

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج
ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



ACIG

التأمين التعاوني

تقرير مجلس الادارة

٢٠١٠ - ١٤٣١

محتويات التقرير

3	- كلمة رئيس مجلس الإدارة
5	- مجلس الإدارة وللجان الداعمة
7	- تقرير مجلس الإدارة



ACIG

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الإخوة والأخوات المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسريني أن أقدم لكم بنتائج أعمال ونشاطات وأداء الشركة في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م مرفقا بذلك القوائم المالية المدققة. ويعتبر هذا العام هو السنة الأولى للتشغيل بعد استكمال ترخيص المنتجات التأمينية وتأسيس البنية التحتية للشركة. و احمد الله تعالى لما تم تحقيقه بعون الله وتوفيقه، ثم بالتعاون المثمر الذي شهدناه مع مؤسسة النقد العربي السعودي، ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وهيئة السوق المالية.

وبعد أن أطلقت الشركة في خدمة قطاع التأمين التعاوني بجدارة، تتطلع إلى تحقيق عوائد تحقق فوائض مالية تمكنها من توزيع الأرباح في المستقبل القريب بعون الله وتوفيقه. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة يبلغ مائتا مليون ريال سعودي دعما لقاعدتها المالية، وتمكننا لها من العمل بفعالية أكبر في هذا القطاع الهام بالمملكة، وأمل أن تستكمل الشركة اجراءات هذه الزيادة في رأس المال خلال النصف الأول من العام 2011م .

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

أ. ح. ك.

عبد العزيز بن متعب بن عبد العزيز آل سعود

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإٰدراة واللجان المساندة

مجلس الإٰدراة

رئيس المجلس	1. صاحب السمو الملكي الأمير عبد العزيز بن متعب آل سعود
نائب رئيس المجلس	2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري
عضووا	3. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس
عضووا	4. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي
عضووا	5. الأستاذ حسام بن طلال غزاوي
عضووا	6. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
عضووا	7. الأستاذ خميس بن سالم الفزاح
عضووا	8. الأستاذ خالد بن حمد البسام
عضووا	9. الأستاذ مازن بن محمد بترجي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	10. الدكتور عمر بن زهير حافظ

اللجنة التنفيذية

رئيس اللجنة	1. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري
عضو اللجنة	2. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس
عضو اللجنة	3. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي
عضو اللجنة والرئيس التنفيذي	4. الدكتور عمر بن زهير حافظ

لجنة المراجعة

رئيس اللجنة	1. المهندس سليمان بن عبدالله الخريجي
عضو اللجنة	2. الأستاذ الدكتور يوسف عبد الله باسودان
عضو اللجنة	3. الأستاذ نبيل نصيف.
عضو اللجنة	4. الدكتور سعيد المرطان.

لجنة الحوكمة والتعويضات والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية

رئيس اللجنة	1. الأستاذ خالد بن حمد البسام
عضو اللجنة	2. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
عضو اللجنة	3. الأستاذ علي حسن الجاسر

هيئة الرقابة الشرعية

رئيس الهيئة
عضوأ
عضوأ

1. الشيخ عبد الله بن بيه
2. الدكتور حسان محمد حسين فلمنان
3. الدكتور هاني أحمد عبد الشكور

لجنة الإدارة التنفيذية

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

1. الدكتور عمر زهير حافظ
2. الاستاذ مظفر محى الدين شكيل
3. الاستاذ شاقول حميد
4. الاستاذ سلطان باهبري

تقرير مجلس الإدارة

أولاً : الأنشطة الرئيسية:

تقوم شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) كشركة مساهمة عامة، بأعمال التأمين التعاوني، بموجب الترخيص النهائي الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 15/5/1430هـ الموافق 11/5/2009م . وقد أكملت الشركة حتى يوم 31/12/2010م ثلاثة سنوات مالية، لم تستطع فيها أن تبدأ تشغيل نشاطي التأمين العام والصحي الصحي، إلا بعد مرور حوالي 20 شهراً على إدراج أسهمها. وبعد صدور الترخيص النهائي و ترخيص المنتجات التأمينية الذي كان على دفعات أنته آخرها في يناير 2010م.

ويشمل النشاط الرئيس للشركة، التأمين العام، المتضمن خاصة التأمين على المركبات و التأمين على الممتلكات ضد الحريق و السرقة و التلف وما شابه ذلك، و التأمين البحري و التأمين الهندسي، وتأمين الحوادث العامة، وقد استحوذ هذا النشاط على حوالي 98% من نشاط الشركة مع نهاية العام 2010م. أما نشاط التأمين الصحي، فقد بدأت الشركة في أواخر العام 2010م اصدار الوثائق الخاصة به، لكن لعوائق فنية وإدارية، توقف النشاط لفترة وعاودت الشركة العمل في التأمين الصحي مع كتابة هذا التقرير في بداية العام 2011م.

ونظراً لتأخر النشاط التشغيلي لأعمال الشركة في أغراضها المتمثلة في مجال التأمين العام والتأمين الصحي، فقد تكبدت الشركة خسائر ماقبل التشغيل، ودفع ذلك مجلس الإدارة في نهاية العام 2009م إلى اتخاذ قرار بزيادة رأس المال من 100 مليون ريال إلى 200 مليون ريال، لدعم القاعدة الرأسمالية للشركة، وتمكنها من تحقيق أهداف الوصول إلى مرتب متقدمة في سوق التأمين. وفعلاً حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، في الرابع الأخير من العام 2010م على هذه الزيادة، والمأمول أن لا ينتهي النصف الأول من العام 2011م إلا وقد تحققت هذه الزيادة وانطلقت الشركة في أعمالها بصورة فاعلة بعون الله وتوفيقه.

وتواجه الشركة، مخاطر عديدة في نشاطها تقديم التأمين العام والتأمين الصحي، أهمها: مخاطر السوق الذي أصبح مكتظاً بأكثر من ثلاثين شركة تأمين، يبلغ التنافس فيه درجة كبيرة حيث تستحوذ ثلاث شركات من شركات التأمين المرخصة على ما يقارب 75% من إجمالي الأقساط المكتبة. كما تواجه الشركة في هذا الوقت بالذات مخاطر تأخر زيادة رأس المال في الوقت اللازم قبل وصول الخسائر إلى الحد النظمي الحرج. إضافة إلى ذلك ، تواجه الشركة مخاطر في مجال التأمين الصحي، حيث أن سوق الخدمات الصحية، لازال في حاجة ماسة إلى تطويره، مما يساعد شركات التأمين على تحقيق أرباح مجزية في هذا المجال، وايقاف معاناتها الحالية من الخسائر في هذا القطاع. ولا يفوّت الشركة أن تشير

إلى ارتفاع تكاليف مبيعات الوثائق الالزامية للمركبات، مما يؤثر على ربحية النشاط، في سوق تعتبر حوادث المركبات فيه عالية جدا.

ولتحقيق الرقابة المستمرة على هذه المخاطر، اسندت الشركة إدارة المخاطر إلى جهة فنية مخصصة من قبل المؤسسة، تقوم بدور المتابع لنشاط الشركة وتقديم النصائح والتوجيه لها، إضافة إلى برامج إعادة التأمين، التي ابرمتها الشركة مع كبريات الشركات العالمية في هذا النشاط.
وتأمل الشركة أن توفق لتحقيق أهدافها ومتابعة أعماله بما يحقق مصالح المساهمين والمعاملين معها.

ثانياً : ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 31/12/2010م، وهي على النحو التالي:

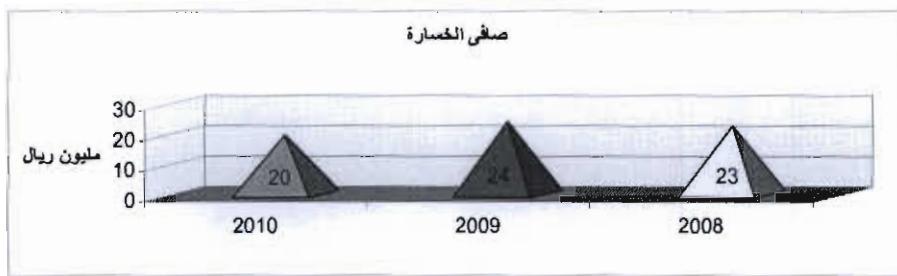
ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام يآلاف الريالات)

النشاط	2010	2009
موجودات عمليات التأمين	101,550	33,351
موجودات المساهمين	40,480	57,310
مجموع الموجودات	142,030	90,661
مطلوبات عمليات التأمين	101,550	33,351
فائض عمليات التأمين والتغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمار	----	----
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	101,550	33,351
مطلوبات المساهمين	10,924	7,413
حقوق المساهمين	29,556	49,897
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	40,480	57,310
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	98,385	6,130
صافي أقساط التأمين المكتتبة	22,018	852
مجموع الإيرادات	24,086	983
إجمالي المطالبات المدفوعة	28,217	89
صافي المطالبات المتکبدة	11,789	355
مجموع التكاليف والمصاريف	43,535	12,128

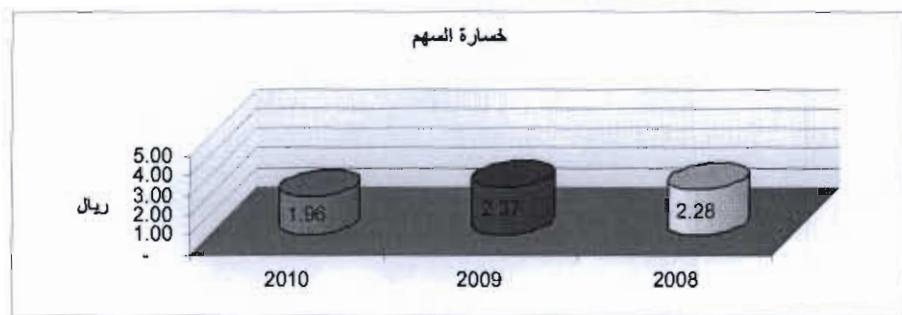
-----	22	ايرادات استثمارات و ايرادات اخرى
(11,145)	(19,449)	عجز في عمليات التأمين
(23,733)	(19,634)	صافي خسارة السنة

و فيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة:-

- بلغ صافي الخسارة خلال السنة 19,634 ألف ريال مقابل 23,733 ألف ريال للفترة السابقة ، وذلك بانخفاض قدره 17%.

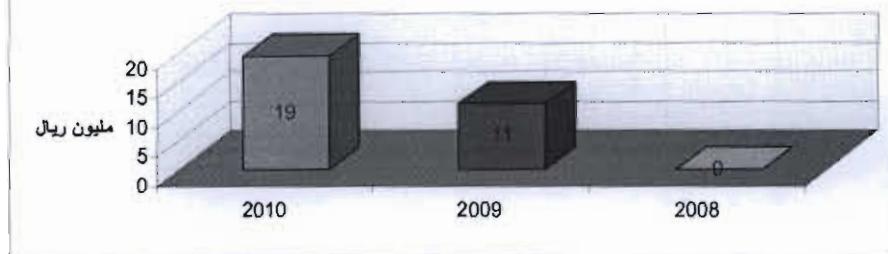


- بلغت خسارة السهم الاثنا عشر شهراً 1,96 ريالاً ملائلاً للفترة المماثلة من العام السابق .



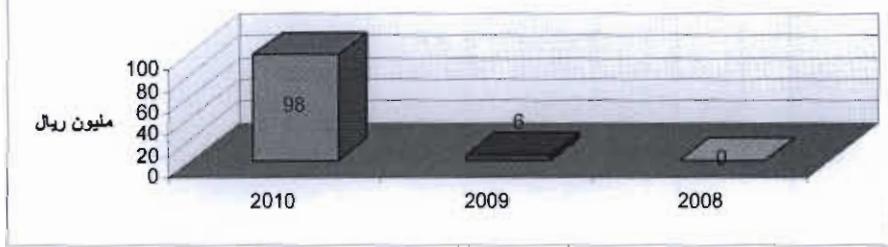
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال السنة 19,449 ألف ريال، مقابل 11,145 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق بارتفاع قدره 74%.

