

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



**ACIG**  
التأمين التعاوني

# تقرير مجلس الإدارة

1433 هـ - 2012 م

## محتويات التقرير

- 3..... - كلمة رئيس مجلس الإدارة .....
- 5..... - مجلس الإدارة واللجان الداعمة .....
- 7..... - 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 31 ديسمبر 2012م مرفقا بذلك القوائم المالية المدققة. وأحمد الله تعالى لما تم تحقيقه 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، نتطلع إلى تحقيق عوائد تحقق فوائض مالية تمكنها من توزيع الأرباح في المستقبل القريب بعون الله وتوفيقه. وقد انتهت الشركة اجراءات زيادة رأس مال الشركة لیبليغ مائتا مليون ريال سعودي دعما لقاعدتها المالية، وتمكينها لها من العمل بفعالية أكبر في هذا القطاع الهام بالمملكة،

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 للترقي بها وبإمكاناتها وتحقيق أهداف السادة المساهمين وخدمة عملاءها الكرام، والشكر موصول للإخوة والأخوات المساهمين لثقتهم ودعمهم لمسيرة الشركة ، وكذلك الشكر لإدارة الشركة وموظفيها على ما بذلوه من جهود للترقي بمسيرة الشركة، آملا منهم بذل المزيد من العطاء في المستقبل.

خالد بن حمد البسام

رئيس مجلس الإدارة

## مجلس الإدارة واللجان المساندة

### مجلس الإدارة

1. الأستاذ خالد بن حمد البسام رئيس المجلس
2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري عضوا
3. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس عضوا
4. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي عضوا
5. الأستاذ حسام بن طلال غزاوي عضوا
6. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ عضوا
7. الأستاذ خميس بن سالم القزاح عضوا
8. الأستاذ ماجد بن خالد المزيرعي عضوا
9. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري عضوا
10. الأستاذ هشام بن محمد الشريف عضوا والرئيس التنفيذي

### اللجنة التنفيذية

1. الأستاذ خالد بن حمد البسام رئيس اللجنة
2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري عضو اللجنة
3. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس عضو اللجنة
4. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي عضو اللجنة
5. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ عضو اللجنة

### لجنة المراجعة

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

### لجنة الحوكمة والتعويضات والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية

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

### لجنة الإستثمار

1. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري رئيس اللجنة
2. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس عضو اللجنة
3. الأستاذ هشام بن محمد الشريف عضو اللجنة
4. الأستاذ شاقول حميد. عضو اللجنة

1. الشيخ عبد الله بن بيه رئيس الهيئة
2. الدكتور هاني أحمد عبد الشكور

عضواً

## تقرير مجلس الإدارة

### أولاً : الأنشطة الرئيسية:

تقوم شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني ( أسيج ) كشركة مساهمة عامة، بأعمال التأمين التعاوني، بموجب التصريح النهائي الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم:ت م ن / 21/20095 بتاريخ 15/5/1430 هـ الموافق 11/5/2009م والذي تم تجديده بتاريخ 15/05/1433 هـ لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 14/05/1436 هـ.

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 64% من نشاط الشركة مع نهاية العام 2012م.

أما نشاط التأمين الصحي، فقد بدأت الشركة في أواخر العام 2010م اصدار الوثائق الخاصة به، لكن لعوائق فنية وإدارية، توقف النشاط لفترة وعادت الشركة العمل في التأمين الصحي خلال الربع الرابع عن سنة 2011م وقد إستحوذ نشاط التأمين الصحي على حوالي 21% من نشاط الشركة مع نهاية عام 2012م.

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 2009م إلى اتخاذ قرار بزيادة رأس المال من 100 مليون ريال إلى 200 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 2010م على هذه الزيادة. . وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لإصدار أسهم حقوق أولية بتاريخ 22 يوليو 2012م وفي إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية الذي عقد بتاريخ 4 سبتمبر 2012م وافق المساهمون أيضاً على إصدار أسهم حقوق أولية.

وقد بدأت فترة الإكتتاب من 15 سبتمبر 2012 م وانتهت في 22 سبتمبر 2012م وقد تم الإكتتاب فيها بالكامل وخلال الربع الرابع من 2012 م قد تم تحويل الزيادة في رأس المال من الحساب البنكي إلى حساب الشركة ثم إستكمال الإجراءات القانونية لزيادة رأس مال الشركة والحصول على السجل التجاري الجديد الذي يعكس الزيادة في رأس المال.

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. و تستند الشركة في إدارة المخاطر إلى جهة فنية مرخصة من قبل المؤسسة وقد تم تعيين مدير لإدارة المخاطر في ديسمبر 2012م، تقوم الأولى بدورالمنتبع لنشاط الشركة وتقديم النصح والتوجيه لها، إضافة إلى برامج إعادة التأمين، التي ابرمتها الشركة مع كبريات الشركات العالمية في هذا النشاط. وتأمل الشركة أن توفق لتحقيق أهدافها ومتابعة أعماله بما يحقق مصالح المساهمين والمتعاملين معها.

#### ثانياً : التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

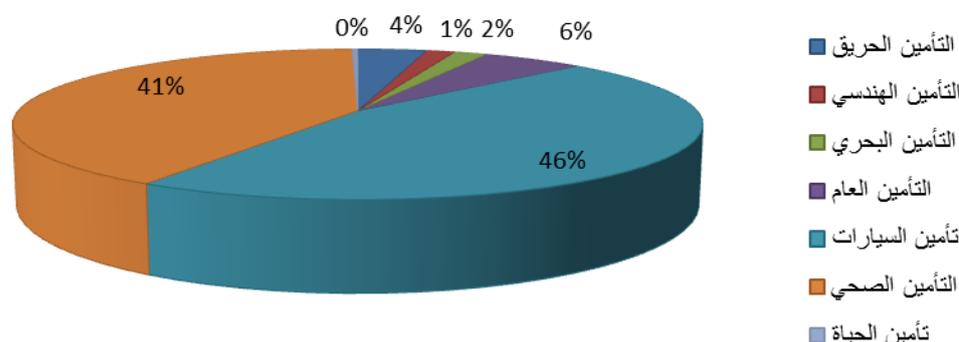
- التوسع في تخصيص فرق لمبيعات الشركات في كافة فروع الشركة الرئيسية .
- تطوير إدارة مبيعات الوسطاء بهدف تطوير المبيعات التجارية.
- التوسع في افتتاح فتح نقاط بيع جديدة تختص ببيع منتجات التأمين لشرائح الافراد مثل منتج الأخطاء الطبيه ، تأمين السفر وتأمين السيارات للطرف الثالث والتأمين الطبي للمجموعات الصغيرة.
- إنشاء نظام الي بحيث تتمكن الشركة من بيع وثائق التأمين لكافة منتجاتها التي لا تتطلب معاينة.
- إستحداث وحدة مركزية بإدارة المبيعات تسمى وحده 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 وشراكات استراتيجية مع شركات خارجية تختص في تقديم عروض وخدمات مميزة للعميل وذلك ما بعد البيع.
- تطوير الموقع الإلكتروني للشركة بحيث بإستخدام الآليات التفاعلية والتي تمكن العميل من متابعة وثائقه ومطالباته
- التواصل مع العملاء بعد البيع في تقديم عدة خدمات ذات منفعة وقيم هلالعميل برنامج "ولاء العملاء"
- تطوير النظام الآلي الهاتفي لخدمة العملاء
- التواصل مع العملاء عن طريق الرسائل النصية او الإيميلات وبرقم مرجع إلكتروني عند تسجيل اي طلب او استفسار او حتى عند تقديم شكوى.

طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة من مجلس الإدارة سوف تكون إجمالي الأقساط المكتتبة المتوقعة خلال سنة 2013م على النحو التالي:

الاسم	القيمة بالآلف ريال
تأمين الحريق	15,000
التأمين الهندسي	6,200
التأمين البحري	7,200
التأمين العام	22,200
تأمين السيارات	180,000
التأمين الصحي	160,000
التأمين على الحياة	1,200
الإجمالي	391,800

## اجمالي الاقساط المتوقعة للعام 2013



ثالثاً : ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2012/12/31م، وهي على النحو

التالي:

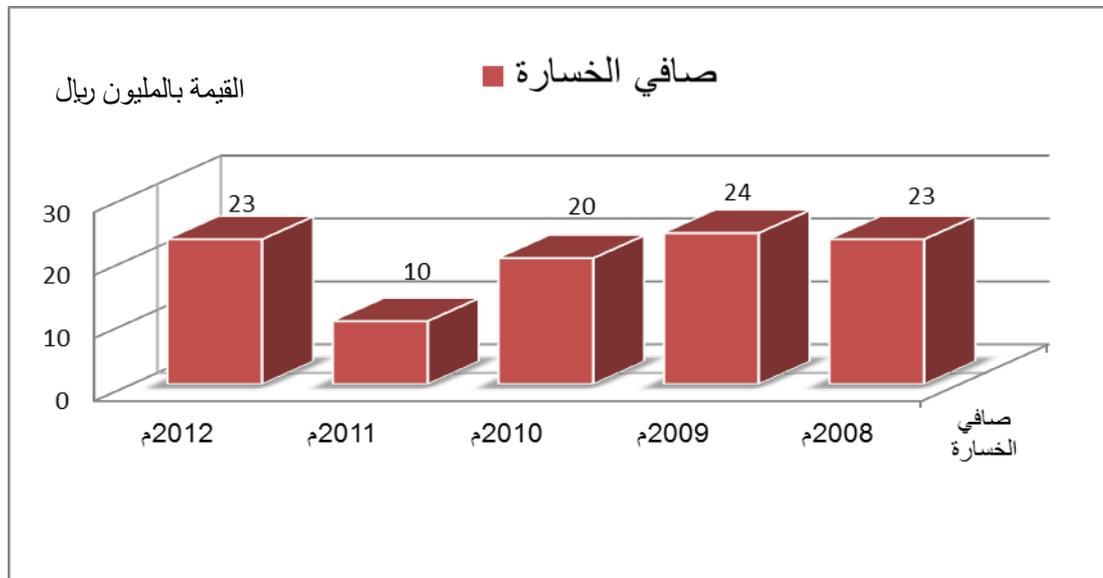
### ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بآلاف الريالات)

2009	2010	2011	2012	النشاط
33,351	101,550	115,804	148,185	موجودات عمليات التأمين
57,310	40,480	29,489	90,921	موجودات المساهمين
90,661	142,030	145,293	239,106	مجموع الموجودات
33,351	101,550	<b>115,804</b>	<b>148,185</b>	مطلوبات عمليات التأمين
----	----	----	----	فائض عمليات التأمين والتغيرات التراكمية في القيمة العادلة للإستثمار
33,351	101,550	115,804	148,185	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
7,413	10,924	10,418	1,016	مطلوبات المساهمين
49,897	29,556	19,071	89,905	حقوق المساهمين
57,310	40,480	29,489	90,921	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
6,130	98,385	168,391	186,821	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
852	20,724	120,318	132,993	صافي أقساط التأمين المكتتبة
983	22,770	124,644	136,422	مجموع الإيرادات
89	28,217	71,815	105,919	إجمالي المطلوبات المدفوعة

