاطر كمحفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد .

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والحجوزات وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق المسؤول عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين ووفقا لأية ظروف . يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي . اذا ما تطلب الامر ، يتم اخذ تدابير ملائمة للتقليل من هذه التطورات ضمن خطوات الاكتتاب فورا .

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

يتم استخدام اعادة التأمين لادارة مخاطر التأمين . بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين ، الا ان هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائما بالنسبة لاعادة التأمين المسند الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بالتزاماته ضمن ترتيبات اعادة التأمين هذه . تقلل الشركة من مخاطرة الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات اعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني يتم مراقبته على اساس دوري . يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل انجاز أي عقد معهم . تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وبتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك .

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار وحجم المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وحجم المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحريق والسطو والحوادث العامة واقسام التأمين البحري . تعتبر هذه العمليات بشكل عام عمليات تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

الحريق والسطو

تكتتب عقود تأمين الحرائق والسطو، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن عليه. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للعودة لمستوى العمليات المعتاد في حالة توقف العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

فيما يتعلق بتراكم الاحتجاز المتعلق باعمال الممتلكات، يتم تغطيتها في إتفاقيات الخسارة الفائضة والنسبية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات والاضرار الملحقة بالاطراف الاخرى .

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والاصابات الجسدية ومستوى الضرر الذي يلحق بالممتلكات ، من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أوبدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدى إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ان مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

يتم التأمين على المخاطر التي تنبثق أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات . كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك للتقليل من التعرض للمخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال السنة .

التركيز على مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين منفرد أو عدد قليل من عقود التأمين التي تغطي المخاطر بنسبة تعدد قليلة أو مخاطر عالية الخطورة مثل الزلازل او عقود تغطي حوادث منفردة قد تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على مخاطر التأمين التي قد تنتج عنها قضايا هامة .

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الإئتمان

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

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

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

	٢٠١٠		٢٠٠٩	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
نقد وما في حكمه	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	١٤,٠٣٤,٢١٩	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨
أقساط تأمين				
وارصدة تأمين مدينة	٢٢٧,٧٢٩,٢٨٦	-	٣٢٣,٠٧٨,٧٠٢	-
حصة معيدي التأمين من				
مطالبات تحت التسوية	١٠٦,١٤٠,٢٦٧	-	١٣٦,٩٠٥,٧٥٣	-
دفعة مقدمة لجهة ذات				
علاقة تحت التأسيس	-	١,٩٦٠,٠٠٠	-	١,٩٦٠,٠٠٠
مطلوب من جهات ذات				
علاقة	٢٦,١٧٧,٦٣٠	١١,٠٩٥,٣٢٨	١٣,٠٣٣,٠٧٠	٨,٧٦٦,٦١٢
	٣٨٢,٦١٢,١٨٩	١٦٥,٨٦١,٩٣٧	٤٨٧,٠٥١,٧٤٤	١٧١,٣٠٥,٤٩٠

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مواجهة الشركة صعوبة في توفير الاموال من اجل الوفاء بالالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الألتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية :

	٢٠١٠		
	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
		(بـــالريالات السعودية)	
الموجودات المالية لعمليات التأمين			
نقد وما فى حكمه	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	-	٢٢,٥٦٥,٠٠٦
استثمار فى شركة	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
أقساط تأمين وارصدة تأمين مدينة	٢٢٧,٧٢٩,٢٨٦	-	٢٢٧,٧٢٩,٢٨٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٠٦,١٤٠,٢٦٧	-	١٠٦,١٤٠,٢٦٧
مطلوب من جهات ذات علاقة	٢٦,١٧٧,٦٣٠	-	٢٦,١٧٧,٦٣٠
مجموع الموجودات المالية لعمليات التأمين	٣٨٢,٦١٢,١٨٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٨٤,٥٣٥,٢٦٧