عجز عمليات التأمين



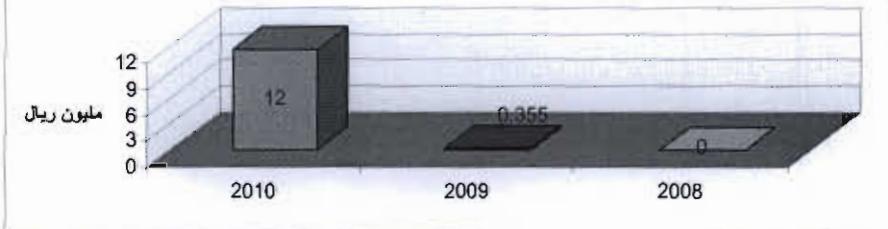
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة (GWP) خلال السنة 98,385 ألف ريال، ومقابل 6,130 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 1,505 %، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة (NWP) خلال السنة 72,036 ألف ريال، ومقابل 2,738 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدرة .%2,531

اجمالي اقساط التأمين المكتسبة (GWP)

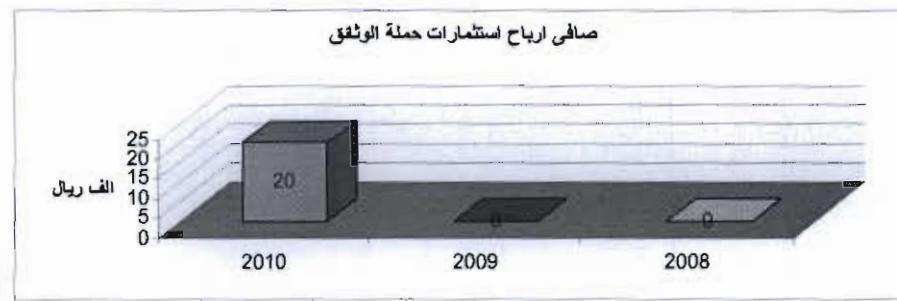


- بلغ صافي المطالبات المتکبدة خلال السنة 11,789 ألف ريال، ومقابل 355 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره .%3,221

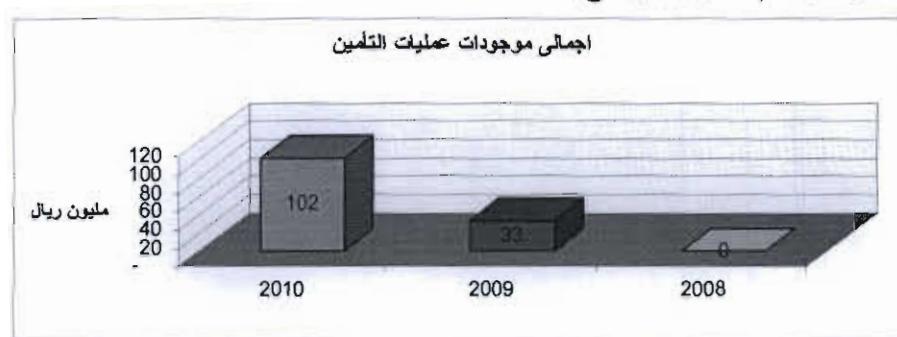
صافي المطالبات المتکبدة



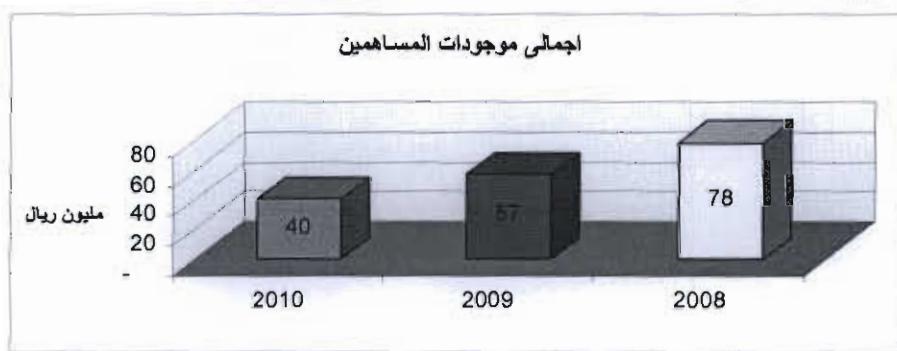
- بلغ صافي ارباح استثمارات حملة الوثائق خلال السنة 20 ألف ريال، ولا يوجد استثمارات لحملة الوثائق خلال العام السابق وبلغ صافي ارباح استثمارات أموال المساهمين خلال السنة 317 ألف ريال مقابل 343 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق وذلك بانخفاض قدره .%8.



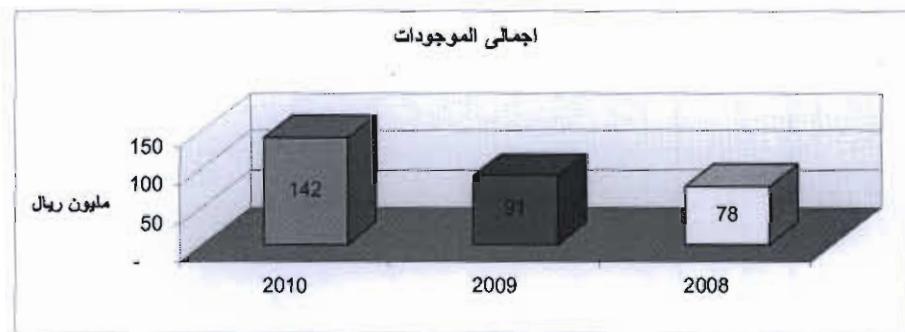
- بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين خلال السنة 101,550 ألف ريال، مقابل 33,351 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع 204%.



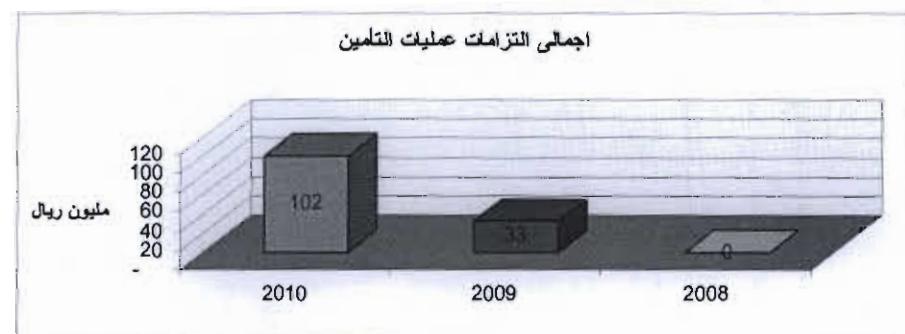
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال السنة 40,480 ألف ريال مقابل 57,310 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بانخفاض بنسبة 29%.



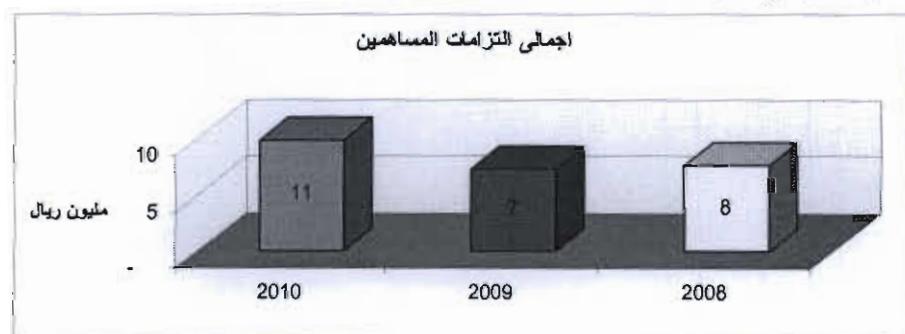
- بلغ إجمالي الموجودات خلال السنة 142,030 ألف ريال مقابل 90,661 ألف بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع نسبته 57%.



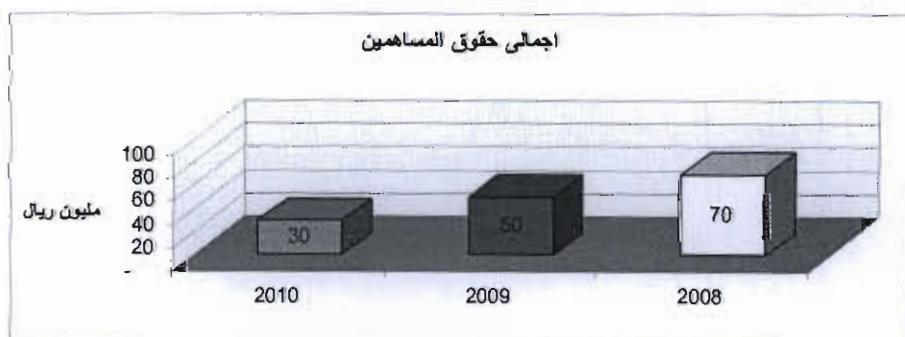
- بلغ إجمالي التزامات عمليات التأمين خلال السنة 101,550 ألف ومقابل 33,351 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع 204%.



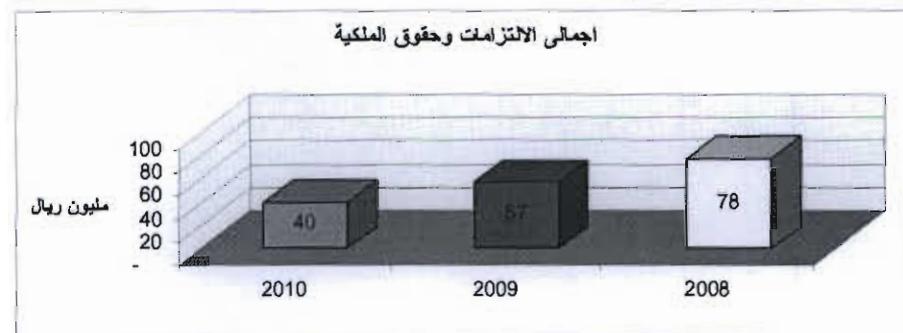
- بلغ إجمالي التزامات المساهمين خلال العام 10,924 ألف ريال مقابل 7,413 ألف ريال مقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 47%.



- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال السنة 29,556 ألف ريال مقابل 49,897 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بانخفاض قدره 41%.



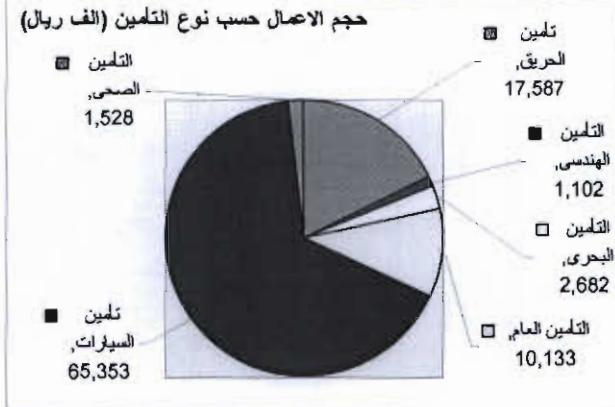
- بلغ إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية خلال السنة 40,480 ألف ريال مقابل 57,310 ألف بالمقارنة بالعام السابق بانخفاض قدره 29%.



- زيادة إجمالي الأصول والالتزامات يرجع لزيادة في إجمالي الاقساط المكتسبة خلال السنة مما أدى لنفس الأمر الذي أدى إلى زيادة أصول و خصوم الشركة.