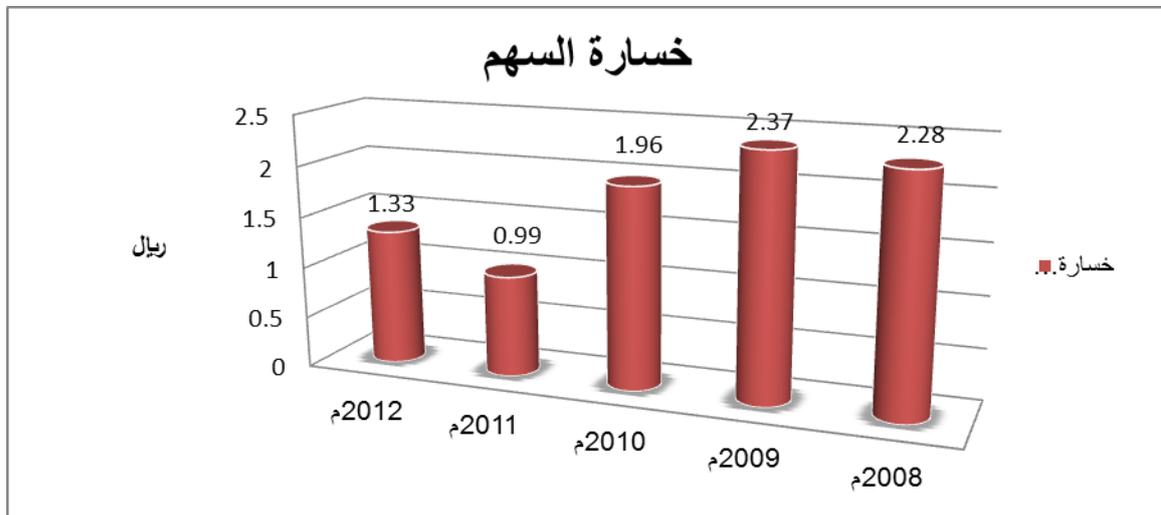
355	17,320	110,328	131,752	صافي المطالبات
12,128	24,921	23,837	28,664	مجموع المصاريف
-----	22	54	779	ايرادات استثمارات و ايرادات اخرى لعمليات التأمين
(11,145)	(19,449)	(9,467)	(22,373)	العجز في عمليات التأمين
(23,733)	(19,634)	(9,950)	(23,215)	صافي خسارة السنة قبل الزكاه

وفيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة:-

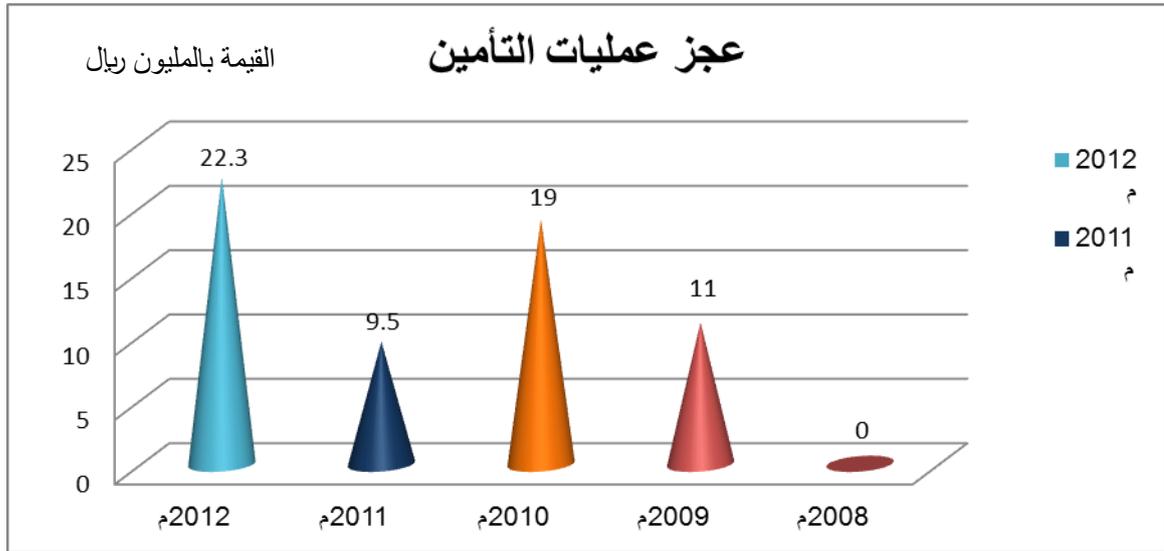
- بلغ صافي الخسارة خلال العام 23,215 ألف ريال مقابل صافي خسارة 9,950 ألف ريال للعام السابق بإرتفاع بنسبة %1.33، وذلك يرجع إلى زيادة في إجمالي المطالبات.  
والرسم البياني يوضح صافي الخسارة خلال الفترة من 2008م - 2012م.



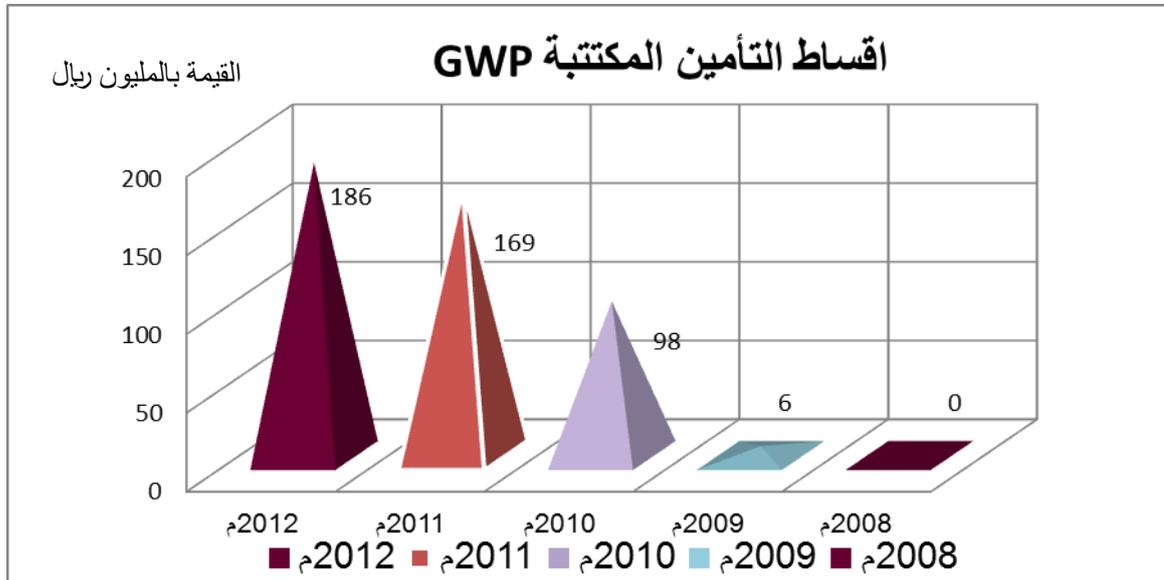
- بلغت خسارة السهم خلال العام 1,33 ريالاً مقابل 99 ريالاً للعام السابق، والرسم البياني يوضح خسارة السهم خلال الفترة من 2008م - 2012م.



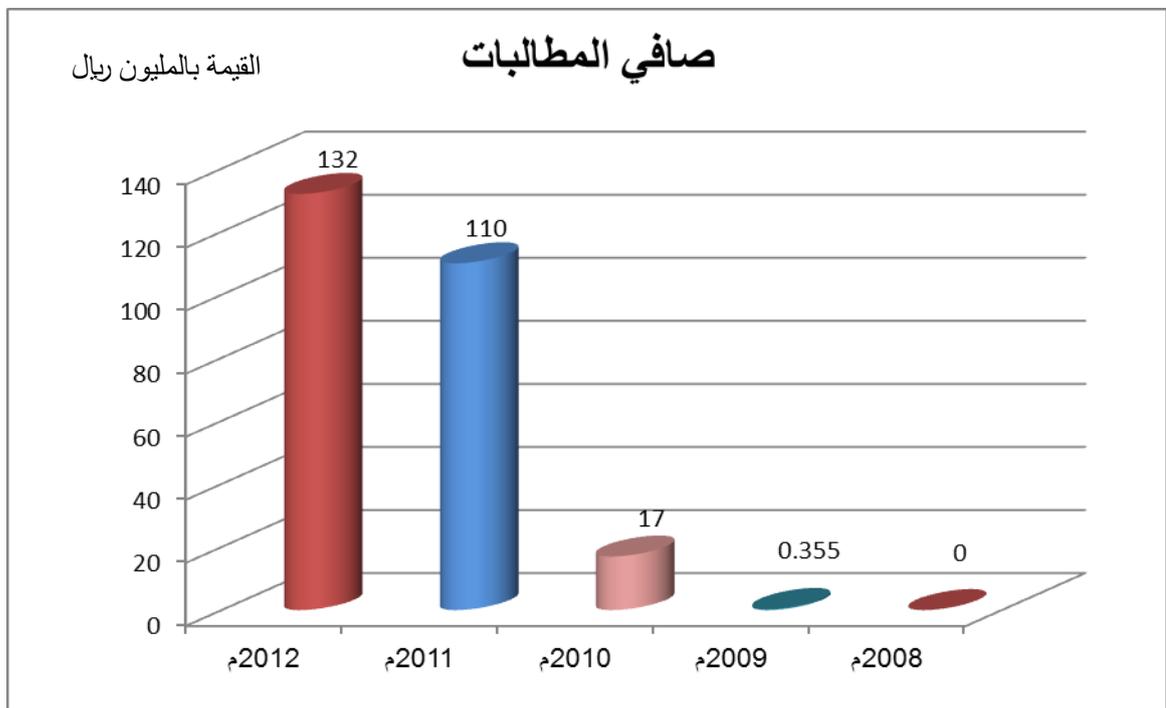
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام 22,373 ألف ريال، ومقابل 9,521 ألف للعام السابق بارتفاع قدره 135%، والرسم البياني يوضح عجز عمليات التأمين خلال الفترة من 2008م-2012م.



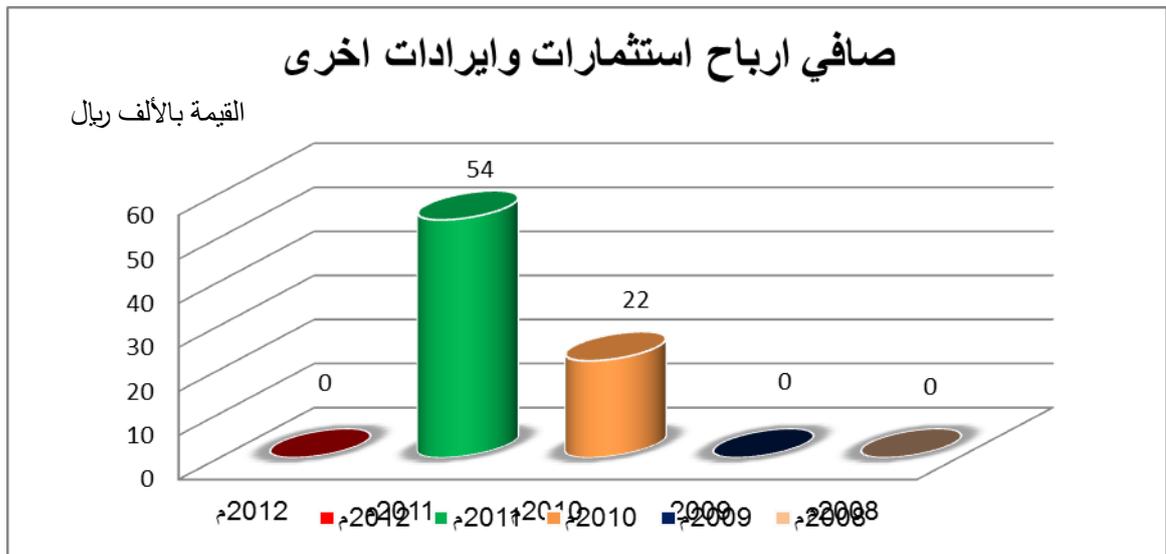
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 186,821 ألف ريال، ومقابل 168,391 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 11%، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام 150,009 ألف ريال، ومقابل 140,565 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 7%، والرسم البياني يوضح إجمالي أقساط التأمين من 2008م - 2012م.



- بلغ صافي المطالبات خلال العام 131,752 ألف ريال، ومقابل 110,328 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 20%، والرسم البياني يوضح صافي المطالبات من 2008م - 2012م.