	٢٠١٠		
	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
الموجودات المالية للمساهمين			
نقد وما فى حكمه	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	-	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩
دفعات مقدمة لجهة ذات علاقة تحت التأسيس	-	١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠
مطلوب من جهات ذات علاقة	١١,٠٩٥,٣٢٨	-	١١,٠٩٥,٣٢٨
مجموع الموجودات المالية للمساهمين	١٦٣,٩٠١,٩٣٧	١,٩٦٠,٠٠٠	١٦٥,٨٦١,٩٣٧
إجمالي الموجودات المالية	٥٤٦,٥١٤,١٢٦	٣,٨٨٣,٠٧٨	٥٥٠,٣٩٧,٢٠٤

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق (تتمه)

	٢٠٠٩		
	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي
	(بـــالريالات السعودية)		
الموجودات المالية لعمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	١٤,٠٣٤,٢١٩	-	١٤,٠٣٤,٢١٩
أقساط تأمين وارصدة تأمين مدينة	٣٢٣,٠٧٨,٧٠٢	-	٣٢٣,٠٧٨,٧٠٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٣٦,٩٠٥,٧٥٣	-	١٣٦,٩٠٥,٧٥٣
مطلوب من جهات ذات علاقة	١٣,٠٣٣,٠٧٠	-	١٣,٠٣٣,٠٧٠
مجموع الموجودات المالية لعمليات التأمين	٤٨٧,٠٥١,٧٤٤	-	٤٨٧,٠٥١,٧٤٤

	٢٠٠٩		
	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي
	(بـــالريالات السعودية)		
الموجودات المالية للمساهمين			
نقد وما في حكمه	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	-	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨
دفعات مقدمة لجهة ذات علاقة تحت التأسيس	-	١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠
مطلوب من جهات ذات علاقة	٨,٧٦٦,٦١٢	-	٨,٧٦٦,٦١٢
مجموع الموجودات المالية للمساهمين	١٦٩,٣٤٥,٤٩٠	١,٩٦٠,٠٠٠	١٧١,٣٠٥,٤٩٠
إجمالي الموجودات المالية	٦٥٦,٣٩٧,٢٣٤	١,٩٦٠,٠٠٠	٦٥٨,٣٥٧,٢٣٤

	٢٠١٠		
	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي
	(بـــالريالات السعودية)		
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
ذمم دائنة	٣٠,٢٣٨,٦١٦	-	٣٠,٢٣٨,٦١٦
ارصدة اعادة تأمين دائنة	١٠,٠٢٦,٠١٣	-	١٠,٠٢٦,٠١٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١,١٥٣,٣٠٧	-	١,١٥٣,٣٠٧
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٢٣,٠٨٥,٦٣٩	٩,٣١٨,٨٦٧	٣٢,٤٠٤,٥٠٦
اجمالي المطالبات تحت التسوية	١٦٢,٧١٢,٢٠٤	-	١٦٢,٧١٢,٢٠٤
مجموع المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٢٢٧,٢١٥,٧٧٩	٩,٣١٨,٨٦٧	٢٣٦,٥٣٤,٦٤٦

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)
تواريخ الإستحقاق (تتمه)

	٢٠١٠		
	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي
	(بـــالريالات السعودية)		
المطلوبات المالية للمساهمين			
مطلوب الى المساهمين المؤسسين	٢١٤,٣١٦	-	٢١٤,٣١٦
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٢٣,٥٤٠,٥٠٠	٢٣,٥٤٠,٥٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠
مجموع المطلوبات المالية للمساهمين	٢٣,٧٥٤,٨١٦	٢٣,٥٤٠,٥٠٠	٤٧,٢٩٥,٣١٦
مجموع المطلوبات المالية	٢٥٠,٩٧٠,٥٩٥	٣٢,٨٥٩,٣٦٧	٢٨٣,٨٢٩,٩٦٢

	٢٠٠٩		
	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي
	(بـــالريالات السعودية)		
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
ذمم دائنة	٦٥,٢٠٠,٧٨٣	-	٦٥,٢٠٠,٧٨٣
ارصدة اعادة تأمين دائنة	٢٦,٨٠٩,٣٩٠	-	٢٦,٨٠٩,٣٩٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٥,٤٨٣,٦٤٠	-	٥,٤٨٣,٦٤٠
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٢٥,٢٣٦,٩٩٣	-	٢٥,٢٣٦,٩٩٣
اجمالي المطالبات تحت التسوية	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠	-	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠
مجموع المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٣٢١,٦٣٥,٧٠٦	-	٣٢١,٦٣٥,٧٠٦