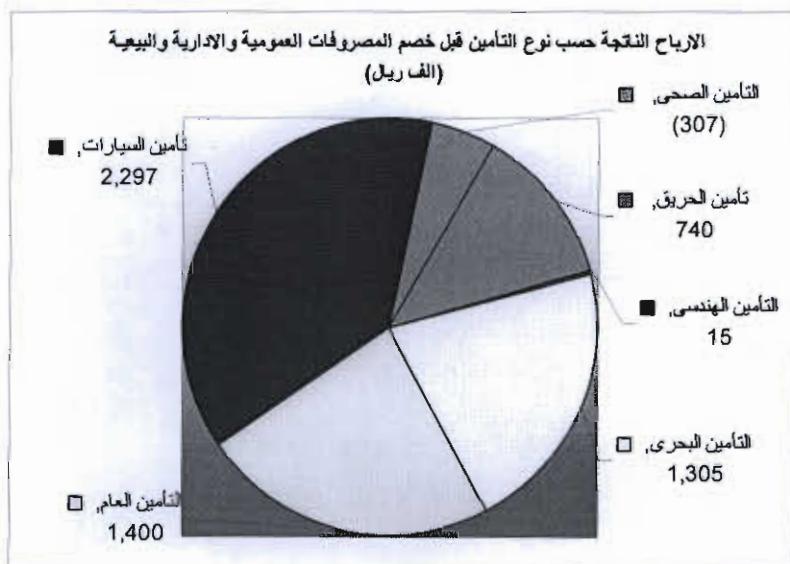
وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام و الصحي، وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال 2010:

الإسم	القيمة بالألف ريال
تأمين الحرير	17,587
التأمين الهندسي	1,102
التأمين البحري	2,682
التأمين العام	10,133
تأمين السيارات	65,353
التأمين الصحي	1,528
الإجمالي	98,385



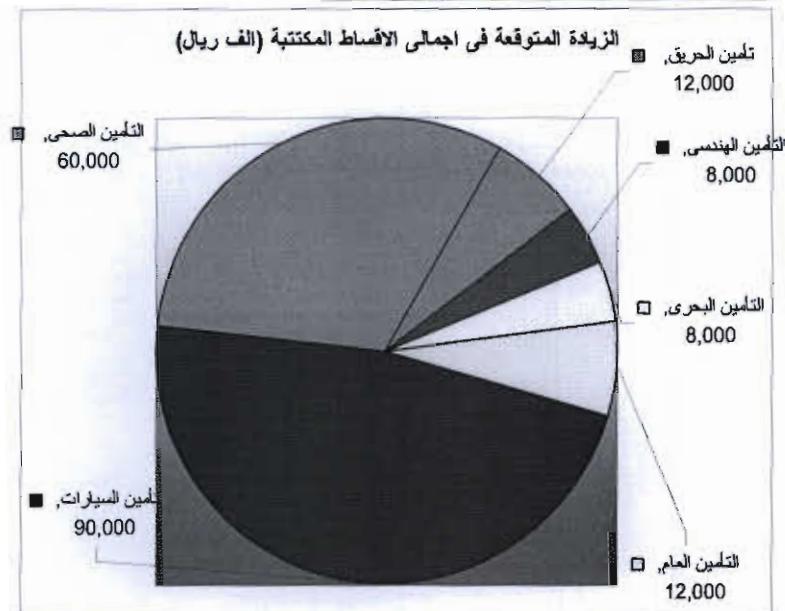
وفيما يلي بيان بالأرباح الناتجة عن كل نوع من أنواع التأمين قبل خصم المصروفات العمومية والإدارية و مصروفات البيع و التسويق:

الإسم	القيمة بالآلاف ريال
تأمين الحريق	740
التأمين الهندسي	15
التأمين البحري	1,305
التأمين العام	1,400
تأمين السيارات	2,297
التأمين الصحي	(307)



سوف تقوم الشركة خلال سنة 2011م طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة من مجلس الإدارة بزيادة إجمالي الأقساط المكتتبة على النحو التالي:

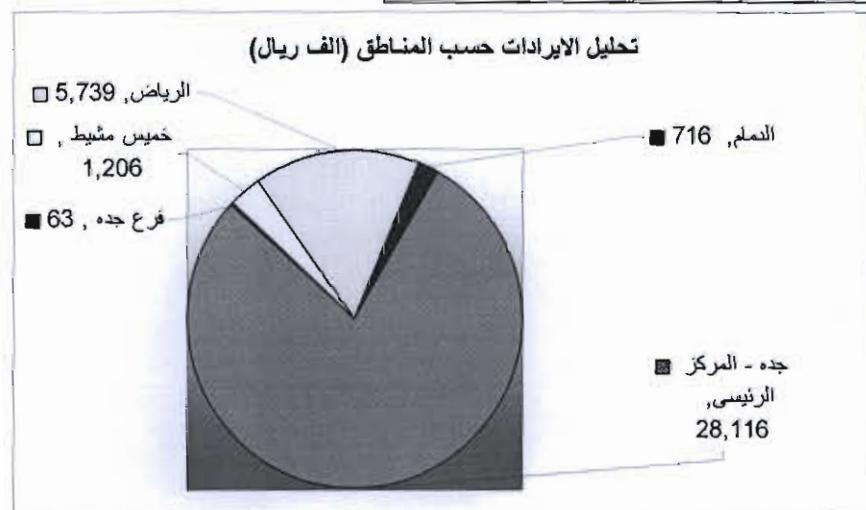
الإسم	القيمة بالآلف ريال
تأمين الحريق	12,000
التأمين الهندسي	8,000
التأمين البحري	8,000
التأمين العام	12,000
تأمين السيارات	90,000
التأمين الصحي	60,000
الإجمالي	190,000



وكما أن الشركة بدأت بعد حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس المال من 100 مليون إلى 200 مليون بدأت في اتخاذ الإجراءات لزيادة رأس مالها، ومن المتوقع إنهاء هذه الإجراءات خلال الرابع الثالث من سنة 2011م.

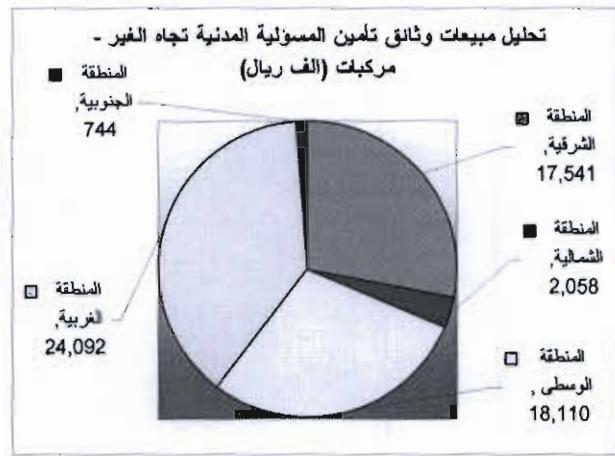
بالنسبة للتحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة لا يوجد أي إيرادات للشركة خارج المملكة. وفيما يلي تحليل بإيرادات داخل المملكة بالنسبة لعملاء الشركة (الشركات):

الإسم	القيمة بالألف ريال
جده المركز الرئيسي	28,116
فرع جدة	63
خميس مشيط	1,206
الرياض	5,739
الدمام	716



وفيما يلي تحليل لمبيعات وثائق تأمين المسئولية المدنية تجاه الغير (المركبات):

إسم المنطقة	القيمة بالألف ريال
المنطقة الشرقية	17,541
المنطقة الشمالية	2,058
المنطقة الوسطى	18,110
المنطقة الغربية	24,092
المنطقة الجنوبية	744
الإجمالي	62,545



بلغ صافي الخسارة 19,632 ألف ريال مقابل 24,211 ألف ريال للعام بانخفاض قدره 19% وتبلغ قيمة الإنفاض 4,579 ألف ريال، وذلك يرجع إلى الزيادة في إجمالي الإيرادات حيث زادت إجمالي الإيرادات من 983 ألف ريال إلى 24,064 ألف ريال، وأن قيمة هذه الزيادة 23,081 ألف ريال سعودي.

ويوجد زيادة في تكلفة الإيرادات من 566 ألف ريال إلى 18,612 ألف ريال وأن قيمة هذه الزيادة 18,046 ألف ريال.

ولا يوجد تغيير جوهري في المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات البيع والتسويق حيث بلغت هذه المصروفات خلال 2010م حوالي 25,432 ألف ريال مقابل 24,493 ألف ريال خلال 2009م بزيادة القيمة 930 ألف ريال.

1. الإنصافات النظامية:

أ- التوافق مع متطلبات الحكومة

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

ب- سياسات توزيع الأرباح :

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة والخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (44) والمادة (45) على النحو التالي :

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 - يُجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنّب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 - للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تُجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 - يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 - يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 - يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة.
- وبتلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان و المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة و الصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

ت - مجلس الإدارة

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

ث-تشكيل مجلس الإدارة:

تم تشكيل مجلس الإدارة الجديد في الدورة الثانية في إجتماع الجمعية العامة بتاريخ 28/4/2010م وقد تم تكوين مجلس الإدارة من 10 أعضاء، حيث قدم الأستاذ مازن بترجي استقالته بتاريخ 5 أكتوبر 2010، فمجلس الإدارة الحالي من تسعه أعضاء وهم:

الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الاسم	فئة العضوية
لا يوجد	عبد العزيز بن متعب آل سعود	غير تنفيذي
لا يوجد	محمد هاني بن عبد القادر البكري	غير تنفيذي

لا يوجد	ثامر بن عبد الله بن ريس	غير تنفيذي
لا يوجد	حسام بن طلال غزاوي	غير تنفيذي
لا يوجد	خميس بن سالم القرزاح	غير تنفيذي
شركة أديم المالية	عمر بن زهير حافظ	تنفيذي
شركة وطن للاستثمار.	سليمان بن عبدالله الخريجي	مستقل
لا يوجد	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	مستقل
لا يوجد	خالد بن حمد البسام	مستقل

و يوجد تغيير في أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2010 م.
ووفقاً المادة الحادية عشرة من النظام الأساسي للشركة فقد قام أعضاء مجلس الإدارة بشراء ألف سهم من أسهم الشركة وحجزت لضمان مسؤولية أعضاء المجلس.

	عدد الأسهم المملوكة في الشركة	الاسم
غير تنفيذي	1000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة	عبد العزيز بن متعب آل سعود
غير تنفيذي	ممثل لشريك يملك 300,000 سهماً	محمد هاني بن عبد القادر البكري
غير تنفيذي	ممثل لشريك يملك 2,000,000 سهماً	ثامر بن عبد الله بن ريس
غير تنفيذي	ممثل لشريك يملك 200,000 سهماً	حسام بن طلال غزاوي
غير تنفيذي	ممثل لشريك يملك 2,000,000 سهماً	خميس بن سالم القرزاح
تنفيذي	1000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة	عمر بن زهير حافظ
مستقل	11,000 سهماً منها ألف سهم ضمان عضو مجلس الإدارة	سليمان بن عبدالله الخريجي
غير تنفيذي	1000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
مستقل	1000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة	خالد بن حمد البسام

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

جـ- مزايا و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء مجلس/غير التنفيذيين	أعضاء مجلس	أعلى المكافآت والتعويضات
	إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	خمسة من كبار التنفيذيين ومن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف	1,740,800
البدلات	227,000	327,000	671,680

148,400			المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
66,879	-	74,560	أي تعويضات أو مزايا عینية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي

وفي الاجتماع الثاني عشر لمجلس الإدارة بتاريخ 8/12/2010م وافق رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن مكافآتهم للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2010م بسبب أن الشركة لم تحقق أرباح خلال العام 2010م.

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين والمستقلين مكافآت وتعويضات غير بدل حضور الجلسات وقيمة 3000 ريال سعودي لكل عضو عن حضور جلسة مجلس الإدارة و 1500 ريال سعودي عن حضور أي لجنة منبقة عن مجلس الإدارة مثل اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الحوكمة والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية

و بالنسبة لكيان التنفيذيين، فقد تم ما يلي:

- استقال الأستاذ هتان عزوني (مدير الالتزام) في 15/2/2010م، وعيّن الأستاذ حسن الشبيلي (مدير الالتزام).
 - استقال الأستاذ حسن الشبيلي (مدير الالتزام) في 18/10/2010م، وقد تم تحويل الأعمال المسندة إليه (مؤقتاً) إلى الأستاذ هاني رستم مدير المراجعة الداخلية.
 - عيّن الأستاذ ماجد الجعيد (مدير الالتزام و الشؤون القانونية) في 11/6/2010م، وظل مديرًا للالتزام حتى نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م.
- وجميع كبار التنفيذيين لا يملكون أي أسهم في المجموعة بتاريخ 31 ديسمبر 2010م كما في العام السابق، وبالتالي لا يوجد تغيير في ملكية الأسهم لكيان التنفيذيين.

