

المجموعة المتحدة للتأمين  
التعاوني أسيج  
**ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP**



**ACIG**  
التأمين التعاوني

# تقرير مجلس الإدارة

1432 هـ - 2011 م

## محتويات التقرير

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

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

الإخوة والأخوات المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أتقدم لكم بنتائج أعمال ونشاطات وأداء الشركة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 2011م مرفقا بذلك القوائم المالية المدققة. وأحمد الله تعالى لما تم تحقيقه من تحسن في الأداء بعون الله وتوفيقه ، ثم بالتعاون المثمر الذي شهدناه مع مؤسسة النقد العربي السعودي، ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وهيئة السوق المالية.

وبعد أن أنطلقت 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 لئبلغ مائتا مليون ريال سعودي دعما لقاعدتها المالية، وتمكينها من العمل بفعالية أكبر في هذا القطاع الهام بالمملكة، وآمل أن تستكمل الشركة اجراءات هذه الزيادة في رأس المال خلال النصف الأول من العام 2012م .

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

خالد بن حمد البسام

رئيس مجلس الإدارة

## مجلس الإدارة واللجان المساندة

### مجلس الإدارة

- |                 |   |
|-----------------|---|
| رئيس المجلس     | ١. الأستاذ خالد بن حمد البسام             |
| عضوا            | ٢. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري |
| عضوا            | ٣. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس        |
| عضوا            | ٤. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي     |
| عضوا            | ٥. الأستاذ حسام بن طلال غزاوي             |
| عضوا            | ٦. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ    |
| عضوا            | ٧. الأستاذ خميس بن سالم القزاح            |
| عضوا            | ٨. الأستاذ ماجد بن خالد المزيرعي          |
| عضوا            | ٩. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري       |
| الرئيس التنفيذي | • الأستاذ هشام بن محمد الشريف             |

### اللجنة التنفيذية

- |             |   |
|-------------|---|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ خالد بن حمد البسام             |
| عضو اللجنة  | ٢. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري |
| عضو اللجنة  | ٣. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس        |
| عضو اللجنة  | ٤. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي           |
| عضو اللجنة  | ٥. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ    |

### لجنة المراجعة

- |                  |                                       |
|------------------|---------------------------------------|
| رئيس اللجنة      | ١. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي |
| نائب رئيس اللجنة | ٢. الأستاذ نبيل نصيف.                 |
| عضو اللجنة       | ٣. الدكتور يوسف عبد الله باسودان      |

### لجنة الحوكمة والتعويضات والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية

- |             |  |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ خالد بن حمد البسام          |
| عضو اللجنة  | ٢. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ |
| عضو اللجنة  | ٣. الأستاذ علي حسن الجاسر              |

### هيئة الرقابة الشرعية

- |             |                                  |
|-------------|----------------------------------|
| رئيس الهيئة | ١. الشيخ عبد الله بن بيه         |
| عضواً       | ٢. الدكتور حسان محمد حسين فلمبان |
| عضواً       | ٣. الدكتور هاني أحمد عبد الشكور  |

## 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 ١٤٣٠/٥/١٥ هـ الموافق ٢٠٠٩/٥/١١ م .

ويشمل النشاط الرئيسي 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، و تأمين الحوادث العامة، وقد أستحوذ نشاط التأمين على المركبات على حوالي ٧٩% من نشاط الشركة مع نهاية العام ٢٠١١م.

أما نشاط التأمين الصحي، فقد بدأت الشركة في أواخر العام ٢٠١٠م اصدار الوثائق الخاصة به، لكن لعوائق فنية وإدارية، توقف النشاط لفترة وعاودت الشركة العمل في التأمين الصحي خلال الربع الرابع عن سنة ٢٠١١م.

ونظراً لتأخر النشاط التشغيلي لأعمال الشركة في أغراضها المتمثلة في مجالي التأمين العام والتأمين الصحي، فقد تكبدت الشركة خسائر ماقبل التشغيل، ودفع ذلك مجلس الإدارة في نهاية العام ٢٠٠٩م إلى اتخاذ قرار بزيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال إلى ٢٠٠ مليون ريال، لدعم القاعدة الرأسمالية للشركة، وتمكينها من تحقيق أهداف الوصول إلى مراتب متقدمة في سوق التأمين. وفعلاً حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، في الربع الأخير من العام ٢٠١٠م على هذه الزيادة، والمأمول أن لا ينتهي من العام ٢٠١٢م 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. كما تواجه الشركة في هذا الوقت بالذات مخاطر تأخر زيادة رأس المال في الوقت اللازم قبل وصول الخسائر إلى الحد النظامي 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، وایقاف معانلتها الحالية من الخسائر في هذا القطاع.

و تستند الشركة في إدارة المخاطر إلى جهة فنية مرخصة من قبل المؤسسة، تقوم بدور المتتبع لنشاط الشركة وتقديم النصح والتوجيه لها، إضافة إلى برامج إعادة التأمين، التي ابرمتها الشركة مع كبريات الشركات الالامية في هذا النشاط.

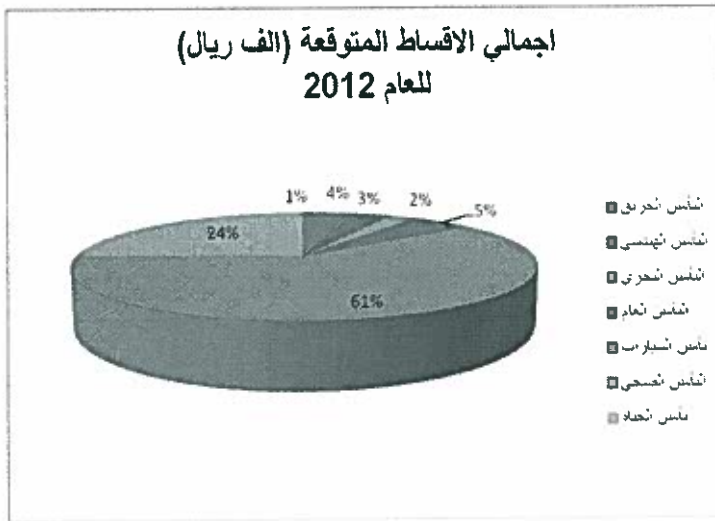
وتأمل الشركة أن توفيق لتحقيق أهدافها ومتابعة أعماله بما يحقق مصالح المساهمين والمتعاملين معها.

## ثانياً: التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- فتح نقاط بيع جديدة تختص ببيع منتجات التأمين لشرائح الافراد مثل منتج الأخطاء الطبية ، تأمين السفر وتأمين السيارات للطرف الثالث.
- فتح قناة بيع جديدة وبنظام الي حديث بحيث يتم تسويق وبيع بعض المنتجات التأمينية عبر هاتف اسيج المجاني ٦٩٩٩ ١٢٤ ٨٠٠ مما يؤدي إلى تسهيل إجراءات البيع للموظف وتقديم خدمة مميزة للعميل.
- توظيف فريق سعودي للبيع المباشر بحيث يختص في بيع التأمين الطبي، تأمين السفر والأخطاء الطبية.
- عمل نظام الي بحيث تستطيع شركة اسيج بيع بوالص التأمين على السفر من خلال مكاتب السياحة.
- إستحداث وحدة مركزية بإدارة المبيعات تسمى وحدة الإشراف والجودة والمتابعه وذلك بالتنسيق مع إدارة الإلتزام.
- عمل دورات تدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط واحكام البيع الخاصه بشركات التأمين والتي تم تطويرها وطرحها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمل دراسات وبحوث تسويقية عن سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية ومعرفة ما هي الإحتياجات التي يتطلبها المجتمع بمختلف الشرائح والشركات.
- عمل دورات تدريبية لموظفي التسويق لتوضيح جميع شروط واحكام تسويق المنتجات للعميل والتي تم تطويرها وطرحها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمل حملات تسويقيه لبعض المنتجات التأمينيه الخاصه بشرائح الافراد وتكون مستوفاه لجميع احكام وشروط المؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمل عدة إتفاقيات تسويقية مع شركات خارجية تختص في تقديم عروض وخدمات مميزة للعميل وذلك ما بعد البيع.
- التوقيع مع شركة دعاية وإعلان والتي تختص في مجال التسويق والدعاية.
- تطوير الموقع الإلكتروني للشركة بحيث يستطيع العميل التوال مع الشركة في تقديم اي طلب او استفسار.
- التواصل مع العملاء بعد البيع في تقديم عدة خدمات ذات منفعه وقيمع للعميل برنامج "ولاء العملاء"
- تخصيص رقم موحد للعملاء للإستفسار والمتابعه ٩٢٠٠١٢٣٣١ في حالة وجود اي ملاحظة او حتى شكوى.

- إستقطاب نظام الي عالي الجودة لشركة أسيج يختص بـ (خدمة العملاء) و كفييه التعامل مع شكاوي وحلها بطرسقه سريعه.
- التواصل مع العملاء عن طريق الرسائل النصية او الإيميلات وبرقم مرجع إلكتروني عند تسجيل اي طلب او استفسار او حتى عند تقديم شكوى.
- إستقطاب فريق سعودي جيد من الرجال والنساء مدربين عن كفييه خدمه العملاء وذلك عن طريق إستخدام النظام الهاتف الآلي المطور.

طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة من مجلس الإدارة سوف تكون إجمالي الأقساط المكتتبة المتوقعة خلال سنة ٢٠١٢م على النحو التالي:



الاسم	القيمة بالألف ريال
تأمين الحريق	١٢,٠٠٠
التأمين الهندسي	٨,٠٠٠
التأمين البحري	٦,٠٠٠
التأمين العام	١٤٤,٠٠٠
تأمين السيارات	١٦٥,٠٠٠
التأمين الصحي	٦٥,٨٠٠
التأمين على الحياة	٢,٠٠٠
الإجمالي	٢٧٢,٨٠٠

### ثالثاً : ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية ٢٠١١/١٢/٣١م، وهي على النحو التالي:

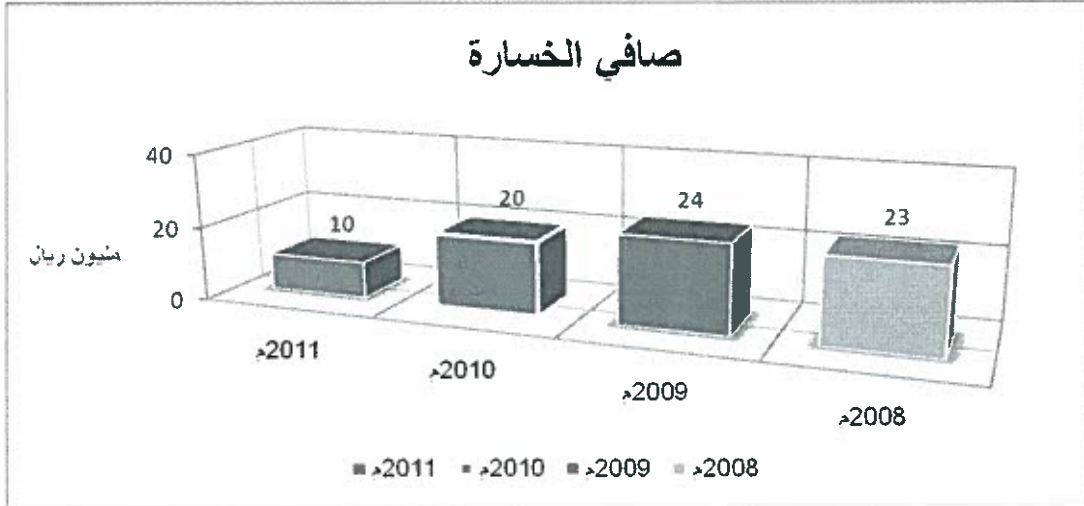
#### ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بآلاف الريالات)

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	النشاط
٣٣,٣٥١	١٠١,٥٥٠	١١٥,٨٠٤	موجودات عمليات التأمين
٥٧,٣١٠	٤٠,٤٨٠	٢٩,٤٨٩	موجودات المساهمين
٩٠,٦٦١	١٤٢,٠٣٠	١٤٥,٢٩٣	مجموع الموجودات
٣٣,٣٥١	١٠١,٥٥٠	١١٥,٨٠٤	مطلوبات عمليات التأمين
----	----	----	فائض عمليات التأمين والتغيرات التراكمية في القيمة العادلة للإستثمار
٣٣,٣٥١	١٠١,٥٥٠	١١٥,٨٠٤	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧,٤١٣	١٠,٩٢٤	١٠,٤١٨	مطلوبات المساهمين
٤٩,٨٩٧	٢٩,٥٥٦	١٩,٠٧١	حقوق المساهمين
٥٧,٣١٠	٤٠,٤٨٠	٢٩,٤٨٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦,١٣٠	٩٨,٣٨٥	١٦٨,٣٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٥٢	٢٠,٧٢٤	١٢٠,٣١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٨٣	٢٢,٧٧٠	١٢٤,٦٤٤	مجموع الإيرادات
٨٩	٢٨,٢١٧	٧١,٨١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥٥	١٧,٣٢٠	١١٠,٣٢٨	صافي المطالبات
١٢,١٢٨	٢٤,٩٢١	٢٣,٨٣٧	مجموع المصاريف
----	٢٢	٥٤	إيرادات استثمارات و إيرادات اخرى لعمليات التأمين
(١١,١٤٥)	(١٩,٤٤٩)	(٩,٤٦٧)	العجز في عمليات التأمين
(٢٣,٧٣٣)	(١٩,٦٣٤)	(٩,٩٥٠)	صافي خسارة السنة

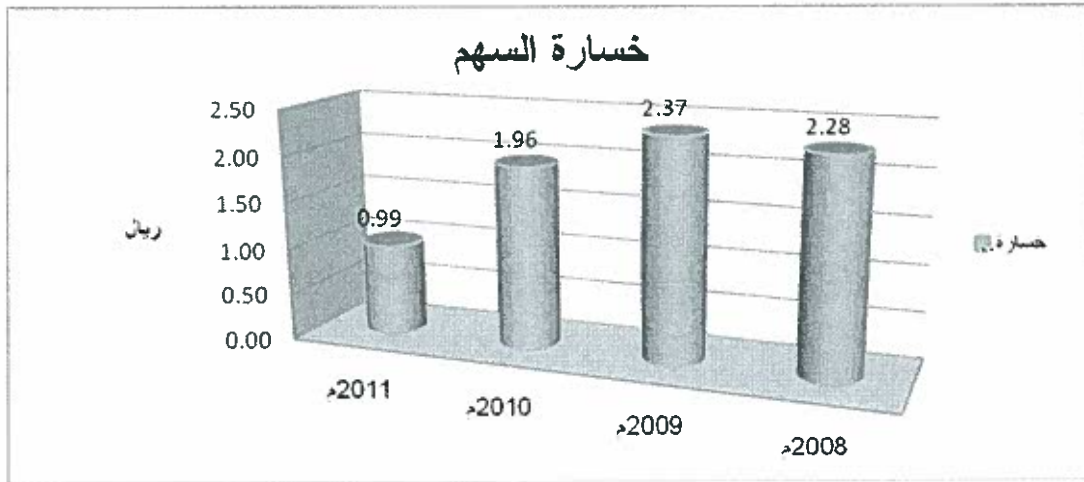


وفيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة:-

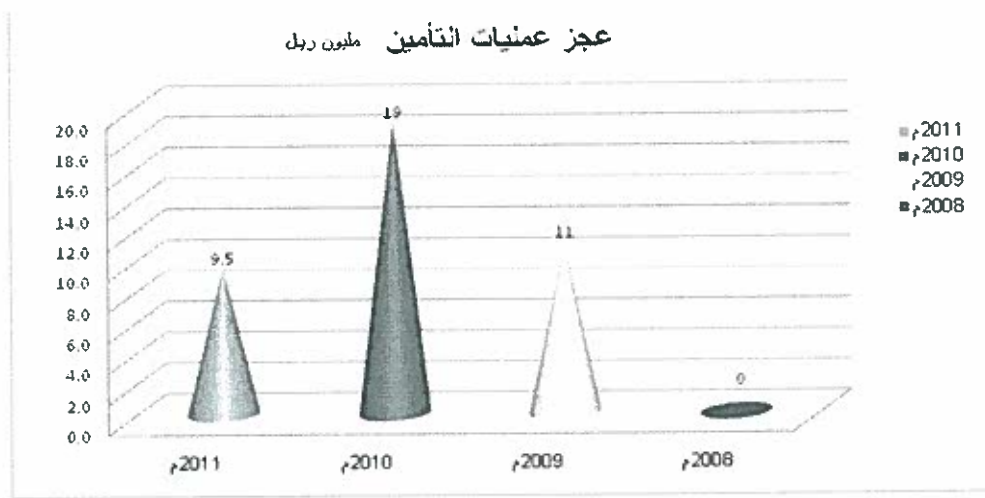
- بلغ صافي الخسارة خلال السنة ٩,٩٥٠ ألف ريال مقابل صافي خسارة ١٩,٦٣٤ ألف ريال للفترة السابقة ، وذلك يرجع إلى زيادة في مجموع إيرادات التأمين بنسبة ٤٩% .  
والرسم البياني يوضح صافي الخسارة خلال الفترة من ٢٠٠٨م - ٢٠١١م.