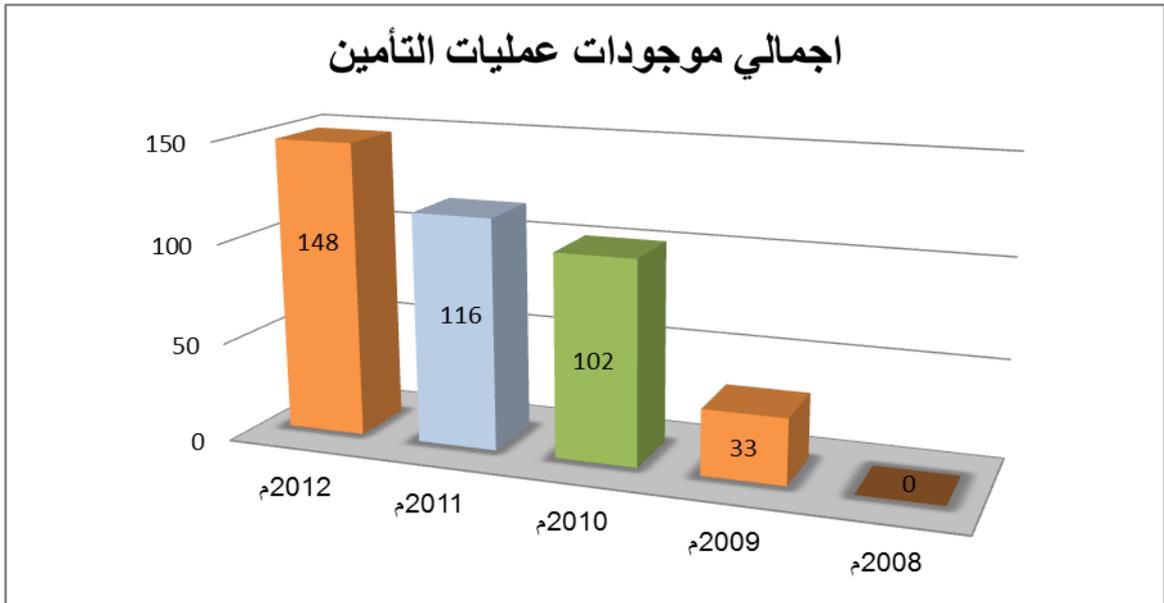


- لا يوجد صافي ارباح استثمارات حملة الوثائق والإيرادات الأخرى خلال العام مقابل 54 ألف ريال للعام السابق بإنخفاض 100%، ولا يوجد صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام مقابل 37 ألف ريال للعام السابق بإنخفاض 100% .

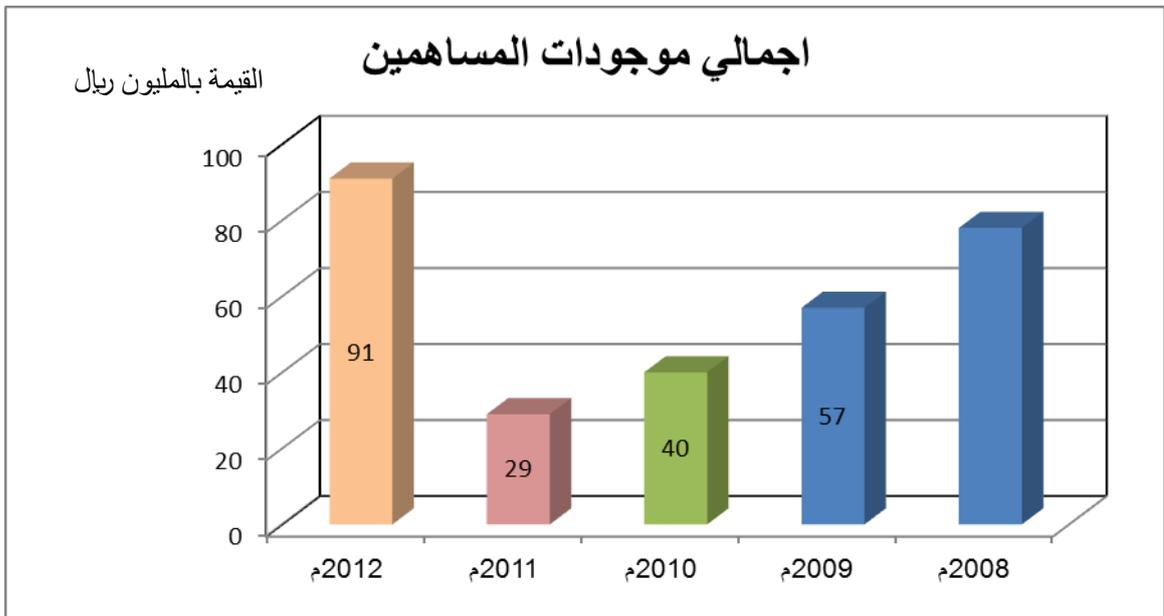


- بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين خلال العام 148,185 ألف ريال، مقابل 115,804 ألف ريال للعام السابق بارتفاع

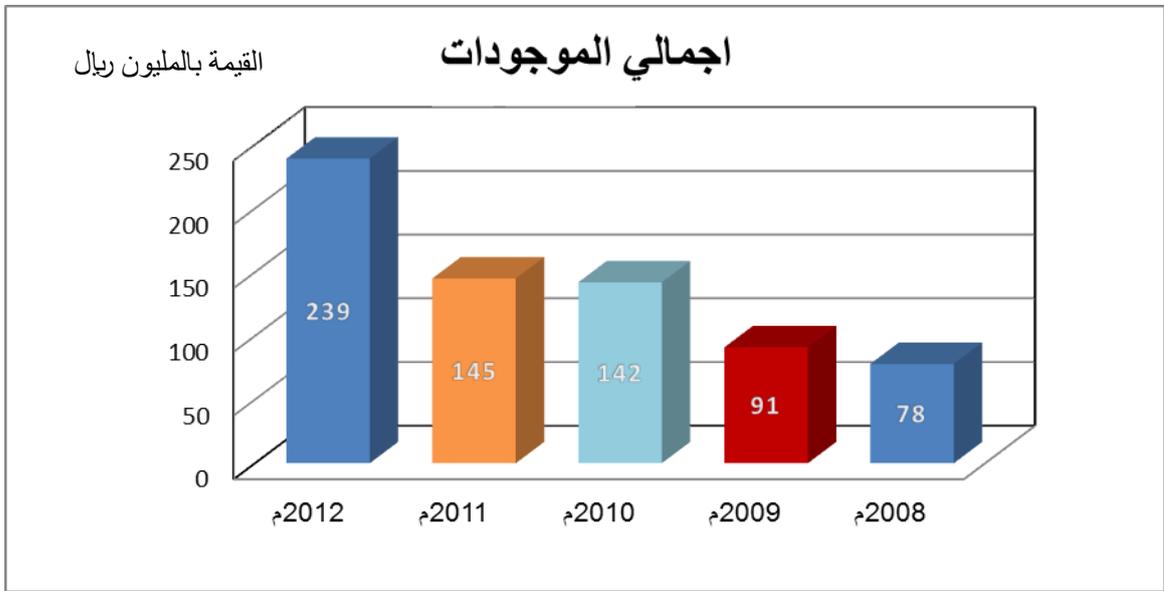
القيمة بالمليون ريال



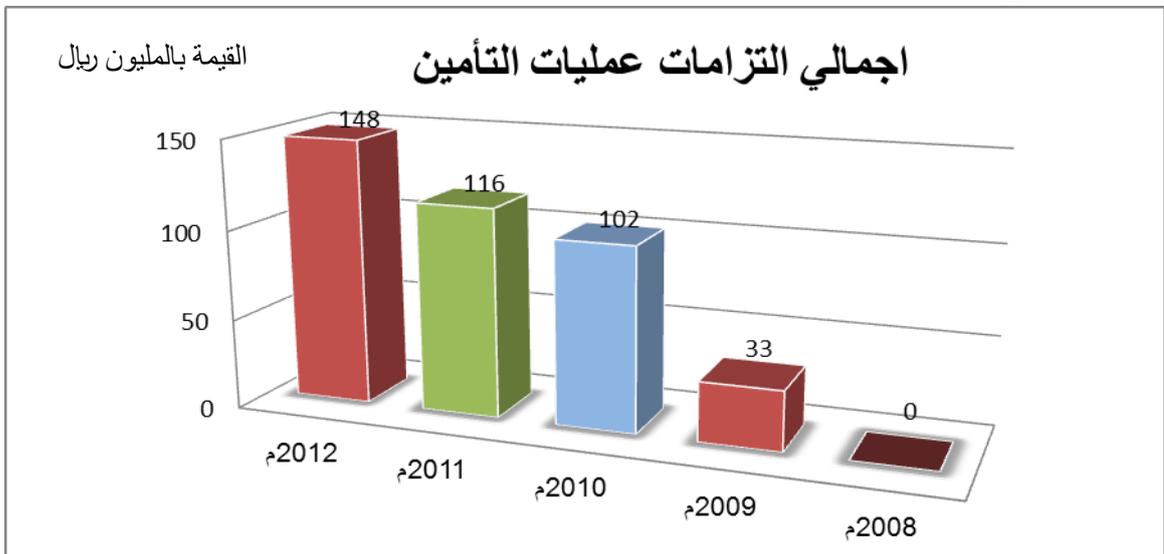
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال العام 90,921 ألف ريال مقابل 29,489 للعام السابق بإرتفاع بنسبة 288%.



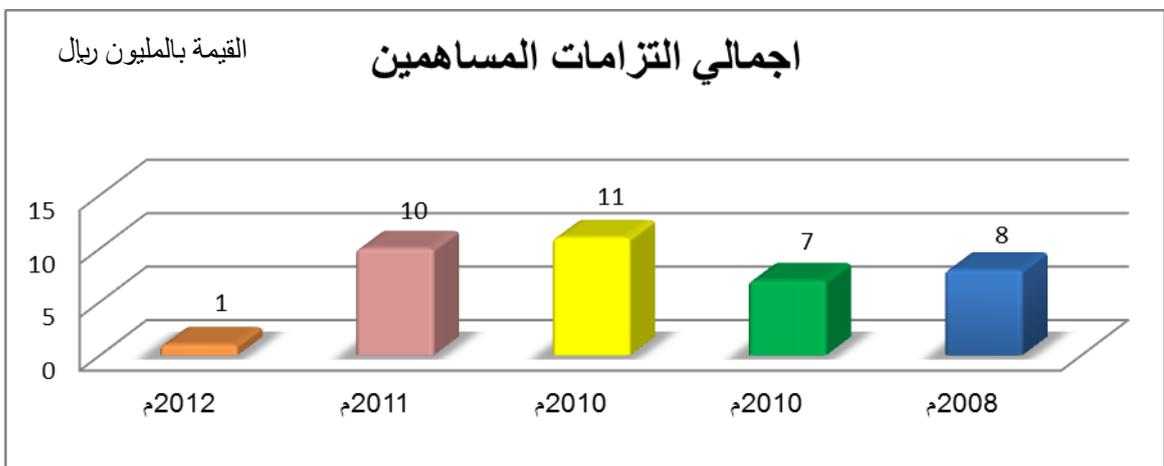
- بلغ إجمالي الموجودات خلال العام 239,106 ألف ريال مقابل 145,293 ألف للعام السابق بإرتفاع بنسبة 65%.