	٢٠٠٩		
	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي
	(بـــالريالات السعودية)		
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١٢٢,٦٥٨	-	١٢٢,٦٥٨
مطلوب الى المساهمين المؤسسين	-	٢١٤,٣١٦	٢١٤,٣١٦
مطلوب الى جهات ذات علاقة	١,٣٣٣,٩٥٣	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٨,٤١٤,٩٥٣
مجموع المطلوبات المالية للمساهمين	١,٤٥٦,٦١١	٤٧,٢٩٥,٣١٦	٤٨,٧٥١,٩٢٧
مجموع المطلوبات المالية	٣٢٣,٠٩٢,٣١٧	٤٧,٢٩٥,٣١٦	٣٧٠,٣٨٧,٦٣٣

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل السيولة

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

مخاطر العملات الاجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

	٢٠١٠			
	ريال سعودي	دولار أمريكي	اخرى	المجموع
		(بـــالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين				
نقد وما في حكمه	٢٢,٥٥٨,٨٥٥	٦,١٥١	-	٢٢,٥٦٥,٠٠٦
استثمار في شركة	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	٢٢٦,٥٥٧,٠٨٣	٦٤,٧٧٧	١,١٠٧,٤٢٦	٢٢٧,٧٢٩,٢٨٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٠٦,١٤٠,٢٦٧	-	-	١٠٦,١٤٠,٢٦٧
مطلوب من جهات ذات علاقة	٢٦,١٧٧,٦٣٠	-	-	٢٦,١٧٧,٦٣٠
مجموع موجودات عمليات التأمين	٣٨٣,٣٥٦,٩١٣	٧٠,٩٢٨	١,١٠٧,٤٢٦	٣٨٤,٥٣٥,٢٦٧

	٢٠١٠			
	ريال سعودي	دولار أمريكي	اخرى	المجموع
		(بـــالريالات السعودية)		
موجودات المساهمين				
نقد وما في حكمه	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	-	-	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩
دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس	١,٩٦٠,٠٠٠	-	-	١,٩٦٠,٠٠٠
مطلوب من جهات ذات علاقة	١١,٠٩٥,٣٢٨	-	-	١١,٠٩٥,٣٢٨
مجموع موجودات المساهمين	١٦٥,٨٦١,٩٣٧	-	-	١٦٥,٨٦١,٩٣٧
مجموع الموجودات	٥٤٩,٢١٨,٨٥٠	٧٠,٩٢٨	١,١٠٧,٤٢٦	٥٥٠,٣٩٧,٢٠٤

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

	٢٠٠٩			
	ريال سعودي	دولار أمريكي	اخرى	المجموع
	(بـــالريالات السعودية)			
موجودات عمليات التأمين				
نقد وما في حكمه	١٣,٤١٢,٨٩٦	٦٢١,٣٢٣	-	١٤,٠٣٤,٢١٩
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	٣٢١,٧٥٥,٥٢٠	٦٤,٧٧٨	١,٢٥٨,٤٠٤	٣٢٣,٠٧٨,٧٠٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٣٦,٩٠٥,٧٥٣	-	-	١٣٦,٩٠٥,٧٥٣
مطلوب من جهات ذات علاقة	١٣,٠٣٣,٠٧٠	-	-	١٣,٠٣٣,٠٧٠
مجموع موجودات عمليات التأمين	٤٨٥,١٠٧,٢٣٩	٦٨٦,١٠١	١,٢٥٨,٤٠٤	٤٨٧,٠٥١,٧٤٤

	٢٠٠٩			
	ريال سعودي	دولار أمريكي	اخرى	المجموع
	(بـــالريالات السعودية)			
موجودات المساهمين				
نقد وما في حكمه	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	-	-	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨
دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس	١,٩٦٠,٠٠٠	-	-	١,٩٦٠,٠٠٠
مطلوب من جهات ذات علاقة	٨,٧٦٦,٦١٢	-	-	٨,٧٦٦,٦١٢
مجموع موجودات المساهمين	١٧١,٣٠٥,٤٩٠	-	-	١٧١,٣٠٥,٤٩٠
مجموع الموجودات	٦٥٦,٤١٢,٧٢٩	٦٨٦,١٠١	١,٢٥٨,٤٠٤	٦٥٨,٣٥٧,٢٣٤