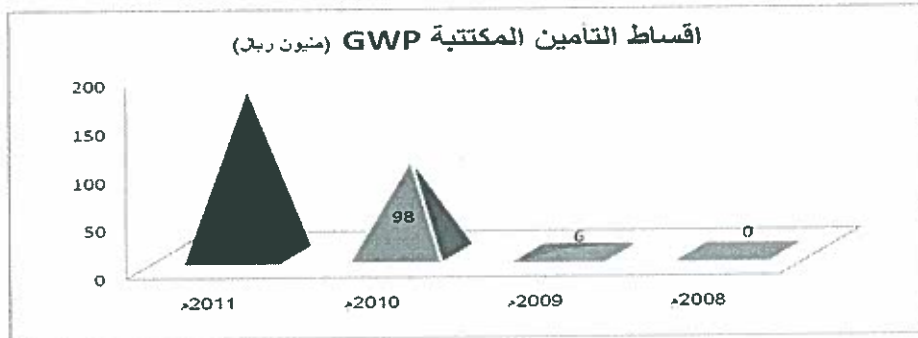
- بلغت خسارة السهم خلال الاثنا عشر شهراً ٠,٩٩ ريالاً مقابل ١,٩٦ ريالاً للفترة المماثلة من العام السابق، والرسم البياني يوضح خسارة السهم خلال الفترة من ٢٠٠٨م - ٢٠١١م.



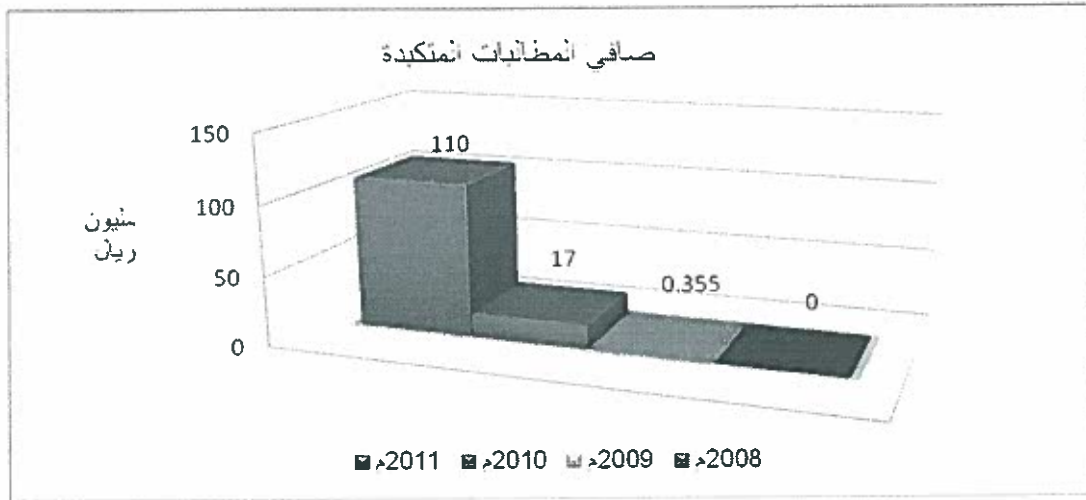
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال السنة ٩,٥٢١ ألف ريال، ومقابل ١٩,٤٤٩ ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق بارتفاع قدره ٥١%، والرسم البياني يوضح عجز عمليات التأمين خلال الفترة من ٢٠٠٨م-٢٠١١م.



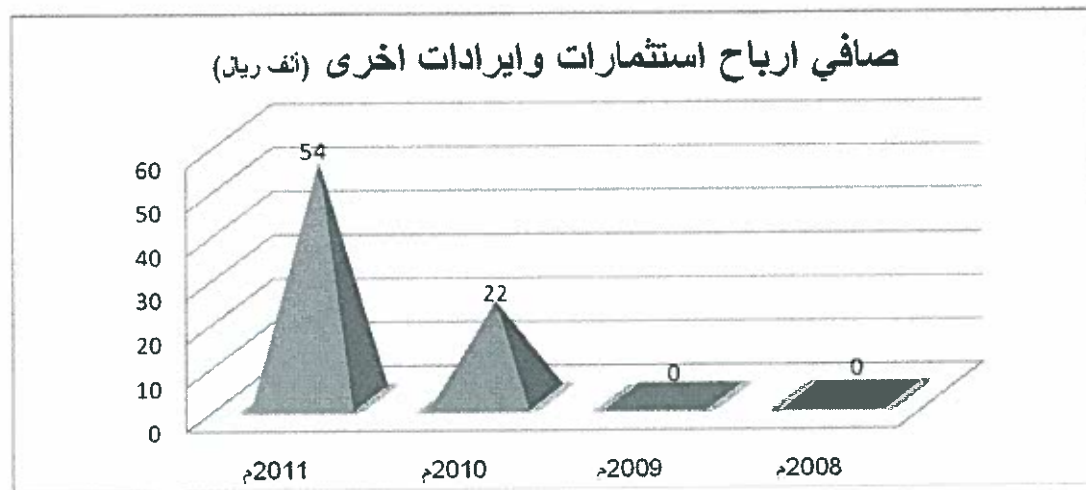
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال السنة ١٦٨،٣٩١ ألف ريال، ومقابل ٩٨،٣٨٥ ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره ٧١%، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال السنة ١٤٠،٥٦٥ ألف ريال، ومقابل ٧٢،٠٣٦ ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدرة ٩٥%، والرسم البياني يوضح إجمالي أقساط التأمين من ٢٠٠٨م - ٢٠١١م.



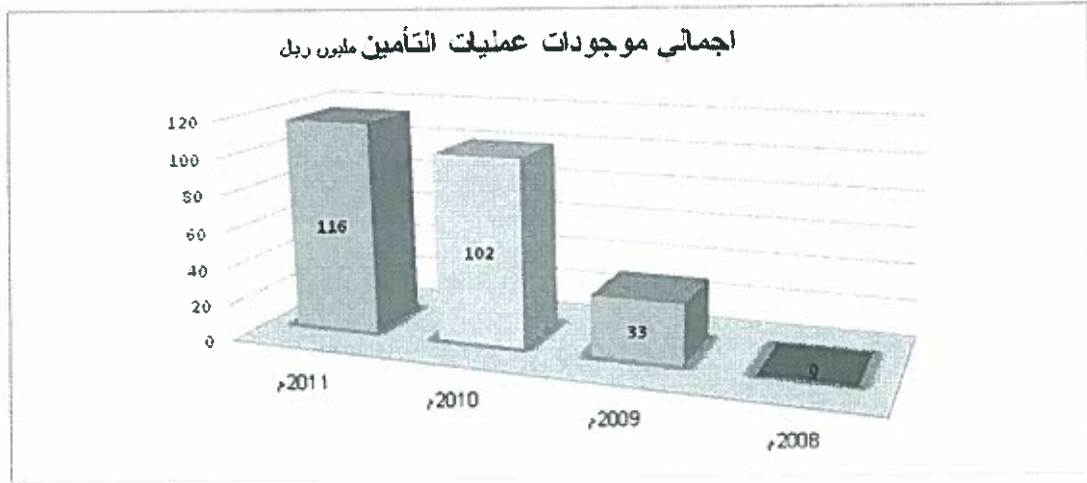
- بلغ صافي المطالبات خلال السنة ١١٠،٣٢٨ ألف ريال، ومقابل ١٧،٣٢٠ ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره ٥٣٧%، والرسم البياني يوضح صافي المطالبات المنكبة من ٢٠٠٨م - ٢٠١١م.



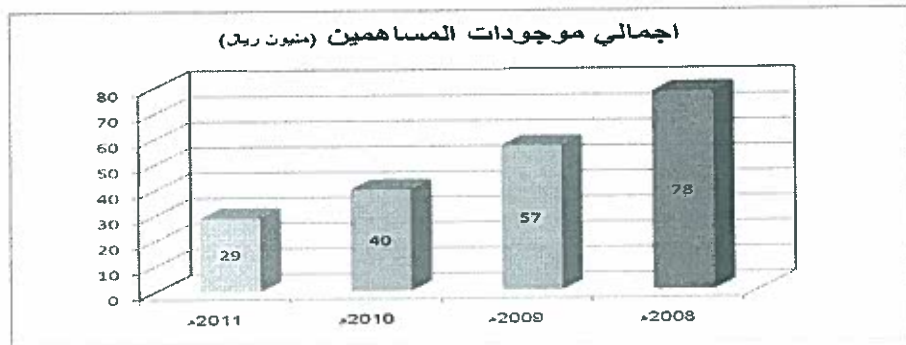
- بلغ صافي ارباح استثمارات حملة الوثائق والإيرادات الأخرى خلال السنة ٥٤ ألف ريال، مقابل ٢٢ ألف ريال من العام السابق بارتفاع ١٤٥%، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال السنة ٣٧ ألف ريال مقابل ٣١٧ ألف ريال بإنخفاض ٨٨% .



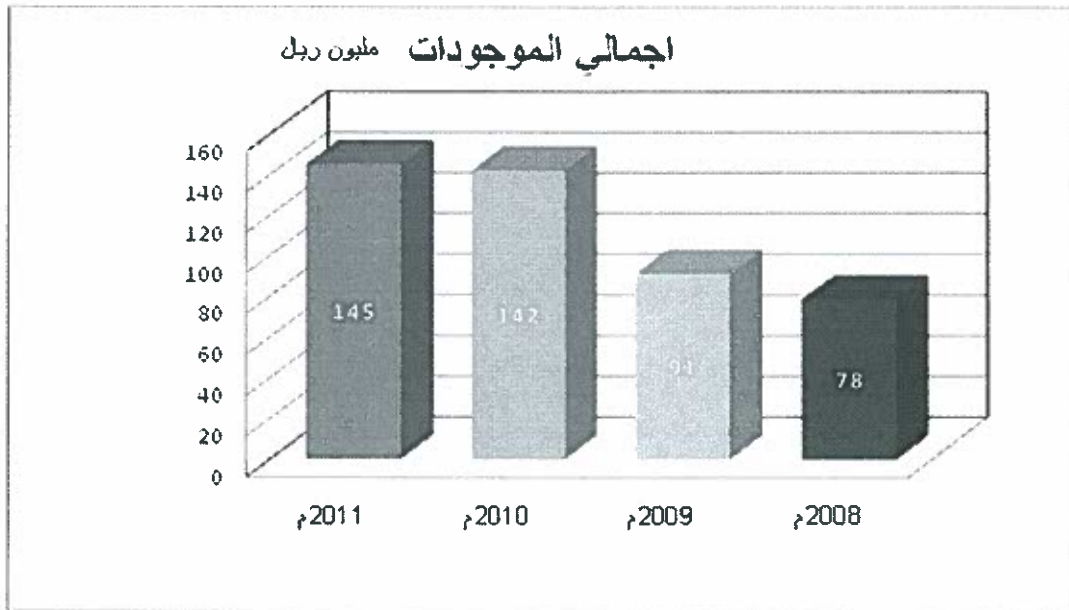
- بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين خلال السنة ١١٥,٨٠٤ ألف ريال، مقابل ١٠١,٥٥٠ ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع ١٤% .



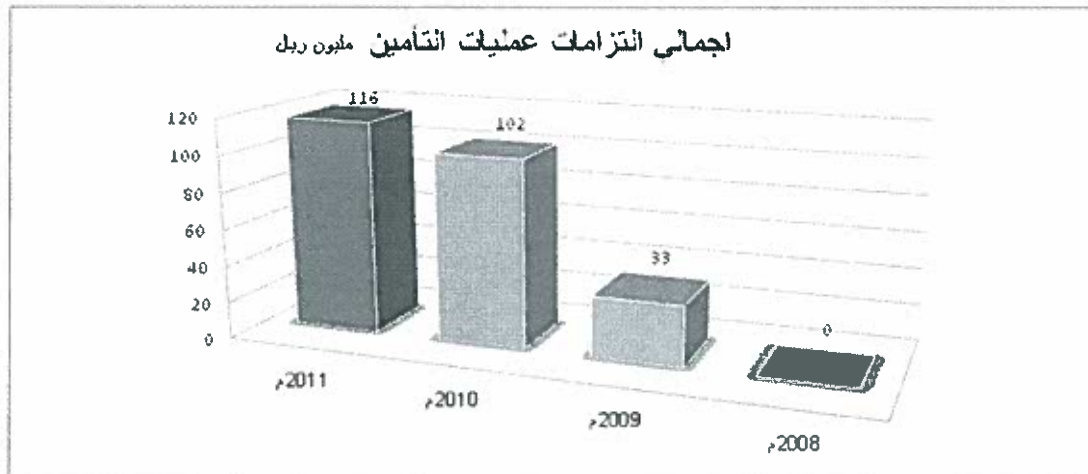
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال السنة ٢٩،٤٨٩ ألف ريال مقابل ٤٠،٤٨٠ بالمقارنة بالعام السابق بانخفاض بنسبة ٢٣%.



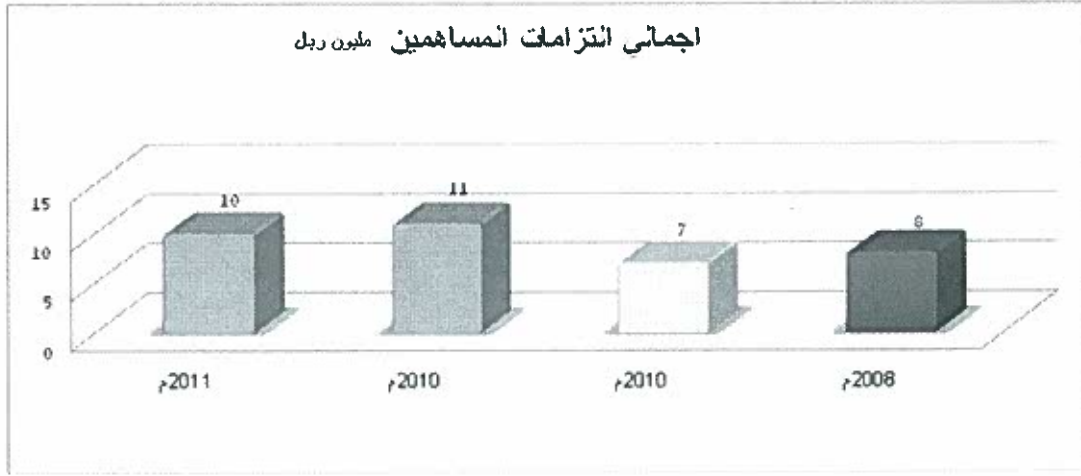
- بلغ إجمالي الموجودات الموجهة خلال السنة ١٤٥،٢٩٣ ألف ريال مقابل ١٤٢،٠٣٠ ألف بالمقارنة بالعام السابق بانخفاض نسبته ٢%.