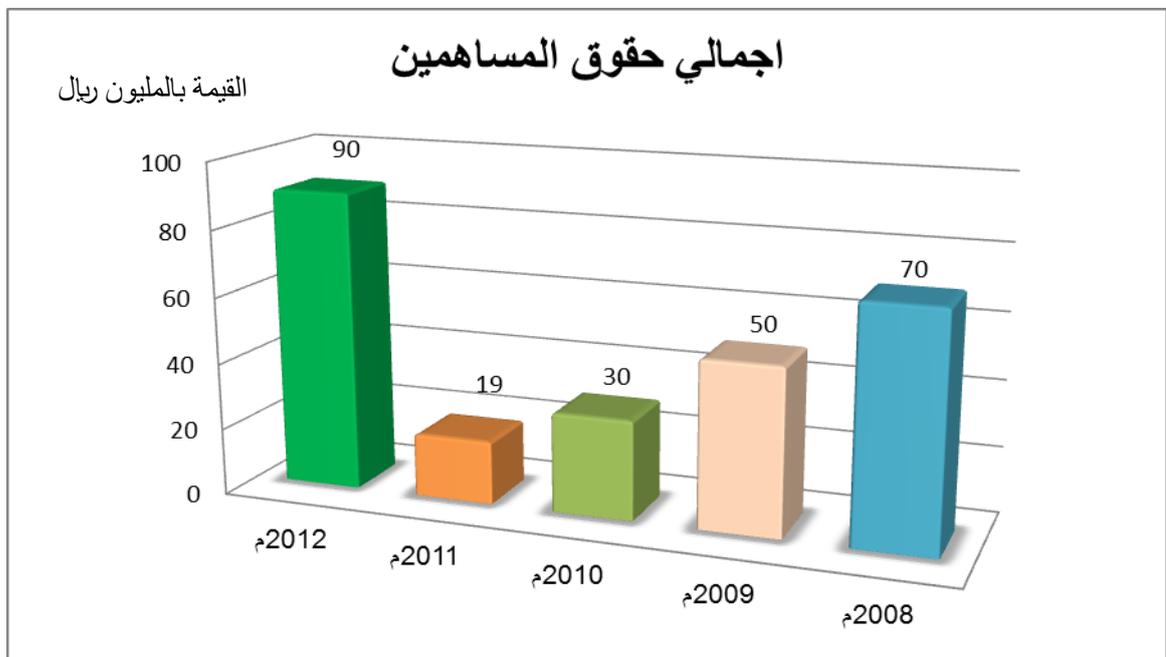
- بلغ إجمالي التزامات التأمين خلال العام 148,185 ألف ومقابل 115,804 ألف ريال للعام السابق بارتفاع 28%.



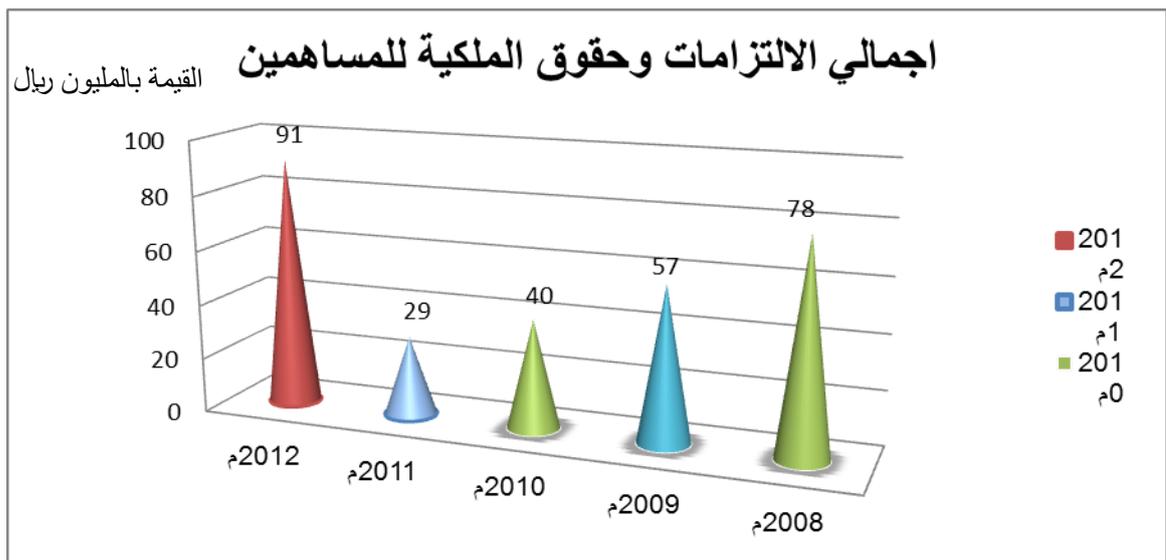
- بلغ إجمالي التزامات المساهمين خلال العام 1,016 ألف ريال مقابل 10,418 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 90%.



- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال العام 89,905 ألف ريال مقابل 19,071 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 371%.



- بلغ إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين خلال العام 90,921 ألف ريال مقابل 29,489 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 208%.



#### الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

أ. بلغ صافي الخسارة خلال العام 23,215 ألف ريال مقابل صافي خسارة 9,950 ألف ريال للعام السابق بارتفاع بنسبة 133%.

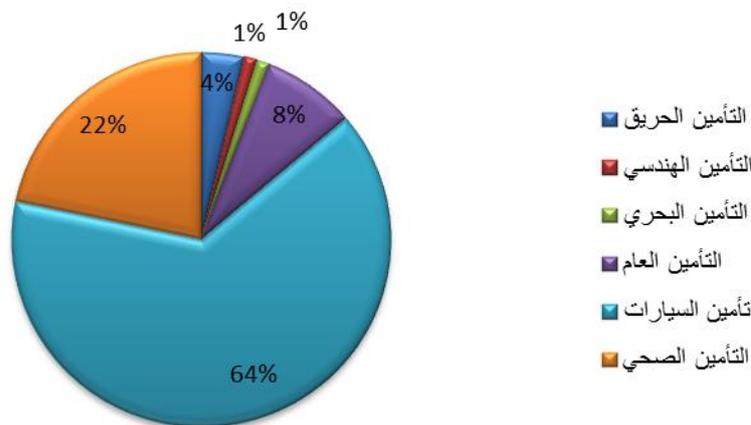
ب. يوجد زيادة في إجمالي الإيرادات من 124,644 ألف ريال في عام 2011 م إلى 136,422 ألف ريال في 2012م بارتفاع قدره 11,778 ألف ريال بنسبة 9% ويرجع ذلك إلى:

- 1 - قامت إدارة المبيعات بفتح نقاط بيع جديدة، حيث زادت عدد نقاط البيع من 23 نقطة بيع في عام 2011 إلى 35 نقطة بيع في عام 2012م.
- 2 - قامت الشركة بالتعاقد مع وكلاء تأمين جدد للعام 2012 بالإضافة إلى الوكلاء السابقين.

- 3 - تم التوسع في تعيين فريق عمل بيع مباشر يركز على عملية بيع منتجات مختلفة ومنها على سبيل المثال: برنامج الأخطار الطبية، برنامج تأمين السيارات الشامل.
- 4 - قامت إدارة المبيعات بتطوير قناة خدمة الوسطاء و الذي أدى إلى زيادة في الأقساط المكتتبة في فروع تأمين الحوادث العامة و الممتلكات و الهندسي و تأمين السفر.
- 5 - تم التوقيع مع 7 وسطاء تأمين مرخصون مم ساهم في زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة.
- 6 - تطوير أعمال وحدة البيع الهاتفي و التي ساهمت في بيع منتجي الأخطاء الطبية و التأمين الشامل للسيارات.
- 7 تم عمل خطة تسويقية بيعية للعملاء الحاليين اللذين تنتهي واثاقهم خلال 2012م ، وتم دراسة معدل الخسائر لهؤلاء العملاء ومن ثم منحهم عروض خاصة عند التجديد.
- 8 - تم البدء في مبيعات منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والذي أدى بدوره إلى زيادة الأقساط المكتتبة .
- ج. كما يوجد زيادة إجمالي المطالبات من 110,328 ألف ريال في عام 2011 إلى 131,752 ألف ريال في 2012 بارتفاع قدره 21,424 ألف ريال بنسبة 19% . ويرجع ذلك إلى زيادة المطالبات المدفوعة حيث زادت المطالبات المدفوعة من 71,815 ألف ريال خلال 2011 إلى 105,919 ألف ريال خلال 2012 كما إنخفض صافي الحركة في المطالبات القائمة وكذلك إنخفضت العمولات المدفوعة من 35,180 ألف ريال خلال 2011 إلى 31,230 ألف ريال خلال 2012.
- وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام و الصحي، وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام 2010 م -2012 م:

الاسم	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال
	2012	2011	2010
تأمين الحريق	6,708	8,956	17,587
التأمين الهندسي	2,043	7,247	1,102
التأمين البحري	2,141	2,199	2,682
التأمين العام	14,981	14,031	10,133
تأمين السيارات	120,391	133,511	65,353
التأمين الصحي	40,557	2,447	1,528
<b>الإجمالي</b>	<b>186,821</b>	<b>168,391</b>	<b>98,385</b>

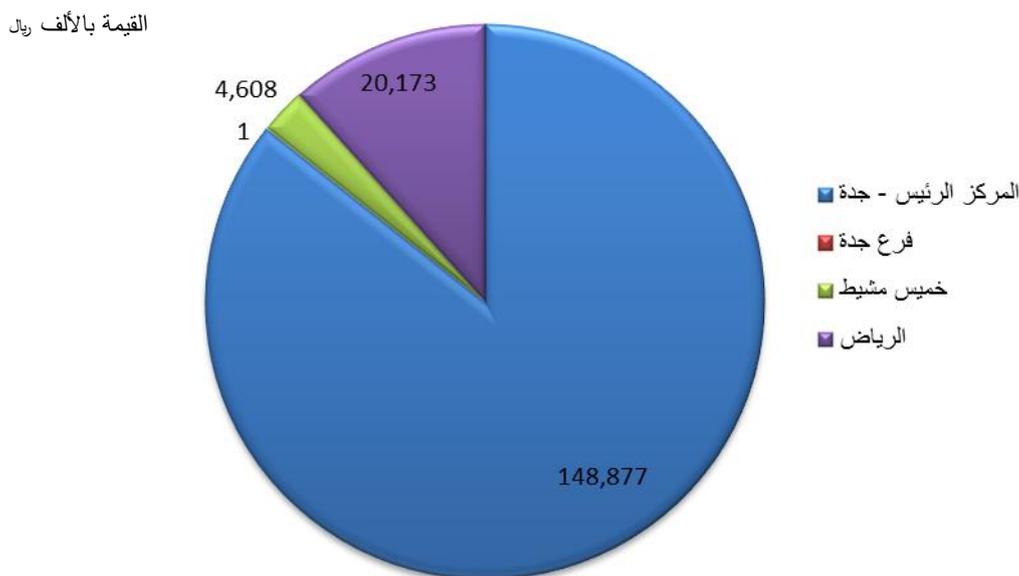
## حجم الاعمال حسب أنواع التأمين للعام 2012م



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 2012	القيمة بالآلاف ريال 2011م	القيمة بالآلاف ريال 2010م
جده المركز الرئيسي	148,877	43,131	28,116
فرع جدة	1	10	63
خميس مشيط	4,608	1,410	1,206
الرياض	20,173	6,560	5,739
الدمام	13,162	2,231	716

## إيرادات الشركة حسب التحليل الجغرافي 2012

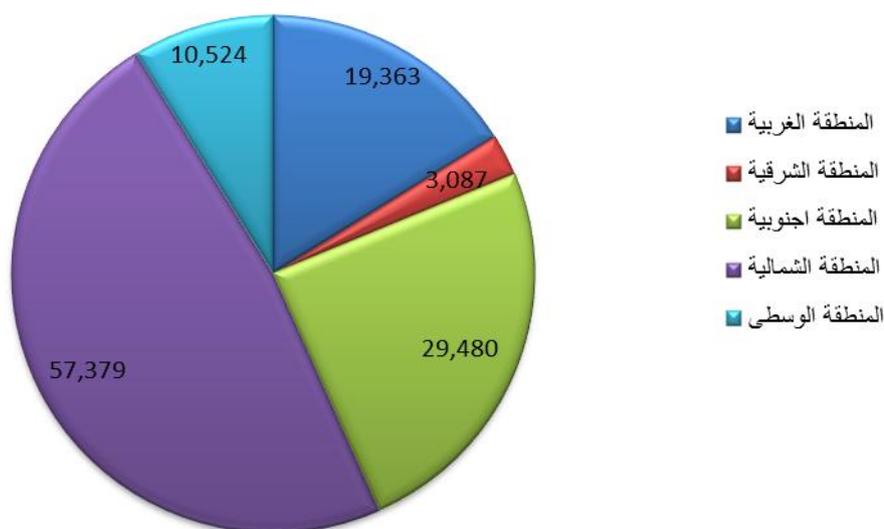


وفيما يلي تحليل لمبيعات وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير (المركبات):