ح - اجتماعات مجلس الإدارة:

أولاً : أ- بيان بحضور أعضاء مجلس الإدارة في دورته الأولى :

اسم عضو المجلس	عدد مرات الحضور
محمد هاني بن عبد القادر البكري	اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين
عبد الله بن محمد الرئيس	اجتماع واحد فقط من مجموع اجتماعين
يوسف بن أحمد عويصه	اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين
سليمان بن عبد الله الخريجي	اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين

اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين	حسام بن طلال الغزاوي
اجتماع واحد فقط من مجموع اجتماعين	خالد بن حمد البسام
اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين	خميس بن سالم الفراخ
اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين	سعد بن عبد الله السياري
اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين	مازن بن محمد بترجي
اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين	عمر بن زهير حافظ

بـ-بيان بحضور أعضاء مجلس الإدارة في دورته الثانية :

اسم عضو المجلس	عدد مرات الحضور
عبد العزيز بن متعب آل سعود	اجتماع واحد فقط من مجموع اجتماعين
محمد هاني بن عبد القادر البكري	اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين
ثامر بن عبد الله الرئيس	اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين
عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	اجتماع واحد فقط من مجموع اجتماعين
سليمان بن عبد الله الخريجي	اجتماع واحد فقط من مجموع اجتماعين
حسام بن طلال الغزاوي	اجتماع واحد فقط من مجموع اجتماعين
خالد بن حمد البسام	اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين
خميس بن سالم الفراخ	اجتماع واحد فقط من مجموع اجتماعين
مازن بن محمد بترجي (استقال)	اجتماع واحد فقط من مجموع اجتماعين
عمر بن زهير حافظ	اجتماعان فقط من مجموع اجتماعين

- حضر الإجتماع الأول للعام المالي 2010م عدد 9 أعضاء.
- حضر الإجتماع الثاني للعام المالي 2010م عدد 9 أعضاء.
- حضر الإجتماع الثالث للعام المالي 2010م عدد 9 أعضاء.
- حضر الإجتماع الرابع للعام المالي 2010م عدد 8 أعضاء. (6 أصلية و 2 وكالة).

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

- وافق المجلس على نص ملحق اتفاقية التنازل بين أسيج البحرين و أسيج السعودية.
- أقرر المجلس لائحة سياسات وإجراءات الائتمان المقترحة من إدارة الشركة.

- قرر المجلس تقويض اللجنة التنفيذية اعتماد القوائم المالية المدققة الأولية، وفي حال عدم تمكّنهم من الاجتماع يمكن أن يكون القرار بالتمرير.
- قرر المجلس تشكيل لجنة الاستثمار برئاسة عضو المجلس الأستاذ خالد البسام وعضوية الرئيس التنفيذي للشركة ونائب الرئيس للمالية والإدارية على أن تضع اللجنة في أول اجتماع لها لائحة داخلية لعملها وتحقيق أهدافها المتعلقة بإدارة أصول الشركة السائلة سواء الخاصة بالمساهمين أو بعمليات التأمين مع تقديم تقرير بذلك لمجلس الإدارة.
- قرر المجلس تكليف إدارة الشركة بوضع لائحة للإجراءات التي تمنع حدوث أي مخالفات نظامية في المستقبل.
- قرر المجلس الموافقة على دليل الصلاحيات المالية والإدارية بناءً على توصية اللجنة التنفيذية.
- وافق المجلس على تجديد عضوية الشركة في المركز الإسلامي الدولي للتحكيم والصالحة، ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- وافق المجلس على الانضمام لعضوية مركز غرفة التجارة الدولية السعودية.
- قرر المجلس إستمرار العمل بالهيكل التنظيمي للشركة للعام 2011م بعد مناقشة تقرير الإستشاري الإكتواري و استماعه للعرض الذي قدمه المستشار عن إدارة الشركة والأعمال الإستشارية التي قدمها المكتب للشركة إعمالاً لمتطلبات الجهات الرقابية.
- وافق المجلس على تعيين مدير الالتزام ماجد الجعيد سكرتيراً لمجلس الإدارة.
- وافق مجلس الإدارة على اتفاقية إعادة التأمين العام لسنة 2011م بنفس الشروط الخاصة بالإتفاقية للعام 2010م، مع إحلال شركة الإعادة السعودية محل شركة مافري الإسبانية، كما وافق على اتفاقية إعادة التأمين الصحي لعام 2011م بنفس الشروط لسنة 2010م.

خ- لجان مجلس الإدارة

• اللجنة التنفيذية:

ت تكون اللجنة التنفيذية من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، برئاسة رئيس مجلس الإدارة، وعضوية العضو المنتدب، وأثنين من ممثلي المساهمين المؤسسين للشركة. وقد عقدت اللجنة، ستة اجتماعات في العام 2010م، حضرها جميع أعضاء اللجنة. وتقوم اللجنة التنفيذية، بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة، قبل مناقشتها في المجلس، واصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين آخر، مفوضاً لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

• لجنة المراجعة:

ت تكون لجنة المراجعة، من أربعة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون، ويرأسهم أحد أعضاء مجلس الإداره، وهم:

رئيساً (عضو مجلس الإدارة)	المهندس سليمان الخريجي
عضوأً (مستقل)	الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان
عضوأً (مستقل)	الاستاذ نبيل بن عبد الله نصيف
عضوأً (مستقل)	الدكتور سعيد بن سعد المرطان

وقد عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال العام 2010م، وقامت بأداء مهامها التالية:

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

• لجنة الحوكمة والترشيحات والتعويضات والمسؤولية الاجتماعية:

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

رئيس اللجنة	1. الاستاذ خالد بن حمد البسام
عضو اللجنة	2. الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ
عضو اللجنة	3. الاستاذ علي حسن الجاسر

وقد عقدت اللجنة إجتماع واحد فقط في العام 2010م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسؤوليات التالية:

- رفع التوصيات الخاصة بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإداره للعرض على الجمعية العمومية، والمرشحين للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كالرئيس التنفيذي ونوابه.
- إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت لمجلس الإداره.
- إفاده مجلس الإداره فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.

- التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد سياسة وخطط التعويضات والعلاوات السنوية، وخطط الحوافز لجذب الموظفين المتميزين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصيات بشأن البرامج التربوية الضرورية على ضوء نتائج التقييم.
- وضع برامج المسؤولية الاجتماعية ومتابعة تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- التأكيد من قيام الشركة بالتوافق المستمر مع متطلبات الحكومة، والرفع بذلك لمجلس الإدارة.

• الهيئة الشرعية:

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

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

د- **الجمعية العامة :** يتم عقد اجتماع الجمعية العامة للشركة، خلال السنة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، حسبما نص عليه النظام الأساسي للشركة، وتقوم الجمعية العامة العادي بالمهام التالية:

الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2010م.

- المصادقة على القوائم المالية للشركة لسنة المنتهية في 31/12/2010م
- الموافقة على تعيين مراقبى حسابات الشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2011م والبيانات المالية الرابع السنوية وتحديد أتعابهم.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسئولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2010م.
- المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

ذ- أنشطة الأسهم وأدوات الدين والقروض:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر 100 مليون ريال سعودي كما في 31/12/2010م ويكون من 10 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

وأسهم المجموعة المملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة 20% و أسيج البحرين بنسبة 20% و أخرى أفراد و منشآت سعودية و 40% مملوكة للجمهور. و خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2010م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة و حقوق خيار و حقوق اكتتاب تعود

لأعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لم توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة، أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لم توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى اسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام 2010م، ولم يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لم توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة التزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. و لا يوجد أي قروض على الشركة.

ر - الزكاة والمدفوّعات النظامية والقروض

- قامت الشركة بسداد الزكاة المستحقة عليها في السنة المالية 2009 خلال عام 2010م والتي بلغت قيمتها 1,104,199 ريال سعودي. وتبلغ قيمة الزكاة المستحقة عليها في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م ما قيمته 664,200 ريال سعودي، وسوف يتم سدادها قبل 2011/4/30 إن شاء الله تعالى.

- قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع خلال سنة 2010 بمبلغ 200,368 ريال سعودي

- قامت الشركة بسداد 907,431 ريال سعودي كأقساط مساهمة للموظفين للتأمينات الاجتماعية.

- قامت الشركة بسداد 491,922 ريال سعودي كأتعاب إشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي.

- تم دفع ثلاثة غرامات إجمالي قيمتها 150 ألف ريال لهيئة السوق المالية خلال السنة:

1- الغرامة الأولى وقيمتها 50 ألف ريال سعودي بسبب التأخير في إبلاغ الهيئة عن إعلان زيادة رأس المال على موقع تداول في الموعد النظامي المحدد.

2- الغرامة الثانية وقيمتها 50 ألف ريال سعودي بسبب عدم إبلاغ الهيئة عن التغيير في تشكيل إدارتها العليا إلا في 7/12/2009م في حين إستقال مدير الالتزام في الشركة الدكتور فيصل عتباني في 1/8/2009م.

3- الغرامة الثالثة وقيمتها 50 ألف ريال سعودي بسبب عدم تزويد الهيئة والإعلان للمساهمين عن القوائم المالية فور إعتمادها وخلال مدة لا تتجاوز أربعين يوماً من نهاية الفترة المالية السنوية التي تشملها تلك القوائم، إذ أنهت الغرفة المالية السنوية التي تشملها تلك القوائم في 31/12/2009م ولم يتم تزويد الهيئة والإعلان للمساهمين عن تلك القوائم إلا في 3/3/2010م.

ز- الإقرارات :

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

- 1- لا يوجد أي شركة تابعة لها.
- 2- لا توجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2010م.
- 3- لا توجد أي أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2010م.
- 4- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق أو خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال العام المالي 2010م.
- 5- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- 6- لا يوجد خلال العام 2010م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو لنائب الرئيس للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.
- 7- لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
- 8- لا يوجد مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أو عقد يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر.
- 9- لا يوجد أي ترتيبات، اتفاق تنازل بموجب أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
- 10- لا يوجد أي استثمارات، احتياطات أخرى أنشئت لمصلحة موظفي المصدر.

س- المراجعون الخارجيون ومعايير المحاسبة :

أقرت الجمعية العامة الثانية لمساهمي الشركة والتي انعقدت في 28/4/2010م، بتعيين كل من السادة مكتب الفوزان والسدحان (كي بي إم جي) ومكتب الدار لتدقيق الحسابات، كمحاسبين ومرجعين قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور مشترك كمراجعين خارجين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م. وقد تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتقر الشركة بأنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح وان نظام الرقابة الداخلية اعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بفعالية. ولا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

شـ- فاعلية و كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 ، وقد تم التأكيد من أن الإدارات المختلفة تطبق اللوائح الداخلية للشركة وقد قامت بتوجيهه بعض الإدارات التي لم تتبع بعض الإجراءات المكتوبة بأن يتم اتباع هذه الإجراءات قامت إدارة المراجعة الداخلية بلفت انتباه بعض الإدارات التي لم تقم بتطبيق متطلبات اللوائح التنظيمية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي حيث أن هذه السنة هي الأولى للشركة للتشغيل في جميع أنواع قطاعات التأمين.

لم تقم الإدارة التنفيذية بتجاوز إجمالي المصرفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة لسنة المالية المنتهية في 31/12/2010م.

التأكد من اتباع الإدارات الفنية لتعليمات الخبر الاكتواري واللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

وبصفة عامة التأكيد من اتباع الشركة لتعليمات وزارة التجارة وتعليمات هيئة السوق المالية وهيئة التأمينات الاجتماعية والجهات الحكومية الأخرى.

إن نظام الرقابة الداخلية الذي تطبقه الشركة أعد على أساس سليمة و تم تنفيذه بكفاءة وفعالية بضمان مصداقية تقارير المالية و التوافق مع اللوائح المطبقة، ويسعى نظام الرقابة الداخلية إلى توفير ضمان بان وسائل التحكم و الرقابة داخل الشركة مناسبة لحد من المخاطر.