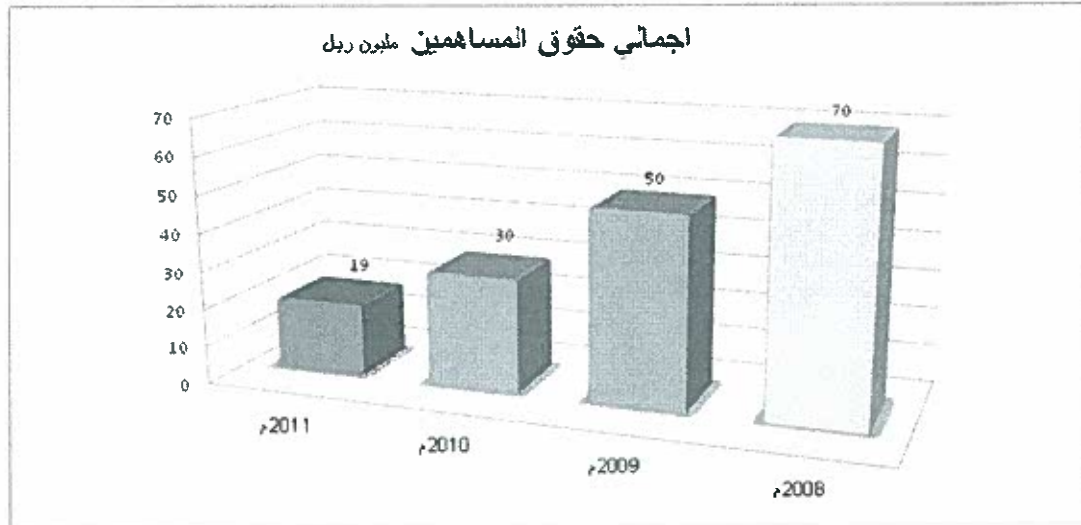
- بلغ إجمالي التزامات عمليات التأمين خلال السنة ١١٥,٨٠٤ ألف ومقابل ١٠١,٥٥٠ ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع ١٤%.



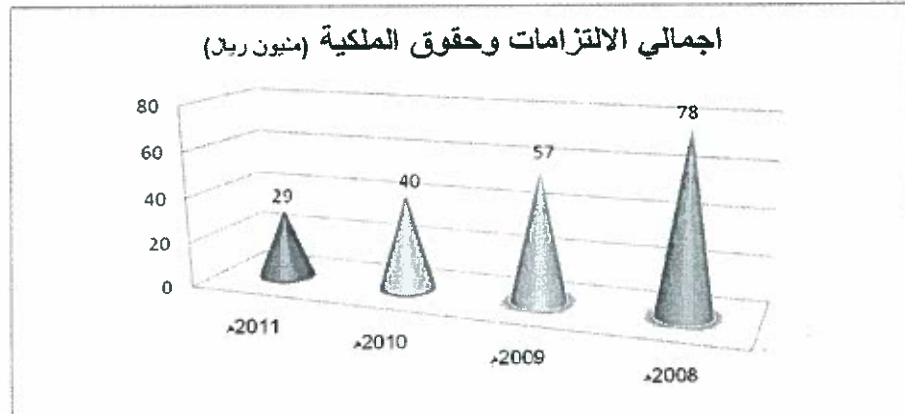
- بلغ إجمالي التزامات المساهمين خلال السنة ١٠,٤١٨ ألف ريال مقابل ١٠,٩٢٤ ألف ريال مقارنة بالعام السابق بانخفاض قدره ٥%.



- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال السنة ١٩,٠٧١ ألف ريال مقابل ٢٩,٥٥٦ ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بانخفاض قدره ٣٥%.



- بلغ إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين خلال السنة ٢٩,٤٨٩ ألف ريال مقابل ٤٠,٤٨٠ ألف بالمقارنة بالعام السابق بانخفاض قدره ٢٧%.

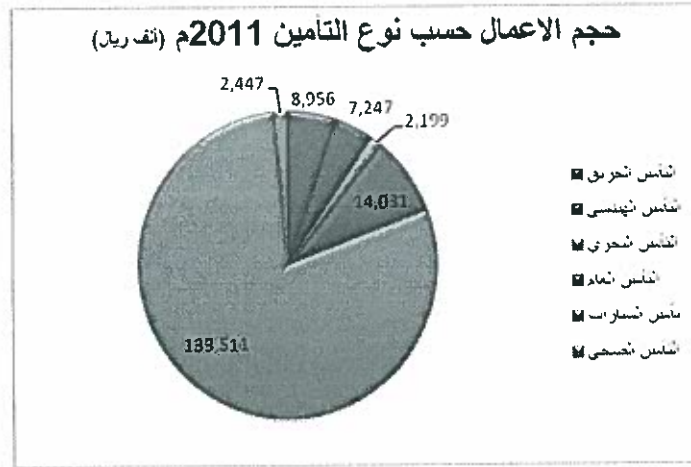


## أسباب الارتفاع في النتائج المستقبلية:

- ١- قامت إدارة المبيعات بفتح نقاط بيع جديدة، حيث زادت عدد نقاط البيع من ١١ نقطة بيع في عام ٢٠١٠ إلى ٢٣ نقطة بيع في عام ٢٠١١م.
- ٢- قام الوكيل عنادل التي تتعامل معه أسيج بأخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بفتح ١٥ نقطة بيع جديدة في عدة مدن مختلفة وبالتالي أدت إلى مساهمة في زيادة مبيعات شركة أسيج.
- ٣- تم توظيف فريق عمل بيع مباشر يركز على عملية بيع منتجات مختلفة ومنها على سبيل المثال: برنامج الأخطار الطبية، برنامج تأمين السيارات الشامل.
- ٤- قامت إدارة المبيعات بعمل عدة عقود مع شركات و الذي أدى إلى زيادة في الأقساط المكتتبة في فروع تأمين الحوادث العامة و الممتلكات و الهندسي و تأمين السفر.
- ٥- تم التوقيع مع ٦ وسائط تأمين مرخصة ساهمت في زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة.
- ٦- استحداث وحدة البيع الهاتفي و التي ساهمت في بيع منتجي الأخطاء الطبية و التأمين الشامل للسيارات.
- ٧- تم عمل خطة تسويقية بيعية للعملاء الحاليين اللذين تنتهي واثقهم خلال ٢٠١١م وتم دراسة معدل الخسائر لهؤلاء العملاء ومن ثم منحهم عروض خاصة عند التجديد.
- ٨- بلغ صافي الخسارة ١،٦٦٨ ألف ريال مقابل ١٩،٦٣٤ ألف ريال للعام بانخفاض قدره ٩٢% وتبلغ قيمة الانخفاض ١٧،٩٦٦ ألف ريال، وذلك يرجع إلى الزيادة في إجمالي الإيرادات حيث زادت إجمالي الإيرادات من ٢٢،٧٧٠ ألف ريال إلى ١٢٥،٥٥٣ ألف ريال، وأن قيمة هذه الزيادة ١٠٢،٧٨٣ ألف ريال سعودي، بنسبة ٤٥١%.
- ٩- ويوجد زيادة في صافي المطالبات من ١٧،٣٢٠ ألف ريال إلى ١٠٢،٩٥٥ ألف ريال و أن قيمة هذه الزيادة ٨٥،٦٣٥ ألف ريال بنسبة ٤٩٤%.
- ١٠- ولا يوجد تغيير جوهري في المصروفات العمومية و الإدارية ومصروفات البيع و التسويق حيث بلغت هذه المصروفات خلال ٢٠١١م حوالي ٢٣،٨٣٧ ألف ريال مقابل ٢٤،٩٢١ ألف ريال خلال ٢٠١٠م بانخفاض قيمته ١،٠٨٤ ألف ريال بنسبة ٤%.

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام و الصحي، وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال ٢٠١١م بالمقارنة بـ ٢٠١٠م:

الاسم	القيمة بالآلاف ريال ٢٠١١	القيمة بالآلاف ريال ٢٠١٠
تأمين الحريق	٨,٩٥٦	١٧,٥٨٧
التأمين الهندسي	٧,٢٤٧	١,١٠٢
التأمين البحري	٢,١٩٩	٢,٦٨٢
التأمين العام	١٤,٠٣١	١٠,١٣٣
تأمين السيارات	١٣٣,٥١١	٦٥,٣٥٣
التأمين الصحي	٢,٤٤٧	١,٥٢٨
الإجمالي	١٦٨,٣٩١	٩٨,٣٨٥

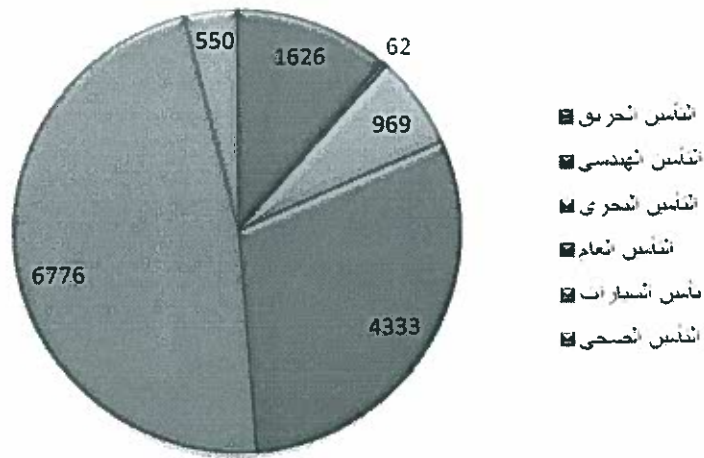




وفيما يلي بيان بالأرباح الناتجة عن كل نوع من أنواع التأمين قبل خصم المصروفات العمومية و الإدارية و مصروفات البيع و التسويق:

الاسم	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال
تأمين الحريق	١٦٢٦	٢٠١٠
التأمين الهندسي	٦٢	١٥
التأمين البحري	٩٦٩	١,٣٠٥
التأمين العام	٤٣٣٣	١,٤٠٠
تأمين السيارات	٦٧٧٦	٢,٢٩٧
التأمين الصحي	٥٥٠	(٣٠٧)

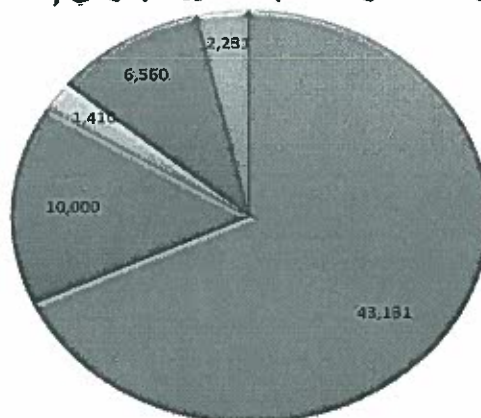
### أرباح كل نوع من أنواع التأمين (مليون ريال)



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

الاسم	القيمة بالآلاف ريال ٢٠١١م	القيمة بالآلاف ريال ٢٠١٠م
جده المركز الرئيسي	٤٣,١٣١	٢٨,١١٦
فرع جدة	١٠	٦٣
خميس مشيط	١,٤١٠	١,٢٠٦
الرياض	٦,٥٦٠	٥,٧٣٩
الدمام	٢,٢٣١	٧١٦

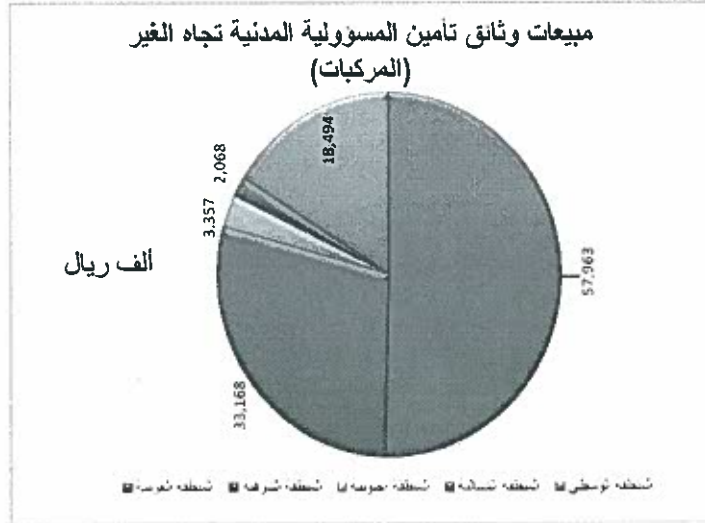
إيرادات الشركة حسب التحليل الجغرافي (ألف ريال)



الدمام الرياض خميس مشيط فرع جدة شركة تونس - جدة

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

اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال ٢٠١١م	القيمة بالآلاف ريال ٢٠١٠م
المنطقة الشرقية	٣٣,١٦٨	١٧,٥٤١
المنطقة الشمالية	٢,٠٦٨	٢,٠٥٨
المنطقة الوسطى	١٨,٤٩٤	١٨,١١٠
المنطقة الغربية	٥٧,٩٦٣	٢٤,٠٩٢
المنطقة الجنوبية	٣,٣٥٧	٧٤٤
الإجمالي	١١٥,٠٥٠	٦٢,٥٤٥



## ١. الإفصاحات النظامية:

### أ- التوافق مع متطلبات الحوكمة

تقوم الشركة من خلال إدارة الإلتزام بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الإلتزام بمتابعة الاتصال مع الجهات الرقابية للتحقق من الإلتزام التام. وقد التزمت الشركة بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء ما ورد في لائحة حوكمة الشركات من اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت في الجمعية العامة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، حيث تطبق الشركة للوائح الصادرة من وزارة التجارة، وبعد إستلام تعميم وزارة التجارة سوف تقوم الشركة بتطبيق التصويت التراكمي في إجتماع الجمعية العمومية القادم، وستقوم بتعديل النظام الأساسي للشركة بتضمين التصويت التراكمي ضمن مواده.