اسم المنطقة	القيمة بالألف ريال 2012م	القيمة بالألف ريال 2011م	القيمة بالألف ريال 2010م
المنطقة الشرقية	19,363	33,168	17,541
المنطقة الشمالية	3,087	2,068	2,058
المنطقة الوسطى	29,480	18,494	18,110
المنطقة الغربية	57,379	57,963	24,092
المنطقة الجنوبية	10,524	3,357	744
الإجمالي	119,833	115,050	62,545

### مبيعات وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير (المركبات) 2012

القيمة بالألف ريال

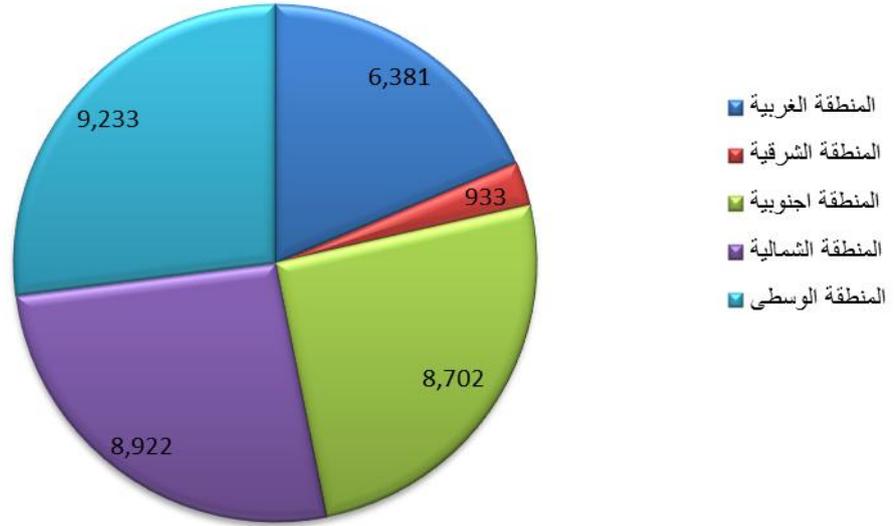


وفيما يلي تحليل لمبيعات وثائق التأمين الطبي للمجاميع الصغيره والمتوسطه 2012:

إسم المنطقة	القيمة بالألف ريال 2012 م
المنطقة الشرقية	6,381
المنطقة الشمالية	933
المنطقة الوسطى	8,702
المنطقة الغربية	8,922
المنطقة الجنوبية	9,233

## مبيعات وثائق التأمين الطبي للمجاميع الصغيرة والمتوسطة 2012

القيمة بالألف ريال



### 1. الإفصاحات النظامية:

#### أ. التوافق مع متطلبات الحوكمة

1. 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 . حيث أنه في إجتماع الجمعية العامة الغير العادية الأولى المنعقدة مساء الإثنين 1433/7/21هـ الموافق 2012/6/11 م وافقت الجمعية على إضافة مادة تحمل رقم ( 37 ) للنظام الأساسي للشركة وتختص بالتصويت التراكمي في الجمعيات العمومية للمساهمين. وطبقاً للنظام الأساسي واللوائح الداخلية للشركة فإن المساهمين لهم الحق في:
  - الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
  - الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
  - حضور الجمعيات العامة والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
  - التصرف في الاسهم.
  - مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
  - الإستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يعارض نظام السوق واللوائح التنفيذية.

## ب - سياسات توزيع الأرباح :

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة والخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (46) على النحو التالي :

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
  3. 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.
  4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
  5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة .
- وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك و تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان و المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة و الصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

## ت - مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على إدارة الشركة التي تدير شئونها التشغيلية والمالية، واتخاذ جميع القرارات الأساسية المتعلقة بسياساتها. وتتمثل المسؤولية الأساسية للمجلس في تأمين الحوكمة الفعالة لشئون الشركة، بما يحقق مصالح المساهمين، ومصالح حملة الوثائق، ومن مسؤوليته 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 أعتمدها 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 2010/4/28م، وقد حدث بعض التغييرات في أعضاءه ليكون عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي 10 أعضاء على النحو التالي:

فئة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
مستقل	خالد بن حمد البسام	لا يوجد
غير تنفيذي	محمد هاني بن عبد القادر البكري	شركة عبد القادر البكري وأبناؤه القابضة

مصرف سيزا الاستثماري		
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
شركة اعاده التكافل الاماراتيه	سليمان بن عبدالله الخريجي	مستقل
لا يوجد	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	مستقل
لا يوجد	ماجد بن خالد المزيرعي	مستقل
لا يوجد	هشام بن محمد الشريف	تنفيذي

و يوجد تغيير في أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2012م على النحو التالي:

- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ 2012/6/11م على تعيين الأستاذ هشام محمد الشريف كعضو مجلس إدارة نيابة عن العضو المستقيل صاحب السمو الملكي الأمير / عبد العزيز بن متعب بن عبد العزيز آل سعود بناءً على خطاب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

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	2000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
محمد هاني بن عبد القادر البكري	ممثل لأسيج البحرين يملك 4,000,000 سهماً
ثامر بن عبد الله بن ريس	1,025 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
حسام بن طلال غزاوي	يمثل مساهم يملك 1,000 سهم
خميس بن سالم القزاح	ممثل للبنك الإسلامي يملك 4,000,000 سهماً
ماجد بن خالد المزيرعي	1,000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
سليمان بن عبدالله الخريجي	22,000 سهماً منها ألف سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	1,000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
علي بن حسن الجاسر الشهري	1,000 سهم ضمان عضوية مجلس الإدارة.
هشام بن محمد الشريف	2,000 سهم ضمان عضوية مجلس الإدارة.

#### 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.

1,670,800		1,080,000	الرواتب والتعويضات
605,180		378,000	البدلات
26,667	143,281	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
27,013	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي

صدر مجلس الإدارة قراره بتاريخ 2013/2/24م يتضمن موافقة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن مكافأته السنوية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2012/12/31م، بسبب أن الشركة لم تحقق أرباح خلال عام 2012م.

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

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

- بناءً على الخطاب المرسل من إدارة الشركة للأستاذ مظفر شكيل بعدم رغبتها في تمديد العضوية بتاريخ 2012/1/1م فإن آخر يوم عمل له هو 2012/3/31م
- قدم الأستاذ / سلطان هشام باهيري نائب الرئيس للمبيعات والتسويق إستقالته في 2012/4/30م وقد تم تعيين الأستاذ حسن الحازمي نائب مكلفا للرئيس للمبيعات والتسويق في 2012/5/1م .
- في 2012/12/1م تم تعيين الأستاذ / حسن الحازمي نائب للرئيس للمبيعات والتسويق.
- تم تعيين الأستاذ محمد بن عبدالله القاضي في 2012/1/1م نائب أول للرئيس للعمليات.
- تم تعيين الدكتور أمير باتشا مدير إدارة المخاطر في 2012/12/4م
- تم تعيين فراس الحمدان في وظيفة مشرف شؤون قانونية في 2012/9/8م ثم أصبح مديراً للشؤون القانونية والإلتزام في 2013/1/1م .

وجميع كبار التنفيذيين لا يملكون أي أسهم في المجموعة بتاريخ 31 ديسمبر 2012م كما في العام السابق، و بالتالي لا يوجد تغيير في ملكية الأسهم لكبار التنفيذيين.

#### ح - اجتماعات مجلس الإدارة:

تسلسل	إسم العضو	الإجتماع الأول 22 فبراير 2012م	الإجتماع الثاني 15 إبريل 2012م	الإجتماع الثالث 8 أكتوبر 2012م	الإجتماع الرابع 23 ديسمبر 2012م	عدد مرات الحضور
1	خالد بن حمد البسام	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	3
2	محمد هاني بن عبدالقادر البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	4
3	ثامر بن عبدالله بن ريس	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	3
4	حسام بن طلال الغزاوي	لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	1
5	خميس بن سالم القزاح	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	2
6	سليمان بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	4
7	عبداللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر بالوكالة	حضر	حضر	حضر	4
8	علي بن حسن الجاسر	حضر	حضر	حضر	حضر	4
9	ماجد بن خالد المزيرعي	حضر بالوكالة	حضر	لم يحضر	حضر	3
10	هشام بن محمد الشريف	لم يكن عضو مجلس إدارة في ذلك الوقت	لم يكن عضو مجلس إدارة في ذلك الوقت	حضر	حضر	2

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

(1) أثنى المجلس على النمو الملحوظ في ارقام المبيعات مشدداً على ضرورة تنويع

المحفظة التأمينية من خلال تفعيل باقي المنتجات.

(2) تقديم دراسة مفصلة عن آلية الرقابة لمراجعة كافة المطالبات الطبية مع الأخذ

في عين الاعتبار دراسة إمكانية إيجاد مراقب خارجي بهذا الخصوص.

(3) تقديم آلية واضحة وثابتة لمعالجة المطالبات وإعتماد الصلاحيات وتقنين

البيانات وآلية الإتصال بالأقسام الأخرى كما يقوم نائب الرئيس التنفيذي

للعمليات بتولي مهمة مراجعة كافة الإجراءات وآليات العمل بين الأقسام

المختلفة وتدقيقها وتقنين آليات التطبيق بالتنسيق مع المراجع الداخلي للشركة.

- 4) الموافقة على آلية تحفيز الوكالات و التوصية برفع المقترح لمؤسسة النقد العربي السعودي لأخذ المزايفات اللازمة.
- 5) الموافقة على إصدار وثيقة تأمين صحي لكافة موظفي الشركة.
- 6) الموافقة على الرسوم المقررة لإعادة مناقشة تقرير الخبير الإكتواري.
- 7) ترشيح الاستاذ هشام الشريف لعضوية مجلس الإدارة .
- 8) تفويض رئيس المجلس والرئيس التنفيذي بالإستثمار في شركة دراية المالية المرخصة من قبل هيئة السوق المالية وذلك من خلال الصندوق المضمون رأسماله.
- 9) إعتقاد مراقبي الحسابات المرشحين من قبل اللجنة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012 م والبيانات المالية الربع السنوية و على الأتعاب المحددة بهذا الخصوص.
- 10) التنازل عن المكافآت للعام 2011 م.
- 11) إصدار تقرير أسبوعي يوضح كافة المستجدات والمجريات فيما يخص زيادة رأس مال الشركة وذلك بعد الإنتهاء من نشر القوائم المالية للعام 2011 م .
- 12) تفويض رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بشأن إختيار وتعيين الخبير الإكتواري وفق مرئياتهم لما فيه صالح الشركة .
- 13) تكوين لجنة بعضوية كل من :
- المهندس / ثامر بن عبدالله بن ريس
  - الدكتور / عبداللطيف بن محمد آل الشيخ
  - الأستاذ/ هشام بن محمد الشريف .
- ويوكل للجنة مهمة إختيار الموقع المناسب وفق إحتياجات الشركة للخمس سنوات القادمة ، وتقوم اللجنة بإتخاذ كافة القرارات والإجراءات الخاصة بذلك ،

على أن يتم إخطار مجلس الإدارة بكافة ماتم إتخاذها بهذا الصدد في الإجتماع المقبل .

14) وافق المجلس على العرض المقدم من قبل الخبير الإكتواري فيما يخص دراسة سوق إعادة التأمين.

15) وافق المجلس على كافة الإقتراحات ذات الأولوية المرتفعة المقدمة بخصوص تطوير أنظمة المعلومات بالشركة .

16) وافق المجلس على كافة الإقتراحات المقدمة بخصوص تطوير إدارتي الموارد البشرية والشؤون الإدارية ، وأوصى المجلس بسرعة تنفيذ التعيينات المطلوبة في التوصيات .

17) وافق المجلس إعتقاد هيكل العمولات المقترح .

18) فيما يخص خطة الإستثمار والعرض المقدم من قبل الخبير الإكتواري قرر المجلس مواصلة البحث عن عروض أخرى فيما يخص خطة الإستثمار مع مراعاة توضيح آلية تنفيذ الخطة .