(3) المخاطر المستقبلية:

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

صـ- العقود والالتزامات:

تم إصدار وثائق تأمين خاصة بشركات ذات علاقة لأعضاء مجالس الإدارة، تبلغ قيمتها 843 ألف ريال سعودي، وتبلغ الديون المنتهية لهذه الوثائق في 31 ديسمبر 2010م بقيمة 28 ألف ريال سعودي. لقد قدمت الشركة ضمان إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني لتسوية الديون المستحقة لمزودي الخدمات الطبية مقابل بوالص التأمين الطبي الصادرة من شركات شقيقة (تقدر بحوالي 12,7 مليون

ريال) بغرض الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني، بعد أن أشترط المجلس ذلك لاستئناف الشركة عمل التأمين الطبي في السوق السعودي .

ضـ- الاستثمارات:

تقوم الشركة باستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية. كما تمتلك أسيجأسهـماً في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة) حيث تمتلك فيها ما نسبته 7.69 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الإسمية في دفاتر الشركة 2,377,000 ريال سعودي، وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2010م و نرجو من الله تعالى التوفيق.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

مع تقرير مراجعي الحسابات المستقل

الدار لتدقيق الحسابات
 عبدالله البصري وشركاه
 عضو في شركة جرانت ثورنتون الدولية
 رقم الترخيص ١٣٦/١١/٣٢٣
 ص. ب ٢٠١٤٢ - جده ٢١٤٥٥
 المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والقوائم لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والخسارة الشاملة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومقررات المادة رقم (١٢٣) من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية وتنطلب تلك المعايير التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكيد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقواعد المالية. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.



الدار لتدقيق الحسابات



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

لفت إنتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التقارير المالية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما أثنا نلفت الانتباه إلى الإيضاح (٣) حول القوائم المالية المرفقة والتي تشير إلى أن مجلس الإدارة قد أخذ المركز المالي للشركة بعين الاعتبار وهو في صدد إتخاذ إجراءات لزيادة رأس المالها من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي. ترتبط إمكانية الشركة على الإستمرار في عملياتها على أساس مفهوم الإستمرارية بالعمليات المستقبلية المرجحة ونجاح الزيادة المقترحة في رأس المال. لقد تم إعداد القوائم المالية المرفقة على إفتراض أن الشركة ستستمر في أعمالها استناداً إلى مفهوم الإستمرارية وهي لا تتضمن أي تسويات التي قد تنشأ نتيجة هذه الشكوك.

عن الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه

عن كي بي إم جي الفوزان والسدحان

وحيده صالح قزاز
الترخيص رقم ٢٤٧



طارق عبد الرحمن السدحان
الترخيص رقم ٣٥٢



جدة في ٢٠ ربیع الأول ١٤٣٢ھـ
الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١١م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠
بألاف الريالات السعودية

إيضاح	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	موجودات عمليات التأمين
نقد وما في حكمه	٥	٢٣,٦٦٢	١,٩٨٩
مستحق من حملة وثائق	٦	١٥,٩١٨	٣,٧٠١
حصة شركات إعادة التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة	١٢	١٢,٨٥٣	٢,٥٤٢
حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة	١٣	٧,٦٢٧	٢٤,٩١٠
تكلفة شراء وثيقة مؤجلة	١٤,١٣٤	١٠٩	
مستحق من عمليات المساهمين	١٩	٩,٨٨٤	١٠٠
مقدمات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	٧	٩١١	--
أثاث وتركيبات وأجهزة مكتبية	٩	٥,٥٤١	--
استثمارات	٨	١٠,٠٢٠	--
إجمالي موجودات عمليات التأمين	١٠١,٥٥٠	٣٣,٣٥١	
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٥	٢٥,٢٤٢	٣٥,٤٠٥
مقدمات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	٧	٢,٣٤٥	٤,٠٣٧
استثمارات	٨	٢,٨٩٣	٢,٨٧٧
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٩	--	٤,٩٩١
وديعة نظامية	١٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
إجمالي موجودات المساهمين	٤٠,٤٨٠	٥٧,٣١٠	
إجمالي الموجودات	١٤٢,٠٣٠	٩٠,٦٦١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

<u>إيضاح</u>	<u>٢٠١٠ م</u>	<u>٢٠٠٩ م</u>
فائض و مطلوبات عمليات التأمين		
رصيد إعادة تأمين مستحق	١٢,٧٩٦	٢,٥٢٩
أقساط غير مكتسبة	٦٥,٧٥٦	٤,٤٢٨
عمولة غير مكتسبة	٢,٣٩٣	٦٢٨
مطالبات غير مسددة	١٤,١٢٢	٢٥,٢١٧
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٣,٠٤١	٥٤٩
مستحق لطرف ذي علاقة	٢,٠٢٢	--
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١,٤٢٠	--
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	١٠١,٥٥٠	٣٣,٣٥١
(فائض) / عجز عمليات التأمين	--	--
العجز من عمليات التأمين	--	--
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	١٠١,٥٥٠	٣٣,٣٥١
مطلوبات و حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مستحق لطرف ذي علاقة	--	٣,٠٢٤
مستحق لعمليات التأمين	٩,٨٨٤	١٠٠
مستحقات وذمم دائنة أخرى	٣٧٦	٢,٤٢٣
زكاة مستحقة	٦٦٤	١,٠٦١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	--	٨٠٥
إجمالي مطلوبات المساهمين	١٠,٩٢٤	٧,٤١٣
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(٧٠,٤٤٤)	(٥٠,١٠٣)
إجمالي حقوق المساهمين	٢٩,٥٥٦	٤٩,٨٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٠,٤٨٠	٥٧,٣١٠
	١٤٢,٠٣٠	٩٠,٦٦١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
٦,١٣٠	٩٨,٣٨٥		<u>الإيرادات</u>
<u>(٣,٣٩٢)</u>	<u>(٢٦,٣٤٩)</u>		مجمل أقساط التأمين
٢,٧٣٨	٧٢,٠٣٦		نافصاً: حصة إعادة التأمين
<u>(١,٨٨٦)</u>	<u>(٥٠,٠١٨)</u>		أقساط تأمين محتفظ بها
٨٥٢	٢٢,٠١٨		التغير في أقساط غير مكتسبة
١٣١	٢,٠٤٦		صافي أقساط تأمين محتفظ بها
٩٨٣	٢٤,٠٦٤		عمولة إعادة تأمين مكتسبة
			إجمالي إيرادات التأمين
			<u>التكلفة والمصروفات</u>
٨٩	٢٨,٢١٧		مجمل المطالبات
<u>(٤١)</u>	<u>(٢٢,٦١٨)</u>		نافصاً: حصة إعادة التأمين
٤٨	٥,٥٩٩		صافي المطالبات
٣٠٧	٦,١٩٠		التغير في المطالبات غير المسددة والمتકدة غير المبلغ عنها
٣٥٥	١١,٧٨٩		صافي المطالبات المتکدة
٤١	٥,٥٣١		تكلفة شراء وثيقة
١٧٠	١,٢٩٤		فائض مصروفات خسارة
٤,٤٧٥	٦,٦٤١	١٦	مصروفات بيعية وتسويقيّة
٧,٠٨٧	١٨,٢٨٠	١٧	مصروفات عمومية وإدارية
١٢,١٢٨	٤٣,٥٣٥		إجمالي التكفة والمصروفات
--	٢٠		دخل من استثمارات تجارية
--	٢		إيرادات أخرى
<u>(١١,١٤٥)</u>	<u>(١٩,٤٤٩)</u>		عجز من عمليات التأمين
١١,١٤٥	١٩,٤٤٩		عجز محول إلى عمليات المساهمين
--	--		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	إيضاح	
(١١,١٤٥)	(١٩,٤٤٩)		عجز من عمليات التأمين
(١٢,٩٣١)	(٥٠٢)	١٧	مصروفات عمومية وإدارية
--	٣١٦		دخل من استثمارات تجارية
٣٤٣	١		دخل من ودائع مرابحة
<u>(٢٣,٧٣٣)</u>	<u>(١٩,٦٣٤)</u>		صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
(٤٧٨)	--		الزكاة على أسهم البنك الإسلامي
<u>(٢٤,٢١١)</u>	<u>(١٩,٦٣٤)</u>		صافي خسارة السنة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة (بآلاف)
<u>(٢,٤٢)</u>	<u>(١,٩٦)</u>		صافي خسارة السهم للسنة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الخسارة الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
بألاف الريالات السعودية

٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م
(٢٤,٢١١)	(١٩,٦٣٤)
٢,٣٧٧	--
(٢١,٨٣٤)	(١٩,٦٣٤)

صافي خسارة السنة
إيرادات شاملة أخرى/ (خسارة) — التغير في القيمة العادلة
الاستثمار متاح للبيع
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)

(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بألاف الريالات السعودية**

م٢٠١٠	م٢٠٠٩	
--	--	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
--	--	<u>صافي عجز الفترة من عمليات التأمين</u>
--	--	<u>تسويات الفترة:</u>
--	١,٠٤٤	استهلاك
--	(٢٠)	دخل من استثمارات تجارية
--	٦١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة، صافي
		<u>التغيرات في الموارد والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٣,٧٠١)	(١٢,٢١٧)	مستحق من حملة الوثائق
(٢,٥٤٢)	(١١,٣١١)	حصة شركات إعادة التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٤,٩١٠)	١٧,٢٨٣	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات غير المسددة
(١٠٩)	(١٤,٠٢٥)	تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
--	٧٨٢	مقدمات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢,٥٢٩	١٠,٢٦٧	رصيد إعادة تأمين مستحق
٤,٤٢٨	٦١,٣٢٨	أقساط غير مكتسبة
٦٢٨	١,٧٦٥	عمولة غير مكتسبة
--	(١,٠٠٢)	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٥,٢١٧	(١١,٠٩٥)	مطالبات غير مسددة
٥٤٩	٤٨٢	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
(١٠٠)	(١٠,٦٢٨)	مستحق من عمليات المساهمين
١,٩٨٩	<u>٣٣,٢٦٧</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
--	(١,٥٩٤)	شراء أثاث، تركيبات وأجهزة مكتبية
--	(١٠,٠٠٠)	استثمارات مستحوذ عليها
--	(١١,٥٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٩٨٩	٢١,٦٧٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
--	١,٩٨٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٩٨٩	<u>٢٣,٦٦٢</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤٥ تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

م٢٠٠٩ م٢٠١٠

(٢٢,٧٣٣) (١٩,٦٣٤)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة من البنك الإسلامي للتنمية
تسويات الفترة:

٤٩٠ --

٣٤١ --

-- (٣١٦)

-- (١)

(٢٢,٩٠٢) (١٩,٩٥١)

استهلاك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي

الدخل من استثمارات بعرض التجارة

الدخل من ودائع مرابحة

٨٨٩ --

١٠٠ ١٠,٦٢٨

٨٠٢ (٣٥)

(١,١١٥) --

(١,٧٦٢) (١,١٠٥)

(٢٢,٩٨٨) (١٠,٤٦٢)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

النقص في مقدمات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

الزيادة في مستحق لعمليات التأمين

(النقص) / الزيادة في مستحقات وذمم دائنة أخرى

النقص في مستحق لطرف ذي علاقة

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

(٥٠٠) (٣٤,٠٠٠)

-- ٣٤,٣٠٠

(٣,٨١٠) --

(٤,٣١٠) ٣٠٠

(٢٨,٢٩٨) (١٠,١٦٣)

٦٣,٧٠٣ ٣٥,٤٠٥

٣٥,٤٠٥ ٢٥,٢٤٢

شراء استثمار

محصلات من بيع استثمارات تجارية

شراء أثاث، وتركيبيات وأجهزة مكتبية

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
بألاف الريالات السعودية

التغير التراكمي				
	في القيمة	خسائر		
المجموع	العادلة للاستثمار	متراكمة	رأس المال	
٧٠,٢٣٥	(٢,٣٧٧)	(٢٧,٣٨٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م
(٢١,٨٣٤)	٢,٣٧٧	(٢٤,٢١١)	--	صافي الخسارة الشاملة للسنة
(٨٤٩)	--	(٨٤٩)	--	الزكاة للسنة
٢,٣٤٥	--	٢,٣٤٥	--	الزكاة القابلة للاسترداد من المساهمين
٤٩,٨٩٧	-	(٥٠,١٠٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
(١٩,٦٣٤)	--	(١٩,٦٣٤)	--	صافي الخسارة الشاملة للسنة
(٧٠٧)	--	(٧٠٧)	--	الزكاة للسنة (الإيضاح ١٧)
<u>٢٩,٥٥٦</u>	<u>--</u>	<u>(٧٠,٤٤٤)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم إعداد القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة نشاط الشركة وقد تم تنويره لأقرب ألف.

تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية. تحتفظ الشركة بالوصاية على كافة الموجودات المرتبطة بعمليات التأمين والمساهمين. تسجل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العادلة بوضوح لأي من تلك الأنشطة في الحسابات الخاصة بكل منها. تتولى كل من الإدارة ومجلس الإدارة تحديد أسس توزيع المصروفات والموجودات الناشئة عن العمليات المشتركة.

وفقاً للائحة التنفيذية للشركة، يتم توزيع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على الشكل التالي:

٩٠% تحويل إلى عمليات المساهمين

١٠% تحويل إلى الذمم الدائنة لحملة الوثائق

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

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

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بالآلاف الريالات السعودية

- ٣- الاستمرارية

تکبدت الشركة خسارة بقيمة ١٩,٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ - ٢٠٢٣) مليون ريال سعودي) وبلغت الخسائر المتراكمة ٤,٧٠ مليون ريال سعودي في ذلك التاريخ (٢٠٠٩ - ١,٥٠ مليون ريال سعودي). بحث مجلس الإدارة في مركز الشركة المالي خلال الاجتماع الذي عقده في ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩ وقرر أنه يجب أن تستمر الشركة في مزاولة نشاطها واقتراح زيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي. وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٠ على زيادة رأس المال إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي. ويتوقع المدراء أن تقوم غالبية المساهمين المؤسسين بدعم حقوق إصدار الأسهم وحتى تاريخه قام ٢٧٪ من المساهمين بتثبيت هذا خطيباً. وقد بدأت الشركة بتطبيق الإجراءات اللازمة للحصول على الموافقات المطلوبة من هيئة السوق المالية، كما سيتم عقد اجتماع طارئ للمساهمين بهدف الموافقة على حقوق إصدار الأسهم المقترحة.

وخلال إقرار القوائم المالية للشركة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١١ اطلع مجلس الإدارة على الوضع المالي للشركة والأمور المشار إليها أعلاه، وأقر باستمرارية الشركة وإعداد تلك القوائم وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- ٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات المتبعة:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالبنوك وودائع مرابحة بمدة استحقاق أصلية لثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

مستحق من حملة الوثائق

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

إعادة التأمين

في سياق النشاط العادي للأعمال تتنازل الشركة عن مخاطر ومساهمة التأمين. تقدم مثل هذه الترتيبات لإعادة التأمين قدرًا أكبر من التنويع في الأعمال وتسمح للإدارة مراقبة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ من المخاطر الكبيرة كما تقدم قدرة إضافية للنمو. هناك جزء كبير من إعادة التأمين يتأثر بموجب المعاهدة والعقود الاختيارية وعقود إعادة التأمين للخسارة الزائد. يتم تسجيل أي أصل أو التزام في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين حيث يمثل المساهمة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

المستحقة أو المدفوعات المستحقة على معيدي التأمين وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بشكل متماثل بما يتفق مع التزام المطالبة من الأطراف المؤمن عليها.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات (تابع)

تكلفة استحواذ الوثيقة المؤجلة

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

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتضمن مخاطر تأمين كبيرة عند بداية العقد، أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقد صياغة بمضمون تجاري حيث قد يصبح مستوى مخاطر التأمين كبيراً مع مرور الوقت. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادثة تأمين وحجم تأثيرها المحتمل.

بمجرد تصنيف عقد ما ضمن خانة عقود التأمين، يبقى عقد تأمين حتى نهاية الفترة المتبقية من عمره حتى ولو انخفضت مخاطر التأمين بشكل هام خلال هذه الفترة. يتم تسجيل المساهمات المتعلقة بعقود التأمين كإيرادات على مدى فترة سداد المساهمة للوثائق ذات العلاقة.

المطالبات

يشمل إجمالي المطالبات غير المسددة على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مسددة في تاريخ قائمة المركز المالي سواء تم إظهارها أم لا. يتم تحديد مخصصات المطالبات الظاهرة غير المدفوعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة فردية. فضلاً عن ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة لمقابلة تكلفة سداد المطالبات المتكبدة وغير الظاهرة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والمخصصات والتسديقات في السنة التالية يتم على قائمة عمليات التأمين لذاك السنة.

الاستثمارات

تضمن الموجودات المالية للشركة استثمارات متاحة للبيع واستثمارات تجارية. يعتمد التصنيف على الغرض الذي من أجله تم شراء الاستثمارات أو إنشائها.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة ، والافتراضات (تابع)

استثمارات متاحة للبيع

يتم تسجيل الاستثمارات المصنفة ضمن فئة "الاستثمارات المتاحة للبيع" مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع تلك التي يعتزم الإحتفاظ بها لفترة غير محددة والتي قد يتم بيعها ناتجةً لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا تكون فيها القيمة العادلة محمية، يتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتج من التغير في قيمتها العادلة مباشرةً في حقوق المساهمين حتى يتم بيع ذلك الاستثمار أو يتم تحصيله أو استبعاده خلاف ذلك أو حتى يتم تحديد الاستثمار لتخفيض قيمة في الوقت الذي تم فيه تسجيل الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في حقوق المساهمين يجب تحويلها إلى قائمة عمليات المساهمين للسنة. يتم تسجيل الاستثمار المتاحة للبيع التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق بالتكلفة بعد خصم الانخفاض في القيمة.

الاستثمارات التجارية

تمثل الاستثمارات التجارية الاستثمارات قصيرة الأجل في المحفظة المدارنة التي يتم تسويفها بسهولة، ويتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة ومن ثم يعاد قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصول التي يحددها مدير الصندوق يومياً عند إغلاق السوق. يتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة في قائمة عمليات المساهمين. يتم احتساب تكلفة الاستثمارات على أساس مبدأ المتوسط المرجع.

الأثاث والتركيبيات والمعدات

يتم تسجيل الأثاث والتركيبيات والمعدات على قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقص الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات:

السنوات

٧

تحسينات على مبان مستأجرة، وأثاث، وتجهيزات ومعدات مكتبية

٤

أجهزة كومبيوتر وبرمجيات

٤

سيارات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات (تابع)

تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتحاجية وطريقة الاستهلاك وتسويتها عند اللزوم عند كل نهاية سنة مالية. يتم إجراء المراجعة للانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات رسوم الاستهلاك للفترة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس الاستحقاق المحاسبي. وكذلك يتم إثبات خسائر الانخفاض، في حال وجودها، على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم تحويل نفقات التصليح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسملة التحسينات التي تزيد القيمة أو التي من شأنها أن تطيل حياة الموجودات ذات العلاقة بشكل كبير.

الاستحقاق والذمم الدائنة الأخرى

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون للشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ من حدث سابق، وإن تكاليف سداد الالتزام محتلة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا يتم تسجيل مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها، يستند استحقاق هذه المكافأة عادة إلى طول مدة خدمة الموظف وإتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة. يتم تكوين المخصص مقابل المبالغ المستحقة بموجب نظام العمل والعامل السعودي المطبق على فترات خدمة الموظفين المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمول على الفترة إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس الاستحقاق المحاسبي.

تسجيل الإيرادات

يتم تسجيل إجمالي مساهمات وعمولات التأمين عند إصدار وثيقة التأمين أو تجديدها. ويتم إظهار الجزء من المساهمات والعمولات التي سوف يتم اكتسابها في المستقبل كمساهمات وعمولات غير مكتسبة على التوالي حيث يتم تأجيلها على أساس ثابت بما يتفق مع شروط تغطية الوثيقة ذات العلاقة. يكون الجزء غير المكتسب للشحن البحري المساهمة الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة لتاريخ التقرير الحالي.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيد)

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية

في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات (تابع)

أقساط إعادة التأمين

يتم تسجيل أقساط إعادة التأمين المتزال عنها على أنها مصروفات عندما تستحق الدفع.

تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات البواص المتعلقة بها على أساس توزيع نسبي.

اختبار كفاية المطلوبات

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

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

تستحق الزكاة وضريبة الدخل ويتم قيدها للخسائر المترافقه ضمن قائمة حقوق المساهمين.

عقود الإيجار

عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بمحاجتها بكافة مخاطر ومنافع الملكية تصنف كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلي على أنها مصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم باستخدام طريقة القسط الثابت على امتداد فترة الإيجار.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي يتم إجرائها بعملات أجنبية إلى عملة النشاط الرئيسية للشركة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها لتعكس ما يعادلها

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

بالعملة الرئيسية للشركة بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إدراج الفروقات الناشئة من تحويل العملات في قائمة الدخل الموحدة لسنة الجارية.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تم مراجعة الموجودات المالية لخسائر الانهيار في القيمة إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانهيار في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الخاصة بقائمة عمليات المساهمين. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الانهيار في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية بشكل منفصل.

تقارير قطاعات الأعمال

يتم عرض معلومات القطاع وفقاً لقطاعات أعمال الشركة المتمثلة بالقطاع الطبي والمحركات والحرير والهندسة والحوادث العامة والقطاع البحري وأموال المساهمين وفقاً لإدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية لها. تتضمن نتائج القطاعات البنود التي تسند مباشرة إلى القطاعات بالإضافة إلى البنود التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

تاريخ المحاسبة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم التداول فيها في أسواق مالية منظمة بالرجوع للأسعار المعروضة للموجودات والأسعار المعروضة للمطلوبات عند إغفال النشاط في تاريخ المركز المالي. في حال عدم توفر أسعار الشركات المدرجة في السوق يتم الرجوع أيضاً لأسعار الوسيط أو الناجر في السوق المالية.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. تتضمن هذه الأساليب استخدام المعاملات التي تتم على أساس تجارية بحثه والرجوع إلى سعر السوق الحالي لأداة أخرى والتي هي

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

بشكل جوهري نفسها و/ أو تحليل التدفق النقدي المخصوص. فيما يتعلق بأساليب التدفق النقدي المخصوص، تعتمد التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم المستخدم وهو السعر المتعلق بالسوق لنفس الأداة.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات (تابع)

التسوية

تم تسوية الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ لتسوية المبالغ المسجلة بعضها مقابل البعض الآخر و يكون هناك نهاية لتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم تسوية الدخل مقابل المصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو موضح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

عدم تسجيل الموجودات المالية

يتم عدم تسجيل أداة مالية ما عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، والتي غالباً ما تتشكل الحالة حيث يتم بيع الأداة ، أو التي يتم فيها تمرير التدفقات النقدية العائدة للأداة من خلال طرف ثالث مستقل .

التقديرات المحاسبية الهامة

عدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي يبحث في الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالعوامل المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي، والتي لها مخاطر هامة في التسبب في تعديل جوهري على القييم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

مخصص المطالبات القائمة

إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لقيمة المبالغ المستحقة لحملة البولص والأطراف الثالثة والنائمة عن المطالبات التي يتم تقييمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بشكل أساسي إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتغيير وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مسنتقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. ويدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر والمصادقة عليه من قبل خبير تأمين مستقل.

٤ - مختص السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات (تابع)

مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصصات محددة لأولئك العملاء الذين انتهت صلاحيّة باليصّهم أو علّقت الشركة التعامل معهم. وبالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تدريجه إستناداً إلى أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها. تشمل هذه التقديرات درجات مختلفة من التقدير وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في هذه المخصصات.

التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية

خدمات المراجعة الداخلية رقم ٢٤ إيضاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل)

يصبح المعيار المعتمد ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ عند أو من بعد ١ يناير ٢٠١١ م؛ غير أنه يمكن اعتماد هذا التعديل قبل ذلك التاريخ. يعرف هذا المعيار الأطراف ذات العلاقة لتسهيل تحديد مثل هذه العلاقات والإقصاء أي خلل في التطبيق. قم هذا المعيار المنقح، إلغاء جزئي لمتطلبات الإفصاح للشركات الحكومية. لا تتوقع الشركة أي تأثير على مركزها المالي أو أدائها.