### ب- سياسات توزيع الأرباح :

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

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

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

#### ت- مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسئولية الإشراف على إدارة الشركة التي تسير شئونها 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 مسئولياته أيضاً الموازنة بين المصالح المتنوعة للمستفيدين ومنهم عملاء الشركة والمؤسسات المرتبطة معها بعلاقات تجارية. ويحرص أعضاء مجلس إدارة الشركة ومن خلال جميع الإجراءات التي يقررها المجلس، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة. وقد تابع المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والاستراتيجيات التي أتمدها مجلس الإدارة، واللجان التابعة له وتؤكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

#### ث- تشكيل مجلس الإدارة:

هذه هي الدورة الثانية لمجلس الإدارة التي تم تشكيلها في إجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١٠م، وقد حدث بعض التغييرات في أعضائه ليكون عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي ٩ أعضاء على النحو التالي:

الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الاسم	فئة العضوية
لا يوجد	خالد بن حمد البسام	مستقل
شركة عبد القادر البكري وأبناؤه القابضة مصرف سيزا الاستثماري	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 القزاح	غير تنفيذي
لا يوجد	علي بن حسن الجاسر الشهري	مستقل
لا يوجد	سليمان بن عبدالله الخريجي	مستقل

مستقل	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	لا يوجد
مستقل	ماجد بن خالد المزيرعي	لا يوجد

- و يوجد تغيير في أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١١م على النحو التالي:
- قرر مجلس الإدارة في إجتماعه الرابع عشر بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١١م قبول إستقالة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب الدكتور عمر زهير حافظ.
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١١/٥/٣١م على تعيين الأستاذ ماجد المزيرعي و على حسن الجاسر كعضويين مستقلين في مجلس الإدارة.
  - قرر مجلس الإدارة في إجتماعه السادس عشر بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١١م قبول إستقالة رئيس المجلس صاحب السمو الملكي الأمير عبدالعزيز بن متعب آل سعود، كما قرر المجلس ترشيح و اعتماد الأستاذ خالد البسام رئيساً للمجلس في الدورة المتبقية من الدورة الثانية.
  - ووفق المادة الحادية عشرة من النظام الأساسي للشركة فقد قام أعضاء مجلس الإدارة بشراء ألف سهم من أسهم الشركة وحجزت لضمان مسؤولية أعضاء المجلس.

الاسم	عدد الأسهم المملوكة في الشركة
خالد بن حمد البسام	١٠٠٠ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
محمد هاني بن عبد القادر البكري	ممثل لأسيج البحرين يملك ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهماً
ثامر بن عبد الله بن ريس	١,٠٢٥ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
حسام بن طلال غزاوي	يمثل مساهم يملك ١٩٠,٠١٣ سهم
خميس بن سالم القزاح	ممثل للبنك الإسلامي يملك ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهماً
ماجد بن خالد المزيرعي	١٠٠٠ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
سليمان بن عبدالله الخريجي	١١,٠٠٠ سهماً منها ألف سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	١٠٠٠ سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
علي بن حسن الجاسر الشهري	١٠٠,٠٠٠ سهم

#### ج- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس/التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.
الرواتب والتعويضات	٢٢٥,٠٠٠	-	٢,٣٥٠,٨٠٠
البدلات	٧٨,٧٥٠	-	٨٩٧,١٨٠
المكافآت الدورية والسنوية	-	١٩٧,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-	-	-

١٥٨,٠٤٧	-	٥٣,١٠٦	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
---------	---	--------	---

وفي الإجتماع الثامن عشر لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٢/٢/٢٢م وافق رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن مكافآتهم السنوية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١م، بسبب أن الشركة لم تحقق أرباح خلال عام ٢٠١١م.

ولم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين والمستقلين مكافآت وتعويضات غير بدل حضور الجلسات وقيمة ٣٠٠٠ ريال سعودي لكل عضو عن حضور جلسة مجلس الإدارة و ١٥٠٠ ريال سعودي عن حضور أي لجنة منبقة عن مجلس الإدارة مثل اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الحوكمة والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية

#### و بالنسبة لكبار التنفيذيين، فقد تم ما يلي:

- استقال الأستاذ ماجد الجعيد (مدير الالتزام والشؤون القانونية) في ٢٠١١/١٢/١٨م، و عين الأستاذ بدر الحميداني (مديراً مكلفاً للشؤون القانونية) و الأستاذ عبدالرحمن داغستاني (مديراً مكلفاً للالتزام) لحين تعيين مدير للالتزام والشؤون القانونية.
- أرسلت إدارة الشركة خطاباً للأستاذ مظفر شكيل بعدم رغبتها في تجديد العقد معه وقد تم تعيين الأستاذ محمد بن عبدالله القاضي في ٢٠١٢/١/١م نائب أول للرئيس للعمليات.
- وجميع كبار التنفيذيين لا يملكون أي أسهم في المجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١م كما في العام السابق، و بالتالي لا يوجد تغيير في ملكية الأسهم لكبار التنفيذيين.

ح - اجتماعات مجلس الإدارة:

تسلسل	إسم العضو	الإجتماع الأول ٢٨ فبراير ٢٠١١م	الإجتماع الثاني 31 مايو ٢٠١١م	الإجتماع الثالث ٢ أكتوبر ٢٠١١م	الإجتماع الرابع ٢٠ ديسمبر ٢٠١١م	عدد مرات الحضور
١	الأمير عبدالعزيز بن متعب آل سعود	حضر	لم يحضر	أستقال	أستقال	١
٢	خالد بن حمد البسام	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	٣
٣	محمد هاني بن عبدالقادر البكري	حضر	حضر	حضر هاتفياً	حضر	٣
٤	ثامر بن عبدالله بن ريس	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
٥	حسام بن طلال الغزاوي	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	٣
٦	خميس بن سالم القزاح	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	٢
٧	سليمان بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
٨	عبداللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر بالوكالة	حضر	حضر	حضر بالوكالة	٤
٩	علي بن حسن الجاسر	لم يكن عضو مجلس إدارة في ذلك الوقت	لم يكن عضو مجلس إدارة في ذلك الوقت	حضر	حضر	٢
١٠	ماجد بن خالد المزيرعي	لم يكن عضو مجلس إدارة في ذلك الوقت	لم يكن عضو مجلس إدارة في ذلك الوقت	حضر	لم يحضر	٢
١١	عمر بن زهير حافظ	حضر	أستقال	أستقال	أستقال	١

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

- قرر المجلس الموافقة على اختيار البنك الأهلي التجاري كمتعهد للإكتتاب، وأوكلت للإدارة التنفيذية التفاوض معه بخصوص العرض المقدم من قبلهم.
- قرر المجلس الموافقة على إصدار سجلات تجارية ورخص بلدية لنقاط البيع الخاصة بالشركة.
- قرر المجلس المصادقة على لائحة تعارض المصالح المعده من قبل الشركة.
- قرر المجلس الطلب من الإدارة التنفيذية النظر في تقديم طلب للحصول على موافقة مؤسسة النقد لبيع منتجات تأمين المنازل، خصوصاً والتوجه الإقتصادي العام يدعم هذا القطاع.
- وافق المجلس على الخطة الخمسية المعدلة والمقدمة من مكتب "منار سيقما".
- قرر المجلس الإبقاء على المراجع الخارجي KPMG والدار لتدقيق الحسابات وأوصى الجمعية العامة بالموافقة.
- قرر المجلس الموافقة على جدول صلاحيات التوقيع على الشيكات والحوالات المالية الجديد ، والموافق عليه من قبل اللجنة التنفيذية بالشركة.
- قرر المجلس الموافقة بتفويض رئيس المجلس والرئيس التنفيذي مجتمعين بإعادة تفويض وتغيير أسماء الأشخاص المخول لهم بالتوقيع على الشيكات والحوالات المالية في جدول الصلاحيات المرفق بالإجتماع من مبلغ ١ ريال إلى ١٠٠٠٠٠ ريال سعودي .
- قرر المجلس الطلب من الإدارة التنفيذية تقديم مقترح مفصل عن الطرق المقترحة للتعامل مع السوق في الفترة القادمة، مع اعتماد طريقة المحفزات مع الوكلاء.
- اعتماد الميزانية المقدمة من الإدارة التنفيذية لعام ٢٠١٢.
- قرر المجلس تعديل هيكله اللجنة التنفيذية بحيث يكون رئيس مجلس الإدارة هو رئيس اللجنة التنفيذية.
- قرر المجلس الموافقة على طلب الإدارة التنفيذية بتقديم اعتراض للجهات القضائية على دفع زكاة الوديعة النظامية المقررة في نظام مراقبة شركات التأمين الصادر من مؤسسة النقد، واسترجاع المبالغ المدفوعة في السنوات السابقة والتي تقدر بـ ٧٥٠٠٠٠٠ ريال.
- قرر المجلس الموافقة على ماتم عرضه من قبل الإدارة التنفيذية بتجديد عقود إعادة التأمين، مع تعديل القدرة المالية وبعض النسب حسب ما هو مقدم في تقرير الإدارة التنفيذية للسادة أعضاء المجلس .



- وافق المجلس على مقترح الوكالات والأسماء المقترحة للتوكل نايبة عن الشركة في مراجعة الدوائر الحكومية والقضائية.

#### خ- لجان مجلس الإدارة

##### • اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة من أعضاء مجلس الإدارة، برئاسة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ خالد البسام، وعضوية المهندس محمد هاني البكري و المهندس ثامر بن ريس و الأستاذ حسام الغزاوي و الدكتور عبداللطيف آل الشيخ. وقد عقدت اللجنة خمسة اجتماعات في العام ٢٠١١م. وتقوم اللجنة التنفيذية، بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة، قبل مناقشتها في المجلس، واصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالاضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضا لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

##### • لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة، من ثلاثة أعضاء مستقلون، ويرأسهم أحد أعضاء مجلس الإدارة، وهم:

- المهندس سليمان الخريجي
- الاستاذ نبيل بن عبد الله نصيف
- الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان
- رئيساً (عضو مجلس الإدارة)
- نائب رئيس اللجنة
- عضواً (مستقل)

وقد عقدت لجنة المراجعة تسعة اجتماعات خلال العام ٢٠١١م، وقامت بأداء مهامها التالية:

- مراجعة البيانات المالية للشركة والتأكد من سلامتها وسلامة إجراءات التقارير المالية وأنظمة المحاسبة الداخلية وضوابط الرقابة المالية في الشركة.
- المراجعة السنوية المستقلة للبيانات المالية الخاصة بالشركة، والاستعانة بمراجعي 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:

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

١. الأستاذ خالد بن حمد البسام
- رئيس اللجنة

٢. الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ

عضو اللجنة

٣. الأستاذ علي حسن الجاسر

عضو اللجنة

وقد عقدت اللجنة إجتماعين فقط في العام ٢٠١١م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسئوليات التالية:

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

#### • الهيئة الشرعية:

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

وتتولى الهيئة الشرعية إصدار القرارات والفتاوى الخاصة باعتماد العقود والوثائق لتتفق 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 الستة أشهر التالية لنهاية السنة المالية، حسبما نص عليه النظام الأساسي للشركة، وتقوم الجمعية العامة العادية بالمهام التالية:

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٠م.
- المصادقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠م
- الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي ٢٠١١م، والبيانات المالية الربع السنوية وتحديد أتعابهم.

- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١م.
- الموافقة على تعيين الأستاذ علي حسن الجاسر الشهري و الأستاذ ماجد خالد المزيرعي بدلاً من العضوين المستقيلين الدكتور عمر حافظ و الأستاذ مازن محمد بترجي.
- المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية .
- المصادقة على قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم و أسلوب عمل اللجنة.
- المصادقة على قواعد اختيار أعضاء لجنة الحوكمة و الترشيحات و مدة عضويتهم و أسلوب عمل اللجنة.
- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٠/١٢/٣١م.

#### ذ- أنشطة الأسهم وأدوات الدين والقروض وأي من شركاتها التابعة:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٢٠١١/١٢/٣١م ويتكون من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة ٢٠% و أسيج البحرين بنسبة ٢٠% و ٣% أخرى أفراد ٥٧% مملوكة للجمهور. وخلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة 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 منحها 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 منحها الشركة خلال عام ٢٠١١م، 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. ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على الشركة.

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير	صافي التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
٠١	خالد حمد البسام	١٠٠٠	-----	١٠٠٠	-----	-----	-----
٠٢	محمد هاني البكري	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٠٣	ثامر عبد الله بن ريس	١٠٢٥	-----	١٠٢٥	-----	-----	-----
٠٤	حسام طلال الغزاوي	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٠٥	خميس القزاح	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٠٦	ماجد المزيرعي	-----	-----	١٠٠٠	-----	١٠٠٠	%١٠٠
٠٧	سليمان الخريجي	١١٠٠٠	-----	١١٠٠٠	-----	-----	-----
٠٨	عبد اللطيف آل الشيخ	١٠٠٠	-----	١٠٠٠	-----	-----	-----
٠٩	علي حسن الجاسر	١٠٠,٠٠٠	-----	١٠٠,٠٠٠	-----	-----	-----

بالنسبة للمهندس محمد هاني البكري والأستاذ خميس القزاح يمثلون شركات، أما بالنسبة للأستاذ حسام الغزاوي فقد كان يمثل شركة الهدا التي كانت تمتلك ٣٠٠ ألف سهم والآن يمثل المساهم الاستاذ/ طلال امين غزاوي والذي يملك ١٩٠,٠١٣ سهم.

ولا يوجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، كما لا يوجد أي تغيير في ملك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١١م.

#### ر - الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض

رصيد أول المدة	رصيد آخر المدة	المدفوعات خلال
٢٠١١/١/١م	٢٠١١/١٢/٣١م	٢٠١١م
٦٦٤,٢٠٠	٥٤٨,٠٩٩	٦٥٠,٩٨٣
٩٤٥,١٩٧	٧٨٠,٣٣٥	١,١٢٧,٧٧٠
٢٥٥,٣٥٧	١٨٨,٦٦٠	١,١٨٨,٦٢٧
١٥,٢٧٦	٢٤,٤٦٢	٢٥,٣٨٧
١٠٠,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠
٧٧,٠٠٠	١٤٥	٨٦٥,٧٠٧
		٦,٤٤٥

تمثل الغرامات مبالغ مدفوعة لمؤسسة النقد بسبب التأخر في سداد أتعاب الإشراف للمؤسسة.

## ز- الإقرارات :

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

- ١- لا يوجد أي شركة تابعة لها.
- ٢- 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 ٢٠١١م.
- ٣- لا توجد أي أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها، منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١١م.
- ٤- 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 ٢٠١١م.
- ٥- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- ٦- لا يوجد خلال العام ٢٠١١م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو لنائب الرئيس للشؤون المالية أو كبار التنفيذيين بالشركة.
- ٧- لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص.
- ٨- لا يوجد مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أو عقد يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر.
- ٩- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
- ١٠- لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى أنشئت لمصلحة موظفي المصدر.

## س- المراجعون الخارجيون ومعايير المحاسبة :

أقرت الجمعية العامة الثانية لمساهمي الشركة و التي انعقدت في ٣١/٥/٢٠١١م، تعيين كل من السادة مكتب الفوزان والسدحان (كي بي إم جي) ومكتب الدار لتدقيق الحسابات، كمحاسبين ومراجعين قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور مشترك كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وقد تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتقر الشركة بأنه :-

- أ- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- ب- أن نظام الرقابة الداخلية اعد على أسس سليمة و تم تنفيذه بفعالية.
- ت- لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

### ش- فاعلية و كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م , وقد تم التأكد من أن الإدارات المختلفة تطبق اللوائح الداخلية للشركة وقد قامت بتوجيه 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١م.

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

وبصفة عامة التأكد 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 أسس 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 للحد من المخاطر.

### ٣) المخاطر المستقبلية:

لاشك أن هناك مخاطر مستقبلية قد تؤثر على أداء الشركات العاملة في قطاع التأمين ومنها تأثر شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية ومن ثم عدم الإلتزام 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 تقليصه من خلال برامج التدريب والتأهيل. هذا بالإضافة إلى المخاطر الأخرى مثل مخاطر التقنية ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية والتنظيمية والمخاطر التنافسية.

### ص- العقود والإلتزامات:

تم إصدار وثائق تأمين خاصة بشركات ذات علاقة لأعضاء مجالس الإدارة، تبلغ قيمتها ٩٩٥ ألف ريال سعودي، وتبلغ الذمم المنتهية لهذه الوثائق في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م بقيمة ٤٠ ألف ريال سعودي مقابل ٢٨ ألف ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

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 ٢,٤ مليون ريال مقابل ١٢,٧ مليون ريال في ديسمبر ٢٠١٠م) بغرض الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني، بعد أن أشرط المجلس ذلك لاستئناف الشركة عمل التأمين الطبي في السوق السعودي .