19) قرر المجلس أن يقوم الأستاذ/ هاني رستم بعمل تقرير شامل ومفصل يشمل كشف حساب مفصل للمستحقات من الطرفين ( أسيج البحرين وأسيج السعودية ) ، على أن يتم عرض التقرير على لجنة المراجعة لإتخاذ اللازم بهذا الخصوص .

20) وافق المجلس على تسكين السيد / حسن عوض الحازمي على وظيفة نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات وذلك بعد أخذ الموافقات النظامية اللازمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

21) بعد الإطلاع على الميزانية التقديرية للعام 2013م ، وافق المجلس الموافقة

على الميزانية التقديرية للعام 2013 المقدمة من قبل إدارة الشركة ، على أن يتم

مراجعة الميزانية التقديرية خلال إجتماع مجلس القادم ، بالإضافة إلى عمل المقارنات اللازمة بالعام 2012م ومراقبة المصاريف وفقاً للميزانية المقدمة على ان يقدم تقرير المقارنة في كل إجتماع مجلس إدارة .

(22) الموافقة على إبرام إتفاقيات إعادة التأمين مع شركة سعودي ري كمعيد تأمين رئيسي وذلك وفق العرض المقدم من قبل نائب الرئيس للشئون الفنية ، والإلتزام بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص إختيار معيدي التأمين الثانويين والذين يتم التعاقد معهم من خلال وسطاء التأمين المعينين من قبل الشركة والإطلاع على كافة العمولات بهذا الخصوص .

قرر المجلس تكوين لجنة إستثمار مكونة من خمسة أعضاء التالية أسماؤهم :-

- 1- المهندس / محمد هاني بن عبدالقادر البكري عضواً
- 2- المهندس / ثامر بن عبدالله ريس عضواً
- 3- الأستاذ / هشام بن محمد الشريف عضو
- 4- الأستاذ/ شاغول حميد عضواً ( مقرر اللجنة )
- 5- شاعر ( حتى إشعار آخر )

تختص اللجنة بإدارة ملف الإستثمار للشركة كاملاً ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الإستثمار .

(23) ضرورة تقديم تقرير مفصل يوضح مبيعات الفروع وعمل المقارنات اللازمة

بهذا الخصوص ، ولقد شدد المجلس على ضرورة مراقبة تحقيق الإنتاج

المطلوب لكافة المنتجات للعام 2013م

(24) وافق المجلس على إعتماد تغيير أوقات العمل على أن تكون وفق التالي

من السبت إلى الأربعاء ابتداءً من الثامنة صباحاً وحتى الرابعة مساءً مع

إلغاء فترة الراحة

25) قرر المجلس إعتداد سلم الرواتب والدرجات الوظيفية وآلية التسكين

والتعديلات المقترحة وفق المعايير الموضوعية والمقدمة من قبل الإدارة التنفيذية

على ان يتم التطبيق ابتداءً من 1 يناير 2013م .

#### 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 أربعة اجتماعات في العام 2012م. 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، مفوضاً 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 نائب رئيس اللجنة
- الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان عضواً (مستقل)

وقد عقدت لجنة المراجعة ثمانية اجتماعات خلال العام 2012م، 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 أعضاء مجلس الإدارة وهم :

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

وقد عقدت اللجنة إجتماع واحد فقط في العام 2012م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسؤوليات التالية:

- رفع التوصيات الخاصة بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للعرض على الجمعية العمومية ، والمرشحين للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كالرئيس التنفيذي ونوابه.
- إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت لمجلس الإدارة.
- إفادة مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.
- التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد سياسة وخطط التعويضات والعلاوات السنوية، وخطط الحوافز لجذب الموظفين المتميزين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصيات بشأن البرامج 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، والرفع بذلك لمجلس الإدارة.

#### • لجنة الإستثمار:

تتكون من خمسة أعضاء وهم المهندس / محمد هاني بن عبدالقادر البكري و المهندس / ثامر بن عبدالله ريس والأستاذ / هشام بن محمد الشريف والأستاذ/ شاغول حميد ومنصب شاغر و تختص اللجنة بإدارة ملف الإستثمار للشركة كاملاً ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الإستثمار ولا يوجد إجتماعات للجنة خلال 2012 حيث أنها تكونت في إجتماع مجلس الإدارة في يوم 2012/12/23م...

#### • 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. 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 العمومية :

يتم عقد اجتماع الجمعية العامة للشركة، خلال الستة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، حسبما نص عليه النظام الأساسي للشركة، وتقوم الجمعية العامة العادية بالمهام التالية:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2011/12/31م.
2. المصادقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 2011/12/31م
3. الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة مكتب الفوزان و السدحان KPMG

ومكتب الدار لتدقيق الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012م والبيانات المالية الربع السنوية وتحديد أتعابهم.

4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2011/12/31م.

5. المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية .

6. المصادقة على سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة.

7. المصادقة على لائحة حوكمة الشركات.

8. المصادقة على سياسات و إجراءات تعارض المصالح .

9. المصادقة على تعيين الأستاذ / هشام محمد الشريف كعضو مجلس إدارة نيابة عن

العضو المستقيل صاحب السمو الملكي الأمير / عبدالعزيز بن متعب بن عبدالعزيز

آل سعود بناءً على خطاب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي

10. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2011/12/31م.

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر 200 مليون ريال سعودي كما في 2012/12/31 م ويتكون من 20 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة 20% و أسيج البحرين بنسبة 20% و للجمهور بنسبة 60%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2012م، 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 أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال عام 2012م، 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	صافي التغيير	نسبة التغيير
---	------------------------	-------------	-------------	--------------	--------------

		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
1.	خالد حمد البسام	-----	2000	-----	1000	1000	%100
2.	محمد هاني البكري	-----	-----	-----	-----	-----	-----
3.	ثامر عبد الله بن ريس	-----	1025	-----	1025	-----	-----
4.	حسام طلال الغزاوي	-----	1000	-----	-----	-----	%100
5.	خميس القزاح	-----	-----	-----	-----	-----	-----
6.	ماجد المزيرعي	-----	1000	-----	1,000	-----	-----
7.	سليمان الخريجي	-----	22,000	-----	11000	11,000	%100
8.	عبد اللطيف آل الشيخ	-----	1000	-----	1,000	-----	-----
9.	علي حسن الجاسر	-----	1,000	-----	100,000	99,000	%99

بالنسبة للمهندس محمد هاني البكري والأستاذ خميس القزاح يمثلون شركات، ولا يوجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، و يوجد تغيير في ملك الحقوق خلال السنة المالية 2012 م حيث إرتفعت الأسهم المملوكة لأسيج البحرين من 2,000,000 سهم إلى 4,000,000 سهم بنسبة 100% وبالنسبة للبنك الإسلامي إرتفعت من 2,000,000 سهم إلى 4,000,000 سهم.

#### ر - الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض

المدفوعات خلال 2012م	رصيد آخر المدة 2012/12/31م	رصيد أول المدة 2012/1/1م	
331,816	466,839	548,099	زكاة مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل
960,173	1,231,632	780,335	ضرائب الاستقطاع مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل
734,931	387,916	188,660	اتعاب الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي
74,462	405,739	24,462	اتعاب الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
165,000	-	-	أتعاب تداول
1,217,298	88,000	145,000	اشتراكات مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
22,245	-	-	الغرامات

تمثل الغرامات مبالغ مدفوعة لمؤسسة النقد بسبب التأخر في سداد أتعاب الإشراف للمؤسسة بقيمة 16,095 ريال سعودي. وغرامات مرورية على سيارات مملوكة بإسم الشركة بقيمة 6,150 ريال سعودي.

#### ز - الإقرارات :

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

1 - لا يوجد أي شركة تابعة لها.

- 2 - لا توجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2012م.
- 3 - 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 2012م.
- 4 - لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق أو خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال العام المالي 2012م.
- 5 - لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- 6 - لا يوجد خلال العام 2012م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو لنائب الرئيس للشؤون المالية أو كبار التنفيذيين بالشركة.
- 7 - لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
- 8 - لا يوجد مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أو عقد يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر.
- 9 - لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
- 10 - لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى أنشئت لمصلحة موظفي المصدر.

#### س المراجعون الخارجيون ومعايير المحاسبة :

أقرت الجمعية العامة الرابعة لمساهمي الشركة و التي انعقدت في 2012/6/11م ،تعيين كل من السادة مكتب الفوزان والسدحان (كي بي إم جي) ومكتب الدار لتدقيق الحسابات، لمحاسبين ومراجعي قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور مشترك كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م. أصدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير متحفظ مع وجود فقرة للفت الانتباه تنص على نلفت الانتباه إلى أن 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 وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م ، 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 ومجلس الضمان الصحي.

لم تقم الإدارة التنفيذية بتجاوز إجمالي المصروفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م.

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.

### **3) المخاطر المستقبلية:**

لاشك أن هناك مخاطر مستقبلية قد تؤثر على أداء الشركات العاملة في قطاع التأمين ومنها تأثر شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية ومن ثم عدم الإلتزام بشروط اتفاقيات إعادة التأمين وبالرغم من أن الشركة لا تتعاقد إلا مع معيدي تأمين ذوي تقييم مالي عالي، إلا أن التغيير 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 والالتزامات:**

تم إصدار وثائق تأمين خاصة بشركات ذات علاقة لأعضاء مجالس الإدارة، تبلغ قيمتها 1,172 ألف ريال سعودي، وتبلغ الذمم المنتهية لهذه الوثائق في 31 ديسمبر 2012م بقيمة 414 ألف ريال سعودي مقابل 40 ألف ريال في 31 ديسمبر 2011م.

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 1,7 مليون ريال مقابل 2,4 مليون ريال في ديسمبر 2011م) بغرض الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني، بعد أن أشتراط المجلس ذلك لاستئناف الشركة عمل التأمين الطبي في السوق السعودي .

عضو مجلس الإدارة	إسم العميل	رصيد أول السنة	رصيد آخر السنة	قيمة الوثائق التي أصدرت خلال السنة
م. محمد هاني البكري	مجموعة شركات البكري	15,637	1,387	475,184

70,750	5,404	-----	مجموعة شركات الريس	م. ثامر بن عبدالله بن ريس
617,575	406,846	24,176	مجموعة شركات الغزاوي	أ. حسام الغزاوي

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 مسئولية محدودة) حيث تمتلك فيها ما نسبته 7.69 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الإسمية في دفاتر الشركة 2,377,000 ريال سعودي، وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2012م و نرجو من الله تعالى التوفيق.