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

	٢٠١٠			
	ريال سعودي	دولار أمريكي	اخرى	المجموع
		(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين				
ذمم دائنة	٣٠,٢٣٨,٦١٦	-	-	٣٠,٢٣٨,٦١٦
ارصدة اعادة تأمين دائنة	٦,٢٨٤,٨٣٧	٢,٨٠٤,١٠٦	٩٣٧,٠٧٠	١٠,٠٢٦,٠١٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١,١٥٣,٣٠٧	-	-	١,١٥٣,٣٠٧
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٣٢,٤٠٤,٥٠٦	-	-	٣٢,٤٠٤,٥٠٦
اجمالي مطالبات تحت التسوية	١٦٢,٧١٢,٢٠٤	-	-	١٦٢,٧١٢,٢٠٤
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٢٣٢,٧٩٣,٤٧٠	٢,٨٠٤,١٠٦	٩٣٧,٠٧٠	٢٣٦,٥٣٤,٦٤٦
مطلوبات المساهمين				
مطلوبات الى المساهمين المؤسسين	٢١٤,٣١٦	-	-	٢١٤,٣١٦
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٤٧,٠٨١,٠٠٠	-	-	٤٧,٠٨١,٠٠٠
مجموع مطلوبات المساهمين	٤٧,٢٩٥,٣١٦	-	-	٤٧,٢٩٥,٣١٦
مجموع المطلوبات	٢٨٠,٠٨٨,٧٨٦	٢,٨٠٤,١٠٦	٩٣٧,٠٧٠	٢٨٣,٨٢٩,٩٦٢

	٢٠٠٩			
	ريال سعودي	دولار أمريكي	اخرى	المجموع
		(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين				
ذمم دائنة	٦٥,٢٠٠,٧٨٣	-	-	٦٥,٢٠٠,٧٨٣
ارصدة اعادة تأمين دائنة	٢٥,١٥٠,٠٤١	٣٧٥,٨٧٥	١,٢٨٣,٤٧٤	٢٦,٨٠٩,٣٩٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٥,٤٨٣,٦٤٠	-	-	٥,٤٨٣,٦٤٠
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٢٥,٢٣٦,٩٩٣	-	-	٢٥,٢٣٦,٩٩٣
اجمالي مطالبات تحت التسوية	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠	-	-	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٣١٩,٩٧٦,٣٥٧	٣٧٥,٨٧٥	١,٢٨٣,٤٧٤	٣٢١,٦٣٥,٧٠٦
مطلوبات المساهمين				
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١٢٢,٦٥٨	-	-	١٢٢,٦٥٨
مطلوبات الى المساهمين المؤسسين	٢١٤,٣١٦	-	-	٢١٤,٣١٦
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٤٨,٤١٤,٩٥٣	-	-	٤٨,٤١٤,٩٥٣
مجموع مطلوبات المساهمين	٤٨,٧٥١,٩٢٧	-	-	٤٨,٧٥١,٩٢٧
مجموع المطلوبات	٣٦٨,٧٢٨,٢٨٤	٣٧٥,٨٧٥	١,٢٨٣,٤٧٤	٣٧٠,٣٨٧,٦٣٣

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق . ان الأدوات المالية بعمولة عائمة تعرّض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرّض الشركة لمخاطر عمولات القيمة العادلة .

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه والودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات .

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العمولات على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بسبب التغيرات المحتملة في أسعار العمولات مع تثبيت كافة المتغيرات الأخرى .

يمثل الأثر على قائمة عمليات المساهمين الشاملة أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على دخل الشركة للفترة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر :

	التغير في نقاط الاساس	الاثر للفترة
		(بالريالات السعودية)
٢٠١٠	٥٠	٧٤٧,٧١٠
٢٠٠٩	٥٠	٨٠٨,٠٧٢

مخاطر أسعار السوق

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

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع التحليلي. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة دخل المساهمين الشاملة .

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ويتم تطبيقها لضمان وجود هوامش مالية كافيه. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

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

٣١- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١١ الموافق ٤ ربيع الاول ١٤٣٢هـ .