عضو مجلس الإدارة	إسم العميل	رصيد أول السنة ٢٠١١/١/١م	رصيد آخر السنة ٢٠١١/١٢/٣١م	قيمة الوثائق التي أصدرت خلال السنة
م. محمد هاني البكري	مجموعة شركات البكري	٦,٦٢٧	١٥,٦٣٧	٥١٧,٩٤٣
م. ثامر بن عبدالله بن ريس	مجموعة شركات الريس	-----	-----	٥٥,٠٠٠
أ. حسام الغزاوي	مجموعة شركات الغزاوي	٢١,٥١٥	٢٤,١٧٦	٤٢٢,٠٢٠

ويقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وتوجد فيها مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو كبار التنفيذيين بالشركة.

#### ض - الاستثمارات:

تقوم الشركة باستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية. كما تمتلك أسيج أسهماً في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك فيها ما نسبته ٧,٦٩ % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الإسمية في دفاتر الشركة ٢,٣٧٧,٠٠٠ ريال سعودي، وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام ٢٠١١م و نرجو من الله تعالى التوفيق.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية  
مع  
تقرير مراجعي الحسابات المشترك  
٣١ ديسمبر ٢٠١١م



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

القوائم المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجعي الحسابات المشترك
٤-٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٣٦-١١	إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير مراجعي الحسابات المشترك

إلى المساهمين في شركة المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني (أسيج) ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وقوائم عمليات التأمين والفانض المتراكم وعمليات المساهمين والخسارة الشاملة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وأحكام المادة رقم (١٢٣) من نظام الشركات وقد قدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب إنزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة المبادئ المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

### رأي غير متحفظ

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

١- تظهر بعدل. من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية؛ و

٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

### لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

كما نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٣) في القوائم المالية المرفقة الذي يوضح أن الخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م قد بلغت ٨٠,٩٣ مليون ريال سعودي في ذلك التاريخ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٧٠,٤٤ مليون ريال سعودي) والتي تتجاوز ٧٥% من رأس المال مما يستوجب تطبيق متطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات. بناءً عليه، فإن متطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات تمت مناقشتها لاحقاً في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٢م، والذي قرر فيه المجلس الدعوة إلى إنعقاد الجمعية العمومية غير العادية. إن إستمرارية نشاط الشركة يعتمد على الربحية المستقبلية للنشاط وأيضاً بشكل مهم على الزيادة المعلقة في رأس المال عن طريق حقوق الإصدار والتي تمت الموافقة عليها بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في أكتوبر ٢٠١٠م.

هذه الظروف تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

عن/ الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه



وحيد صلاح قزاز  
ترخيص رقم (٢٤٧)



إبراهيم عيود باعشن  
ترخيص رقم (٣٨٢)



جدة، المملكة العربية السعودية  
في ٢٦ جمادى الأول ١٤٣٣هـ  
الموافق ١٨ أبريل ٢٠١٢م



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	ايضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٢٣,٦٦٢	٥٨,٣٨٤	٥	موجودات عمليات التأمين
١٥,٩٧٨	٩,٥٠٨		النقد وما في حكمه
(٦٠)	(٦٧٢)		ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - إجمالي
١٥,٩١٨	٨,٨٣٦	٦	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٧,٦٢٧	١,٨٦١	١٢	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - صافي
١٣,٨٥٣	١١,٤٢٢	١٣	حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة تحت التسوية
١٤,١٣٤	١٧,٨٣٥	٧	حصة شركات إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٨٨٤	٩,٤٦٧	٢١	تكاليف إقتناء حيازة وثائق تأمين مؤجلة
٩١١	٢,٧٧٧	٨	مستحق من عمليات المساهمين
١٠,٠٢٠	--	٩	مدفوعات مقدما وسلف وذمم مدينة أخرى
٥,٥٤١	٥,٢٢٢	١٠	استثمارات
١٠١,٥٥٠	١١٥,٨٠٤		أثاث وتركيبات ومعدات
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٥,٢٤٢	١٣,٤٩٢	٥	النقد وما في حكمه
٢,٣٤٥	٣,١٢٠	٨	مدفوعات مقدما وسلف وذمم مدينة أخرى
٢,٨٩٣	٢,٨٧٧	٩	استثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٤٠,٤٨٠	٢٩,٤٨٩		إجمالي موجودات المساهمين
١٤٢,٠٣٠	١٤٥,٢٩٣		إجمالي الموجودات

الرئيس التنفيذي

نانب الرئيس - مالية واستثمارات

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨  
جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			<b>العجز ومطلوبات عمليات التأمين</b>
١٤,١٢٢	٢٠,٥٥٦	١٢	مطالبات قائمة تحت التسوية
١٢,٧٩٦	٧,٣٤٧		ذمم إعادة تأمين دائنة
٢٥,٧٥٦	٨١,٢٠١	١٣	أقساط غير مكتسبة
٢,٣٩٣	١,٨٦٤		عمولات غير مكتسبة
٢,٠٤١	٣,٤٠٩	١٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٠٢٢	--	٢١	مستحق لطرف ذي علاقة
١,٤٢٠	١,٤٢٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠١,٥٥٠	١١٥,٨٠٤		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
--	--		العجز من عمليات التأمين
--	--		العجز من عمليات التأمين
١٠١,٥٥٠	١١٥,٨٠٤		إجمالي العجز ومطلوبات عمليات التأمين
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			مطلوبات المساهمين
٩,٨٨٤	٩,٤٦٧	٢١	مستحق لعمليات التأمين
٣٧٦	٤٠٣	١٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٦٤	٥٤٨	٢٠	زكاة مستحقة
١٠,٩٢٤	١٠,٤١٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
			<b>حقوق المساهمين</b>
			رأس المال
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥	خسائر متراكمة
(٧٠,٤٤٤)	(٨٠,٩٢٩)		إجمالي حقوق المساهمين
٢٩,٥٥٦	١٩,٠٧١		
٤٠,٤٨٠	٢٩,٤٨٩		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١٤٢,٠٣٠	١٤٥,٢٩٣		إجمالي المطلوبات وعجز عمليات التأمين وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس - مالية واستثمارات


رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

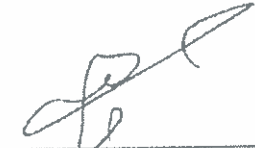
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٩٨,٣٨٥	١٦٨,٣٩١	
(٢٦,٣٤٩)	(٢٧,٨٢٦)	
٧٢,٠٣٦	١٤٠,٥٦٥	
(٥٠,٠١٨)	(١٧,٨٧٥)	
(١,٢٩٤)	(٢,٣٧٢)	
٢٠,٧٢٤	١٢٠,٣١٨	
٢,٠٤٦	٤,٣٢٦	
٢٢,٧٧٠	١٢٤,٦٤٤	
٢٨,٢١٧	٧١,٨١٥	
(٢٢,٦١٨)	(٨,٨٦٦)	
٥,٥٩٩	٦٢,٩٤٩	
٦,١٩٠	١٢,١٩٩	
١١,٧٨٩	٧٥,١٤٨	
٥,٥٣١	٣٥,١٨٠	٧
١٧,٣٢٠	١١٠,٣٢٨	
٥,٤٥٠	١٤,٣١٦	
٢٢	٥٤	
(٦,٦٤١)	(٧,٤٥٣)	١٨
(١٨,٢٨٠)	(١٦,٣٨٤)	١٩
(١٩,٤٤٩)	(٩,٤٦٧)	
١٩,٤٤٩	٩,٤٦٧	
--	--	

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب الرئيس - مالية واستثمارات

  
رئيس مجلس الإدارة

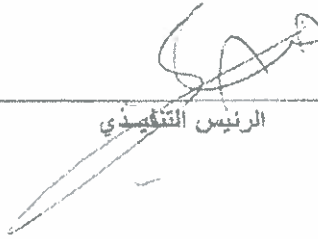
تعذر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

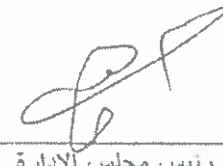

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣١٧	٣٧	الإيرادات إيراد إستثمارات وإيرادات أخرى
(١٩,٤٤٩)	(٩,٤٦٧)	المصروفات العجز من عمليات التأمين
(٥٠٢)	(٥٢٠)	١٩ مصروفات عمومية وإدارية
(١٩,٦٣٤)	(٩,٩٥٠)	صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
--	--	٢٠ الزكاة على مساهمة البنك الإسلامي للتنمية
(١٩,٦٣٤)	(٩,٩٥٠)	صافي الخسارة للسنة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(١,٩٦)	(٠,٩٩)	٢٢ صافي الخسارة للسهم (بالريال السعودي)

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب الرئيس - مالية واستثمارات

  
رئيس مجلس الإدارة  


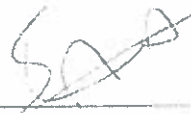
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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



قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(١٩,٦٣٤)	(٩,٩٥٠)	صافي الخسارة للسنة
--	--	الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
(١٩,٦٣٤)	(٩,٩٥٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب الرئيس - مالية واستثمارات

  
رئيس مجلس الإدارة  


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
--	--	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٠٤٤	١,١٤٧	صافي العجز للسنة من عمليات التأمين
(٢٠)	(٤٧)	تسويات
--	٥	استهلاك إيرادات استثمارات
٦١٤	٧	خسائر من بيع أثاث وتراكيبات ومعدات
		مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١٢,٢١٧)	٧,٠٨٢	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين
١٧,٢٨٣	٥,٧٦٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة تحت التسوية
(١١,٣١١)	٢,٤٣١	حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٤,٠٢٥)	(٣,٧٠١)	تكاليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة
(١٠,٦٢٨)	٤١٧	مستحق من عمليات المساهمين
٧٨٢	(١,٨٦٦)	مدفوعات مقدما وسلف وذمم مدينة أخرى
(١١,٠٩٥)	٦,٤٣٤	مطالبات قائمة تحت التسوية
١٠,٢٦٧	(٥,٤٤٩)	ذمم إعادة تأمين دائنة
٦١,٣٢٨	١٥,٤٤٥	أقساط غير مكتسبة
١,٧٦٥	(٥٢٩)	عمولة غير مكتسبة
٤٨٢	٣٦٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٠٠٢)	(٢,٠٢٢)	مستحق لطرف ذي علاقة
٣٤,٢٦٧	٢٥,٤٨٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)	شراء استثمارات
--	٢٣,٠٦٧	متحصلات من استرداد استثمارات
(١,٥٩٤)	(٨٣٥)	شراء أثاث وتراكيبات ومعدات
--	١	متحصلات من استبعاد أثاث، وتراكيبات ومعدات
(١١,٥٩٤)	٩,٢٣٣	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢١,٦٧٣	٣٤,٧٢٢	الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩٨٩	٢٣,٦٦٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣,٦٦٢	٥٨,٣٨٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس - مالية واستثمارات

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		الأنشطة التشغيلية
(١٩,٦٣٤)	(٩,٩٥٠)	صافي الخسائر للسنة قبل الزكاة
		تسويات:
(٣١٦)	(٣٠)	٩ إيرادات الاستثمارات
(١٩,٩٥٠)	(٩,٩٨٠)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
--	(٧٧٥)	الزيادة في مدفوعات مقدماً وسلف وضم مدينة أخرى
١٠,٦٢٨	٤١٧	المستحق لعمليات التأمين
(٣٧)	٢٧	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٩,٣٥٩)	(١١,١٤٥)	
(١,١٠٤)	(٦٥١)	٢٠ زكاة مدفوعة
(١٠,٤٦٣)	(١١,٧٩٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٤,٠٠٠)	(٢٤,٨٠٠)	٩ شراء إستثمارات
٣٤,٣٠٠	٢٤,٨٤٦	٤ متحصلات إستيراد إستثمارات تجارية
٣٠٠	٤٦	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
(١٠,١٦٣)	(١١,٧٥٠)	النقص في النقد وما في حكمه
٣٥,٤١٥	٢٥,٢٤٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥,٢٤٢	١٣,٤٩٢	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس - مالية وإستثمارات

رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م


المجموع (الف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (الف ريال سعودي)	رأس المال (الف ريال سعودي)	
٢٩,٥٥٦	(٧٠,٤٤٤)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
(٩,٩٥٠)	(٩,٩٥٠)	--	صافي الخسارة لسنة
--	--	--	الدخل (خسارة) الشامل الآخر
(٥٣٥)	(٥٣٥)	--	الزكاة للسنة (إيضاح ٢٠)
١٩,٠٧١	(٨٠,٩٢٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

المجموع (الف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (الف ريال سعودي)	رأس المال (الف ريال سعودي)	
٤٩,٨٩٧	(٥٠,١٠٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
(١٩,٦٣٤)	(١٩,٦٣٤)	--	صافي الخسارة للسنة
--	--	--	الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
(٧٠٧)	(٧٠٧)	--	الزكاة للسنة (إيضاح ٢٠)
٢٩,٥٥٦	(٧٠,٤٤٤)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب الرئيس - مالية واستثمارات

  
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

يتمثل غرض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عملياتها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩م. وقد تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧م.

### ٢- أسس الإعداد

#### (أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### (ب) أسس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتتضمن قياس القيمة العادلة للاستثمارات.

كما هو مطلوب في أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بسجلات حسابية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما تحتفظ فعلياً بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتسجل الإيرادات والنفقات التي تعزى بوضوح إلى أي من تلك العمليات في السجلات الخاصة بكل منها. ويتم تمديد أساس تخصيص تكاليف العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي بشكل مفصل وعلى أساس ترتيب البنود من حيث السيولة. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتوقع استردادها وتسديدها في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية.

#### (ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية، التي تمثل العملة الرئيسية للشركة. تم تدوير كافة المعلومات المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف باستثناء ما تم الإشارة إلى غير ذلك.

٢- أسس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

عدم التأكد في التقدير فيما يلي تفاصيل الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالعوامل المستقبلية وأهم مصادر عدم التأكد في التقديرات كما في تاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر قد تسبب تعديل جوهري على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات في السنة المالية اللاحقة:

مخصص المطالبات القائمة

إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات تحت التسوية للمبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الأخرى والناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الإلتزامات المقدرة. تقوم الشركة عموماً بتقدير هذه المطالبات بناءً على الخبرة السابقة في محفظة التأمين لديها. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حده. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم فحص مخصص المطالبات القائمة تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر والمصادقة عليه من قبل الخبير الاكتواري الخارجي للشركة.

مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للإستحقاق. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين والتقصير أو الإنحراف في السداد مؤشرات على إنخفاض قيمة الأقساط.

تكاليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة

إن بعض تكاليف حيازة وثائق التأمين كتكاليف حيازة مؤجلة ترتبط بإصدار وثائق تأمين جديدة يتم تسجيلها، ويتم إطفائها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة سريان وثائق التأمين. وفي حال عدم حصول الافتراضات المتعلقة بربحية هذه الوثائق في المستقبل، يمكن تعجيل إطفاء هذه التكاليف، كما قد يتطلب أيضاً إطفائها بالكامل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

العمر الإنتاجي للأثاث، التركيبات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد العمر الإنتاجي المقدر للأثاث، التركيبات والمعدات بغرض إحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات أو الحالة المادية لها. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروف الاستهلاك في المستقبل حين ترى الإدارة أن العمر الإنتاجي يختلف عن التقديرات السابقة.

## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ٢- أسس الإعداد (تابع)

(هـ) معايير التقارير المالية الدولية وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للتقارير المالية الجديدة أو المعدلة المتبعة من قبل الشركة:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الدولية للتقارير المالية المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي هي سارية المفعول للفترات ابتداءً من التواريخ المذكورة أدناه:

المعيار/ التفسير	البيان
معيير المحاسبة الدولي رقم ٢٤	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (معدل)
معيير المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تصنيف إصدارات الحقوق
تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية بأدوات أسهم رأس المال
معيير التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات (بما في ذلك إفصاحات حول تحويل الموجودات المالية)
معيير التقارير المالية الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية

### (و) المعايير الصادرة ولم يسري مفعولها بعد:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي لم يسري مفعولها بعد وحتى تاريخ صدور الشركة مدرجة بياناتها المالية أدناه. القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة الى حد معقول قابلة للتطبيق في موعد لاحق. وتعتمزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معيير التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية- التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥م
معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣م
معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٢	إفصاحات الحصص في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣م
معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣م
معيير المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢م
معيير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات المتعلقة بها	١ يناير ٢٠١٢م
معيير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣م



## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ٣- الاستمرارية

تكبدت الشركة خسائر قدرها ٩,٩٥ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ١٩,٦٣ مليون ريال سعودي) وخسائر متراكمة بلغت ٨٠,٩٣ مليون ريال سعودي في ذلك التاريخ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٧٠,٤٤ مليون ريال سعودي) والتي تتجاوز ٧٥% من رأس المال والنتيجة من عدم الإمتثال لمتطلبات المادة ١٤٨ من النظام الأساسي للشركات. عليه، فإن متطلبات المادة ١٤٨ من النظام الأساسي للشركات تمت مناقشتها لاحقاً في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٢م، والذي وافق على إنعقاد الجمعية العمومية غير العادية. إن استمرارية نشاط الشركة يعتمد على الربحية المستقبلية للنشاط وأيضاً بشكل مهم على الزيادة المعلقة في رأس المال عن طريق حقوق الإصدار والتي تمت الموافقة عليها بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في أكتوبر ٢٠١٠م. هذه الظروف تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.

ناقش مجلس الإدارة المركز المالي للشركة سابقاً، وفي اجتماعه بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩م قرر استمرار نشاط الشركة وزيادة رأسمالها بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٠م وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأسمال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي، بشرط أن على المساهمين المؤسسين (تمثل نسبة ٦٠% من رأسمال الشركة) تأكيد مشاركتهم في حقوق الإصدار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، ٥٣% من المساهمين قدموا تأكيدات خطية حول عزمهم بدعم طرح أسهم حقوق الإصدار. وقد حصلت الشركة على موافقة مشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وشرعت في عملية طرح الحقوق وفقاً لمتطلبات هيئة سوق المال. وسيتم عقد الإجتماع غير العادي للمساهمين وذلك بهدف الموافقة على طرح أسهم حقوق الأولوية بعد الحصول على موافقة هيئة سوق المال، كما هو مشار أعلاه.

الشروط المذكورة أعلاه تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرارية. في أثناء الموافقة على هذه القوائم المالية في ١٨ أبريل ٢٠١٢م، قام المجلس بإعادة النظر في الوضع المالي والمسائل التي أفصح عنها في الفقرات السابقة، والاستمرار في الاعتقاد بأن إعداد القوائم المالية وفق مبدأ الإستمرارية ملائم.

تم إعداد القوائم المالية على إفتراض أن الشركة ستواصل نشاطها، كمنشأة مستمرة، ولا تتضمن أي تعديلات قد تنتج من حالة عدم التأكد من الظروف المشار إليها أعلاه.

### ٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإفتراضات

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية التي تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م هناك معايير وتعديلات جديدة التي سوف تكون فعالة في ١ يناير ٢٠١١م ولم يكن لها تأثير على كبير على القوائم المالية للشركة سيتم استخدام السياسات في إعداد القوائم المالية كما يلي:

#### النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما فيها الودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء الأصلية

#### ذمم أقساط التأمين المدينة

يتم إظهار ذمم أقساط التأمين المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلية بعد خصم أي مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. يتم شطب الديون الهالكة عند تكبدها.

#### الإستثمارات

تتضمن الموجودات المالية للشركة إستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات للمتاجرة. يعتمد التصنيف على الغرض الذي من أجله تم شراء الإستثمارات أو نشؤها.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإفترضات (تابع)

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات التي يتم تصنيفها "كاستثمارات متاحة للبيع" يتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي التي يتم إقتناؤها بغرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة والتي قد يتم بيعها إستجابة لإحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة، أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم النحوط لقيمتها العادلة فإن أي ربح أو خسارة نتيجة التغير في قيمتها العادلة يتم تسجيله مباشرة في حقوق المساهمين. حتى يتم بيع ذلك الإستثمار أو يتم تحصيله أو يتم إستبعاده أو حتى يتم تحديد الإستثمار لتخفيض قيمته، عندئذ يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المساهمين إلى قائمة عمليات المساهمين للسنة. تظهر الإستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة.

الإستثمارات للمتاجرة

الاستثمارات للمتاجرة تمثل الاستثمارات في صندوق تمويلات مرابحة الأجل، والتي هي قابلة للتسويق بسهولة، والتي تم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك تم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصل المحدد من قبل مدير الصندوق والتي يتم على أساس يومي عند إغلاق السوق. الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن الاستثمارات للمتاجرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين في حال بيع جزء من الاستثمارات فيتم احتساب تكلفة الاستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

تكاليف حيازة وثائق التأمين المؤجلة

يتم رسملة العمولات المدفوعة لموظفي المبيعات والتكاليف الأخرى لحيازة عقود التأمين التي تتعلق بشكل رئيسي بتوفير عقود جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس. يتم إطفائها لاحقاً على مدى عمر وثيقة التأمين على أساس يتفق مع شروط تغطية الوثيقة ذات العلاقة.

الأثاث والتركيبات والمعدات

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

تحسينات المباني المستأجرة

والأثاث، التركيبات والمعدات المكتبية

٧ سنوات

تطبيقات حاسبات آلي

٤ سنوات

سيارات

٤ سنوات

تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الإستهلاك وتعديلها حسب الملائم في نهاية كل سنة مالية. تتم مراجعات الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى إحتمال عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية. يتم تسجيل الإستهلاك المحمل للفترة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي. وبالمثل فإن الخسائر من الإنخفاض في القيمة ، إن وجدت ، تسجل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تتم رسملة التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات أو تزيد جزهياً في أعمارها الإنتاجية.



٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات (تابع)

المطالبات

تحمل المطالبات على قائمة الدخل حال تكبدها، والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى بعد طرح الخصم على العقود الكبيرة والمبالغ المستردة الأخرى، تتكون المطالبات من المبالغ المقدرة المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك المطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. إضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص، بناءً على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. وأي فرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والمبالغ المسددة والمخصصات للسنة التالية يضاف في حساب الإكتتاب لتلك السنة.

إعادة التأمين

في سياق النشاط الاعتيادي تقوم الشركة بإعادة تأمين أقساط ومخاطر التأمين، إن ترتيبات إعادة التأمين هذه توفر المزيد من التنوع في الأعمال التجارية، ويسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة، وتوفير إمكانية إضافية للتوسع. ويتم إعادة جزء كبير من أعمال التأمين تحت ترتيبات إعادة التأمين الاتفاقي والاختياري (المحاصصة) واتفاقيات إعادة تأمين أقساط فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والتي تمثل أقساط مستحقة إلى أو من معيدي التأمين بحصة الشركة من الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. وتقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتسجم مع الالتزامات المرتبطة بالتعويضات للأطراف المؤمن عليها.

الإعتراف بالإيرادات

يتم تسجيل إجمالي أقساط وعمولات التأمين عند إصدار وثيقة التأمين أو تجديدها. ويتم إظهار الجزء من الأقساط والعمولات التي سوف يتم إكتسابها في المستقبل كأقساط وعمولات غير مكتسبة على التوالي حيث يتم تأجيلها على أساس ثابت بما يتفق مع شروط تغطية الوثيقة ذات العلاقة باستثناء وثائق التأمين للشحن البحري. فإن الجزء غير المكتسب لهذه الوثائق يجب أن تكون أقساط الوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة للسنة الحالية.

أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين الصادر كمصروفات عندما تستحق الدفع. تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات سريان الوثائق المتعلقة بها على أساس توزيع نسبي.

المصروفات

إن مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق تحديداً بمندوبي المبيعات وترويج المبيعات والإعلان وأي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والرسوم القانونية. تصنف كافة المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

التقارير القطاعية

إن القطاع هو قطاع من أعمال الشركة يمكن تمديده ويرتبط في توفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) ويتعرض للمخاطر والفوائد بشكل مختلف عن باقي القطاعات.

عقود الإيجار

عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بكافة مخاطر ومنافع الملكية تصنف كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإفتراضات (تابع)

ترجمة العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. تتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقيدة بالعملات الأجنبية لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج الفروقات الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية النقد وما في حكمه، ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة تحت التسوية، حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، إستثمارات، المطالبات قائمة تحت التسوية، ذمم إعادة التأمين دائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة للبنود التي لها نفس الأجل خصائص مخاطر مماثلة. بإستثناء القيمة العادلة للإستثمارات للمتاجرة التي تقوم على أساس سعر السوق للأوراق المالية والتي لها أسعار محددة من قبل مدير الإستثمار، أما القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى فيتم تقديرها باستخدام طرق مثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

إختبار كفاية المطالبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي تقوم الشركة بإجراء إختبارات لمعرفة كفاية المطالبات للتأكد من كفاية الإلتزامات التأمينية المترتبة عليها وذلك من خلال تقديراتها الحالية للتدفقات النقدية المتعلقة بوثائق التأمين. وإذا نشأ عن هذه الإختبارات عدم كفاية الإلتزامات التأمينية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة فإن ذلك العجز يحمل مباشرة بالكامل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، كما يتم تكوين مخصص للمخاطر غير المنتهية (السارية).

لا تقوم الشركة بإحتساب القيمة العالية المخصومة والتزاماتها لقاء المطالبات غير المدفوعة على اعتبار أن جميع المطالبات يتوقع بشكل كبير دفعها خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

الزكاة وضريبة الدخل

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

تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتم قيدها على الخسائر المتراكمة ضمن قائمة حقوق المساهمين

الذمم الدائنة والمستحقات

تسجل المطالبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل لقاء البضاعة أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإفتراضات (تابع)

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هنالك احتمال نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة معتمد عليها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية إستردادها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. يتحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفاة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لمعدل العمولة الأصلي المطبق.

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشراً على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل معين. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوب ، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته في الاستخدام والتي تحدد لكل أصل بصورة مستقلة، ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن أصول أخرى أو مجموعة من الأصول. عند ما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر هنالك انخفاض في قيمة الأصل ويخفض إلى قيمته القابلة للاسترداد. في تقدير القيمة في الاستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة في الأصل. في تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ معاملات السوق في الأونة الأخيرة في الحسبان، إن وجدت. إذا كان لا يمكن التعرف على مثل هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. يتم تدعيم هذه الحسابات من خلال تقييمات متكررة، أسعار أسهم الشركات التابعة المطروحة للتداول العام أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإفتراضات (تابع)

تتبنى الشركة طريقة احتسابها للإنخفاض على موازنات وتوقعات مفصلة، والتي يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات توليد النقد بالشركة والتي تتعلق بكل مجموعة من الأصول على حده. عادة ما تغطي حسابات هذه الموازنات والتوقعات فترة خمس سنوات. فيما يتعلق بالاحتساب لفترات أطول، يتم احتساب معدل نمو على المدى الطويل وتطبيقه لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم تسجيل خسائر إنخفاض القيمة من العمليات المستمرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين في بنود المصروفات بما يتفق مع الغرض للموجودات المنخفضة في القيمة، باستثناء الممتلكات التي تم إعادة تقييمها من قبل وتم أخذ إعادة التقييم إلى الدخل الشامل الأخر. في هذه الحالة، يتم تسجيل الإنخفاض في القيمة في دخل شامل آخر في حدود مبلغ أي تقييم سابق.

بالنسبة للموجودات، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها سابقاً قد لم تعد موجودة أو قد إنخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد. يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هنالك تغيير في الإفتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للإسترداد منذ أن تم التعرف على خسارة الإنخفاض السابقة. عكس خسارة الإنخفاض محدود، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للإسترداد، ولا تتجاوز قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد خصم الإستهلاك، كأنه لم يتم تحقيق خسارة إنخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم تسجيل هذا الإنعكاس في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل مسجل بالقيمة المعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع هذا الإنعكاس كزيادة في إعادة التقييم.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، عندما ينطبق، جزءاً من الأصل المالي أو جزءاً من مجموعة أصول مالية متشابهة) إذا:

- إنتهت صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من الأصل.
- حولت الشركة حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إفترضت التزام بدفع التدفقات النقدية الواردة في بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات، إما (أ) حولت الشركة بشكل جوهري جميع المخاطر والمكافآت للأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومكافآت الأصل، ولكن قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو دخلت في الترتيب، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بالمخاطر والمكافآت من الملكية. عندما لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمكافآت من الأصل، ولا بتحويل السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل على مدى مشاركة الشركة المستمرة بالأصل. في هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالالتزام المرتبط به. يتم قياس الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة بها، على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة في الحد الأدنى من القيمة الدفترية الأصلية للأصول، والحد الأقصى الذي يمكن أن يطلب من الشركة سداده.



## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإفتراضات (تابع)

#### تاريخ المعاملة

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

#### وثائق التأمين

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

يتم تسجيل الأقساط المتعلقة بعقود التأمين كإيرادات على مدى فترة سريان العقود ذات العلاقة.

#### التقاص

يتم تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم للتعويض عن المبالغ المعترف بها، وهناك نية لتسوية على أساس المبلغ الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد. لم يتم تقاص الإيرادات والنفقات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يطلب أو يسمح بذلك أي معيار من المعايير المحاسبية أو تفسيرات المعايير، وتم الإفصاح عنها في السياسات المحاسبية للشركة.