خدمات المراجعة الداخلية رقم ٩ الأدوات المالية: التصنيف والقياس

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تصنيف وقياس الموجودات المالية في صيغته النهائية والالتزام به إجباري للسنوات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣ م؛ علماً بأن الاعتماد المبكر لهذا المعيار مسموح به. ويحل هذا المعيار محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويحل محل التصنيف الحالي للموجودات المالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (المتاجرة، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، المتاحة للبيع، المحافظ بها حتى الاستحقاق والمحفظ بها بالتكلفة المخططة) ضمن فئتين رئيسيتين (المحفظ بها بالتكلفة المطأة والمحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال قائمة الدخل الشامل).

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

٥- النقد وما في حكمه

<u>٢٠٠٩ م</u>	<u>٢٠١٠ م</u>
١,٩٨٩	٢٣,٦٦٢
٤٦	-
٣٥,٣٥٩	٢٥,٢٤٢
<u>٣٥,٤٠٥</u>	<u>٢٥,٢٤٢</u>

عمليات التأمين

نقد لدى البنك - حسابات جارية

عمليات المساهمين

نقد بالصندوق

نقد لدى البنك - حسابات جارية

<u>٢٠٠٩ م</u>	<u>٢٠١٠ م</u>
٢,٤٩٠	١٥,٩٥٠
١,٢٢٨	٢٨
(١٧)	(٦٠)
<u>٣,٧٠١</u>	<u>١٥,٩١٨</u>

عمليات التأمين

مستحق من حملة الوثائق - عملاء آخرون

مستحق من حملة وثائق - أطراف ذات علاقه (إيضاح ١٨)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أصبحت الذمم المدينة التجارية البالغة ٣١٩ ألف ريال سعودي (١٧ ألف ريال سعودي) مستحقة التحصيل وفقاً لفترة السماح المحددة من قبل الشركة. ونظراً لأنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات من حملة الوثائق، وبالتالي فإن هذا الرصيد غير مضمون.

٧- مدفوعات مقدماً ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

<u>٢٠٠٩ م</u>	<u>٢٠١٠ م</u>
--	٢٨٤
--	٥٩٥
--	٣٢
<u>--</u>	<u>٩١١</u>

عمليات التأمين

مدفوعات مقدماً

دفعات مقدمة إلى موظفين وموردين

ذمم مدينة أخرى

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

٧- مدفوعات مقدماً ودفعات مقدمة ونجم مدينة أخرى (تابع)

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	العمليات المساهمين
٢,٣٤٥	٢,٣٤٥	زكاة مسترددة من مساهمين
٣٦٥	--	مدفوعات مقدماً
١,٣٢٧	--	دفعات مقدمة إلى موظفين وموردين
٤,٠٣٧	٢,٣٤٥	

٨- الاستثمارات

عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات في الاستثمارات قصيرة الأجل في صندوق مراقبة (استثمارات تجارية). فيما يلي الحركة في الاستثمار:

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	استثمارات تجارية
--	١٠,٠٠٠	المستحوذة خلال السنة
--	٢٠	الربح غير المحقق خلال السنة
--	١٠,٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة

عمليات المساهمين

يتمثل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (المعدة للبيع) والاستثمارات قصيرة الأجل في صندوق مراقبة. فيما يلي الحركة في الاستثمار:

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	استثمارات معدة للبيع
--	٢,٨٧٧	الرصيد في بداية السنة
٥٠٠	--	المشتري خلال السنة
٢,٣٧٧	--	التغير في القيمة العادلة في الاستثمار خلال السنة
٢,٨٧٧	٢,٨٧٧	الرصيد في نهاية السنة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

- الاستثمارات (تابع)

استثمارات تجارية

<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>	
--	٣٤,٠٠٠	المشتري خلال الفترة
--	(٣٤,٣٠٠)	المصروفة خلال الفترة
--	٣١٥	الربح المحقق بالاسترداد
--	١	الربح غير المحقق خلال الفترة
--	١٦	الرصيد في نهاية السنة

- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبة

<u>الإجمالي</u>	<u>سيارات</u>	<u>وتركيبات ومعدات مكتبة وبرمجيات</u>	<u>تحسينات على مباني وأجهزة كومبيوتر مستأجرة وأثاث</u>	<u>النكافحة:</u>	
				<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>
٥,٦٢٥	٩٠	١,٧٧٥	٣,٧٦٠		في بداية السنة
١,٥٩٤	--	٧٩٦	٧٩٨		إضافات
٧,٢١٩	٩٠	٢,٥٧١	٤,٥٥٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
					<u>الاستهلاك:</u>
٦٣٤	٢٣	١٦١	٤٥٠		الرصيد في بداية السنة
١,٠٤٤	٢٣	١٧٨	٨٤٣		المحمل خلال السنة
١,٦٧٨	٤٦	٣٣٩	١,٢٩٣		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
					<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
٥,٥٤١	٤٤	٢,٢٣٢	٣,٢٦٥		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
٤,٩٩١	٦٧	١,٦١٤	٣,٣١٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

١٠- وديعة نظامية

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	عمليات المساهمين
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع نظامية

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

١١- مستحقات وذمم دائنة أخرى

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	عمليات التأمين
--	٢,٠٣٨	مصرفوفات مستحقة
--	١,٠٠٣	ذمم دائنة أخرى
--	٣,٠٤١	

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	عمليات المساهمين
١,٩١٥	١٠٥	مصرفوفات مستحقة
٥٠٨	٢٧١	ذمم دائنة أخرى
٢,٤٢٣	٣٧٦	

١٢- أقساط غير مكتسبة

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	عمليات التأمين
٤,٤٢٨	٦٥,٧٥٦	أقساط غير مكتسبة
(٢,٥٤٢)	(١٣,٨٥٢)	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٨٨٦	٥١,٩٠٣	صافي الأقساط غير المكتسبة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

١٣- المطالبات غير المسددة - صافي

م٢٠٠٩	م٢٠١٠
٢٥,١٧٤	١٠,٧٤٥
٤٣	٣,٣٧٧
<u>٢٥,٢١٧</u>	<u>١٤,١٢٢</u>
(٢٤,٩١٠)	(٧,٦٢٧)
<u>٣٠٧</u>	<u>٦,٤٩٥</u>

عمليات التأمين

مجمل المطالبات غير المسددة

إضافات: احتياطي متعدد لكن لم يقدم

المطالبات غير المسددة

حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة

المطالبات غير المسددة - صافي

٤- رأس المال

عمليات المساهمين

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. اكتتب المساهمون المؤسسين وقاموا بدفع ما يمثل قيمته ستة مليون سهم بقيمة إسمية وقدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم، حيث يمثل ذلك ٦٠٪ من أسهم الشركة، أما الأربعة مليون سهم المتبقية بقيمة إسمية ١٠ ريال للسهم فقد تم اكتتابها بواسطة الجمهور.

٥- الاحتياطي النظامي

عمليات المساهمين

حسب متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية يتم تحجيف ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي كامل رأس المال المدفوع وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وبما أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م فإنه لم يتم تكوين احتياطي نظامي.

٦- المصروفات البيعية والتسويقية

م٢٠٠٩	م٢٠١٠
٣,٥٤١	٥,٢٢٥
٣٣٨	١,٠٩١
٥٩٦	٣٢٥
<u>٤,٤٧٥</u>	<u>٦,٦٤١</u>

رواتب ومزایا أخرى

مصروفات دعاية وإعلان

آخرى

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

١٧- مصروفات عمومية وإدارية

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	العمليات التأمينية
٥,١٢٨	١١,٧٦٦	رواتب ومزایا أخرى
٣٥٨	٦١٢	رسوم خدمات
١٨٨	٣٠٢	رسوم سفر
١٦٠	٢,٠١٩	إيجار مكتب
١٢٢	١٨٥	رسوم إدارة وصيانة
٦٢٣	١,١٠٠	أتعاب مهنية واستشارات قانونية
٣٢٦	١,٠٤٤	استهلاك
١٨٢	١,٢٥٢	أخرى
٧,٠٨٧	١٨,٢٨٠	

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	العمليات المساهمين
٨,٧٨٠	-	رواتب ومزایا أخرى
٢٥٦	-	رسوم خدمات
٣٣٩	-	رسوم سفر
٨٧٥	-	إيجار مكتب
١١٣	-	مصروفات إدارة وصيانة
١,٠٥٦	-	أتعاب مهنية وقانونية
١٨٧	-	مصروفات دعاية وإعلان
١٦٤	-	استهلاك
١٤٩	٢٧٧	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة (إيضاح ١٨)
١,٠١٢	٢٢٥	أخرى
١٢,٩٣١	٥٠٢	

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

١٨- الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	الزكاة المحمولة للسنة
١,٠٦١	٧٠٧	

تعتمد الزكاة المحمولة للسنة على الوعاء الزكوي والذي يضم المكونات التالية:

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٧٤,٨٢٦	٨٥,١٠٥	الخسارة المعدلة للفترة
(٣٢,٣٨٨)	(٤٩,٧٥٥)	الوعاء الزكوي
٤٢,٤٣٨	٣٥,٣٥٠	العائد على المساهمين السعوديين
٣٣,٩٥٠	٢٨,٢٨٠	الزكاة المستحقة:

م٢٠٠٩	م٢٠١٠	الرصيد في بداية السنة
١,٤٩٦	١,٠٦١	المحمل للسنة
٨٤٩	٧٠٧	الزكاة الإضافية المسددة لمساهمة بنك التنمية الإسلامية
٤٧٨	-	المسدد خلال السنة
(١,٧٦٢)	(١,١٠٤)	الرصيد في نهاية السنة
١,٠٦١	٦٦٤	

ضريبة الدخل

بما أن المساهم الأجنبي هو بنك التنمية الإسلامية، فإنه معفي من ضريبة الدخل.

موقف الربط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية لمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م وتم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة صالحة حتى تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١١ م. وكان قد تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

١٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

الرصيد الختامي مدين / (دائن)	مبلغ المعاملة خلال السنة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
م ٢٠٠٩	م ٢٠١٠	م ٢٠٠٩	م ٢٠١٠
(٣,٠٢٤)	(٢,٠٢٢)	٢,٥٢٢	١,٠٠٢
١٠٠	٩,٨٨٤	١١,٥٦٢	٢٤,٩٢١
١,٢٢٨	٢٨	١,٢٥٣	٨٤٣
			شركات شقيقة
			أقساط تأمين
			عمليات مساهمون
			مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة ومساهمات محصلة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحصيلها أو ليداعها بالشركة
			مساهم
			عمليات مساهمون مصاريف متکبدة نيابة عن حملة الوثائق

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

يتم الإفصاح عن إجمالي تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة
-	٢٧٧	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة (إيضاح ١٧)
٣٦	٣,٩٢٩	مزایا موظفين قصيرة الأجل
٦٠٨	٢٣٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠- طرائـة

لقد قدمت الشركة ضمان إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني لتسوية الديون المستحقة لمزودي الخدمات الطبية مقابل بوالص التأمين الصحي الصادرة من شركات شقيقة (تقدير بحوالي ١٢,٧ مليون ريال) بعرض الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني لاستئناف مباشرة عمل التأمين الصحي في السوق السعودي.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألف الريالات السعودية

٢١ - إدارة المخاطر

مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر المنطقية في عقد التأمين بالمخاطر التي ينبع عنها حدث تأميني بما في ذلك الشك لمبلغ وتوقيت أي مطالبة ناتجة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في تحطيم قيمة المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا لقيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بمعدل توافر المطالبات ومدى خطورتها، والمزايا الفعلية المدفوعة هي أكبر من المطالبات المقدرة المطالب بها.

يعتبر الجزء الهام من نشاط إعادة التأمين الممنوح تأمين اختياري ويقوم على نظام الحصة النسبية مع حجز مبالغ حدود معينة تتفاوت من منتج لآخر. إن المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين يتم تقديرها بشكل يتلاءم مع الافتراضات المستخدمة لتأكيد مزايا الوثيقة الهامة ويتم عرضها في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين. بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين إلا أنها لا تغفي من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي توجد هنالك مخاطر فيما يتعلق بإعادة التأمين الممنوح إلى المدى الذي لا يستطيع فيه معيد التأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب هذه الترتيبات.