### ٥- النقد وما في حكمه

٢٠١٠م	٢٠١١م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٥٠	٦
٢٣,٦١٢	٥٨,٣٧٨
٢٣,٦٦٢	٥٨,٣٨٤
٤٤٢	١٣,٤٩٢
٢٤,٨٠٠	--
٢٥,٢٤٢	١٣,٤٩٢

#### عمليات التأمين :

نقد بالصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

#### عمليات المساهمين :

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

ودائع قصيرة الأجل (أقل من ٩٠ يوماً)

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- صافي المستحق من حملة الوثائق

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين :
١٥,٣٣٠	٧,١٦٩	ذمم أقساط - عملاء آخرون
٢٨	٤٠	ذمم أقساط - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
٦٢٠	٢,٢٩٩	ذمم إعادة التأمين
١٥,٩٧٨	٩,٥٠٨	
(٦٠)	(٦٧٢)	مخصص ذمم مشكوك فيها
١٥,٩١٨	٨,٨٣٦	ذمم أقساط التأمين وإعادة التأمين - الصافي

إن الحركة الحاصلة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨	٦٠	الرصيد في بداية السنة
٤٢	٦١٢	المبلغ المضاف خلال السنة
٦٠	٦٧٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل أقساط التأمين وإعادة التأمين الجيدة الناجمة عن عقود التأمين على النحو التالي:

لم تتجاوز مدة إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	حتى ثلاثة أشهر	فوق ثلاثة حتى ستة أشهر	فوق ستة أشهر وأقل من إثني عشر شهراً	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣١٧	٧,٨١٩	٦٦٦	٣٤	٨,٨٣٦
٢,٢٦٩	١٣,٣٨٩	١٧٠	٩٠	١٥,٩١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١١م				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠م				

ومن المتوقع أن الذمم الجيدة السابقة، تكون قابلة للاسترداد بشكل كامل. لا تقوم الشركة من خلال نشاطاتها بالحصول على تامينات نقدية من عملائها لقاء ديونهم.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٧- تكاليف حيازة وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠٩	١٤,١٣٤	عمليات التأمين:
١٩,٥٥٦	٣٨,٨٨١	الرصيد في بداية السنة
(٥,٥٣١)	(٣٥,١٨٠)	تكاليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة مضافة
		الإطفاء للسنة
١٤,١٣٤	١٧,٨٣٥	الرصيد في نهاية السنة

٨- مدفوعات مقدماً وسلف وضم مدينة أخرى

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٨٤	٥٧٨	عمليات التأمين:
٥٩٥	٤٧٣	مدفوعات مقدماً
--	١,٠٠٢	سلف
٣٢	٧٢٤	المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
٩١١	٢,٧٧٧	ضم مدينة أخرى

٢٠١٠م	٢٠١١م	
٢,٣٤٥	٢,٣٤٥	عمليات المساهمين :
--	٧٧٥	زكاة مستردة من مساهمين
٢,٣٤٥	٣,١٢٠	ضم مدينة أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٩- إستثمارات

عمليات التأمين

يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق تمويلات مرابحة قصيرة الأجل. إن الحركة على الإستثمارات خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
--	١٠,٠٢٠	إستثمارات للمتاجرة
١٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
--	(٢٣,٠٦٧)	مشتريات خلال السنة
--	٤٧	استرداد خلال السنة
٢٠	--	ربح محقق من استرداد إستثمارات
١٠,٠٢٠	--	أرباح غير محققة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

عمليات المساهمين

يمثل هذا البند الإستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين . والاستثمارات قصيرة الأجل في تمويل المرابحة (الاستثمارات التجارية).  
الحركة في الإستثمار خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٨٧٧	٢,٨٧٧	الاستثمارات المتاحة للبيع
		الرصيد في بداية ونهاية العام

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
--	١٦	إستثمارات معدة للبيع
٣٤,٠٠٠	٢٤,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٤,٣٠٠)	(٢٤,٨٤٦)	مشتريات خلال السنة
٣١٥	٣٠	استرداد خلال السنة
١	--	ربح محقق استرداد إستثمارات
١٦	--	أرباح غير محققة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة



المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٠- أثاث، تركيبات ومعدات

الإجمالي	سيارات	حاسبات آلية	معدات مكتبية	أثاث، تركيبات ومعدات مكتبية	تحسينات على مباني مستأجرة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧,٢١٩	٩٠	٢,٧٢٠	٤,٤٠٩	٤,٤٠٩	٤,٤٠٩
٨٣٥	--	٧١٤	١٢١	١٢١	١٢١
(١٣)	--	(١٣)	--	--	--
٨,٠٤١	٩٠	٣,٤٢١	٤,٥٣٠	٤,٥٣٠	٤,٥٣٠
<b>التكلفة :</b>					
في بداية السنة					
إضافات					
إستبعادات خلال السنة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م					
<b>الإستهلاك :</b>					
الرصيد في بداية السنة					
المحمل خلال السنة					
إستبعادات خلال السنة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م					
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م					

١١- ودیعة نظامیة

عمليات المساهمين:

٢٠١٠ م	٢٠١١ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

ودیعة نظامیة

وفقاً لتعليمات تنظيم التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأسمالها المدفوع البالغ ١٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك المعينة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٢- المطالبات القائمة تحت التسوية - صافي

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠,٧٤٥	٨,٩٦١	عمليات التأمين
٣,٣٧٧	١١,٥٩٥	مجمل المطالبات القائمة تحت التسوية
١٤,١٢٢	٢٠,٥٥٦	يضاف : مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٧,٦٢٧)	(١,٨٦١)	المطالبات القائمة تحت التسوية
٦,٤٩٥	١٨,٦٩٥	حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات القائمة تحت التسوية
		المطالبات القائمة تحت التسوية - صافي

١٣- مساهمة غير مكتسبة

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٥,٧٥٦	٨١,٢٠١	عمليات التأمين
(١٣,٨٥٣)	(١١,٤٢٢)	أقساط غير مكتسبة
٥١,٩٠٣	٦٩,٧٧٩	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		صافي الأقساط غير المكتسبة

١٤- مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٠٣٨	١,٥٧٢	عمليات التأمين
١,٠١٣	١,٨٣٧	مصرفوات مستحقة
		مطلوبات أخرى
٣,٠٤١	٣,٤٠٩	
		عمليات المساهمين
١٠٥	١١٥	مصرفوات مستحقة
٢٧١	٢٨٨	مطلوبات أخرى
٣٧٦	٤٠٣	

## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

### ١٥- رأس المال

عمليات المساهمين

يبلغ رأسمال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٠م):  
١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال واكتتبت كما يلي:

٢٠١٠ م		٢٠١١ م		
(الف ريال سعودي)	نسبة المساهمة	(الف ريال سعودي)	نسبة المساهمة	
٦٠,٠٠٠	%٦٠	٦٠,٠٠٠	%٦٠	المساهمون المؤسسون
٤٠,٠٠٠	%٤٠	٤٠,٠٠٠	%٤٠	الجمهور العام
١٠٠,٠٠٠	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

### ١٦- الإحتياطي النظامي

عمليات المساهمين

وفقاً لتعليمات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية يتم تجنب ٢٠% من صافي أرباح المساهمين لتكوين إحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي كامل رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. وبما أن الشركة قد تكبدت خسائر منذ تأسيسها فإنه لم يتم تكوين إحتياطي نظامي.

### ١٧- متطلب تنظيمي

١,١٧ وفقاً لتعليمات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي)، على الشركة الحفاظ على الحد الأدنى لهامش الملاءة بما يعادل أعلى مستوى من الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، هامش الملاءة للأقساط أو هامش الملاءة للمطالبات. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، بلغ مستوى الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة المطلوب حسب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. إن الشركة بصدد زيادة رأسمالها بمبلغ ١٠٠ مليون ريال (إيضاح ٣) من أجل تحقيق متطلبات هامش الملاءة المالية.

### ١٨- مصروفات البيع والتسويق

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٥,٢٢٥	٤,٨٩٠	عمليات التأمين
١,٠٩١	١,٠٣٢	منافع الموظفين
٣٢٥	١,٥٣١	إعلان
٦,٦٤١	٧,٤٥٣	أخرى

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٠م (الف ريال سعودي)	٢٠١١م (الف ريال سعودي)	
١١,٧٦٦	١٠,٨٤٣	عمليات المساهمين
١,٠٤٤	١,١٤٧	مناقص للموظفين
١,١٠٠	١,٧٤٥	استهلاك (إيضاح ١٠)
٢,٠١٩	١,٠٢٥	أتعاب مهنية وقانونية
٦١٢	٤٥٦	إيجار مكتب
١٨٥	٢٧٠	مستهلكات
٣٠٢	١٣٨	صيانة
١,٢٥٢	٧٦٠	مصروفات سفر
		إستهلاك
١٨,٢٨٠	١٦,٣٨٤	
١٧٥	٣١٤	عمليات المساهمين
٢٧٧	١٩٧	أتعاب قانونية ومهنية
٥٠	٩	مصروفات لجنة المراجعة والمجلس - أتعاب الجلسات
٥٠٢	٥٢٠	(إيضاح ٢١)
		أخرى

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة على الشركة وفقاً للأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية.

٢٠١٠م (الف ريال سعودي)	٢٠١١م (الف ريال سعودي)	
٧٠٧	٥٣٥	الزكاة المحملة للسنة

الزكاة المحملة للسنة تحتسب على الوعاء الزكوي والذي يضم المكونات التالية:

٢٠١٠م (الف ريال سعودي)	٢٠١١م (الف ريال سعودي)	
٨٥,١٠٥	٩٧,٧٠٥	حقوق الملكية
(٤٩,٧٥٥)	(٧٠,٩٥٥)	رصيد المخصصات والتعديلات الأخرى في بداية السنة
٣٥,٣٥٠	٢٦,٧٥٠	الوعاء الزكوي
٢٨,٢٨٠	٢١,٤٠٠	الوعاء الزكوي العائد على المساهمين السعوديين
		الزكاة المستحقة :

إن الفروقات ما بين القوائم المالية والإقرارات الزكوية تنشأ بشكل رئيسي عن بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ٢٠- الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

إن الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٠٦١	٦٦٤	الرصيد في بداية السنة
٧٠٧	٥٣٥	المحمل للسنة
(١,١٠٤)	(٦٥١)	المسدد خلال السنة
٦٦٤	٥٤٨	الرصيد في نهاية السنة

### ضريبة الدخل

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

### موقف الربط

وفقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية، فقد تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية لمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. قامت المصلحة بعمل ربط إضافي على الإقرارات للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، ٢٠٠٩م و٢٠١٠م. الشركة بصدد عمل اعتراض على الربوطات الإضافية وثق الإدارة في أن نتيجة الاعتراض سوف تكون في صالحها.

### ٢١- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسة خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية السنة:-

الرصيد الختامي		معاملات خلال السنة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
مدین/ (دائن)	مدین/ (دائن)	٢٠١٠م	٢٠١١م		
٢٠١٠م	٢٠١١م	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٩,٨٨٤	٩,٤٦٧	٢٤,٩٢١	٩,٤٦٧	مصرفات	عمليات المساهمين
٢٨	٤٠	٨٤٣	٩٩٥	أقساط تأمين	شركات منتسبة
(٢,٠٢٢)	١,٠٠٢	١,٠٠٢	٣,٠٢٤	أخرى	مساهم

### مكافآت موظفي الإدارة العليا

إن مجموع مكافآت موظفي الإدارة العليا هو كما يلي :-

الرصيد في	مبلغ	الرصيد في	مبلغ	طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	المعاملة خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	خلال السنة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
--	٢٧٧	--	١٩٧	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٣٦	٣,٩٢٩	٤٩	٣,٨٩٣	ولجنة المراجعة (إيضاح ١٩)
٦٠٨	٢٣٣	٥٤٢	١٩٧	مزايًا موظفين
				مكافأة نهاية الخدمة للموظفين



## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ٢٢- الالتزامات الطارئة

لقد قدمت الشركة إلى مجلس التعاون الصحي التأميني (المجلس) ضمان لتسوية المستحق عليها لصالح مقدمي الخدمات الصحية مقابل وئانق تأمين صحي عن التزامات شركة منتسبة تقدر بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ١٢,٧ مليون ريال سعودي). حتى تتمكن الشركة من الحصول على موافقة المجلس لاستئناف النشاط الطبي في السوق السعودي. وفي المقابل فقد استلمت الشركة ضمان مقابل من الشركة المنتسبة.

### ٢٣- إدارة المخاطر

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تقلل بها الإدارة هذه المخاطر.

#### مخاطر التأمين

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

بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين إلا أنها لا تعفي 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 المفترضه بموجب هذه الترتيبات.

#### مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة في عدد المطالبات المدفوعة، تقوم الشركة في سياق نشاطها المعتاد، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين وتوفر عقود التأمين تنوعاً أكبر للأعمال وتتيح للإدارة التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبرى وتوفير قدرة أكبر على النمو ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات التأمين تقوم وتمكن الإدارة من مراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، وتراقب مركز مخاطر الائتمان الناشئة عن مناطق جغرافية مشابهة، والأنشطة أو المميزات الاقتصادية لتلك الشركات.

جميع شركات إعادة التأمين يجب أن تكون مصنفة على الأقل "بي بي بي" وفقاً لتصنيف ستاندر أند بورز و"إيه إيه سالب" وفقاً لتصنيف إيه إم وتكون شركات ذات سمعة طيبة وسمعة قد اعتمدت من قبل الشركة.

#### المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية. ولا تقضي هذه الأنظمة بالموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب بل تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإفسار من جانب شركات التأمين من أجل الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة لدى نشونها.

إن الشركة بصدد زيادة رأسمالها بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ٣) من أجل تحقيق متطلبات هامش الملاءة المالية.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، بلغ مستوى الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة المطلوب حسب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. إن الشركة بصدد زيادة رأسمالها بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ٣) من أجل إستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية.

## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ٢٣- إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر إدارة رأس المال

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي التي تضع متطلبات رأس المال ويتم إقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هوامش سيولة كافية.

وتدير الشركة إحتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المصرح به والمستويات المطلوبة على أساس منتظم ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص أنشطة الشركة ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو تقوم بإصدار أسهم جديدة.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، كان رأس المال أقل من الحد الأدنى لمتطلبات الملاءة المالية التنظيمية. إن الشركة بصدد زيادة رأسمالها بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ٣).

#### المخاطر المالية

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

لا تقوم الشركة بإبرام معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

وتتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة بمخاطر أسعار السوق، مخاطر أسعار العمولات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان والسيولة ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر واعتمادها وفيما يلي ملخص هذه المخاطر.

#### مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب إدارة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. لم تتعرض الشركة لمخاطر أسعار السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ولكن خلال السنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م تعرضت عمليات التأمين وعمليات المساهمين لمخاطر أسعار السوق المتعلقة بوحدة الاستثمارات التجارية لصناديق المراجعة.

#### مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. لم تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وخلال السنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م تعرضت عمليات المساهمين لمخاطر أسعار العمولات والمتعلقة بالودائع قصيرة الأجل.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٣- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي المخاطر التي فيها تتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف لأجنبي.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر قليلة لحدوث خسائر بسبب التذبذب في أسعار الصرف حيث أن الشركة تتعامل بالريال السعودي بشكل رئيسي.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م لم تتعرض الشركة لأية مخاطر إئتمانية هامة.

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
		نقد وما في حكمه
٢٣,٦٦٢	٥٨,٣٨٤	أقساط التأمين وإعادة التأمين المستحق - صافي
١٥,٩١٨	٨,٨٣٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٨٥٣	١١,٤٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة
٧,٦٢٧	١,٨٦١	مستحق من عمليات المساهمين
٩,٨٨٤	٩,٤٦٧	إستثمارات
١٠,٠٢٠	--	
٨٠,٩٦٤	٨٩,٩٧٠	
		عمليات المساهمين
		نقد وما في حكمه
٢٥,٢٤٢	١٣,٤٩٢	إستثمارات
٢,٨٩٣	٢,٨٧٧	مبلغ مستحق من عمليات التأمين
٩,٨٨٤	٩,٤٦٧	
٣٨,٠١٩	٢٥,٨٣٦	



## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ٢٣- إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر السيولة

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

تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتسعى الإدارة إلى توفير أموال سائلة كافية لتמיד إلتزامات الشركة فور نشوئها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات قائمة ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ورصيد إعادة تأمين دائن وبعض المطلوبات الأخرى. من المتوقع أن يتم سداد جميع المطلوبات المالية (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة والمطلوبات التي تدرج ضمن خطة التحفيز طويلة الأجل والتي ليست جارية بطبيعتها) التي لا تدفع عليها عمولة 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.

### ٢٤- خسارة السهم قائمة المركز المالي

يتم إحتساب صافي الخسارة للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٢٠١٠م صافي الخسارة للسهم) بقسمة صافي الخسارة للسنة على الأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ المركز المالي. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٢٠١٠م: لا تنطبق).