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لشركات التأمين الأخرى، ومن أجل تخفيف المخاطر الناتجة عن المطالبات الكبيرة، فإن الشركة وفي سياق نشاطها العادي تقوم بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات لإعادة التأمين من شأنها توفير تنوع أكبر للأعمال والسماسح للإدارة بمراقبة تعرضها للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة وكذلك توفير قدرة إضافية على النمو.

لتقليل التعرض لخسائر هامة من معيدي التأمين الذين ليس لهم القدرة على سداد الديون فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي تأمينها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من المناطق الجغرافية المماثلة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين.

تعتمد الشركة شركات إعادة تأمين حاصلة على الحد الأدنى المقبول من التصنيف الائتماني من قبل شركات تصنيف متخصصة مشهورة بما لا يقل عن تصنيف "ب ب ب" من قبل (ستاندرز آند بورز) و"أ -أ" من قبل (شركة إي أم بست).

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

٤١ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الإطار التنظيمي

تتضمن عمليات الشركة لمتطلبات الجهات الرقابية المحلية ذات الاختصاص حيث تم تأسيسها. لا تتضمن هذه اللوائح على موافقة ومراقبة الأنشطة وحسب، وإنما تتضمن أيضًا على فرض بعض الأحكام المقيدة، على غرار كفاية رأس المال للحد من خطر العجز عن السداد والإعسار على جزء من شركات التأمين ولتمكينها من تحملية هذه الإلتزامات غير المنظورة حسبما تتشاء.

مخاطر رأس المال

إن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) هي الجهة المخولة تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال. وتتوسع هذه المتطلبات لضمان وجود هامش كافية للملاعة. وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسب رأس مال سامية لدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر حد ممكن.

تدبر الشركة المتطلبات الرأسمالية عن طريق تقدير حالات النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها وتلك المطلوبة بانتظام. ويتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوع إلى المساهمين أو قد تقوم بإصدار أسهم.

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	الحد الأدنى لرأس المال النظامي (طريقة هامش الملاعة الخاصة بالأقساط)
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	

وفي رأي مجلس الإدارة أن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الخارجية خلال الفترة المالية موضوع التقارير.

لمحة عن الاستحقاق

يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين للأصول الواجبة الاستحقاق على أساس التوقيت المقدر من صافي التدفقات النقدية من مطلوبات التأمين المسجلة. لقد تم إستبعاد قسط التأمين وأقساط إعادة التأمين غير المكتسبة من الأقساط غير المكتسبة لأنها ليست إلتزامات تعاقدية.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بآلاف الريالات السعودية

٢١ - إدارة المخاطر (تابع)

فيما عدا الوديعة النظامية والإستثمار الذين ليس لهم تاريخ إستحقاق ثابت، فإن الاستحقاق لجميع الموجودات والمطلوبات المالية لا يبقى لما بعد سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التقارير.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين والمستحقات من جهات ذات علاقة والوديعة النظامية والنقد وما في حكمه والاستثمارات التجارية والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تقوم الشركة بإبرام أي معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

وتتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر الإنقاص ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر وإعتمادها. وفيما يلي ملخص عن هذه المخاطر.

مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخارط أسعار السوق بمخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار السوق. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م، لم تكن الشركة عرضة لأي من مخاطر أسعار السوق.

مخاطر معدل الفائدة

ترجم مخاطر معدل الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على ربحية الأدوات المالية وقيمتها العادلة. وتتعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة على ودائعها.

تضع الشركة ودائع قابلة للتحقيق في غضون ثلاثة أشهر بـاستثناء الودائع المقيدة التي يجب الحفاظ عليها وفقاً لأنظمة في المملكة العربية السعودية. وتحدد الإدارة من مخاطر معدل الفائدة من خلال رصد التغيرات في معدلات الفائدة على العملات التي تشكل عملة ودائعها.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

٢١ - إدارة المخاطر (تابع)

وفي الجدول التالي تفاصيل عن مستويات الودائع الرئيسية التي تحمل فائدة كما في ٣١ ديسمبر:

				عمليات المساهمين
المجموع	م٢٠١٠ فترة الاستحقاق غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	
٢٤,٧٩٨	--	--	٢٤,٧٩٨	ودائع قصيرة الأجل
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	--	--	ودائع نظامية
٣٤,٧٩٨	١٠,٠٠٠	--	٢٤,٧٩٨	

تم تحديد مواعيد استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.

كانت أسعار الفائدة الفعلية للأدوات المالية التي تدفع عليها فائدة، كما في ٣١ ديسمبر، كالتالي:

		عمليات المساهمين
		ودائع مسجلة بالريال السعودي
م٢٠٠٩	م٢٠١٠	%
		٥٠,٢٥

يبين الجدول التالي حساسية قائمة عمليات المساهمين للتغيرات محتملة في أسعار الفائدة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

م٢٠٠٩ التأثير على الربح	م٢٠١٠ التأثير على الربح	عمليات المساهمين	
		(ألف ريال)	ريال سعودي:
--	٢,٤٨٠	الزيادة في أسعار الفائدة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس	
--	(٢,٤٨٠)	النقص في أسعار الفائدة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس	

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة بمخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

٢١ - إدارة المخاطر (تابع)

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسارة بسبب تقلبات أسعار العملات نظراً إلى تعامل الشركة بالريال السعودي بصورة أساسية.

مخاطر الإنتمان

تتمثل مخاطر الإنتمان في إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب للطرف الآخر في تكبد خسارة مالية. فبالنسبة إلى جميع فئات الموجودات المالية التي بحيازة الشركة، يتمثل التعرض لمخاطر الإنتمان الأشد خطورة في القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي. وتتركز مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بالعملاء والودائع في المملكة العربية السعودية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها فيما يتعلق بالعملاء عن طريق اتباع سياسة الرقابة على الإنتمان ورصد النجم المدينة القائمة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة لديون المعدومة. تقوم الشركة بتقدير مخصص محدد لانخفاض القيمة على أساس كل حالة بمفردها. وبالإضافة إلى المخصصات المحددة تقوم الشركة بتكوين مخصص محفظة إضافي يتم تقديره على أساس جماعي بناء على أعمار الأقساط المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها. وتسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الإنتمان فيما يتعلق بالجهات الأخرى التي يتم التعامل معها عن طريق الإيداع لدى بنوك معروفة. وتقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع جهات ثلاثة معروفة وجديرة بالثقة الإنتمانية ومصنفة من قبل وكالات التصنيف الإنتماني المعروفة بتصنيف "ب ب ب" (من ستاندرد آند بورز) و "أ" (من إي إم بست) أو ما فوق.

يبين الجدول التالي أقصى تعرُّض مخاطر الإنتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠ م:

المجموع

٢٣,٦٦٢
١٥,٩١٨
٩,٨٨٤
١٠,٠٢٠
٧,٦٢٧
٦٧,١١١

عمليات التأمين
نقد وما في حكمه
مستحق من حملة الوثائق
مستحق من عمليات المساهمين
استثمارات
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة

٢٥,٢٤٢
٢,٨٩٣
٢٨,١٣٥

عمليات المساهمين
نقد وما في حكمه
استثمارات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيد)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

بآلاف الريالات السعودية

٢١ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

تكمن مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتصلة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتسعى الإدارة إلى توفير أموال سائلة كافية لتسديد التزامات الشركة فور نشوئها.

ت تكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات مستحقة ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ورصيد إعادة تأمين دائم وبعض المطلوبات الأخرى. من المتوقع أن يتم سداد جميع المطلوبات المالية (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة والمطلوبات التي تتدرج ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل والتي ليست جارية بطبعتها) التي لا تدفع عليها فائدة خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

إن جميع موجودات الشركة هي موجودات متداولة باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات والوديعة النظامية والتي هي غير متداولة بحكم طبيعتها.

٢٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعروفهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات والمستحقات على حملة الوثائق، وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات مستحقة وأرصدة إعادة تأمين دائنة وضمانات وذمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

المجموعة الممتدة للتأمين التعاوني (أسبيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

بألاف الريالات السعودية

٢٣ - التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاعات نشاط الشركة التي تتضمن: الطبية والحرق وحوادث العامة والبحرية وصنوف المساهمين بالاستناد إلى إدارة الشركة وهيكل إعداد التقارير الداخلي. تتضمن نتائج القطاع بنود تعود مباشرةً لقطاعات فضلاً عن تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

تعرض نتائج القطاعات في ما يلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م:

عمليات التأمين

المساهمين	حريق	هندسية	بحرية	حوادث عامة	سيارات	غير موزعة	المجموع
مجمل أقساط التأمين	١٧٥٨٧	—	—	٦٥,٣٥٣	١٠,١٣٣	٢,٦٨٢	١,٥٢٨
حصة إعادة التأمين الأقطاض	—	—	—	١٠,٩٥٠	(١,٠٩٥)	(٥,٦٨٣)	(٢٦,٣٤٩)
أقساط التأمين المبقاة	٣٨٠	٧	٤,٤٥٠	١,٠٩٢	٦٥,٣٤٣	٧٦٤	٧٨,٣٨٥
التغير في الأقساط غير المكتسبة	(٧)	(٧)	(٢,٥٠١)	١٧٢	(٩٤٨)	(٩٤٨)	(٥٠,٠١٨)
صافي أقساط التأمين المدفأة	٢٥٧	—	—	١,٢٦٤	١,٩٦٩	١٨,٧٣٢	٢٢,٠١٨
عمولة إعادة التأمين المكتسبة	٧٩٦	—	—	٣٦٨	٥٩٩	٢٢٠	٦٣
إجمالي إيرادات التأمين	—	—	—	٢,٣١٧	١,٨٦٣	٢٣١٧	١٨,٧٣٢

الإضافات حول القائم المالي
في ٣ ديسمبر ٢٠١٠

٢٣ - النقارير الفطاحية (تذكرة)

المجموعة الممتدة للتأمين التعاوني (السيج)

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

بألاف الريلات السعودية

٢٣ - التقرير القطاعي (تابع)

بيانات التأمين

المجموع	غير موزعة	طبية	سيارات	عامة	حوادث	هندسية	بحرية	حريق	المساهمين	صنوف
١٢,٩١٣	١٠,٠٢٠	--	--	--	--	--	--	--	٢,٨٩٣	استهلاك
٤,٥٤٠	٥,٥٤١	--	--	--	--	--	--	--	--	أثاث، تجهيزات وأدوات مكتبية
١٠,٩١٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	مستهلكة من حملة الوثائق، صافي
١٣,٨٥٣	--	--	--	--	--	٢,٩٩٩	٣٩١	٧٢٦	٩,٤٩٩	حصة شركات إعادة التأمين من أقساط غير مكتسبة
٧,٦٢٧	--	--	--	--	--	١١٥	٣٢٨	٦,٣٢١	٨٣٥	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة
١٤,١٣٤	--	--	--	--	--	١٩٥	٣	٣٧	--	بكلفة شراء وبيعة موحلة
٧٢,٠٤٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	موجودات أخرى
١٤٢,٠٣٠	٥٠,٠١٨	--	--	--	--	٤,٨٧٥	٤,٦٧٠٣	٧,٢٥٦	٢١,٩٨٠	مجموع الموجودات
٦٥,٧٥٦	--	--	--	--	--	٧,٠٠٣	٥٢٨	٧٤٦	٩,٦٨٣	أقساط غير مكتسبة
١٤,١٢٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إجمالي المطالبات المستحقة بما في ذلك غير المستلم عنها
٢,٣٩٣	١٩٠	١	٧٠٧	٩٣	١٧٥	٨٣٩	٩٥٢	٦٩٨	٦,٣٥٤	عمولة إيرادات غير مكتسبة
٥٩,٧٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	مطالبات أخرى
١٤٢,٠٣٠	١٩,٢٧٩	١,٥٦٩	٨,٥٦٩	١,٣٢٠	١١,٨٦١	٧,٢٧٥	٤	١١,٨٦١	٤,٤٨٠	مجموع المطالبات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

بألاف الريالات السعودية

٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتنماشى مع عرض السنة الحالية.

٥- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ربيع أول ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٣ فبراير

٢٠١١ م.