### ٢٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ- القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين بمعرفتهما وملتء إرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه الإستثمارات التجارية وأقساط التأمين وإعادة التأمين وحصة إعادة التأمين من المطالبات والإيرادات المستحقة، وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة إعادة تأمين دائنة ومطلوبات أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لم يكن لدى الشركة أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة (٢٠١٠م: صفر) باستثناء الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح رقم ٩).

ب- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد قيمة الأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها. وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، ٢٠١٠م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات

المستوى (١) باستثناء الإستثمارات في عمليات المساهمين (إيضاح ٩) تم تقييمها بالقيمة العادلة بالمستوى (٣).

## المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

### ٢٦- المعلومات القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاع نشاط الشركة من خلال النشاط العام للشركة. يشمل النشاط العام: الحريق، الهندسية، الحوادث العامة والبحرية بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية. تتضمن نتائج القطاع بنود تعود مباشرة للقطاعات فضلاً عن تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

- لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، المستحق من عمليات المساهمين، المدفوعات المقدمة، المقدمات والأرصدة المدينة الأخرى والأثاث والتركيبات والمعدات.
- لا تتضمن المطلوبات القطاعية حصة إعادة التأمين الدائنة ومصرفات مستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى ومخصص نهاية الخدمة.
- تمشياً مع عملية إعداد الحسابات الداخلية للشركة فقد وافقت الإدارة على قطاعات التشغيل المتعلقة بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين فيما يلي المعلومات القطاعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م كما يلي:

### القطاعات التشغيلية

المجموع (غير مدقق)	عمليات التأمين							صندوق المساهمين	
	غير مخصص	طبي	السيارات	الحوادث العامة	البحرية	الهندسية	الحريق		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٦٨,٣٩١	--	٢,٤٤٦	١٣٣,٥١١	١٤,٠٣١	٢,١٩٩	٧,٢٤٧	٨,٩٥٦	--	التفاصيل
									مجمّل أقساط التأمين
									حصة شركات إعادة التأمين من
									الأقساط
(٢٧,٨٢٦)	--	(٩١٠)	(١٣٠)	(٩,٥٥٥)	(١,٤٨٤)	(٧,٢١١)	(٨,٥٣٥)	--	أقساط التأمين المحتفظ بها
١٤٠,٥٦٥	--	١,٥٣٦	١٣٣,٣٨١	٤,٤٧٦	٧١٥	٣٦	٤٢١	--	التغير في الأقساط غير المكتسبة
(١٧,٨٧٥)	--	(١٨٠)	(١٧,٦١٠)	(٢٥٣)	٨٨	(٤)	٨٤	--	فائض من خسارة الأقساط
(٢,٣٧٢)	--	(١٦٨)	(١,٧٦٤)	(٦٥)	(١٠٦)	(١٣٥)	(١٣٤)	--	صافي أقساط التأمين المحتفظ بها
١٢٠,٣١٨	--	١,١٨٨	١١٤,٠٠٧	٤,١٥٨	٦٩٧	(١٠٣)	٣٧١	--	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٤,٣٢٦	--	١٩١	٥	١,٣٠١	٤٤٧	٣٠٦	٢,٠٨١	--	مجموع إيرادات التأمين
١٢٤,٦٤٤	--	١,٣٧٩	١١٤,٠١٢	٥,٤٥٩	١,١٤٤	١٩٨	٢,٤٥٢	--	التكلفة والمصرفات
									مجموع المطالبات
٧١,٨١٥	--	١,٢١٢	٦١,٦٩٩	١٣٨	٤٠٦	٣,٥٩٤	٤,٧٦٦	--	ناقص: حصة شركات إعادة التأمين
(٨,٨٦٦)	--	(٦٠٦)	--	(٧٦)	(٢١٨)	(٣,٥٧٤)	(٤,٣٩٢)	--	صافي المطالبات
٦٢,٩٤٩	--	٦٠٦	٦١,٦٩٩	٦٢	١٨٨	٢٠	٣٧٤	--	التغير في المطالبات القائمة والمتكبدة
									ولم يبلغ عنها
١٢,١٩٩	--	١٠٤	١١,٧٤٨	٢٥٢	(١١٦)	(٢٩)	٢٤٠	--	صافي المطالبات المتكبدة
٧٥,١٤٨	--	٧١٠	٧٣,٤٤٧	٣١٤	٧٢	(٩)	٦١٤	--	تكلفة إقتناء وثيقة
٣٥,١٨٠	--	١١٩	٣٣,٧٨٩	٨١٢	١٠٣	١٤٥	٢١٢	--	صافي المطالبات
١١٠,٣٢٨	--	٨٢٩	١٠٧,٢٣٦	١,١٢٦	١٧٥	١٣٦	٨٢٦	--	نتائج صافي الاكتتاب
١٤,٣١٦	--	٥٥٠	٦,٧٧٦	٤,٣٣٣	٩٦٩	٦٢	١,٦٢٦	--	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
٥٤	٥٤	--	--	--	--	--	--	--	مصرفات
									بيع وتسويق
(٧,٤٥٣)	(٧,٤٥٣)	--	--	--	--	--	--	--	مصرفات عمومية وإدارية
(١٦,٣٨٤)	(١٦,٣٨٤)	--	--	--	--	--	--	--	العجز من عمليات التأمين
(٩,٤٦٧)	(٢٣,٧٨٣)	٥٥٠	٦,٧٧٦	٤,٣٣٣	٩٦٩	٦٢	١,٦٢٦	--	العجز المحول من عمليات المساهمين
٩,٤٦٧	٢٣,٧٨٣	(٥٥٠)	(٦,٧٧٦)	(٤,٣٣٣)	(٩٦٩)	(٦٢)	(١,٦٢٦)	٣٧	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
٣٧	--	--	--	--	--	--	--	--	العجز المحول من عمليات التأمين
(٩,٤٦٧)	--	--	--	--	--	--	--	(٩,٤٦٧)	مصرفات عمومية وإدارية
(٥٢٠)	--	--	--	--	--	--	--	(٥٢٠)	صافي خسارة السنة
(٩,٩٥٠)	--	--	--	--	--	--	--	(٩,٩٥٠)	

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

بالآلاف الريالات السعودية

٢٦- المعلومات القطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كالتالي:

المجموع (غير مدقق)	غير مخصص	عمليات التأمين						صندوق المساهمين	التفاصيل
		طبي	السيارات	الحوادث العامة	البحرية	الهندسية	الحريق		
٩٨,٣٨٥	--	١,٥٢٨	٦٥,٣٥٢	١٠,١٢٣	٢,٦٨٢	١,١٠٢	١٧,٥٨٧	--	مجموع أقساط التأمين
(٢٦,٣٤٩)	--	(٧٦٤)	(١٠)	(٥,٦٨٣)	(١,٥٩٠)	(١,٠٩٥)	(١٧,٢٠٧)	--	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط
٧٢,٠٣٦	--	٧٦٤	٦٥,٣٤٢	٤,٤٥٠	١,٠٩٢	٧	٢٨٠	--	أقساط التأمين المحتفظ بها
(٥٠,٠١٨)	--	(٩٤٨)	(٤٦,٦١١)	(٢,٥٠١)	١٧٢	(٧)	(١٢٣)	--	التغير في الأقساط غير المكتسبة
(١,٢٩٤)	--	--	(٨٩٤)	(٤٨)	(٩٨)	(١٢٢)	(١٢٢)	--	فائض من خسارة الأقساط
٢٠,٧٢٤	--	(١٨٤)	١٧,٨٣٨	١,٩٠١	١,١٦٦	(١٢٢)	١٢٥	--	صافي حصيل الأقساط
٢,٠٤٦	--	٦٣	--	٣٦٨	٥٩٩	٢٢٠	٧٩٦	--	متحصلات لجنة إعادة التأمين
٢٢,٧٧٠	--	(١٢١)	١٧,٨٣٨	٢,٢٦٩	١,٧٦٥	٩٨	٩٢١	--	مجموع إيرادات التأمين
٢٨,٢١٧	--	--	٥,٢٩٤	٢٩	٤٠٤	--	٢٢,٤٩٠	--	المطالبات
(٢٢,٦١٨)	--	--	--	(٢٥)	(٢٨٢)	--	(٢٢,٣١١)	--	مجموع المطالبات
٥,٥٩٩	--	--	٥,٢٩٤	٤	١٢٢	--	١٧٩	--	ناقص: حصة شركات إعادة التأمين
٦,١٩٠	--	١٤٨	٥,١٠٥	٧٠٢	٣٢٧	٣٣	(١٢٥)	--	صافي المطالبات
١١,٧٨٩	--	١٤٨	١٠,٣٩٩	٧٠٦	٤٤٩	٣٣	٥٤	--	التغير في المطالبات القائمة
٥,٥٣١	--	٣٨	٥,١٤٢	١٦٣	١١	٥٠	١٢٧	--	والمكسبة ولم يبلغ عنها
١٧,٢٢٠	--	١٨٦	١٥,٥٤١	٨٦٩	٤٦٠	٨٣	١٨١	--	صافي المطالبات المتكسبة
٥,٤٥٠	--	(٣٠٧)	٢,٢٩٧	١,٤٠٠	١,٣٠٥	١٥	٧٤٠	--	تكاليف إقتناء وثيقة
٢٢	٢٢	--	--	--	--	--	--	--	صافي المطالبات
(٦,٦٤١)	(٦,٦٤١)	--	--	--	--	--	--	--	نتائج صافي الاكتتاب
(١٨,٢٨٠)	(١٨,٢٨٠)	--	--	--	--	--	--	--	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
(١٩,٤٤٩)	(٢٤,٨٩٩)	(٣٠٧)	٢,٢٩٧	١,٤٠٠	١,٣٠٥	١٥	٧٤٠	--	مصرفات
١٩,٤٤٩	٢٤,٨٩٩	٣٠٧	(٢,٢٩٧)	(١,٤٠٠)	(١,٣٠٥)	(١٥)	(٧٤٠)	--	بيع وتسويق
٣١٧	--	--	--	--	--	--	--	٣١٧	عمومية وإدارية
(١٩,٤٤٩)	--	--	--	--	--	--	--	(١٩,٤٤٩)	العجز من عمليات التأمين
(٥٠٢)	--	--	--	--	--	--	--	(٥٠٢)	العجز المحول من عمليات
(١٩,٦٣٤)	--	--	--	--	--	--	--	(١٩,٦٣٤)	مصرفات عمومية وإدارية
									صافي خسارة السنة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٦- المعلومات القطاعية (تابع)

القوائم القطاعية للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م كما يلي:

المجموع	غير موزعة	طبية	سيارات	حوادث عامة	بحرية	هندسية	إطفاء عمليات التأمين	صندوق المساهمين	
٢,٨٧٧	--	--	--	--	--	--	--	٢,٨٧٧	إستثمارات
									أثاث، تجهيزات وأدوات
٥,٢٢٢	٥,٢٢٢	--	--	--	--	--	--	--	مكتبية
٨,٨٣٦	--	١٢٨	٧,٠٠٥	٧٣٦	١١٥	٣٨٠	٤٧٠	--	مساهمات مستحقة ، بالصافي
									مساهمة شركات إعادة التأمين
١١,٤٢٢	--	٦٦٢	١	٤,٦٠٩	١١٣	٣,٦٨٧	٢,٣٥٠	--	في مساهمات غير مكتسبة
									مساهمة شركات إعادة التأمين
١,٨٦١	--	٣٩	--	٤٧٨	٢٩٨	٤٦٨	٥٧٨	--	في مطالبات
١٧,٨٣٥	--	١٤١	١٧,٢١٦	٣١٦	٧	٤٧	١١٠	--	تكلفة وثيقة موجلة
٩٧,٢٤٠	٧٠,٦٢٨	--	--	--	--	--	--	٢٦,٦١٢	موجودات أخرى
١٤٥,٢٩٣	٧٨,٨٥٠	٩٧٠	٢٤,٢٢٢	٦,١٣٩	٥٣٣	٤,٥٨٢	٣,٥٠٨	٢٩,٤٨٩	مجموع الموجودات
٢٠,٥٥٦	--	٢٩١	١٦,٨٥٥	١,٤٥٣	٥٥٣	٤٧١	٩٣٣	--	مساهمات غير مكتسبة
٨١,٢٠١	--	١,٧٨٩	٦٤,٢٢٢	٨,٨٦٦	١٦٢	٣,٧١١	٢,٤٥١	--	إجمالي مساهمات تضم
١,٨٦٤	--	--	٢	٨٦٥	٤٠	٤٨٩	٤٦٨	--	عمولة إيرادات غير مكتسبة
٤١,٦٧٢	١٢,١٨٣	--	--	--	--	--	--	٢٩,٤٨٩	مطلوبات أخرى
١٤٥,٢٩٣	١٢,١٨٣	٢,٠٨٠	٨١,٠٧٩	١١,١٨٤	٧٥٥	٤,٦٧١	٣,٨٥٢	٢٩,٤٨٩	مجموع المطلوبات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٦- المعلومات القطاعية (تابع)

القوائم القطاعية للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

صندوق المساهمين	إطفاء عمليات التأمين	هندسية	بحرية	حوادث عامة	سيارات	طبية	غير موزعة	المجموع	
٢,٨٩٣	--	--	--	--	--	--	١٠,٠٢٠	١٢,٩١٣	استثمارات
--	--	--	--	--	--	--	٥,٥٤١	٥,٥٤١	أثاث، تجهيزات وإدارات
--	١١,٥٥٤	١٧٠	٤١٤	١,٥٦٦	١,٠١١	١,٢٠٣	--	١٥,٩١٨	مكتبية
--	٩,٤٩٩	٧٢٦	٣٩١	٢,٩٩٩	--	٢٣٨	--	١٢,٨٥٣	مساهمات مستحقة ، بالصافي
--	--	--	--	--	--	--	--	--	مساهمة شركات إعادة التأمين
--	٨٣٥	٦,٣٢١	٣٢٨	١١٥	--	٢٨	--	٧,٩٢٧	في مساهمات غير مكتسبة
--	٩٢	٣٧	٣	١٩٥	١٣,٦٩٢	١١٥	--	١٤,١٣٤	مساهمة شركات إعادة التأمين
٣٧,٥٨٧	--	--	--	--	--	--	٣٤,٤٥٧	٧٢,٠٤٤	في مطالبات
٤١,٤٨٠	٢١,٩٨٠	٧,٢٥٤	١,١٣٦	٤,٨٧٥	١٤,٧٠٣	١,٥٨٤	٥٠,٠١٨	١٤٢,٠٣٠	تكلفة وثيقة مزجلة
--	--	--	--	--	--	--	--	--	موجودات أخرى
--	٩٥٢	٦,٣٥٤	٦٩٨	٨٣٩	٥,١٠٥	١٧٤	--	١٤,١٢٢	مجموع الموجودات
--	٩,٦٨٣	٧٤٦	٥٢٨	٧,٠٠٣	٤٦,٦١١	١,١٨٥	--	٦٥,٧٥٦	مساهمات غير مكتسبة
--	١,٢٢٦	١٧٥	٩٤	٧٠٧	١	١٩٠	--	٢,٢٩٣	إجمالي مساهمات تضم
--	--	--	--	--	--	--	--	--	عمولة إيرادات غير مكتسبة
٤٠,٤٨٠	--	--	--	--	--	--	١٩,٢٧٩	٥٩,٧٥٩	مطلوبات أخرى
٤٠,٤٨٠	١١,٨٦١	٧,٢٧٥	١,٣٢٠	٨,٥٤٩	٥١,٧١٧	١,٥٤٩	١٩,٢٧٩	١٤٢,٠٣٠	مجموع المطلوبات

٢٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض السنة الحالية.

٢٨- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٣ هـ الموافق ١٨ أبريل ٢٠١٢م.