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في  
31 ديسمبر 2012م

عبدالله البصري و شركاه  
عضو في شركة جرانث ثورنتون الدولية  
رقم الترخيص ١/٣٦/١١/٣٢٣  
ص ب ٢٠١٤٢ جدة ٢١٤٥٥  
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان والسدحان  
ص . ب ٥٥٠٧٨  
جدة ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية  
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١ م

### تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

المملكة العربية السعودية

#### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وقانمتي عمليات التأمين والعجز المتراكم، الدخل الشامل للمساهمين الأوليتين لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغير في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، مع الإيضاحات المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والتي قدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به. لقد تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

#### النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

#### لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن / الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه

عن / كي بي إم جي الفوزان والسدحان



وحيد صلاح قزاز  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢٤٧)



إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٨٢)



جدة، المملكة العربية السعودية  
٩ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ  
٢١ يناير ٢٠١٣ م

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

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	إيضاح	
٥٨,٣٨٤	٩٨,٤٥٧	٦	موجودات عمليات التأمين
٩,٥٠٨	٨,٣٥٨		نقد وما في حكمه
(٦٧٢)	(٥٩٤)		ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - إجمالي
٨,٨٣٦	٧,٧٦٤		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٨٦١	١,٣٩٧	٨	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - صافي
١١,٤٢٢	٢٠,٥٤٨	٩	حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة تحت التسوية
١٧,٨٣٥	٨,٥٥٧		حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٤٦٧	--	١٠	تكاليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة
٢,٧٧٧	٤,٧٨٦		مستحق من عمليات المساهمين
٥,٢٢٢	٥,٦١٢		مدفوعات مقدماً و سلف وذمم مدينة أخرى
١١٥,٨٠٤	١٤٧,١٢١		أثاث وتراكيبات ومعدات
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٤٩٢	٦٦,١٩٩	٦	نقد وما في حكمه
٣,١٢٠	٢,٣٤٥		مدفوعات مقدماً و سلف وذمم مدينة أخرى
٢,٨٧٧	٢,٣٧٧	٧	استثمارات
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
٢٩,٤٨٩	٩٠,٩٢١		مجموع موجودات المساهمين
١٤٥,٢٩٣	٢٣٨,٠٤٢		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	إيضاح	
٢٠,٥٥٦	٢٢,٣١٤	٨	مطلوبات وعجز عمليات التأمين
٧,٣٤٧	١٢,٨٩٠		مطلوبات قائمة تحت التسوية
٨١,٢٠١	١٠٢,٣٠٨	٩	ذمم إعادة تأمين دانة
١,٨٦٤	١,٥١١		أقساط غير مكتسبة
٣,٤٠٩	٦,٥٩٢		عمولات غير مكتسبة
١,٤٢٧	١,٥٠٦		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٥,٨٠٤	١٤٧,١٢١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
--	--		العجز من عمليات التأمين
١١٥,٨٠٤	١٤٧,١٢١		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٤٦٧	--	١٠	مطلوبات المساهمين
٤٠٣	٥٤٩		مستحق لعمليات التأمين
٥٤٨	٤٦٧	١١	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٤١٨	١,٠١٦		زكاة مستحقة
			مجموع مطلوبات المساهمين
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
(٨٠,٩٢٩)	(١١٠,٠٩٥)		رأس المال
١٩,٠٧١	٨٩,٩٠٥		خسائر مترجمة
٢٩,٤٨٩	٩٠,٩٢١		مجموع حقوق المساهمين
١٤٥,٢٩٣	٢٣٨,٠٤٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات وعجز عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٦٨,٣٩١	٣٧,٧٣٢	١٨٦,٨٢١	٧٧,٥٦٦	الإيرادات
(٢٧,٨٢٦)	(٤,٦٥٦)	(٣٦,٨١٢)	(١٣,٨٠٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٤٠,٥٦٥	٣٣,٠٧٦	١٥٠,٠٠٩	٦٣,٧٦٣	الأقساط المعاد تأمينها
(١٧,٨٧٥)	٤٨٢	(١١,٩٨٢)	(٣٠,٤١١)	أقساط تأمين محتفظ بها
(٢,٣٧٢)	(٦٠٢)	(٥,٠٣٤)	(١,٢٨٢)	صافي الحركة على أقساط غير مكتسبة
١٢٠,٣١٨	٣٢,٩٥٦	١٣٢,٩٩٣	٣٢,٠٧٠	أقساط فائض الخسارة
٤,٣٢٦	٩٢٥	٣,٤٢٩	٧٧٥	صافي أقساط مكتسبة
١٢٤,٦٤٤	٣٣,٨٨١	١٣٦,٤٢٢	٣٢,٨٤٥	عمولة إعادة التأمين المكتسبة
				مجموع إيرادات التأمين
٧١,٨١٥	٢٠,٨٠٣	١٠٥,٩١٩	٢٣,٣٧٠	المطالبات
(٨,٨٦٦)	(٨١٧)	(٤,٢١٦)	(١,١٢٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٩٤٩	١٩,٩٨٦	١٠١,٧٠٣	٢٢,٢٤٢	مطالبات إعادة التأمين
١٢,١٩٩	١,٥٧٥	(١,١٨١)	٧,٠٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
٧٥,١٤٨	٢١,٥٦١	١٠٠,٥٢٢	٢٩,٢٨٥	صافي الحركة على المطالبات القائمة تحت التسوية
٣٥,١٨٠	١٠,٤٦٢	٣١,٢٣٠	٥,٤٩٩	صافي المطالبات المحتملة
١١٠,٣٢٨	٣٢,٠٢٣	١٣١,٧٥٢	٣٤,٧٨٤	تكاليف حيازة وثائق تأمين
١٤,٣١٦	١,٨٥٨	٤,٦٧٠	(١,٩٣٩)	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٣,٨٣٧)	(٥,٠٩٨)	(٢٧,٨٢٢)	(٧,٢٦٤)	مصروفات عمومية وإدارية
٥٤	--	--	--	إيرادات استثمارات
--	--	٧٧٩	٧٧٦	إيرادات أخرى
(٩,٤٦٧)	(٣,٢٤٠)	(٢٢,٣٧٣)	(٨,٤٢٧)	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
--	--	--	--	حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
--	--	--	--	حصة حملة وثائق التأمين من الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٩,٤٦٧	٣,٢٤٠	٢٢,٣٧٣	٨,٤٢٧	عجز محول إلى عمليات المساهمين
--	--	--	--	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
(٨,٤٢٧)	(٣,٢٤٠)	(٢٢,٣٧٣)	(٩,٤٦٧)	(العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
(١١٦)	(١١٥)	(٧٩٦)	(٥٢٠)	مصروفات عمومية وإدارية
--	--	--	٣٧	إيرادات من الاستثمارات التجارية
--	--	--	--	إيرادات من ودائع مرابحة
--	--	(٤٦)	--	خسارة استثمار محققة
(٨,٥٤٣)	(٣,٣٥٥)	(٢٣,٢١٥)	(٩,٩٥٠)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
--	--	--	--	الإيرادات / (المصروفات) الأخرى الشاملة
--	(٧٢)	(٢٥٠)	(٥٣٥)	الزكاة للفترة
(٨,٥٤٣)	(٣,٤٢٧)	(٢٣,٤٦٥)	(١٠,٤٨٥)	(الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١٧,٤٧٥	١٧,٤٧٥	١٧,٤٧٥	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,٤٨٩)	(٠,٣٤)	(١,٣٤)	(٠,٩٩)	(الخسارة)/الدخل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

### قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2012م

31 ديسمبر 2011م (الف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2012م (الف ريال سعودي)	
--	--	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
		تعديلات الفترة:
1,147	1,293	استهلاكات
(47)	--	إيرادات استثمارات
5	1	خسارة من استبعاد أثاث, وتركيبات ومعدات
7	79	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين, صافي
1,112	1,373	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
7,082	1,072	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - صافي
5,766	464	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة تحت التسوية
2,431	(9,126)	حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(3,701)	9,278	تكاليف حيازة وثائق مؤجلة
417	9,467	مستحق من عمليات المساهمين
--	937	مستحق من طرف ذي علاقة
(1,866)	(2,946)	مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
6,434	1,758	مطالبات قائمة تحت التسوية
(5,449)	5,543	ذمم إعادة تأمين دائنة
15,445	21,107	أقساط غير مكتسبة
(529)	(353)	عمولات غير مكتسبة
369	3,183	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(2,022)	--	مستحق لطرف ذي علاقة
25,489	41,757	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(13,000)	--	شراء استثمارات
23,067	--	متحصلات من استرداد استثمارات
(835)	(1,685)	شراء أثاث وتركيبات ومعدات
1	1	متحصلات من استبعاد أثاث وتركيبات ومعدات
9,233	(1,684)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
34,722	40,073	<b>(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
23,662	58,384	<b>النقد وما في حكمه في 1 يناير</b>
58,384	98,457	<b>النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر</b>

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

نائب الرئيس للتمويل والاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2012م

31 ديسمبر 2011م (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2012م (ألف ريال سعودي)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
		تعديلات الفترة:
		إيرادات (خسائر) استثمارات
(9,950)	(23,215)	
(30)	46	
(9,980)	(23,169)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		مدفوعة مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
		مستحق لعمليات التأمين
		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
		شراء استثمارات للمتاجرة
		متحصلات من استرداد استثمارات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(24,800)	--	
24,846	454	
46	454	
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
		زيادة رأس المال
		تكلفة معاملات
		الزيادة في الاحتياطي النظامي
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
--	100,000	
--	(5,701)	
--	(10,000)	
--	84,299	
		<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
(11,750)	52,707	
		النقد وما في حكمه في 1 يناير
25,242	13,492	
		<b>النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر</b>
13,492	66,199	

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

نائب الرئيس للتمويل والاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2012م

المجموع (ألف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (ألف ريال سعودي)	رأس المال (ألف ريال سعودي)	
19,071	(80,929)	100,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011م (مراجع)
100,000	--	100,000	حصص جديدة (إيضاح 2-12)
(5,701)	(5,701)	--	تكلفة معاملات (إيضاح 4-12)
(23,215)	(23,215)	--	صافي الخسارة لفترة الإثنى عشر شهراً
(250)	(250)	--	الزكاة لفترة الإثنى عشر شهراً
<b>89,905</b>	<b>(110,095)</b>	<b>200,000</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2012م (غير مراجع)</b>

المجموع (ألف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (ألف ريال سعودي)	رأس المال (ألف ريال سعودي)	
29,556	(70,444)	100,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2010م (مراجع)
(9,950)	(9,950)	--	صافي الدخل لفترة الإثنى عشر شهراً
(535)	(535)	--	الزكاة لفترة الإثنى عشر شهراً
<b>19,071</b>	<b>(80,929)</b>	<b>100,000</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2011م</b>

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

نائب الرئيس للتمويل والاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة،

## شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

### 1- التنظيم والأنشطة الرئيسية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 179 / س بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007م)، بموجب السجل التجاري رقم 4030171999 بتاريخ 9 شعبان 1428 هـ الموافق 22 أغسطس 2007م، يقع المكتب المسجل للشركة على العنوان التالي:

حي الرويس

ص. ب 7076

جدة 21462.

المملكة العربية السعودية.

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام المعمول به بموجب المرسوم الملكي رقم 32/م بتاريخ 2 جمادى الثاني 1424 هـ الموافق 31 يوليو 2003م ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 60/م بتاريخ 18 رمضان 1427 هـ الموافق 11 أكتوبر 2006م.

يتمثل غرض الشركة في مزاولة 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 1 يوليو 2009م. وقد تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) في 27 أغسطس 2007م.

### 2- الاستمرارية

بلغت الخسائر المتركمة للشركة 101,26 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م منها 5,7 مليون ريال سعودي من تكلفة معاملات زيادة رأس المال (انظر إيضاح 3 أدناه). (31 ديسمبر 2011م: 80,93 مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر المحتملة لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2012م 14,38 مليون ريال سعودي.

وقد بحث مجلس الإدارة المركز المالي للشركة سابقاً خلال اجتماعه بتاريخ 27 أكتوبر 2009م حيث قرر استمرار الشركة في نشاطها واقترح إصدار أسهم حقوق أولوية بمبلغ 150 مليون ريال سعودي. وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ 19 أكتوبر 2010م على زيادة رأسمال الشركة من 100 مليون ريال سعودي إلى 200 مليون ريال سعودي.

عند حصول الشركة على الموافقة المشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي أعلاه، باشرت بالإجراءات اللازمة للحصول على الموافقات المطلوبة من هيئة السوق المالية للحصول على موافقة إصدار أسهم حقوق أولوية حيث تم الحصول عليها في 22 يوليو 2012م، وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 4 سبتمبر 2012م وافق المساهمون أيضاً على إصدار أسهم حقوق أولوية.

وقد بدأت فترة الاكتتاب من 15 سبتمبر 2012م وانتهت في 22 سبتمبر 2012م وقد تم الاكتتاب فيها بالكامل و خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2012م قد تم تحويلها من الحساب البنكي إلى الشركة. تم استكمال الإجراءات القانونية لزيادة رأسمال الشركة والحصول على السجل التجاري الجديد الذي يعكس الزيادة في رأس المال (انظر الملاحظة 12).

بينما يتم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. قام مجلس الإدارة في 21 يناير 2013م بالتأكيد على افتراض أن الشركة ستستمر في العمل كمنشأة مستمرة.

## شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

#### 3- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة وتم عرضها في شكل موجز وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم "34 - التقارير المالية الأولية". تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

حسب ما تتطلبه أنظمة التأمين بالمملكة العربية السعودية، تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتحفظ الشركة بالحيازة الفعلية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتسجل الإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح لتلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة لكل منها. وتحدد الإدارة ومجلس الإدارة أسس توزيع المصروفات والموجودات من العمليات المشتركة.

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومتوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية. وبناءً على اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية من قبل الشركة. "التي سيلي ذكرها" لم يكن لها أي تأثيرات على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م ("الفترة") لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية المعدة وفق المعايير الدولية للتقارير المالية، يجب أن تقرأ القوائم المالية الأولية الموجزة مقترنة مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م.

تعرض الشركة قوائمها المالية الأولية الموجزة وفقاً لمتطلبات التصفية. ومن المتوقع أن تغطي وتسدد جميع الموجودات والمطلوبات خلال فترة 12 شهراً من تاريخ اعتماد النتائج المالية الأولية. قد لا تعكس النتائج الأولية للشركة نتائجها السنوية.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة نشاط الشركة وقد تم تقريبه لأقرب ألف. إلا إذا تم الإشارة إلى خلاف ذلك.

#### سياسة محاسبية جديدة

تعتبر تكلفة المعاملات لزيادة رأس المال تكاليف إضافية مرتبطة بإصدار رأس المال ويتم خصمها من حقوق المساهمين.

#### المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المعتمدة بواسطة الشركة:

اعتمدت الشركة التعديلات والتنقيحات التالية للمعايير الحالية والتي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية. لم يكن لاعتماد المعايير الجديدة والمعدلة ذات العلاقة والتفسير المنطقية على الشركة أثر كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
31 ديسمبر 2012م

3- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية (تابع)

<u>المعيار/ التفسير</u>	<u>البيان</u>
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1	اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 لأول مرة - الاعفاء المحدود من المعيار الدولي رقم 7 للتقارير المالية رقم 1 - الإفصاح المقارن لمن يعتمدون المعيار لأول مرة،
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1	اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 (المعدل) - التضخم الحاد وإلغاء التواريخ المحددة لمن يعتمدون المعيار لأول مرة،
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7	التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 الأدوات المالية - الإفصاحات،
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية رقم 14	التعديلات في تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 14 - المبالغ المدفوعة مقدماً من الحد الأدنى لاحتياجات التمويل،
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية رقم 19	إطفاء المطلوبات المالية مع أدوات الأسهم،
معيار المحاسبة الدولي رقم 1	التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
معيار المحاسبة الدولي رقم 12	التعديلات في ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجود المتعلقة بها،
معيار المحاسبة الدولي رقم 24	تنقيح معيار المحاسبة الدولي رقم 1 إفصاحات الجهات ذات العلاقة،

**المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة لم تصبح نافذة بعد:**

فيما يلي المعايير الصادرة ولم تصبح نافذة بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يعمل بها في تاريخ لاحق وتعترم الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة.

يسري مفعوله اعتباراً  
من الفترات التي تبدأ في  
التواريخ التالية أو بعدها

<u>المعيار/ التفسير</u>	<u>البيان</u>
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1	تعديلات في المعيار الدولي لتقارير المالية رقم 1 القروض الحكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الأدوات المالية - التصنيف والقياس
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11	الترتيبات المشتركة: الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13	قياس القيمة العادلة
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية رقم 20	تكاليف الجرف في مرحلة الإنشاء للمنجم السطحي
معيار المحاسبة الدولي رقم 19	تنقيح معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مكافآت الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم 32	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي 32 تسوية الموجودات المالية مع المطلوبات المالية

## شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

### 4- التقديرات المحاسبية

إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي تمت بواسطة الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت متفقة مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م.

### 5- إدارة المخاطر المالية

إن إدارة المخاطر المالية الشركة أهداف وسياسات تتماشى مع تلك التي أفصح عنها في القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م.

### 6- النقد وما في حكمه

<u>31 ديسمبر 2011م</u>	<u>31 ديسمبر 2012م</u>
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
(مراجعة)	(غير مراجعة)
6	17
<u>58,378</u>	<u>98,440</u>
<u>58,384</u>	<u>98,457</u>
<u>13,492</u>	<u>66,199</u>

#### عمليات التأمين

نقد لدى الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

#### عمليات المساهمين

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

### 7- الإستثمارات

#### عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات في استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين، ومصنف كاستثمار متاح للبيع.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
31 ديسمبر 2012م

8- مطالبات قائمة تحت التسوية – صافي

31 ديسمبر 2011م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	31 ديسمبر 2012م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
8,961	8,713	عمليات التأمين
11,595	13,601	إجمالي المطالبات غير المسددة
20,556	22,314	يضاف: احتياطي منكبد لكن لم يبلغ عنه
(1,861)	(1,397)	إجمالي المطالبات غير المسددة
		حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
18,695	20,917	صافي المطالبات غير المسددة

9- أقساط غير مكتسبة – صافي

31 ديسمبر 2011م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	31 ديسمبر 2012م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
81,201	102,308	عمليات التأمين
(11,422)	(20,548)	أقساط غير مكتسبة
		حصة شركات إعادة تأمين من الأقساط غير المكتسبة
69,779	81,760	صافي أقساط غير مكتسبة

10- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية الفترة:

رصيد الإقفال مدين / (دانن)		مبلغ المعاملة		عمليات التأمين	
31 ديسمبر 2011م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2012م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2011م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2012م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
9,467	--	9,467	22,373		عمليات المساهمين
40	414	995	1,185		شركات منتسبة
--	--	--	193		شركات منتسبة
--	--	197	143		الإدارة الرئيسية
(49)	--	3,893	3,525		مجلس الإدارة ولجنة المراجعة
(542)	464	197	223		مكافأة قصيرة الأجل
					مكافأة طويلة الأجل

## شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

### 11- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2012م وللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م:

المجموع في 31 ديسمبر 2011م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	المجموع في 31 ديسمبر 2012م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
664	548	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
535	250	المكون خلال الفترة/ السنة
(651)	(331)	المدفوعات خلال الفترة/ السنة
548	467	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم إنهاء الربط الزكوي والدخل الضريبي مع مصلحة الزكاة والدخل للسنوات المالية المنتهية حتى 31 ديسمبر 2011م.

حصلت الشركة على شهادة نهائية من مصلحة الزكاة والدخل حتى 31 ديسمبر 2008م. أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ربوط زكوية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2008م و2009م و2010م بالإنذار زكوي إضافي بمبلغ 1.86 مليون ريال سعودي ولم يسجل هذا المبلغ في الدفاتر. يعتبر الجز الأكبر من هذا الإلتزام بسبب عدم قبول خصم مصروفات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع. قدمت الشركة إستئناف على الإلتزام الزكوي الإضافي ووثيقة من أن النتيجة ستكون في صالحها.

### 12- رأس المال

1-12 بلغ رأسمال الشركة الأصلي المصرح به والمصدر 100 مليون ريال سعودي مكون من 10 ملايين سهم عادي قيمة كل سهم منها 10 ريال سعودي.

2-12 في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 4 سبتمبر 2012م وافق المساهمون على إصدار أسهم حقوق أولوية بمبلغ 100 مليون ريال سعودي. وحسب موافقة الجهات الرقابية فقد تم طرح 10 ملايين سهم عادي بعد ممارسة قدره 10 ريالات سعودي بدأت فترة الاكتتاب في 15 سبتمبر 2012م وانتهت في 22 سبتمبر 2012م. ونظراً لعدم استكمال الإجراءات النظامية لزيادة رأسمال الشركة وعدم الحصول على السجل التجاري الجديد في 30 سبتمبر 2012م فقد تم تصنيف المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية كزيادة في رأس المال بمبلغ 100 مليون ريال سعودي.

3-12 كما تم الانتهاء من الإجراءات القانونية خلال فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، وتم تصنيف الزيادة في رأس مال البالغة 100 مليون ريال ك رأس مال.

4-12 تكلفة إصدار أسهم حقوق الأولوية البالغة 5,701 ألف ريال سعودي تم تسويتها مع حقوق المساهمين.

## شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

### 13- الوديعة النظامية

وفقاً لنظام التأمين السعودي، أودعت الشركة 10٪ من رأسمالها المدفوع بمبلغ 20.000 ألف ريال سعودي (31 ديسمبر 2011م: 10.000 ألف ريال سعودي) في صندوق المراجعة، المقوم بالريال السعودي. تم استثمار الوديعة النظامية في الصندوق أعلاه بعد الحصول على موافقة خطية من مؤسسة النقد العربي السعودي.

### 14- الالتزامات الطارئة

لقد قدمت الشركة إلى مجلس التعاون الصحي التأميني (المجلس) ضمان لتسوية المستحق عليها لصالح مقدمي الخدمات الصحية من أحد المساهمين بمبلغ 1.7 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2011م: 2,4 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.

### 15- التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاعات نشاط الشركة والتي تتمثل في السيارات والطبي والحوادث العامة والأخرى بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية. تتكون القطاعات الأخرى من الحريق والبحرية والهندسية المتعلقة بالسياسات التأمينية.

لا تتضمن قطاعات التشغيل عمليات المساهمين. كما أنه لا يوجد تغييرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

لا تتضمن موجودات القطاع النقدية وما في حكمها. المستحقات على المساهمين. المدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى. الأثاث وتركيبات ومعدات. كما لا تتضمن مطلوبات القطاع دمم إعادة التأمين. مصروفات مستحقة ودمم دائنة أخرى. ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

## شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

### 15- التقارير القطاعية (تابع)

لا تتضمن نتائج القطاع المصروفات العمومية والإدارية.

بما يتفق مع عمليات التقارير الداخلية للشركة. تم اعتماد عمليات القطاعات من قبل إدارة الشركة فيما يتعلق بموجودات مطلوبات الشركة ونتائجها كما يلي:

<u>31 ديسمبر 2012م</u>					
المجموع (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	حوادث عامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	سيارات (ألف ريال سعودي)	
7,764	464	612	1,685	5,003	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين – صافي
20,548	3,172	5,281	12,095	--	حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
1,397	456	567	374	--	حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة تحت التسوية
8,557	150	434	2,490	5,483	تكاليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة
108,855	--	--	--	--	موجودات أخرى
<b>147,121</b>					<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
22,314	689	2,957	1,293	17,375	مطالبات قائمة تحت التسوية
102,308	3,461	9,114	31,323	58,410	عمولات غير مكتسبة
1,511	549	941	--	21	أقساط غير مكتسبة
20,988	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
<b>147,121</b>					<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
<u>31 ديسمبر 2011م</u>					
المجموع (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	حوادث عامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	سيارات (ألف ريال سعودي)	
8,836	967	736	128	7,005	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين – صافي
11,422	6,150	4,609	662	1	حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
1,861	1,344	478	39	--	حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة تحت التسوية
17,835	162	316	141	17,216	تكاليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة
75,850	--	--	--	--	موجودات أخرى
<b>115,804</b>					<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
20,556	1,957	1,453	291	16,855	مطالبات قائمة تحت التسوية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

	6,324				عمولات غير مكتسبة
81,201		8,866	1,789	64,222	
1,864	997	865	--	2	أقساط غير مكتسبة
12,183	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
<b>115,804</b>					<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

15- التقارير القطاعية (تابع)

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2012م</u>					
<u>المجموع</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>(ألف ريال</u> <u>سعودي)</u>	<u>أخرى</u> <u>(ألف</u> <u>ريال</u> <u>سعودي)</u>	<u>حوادث</u> <u>عامة</u> <u>(ألف ريال</u> <u>سعودي)</u>	<u>طبي</u> <u>(ألف ريال</u> <u>سعودي)</u>	<u>سيارات</u> <u>(ألف ريال</u> <u>سعودي)</u>	
					<b>الإيرادات</b>
77,566	1,224	3,996	24,929	47,417	إجمالي الأقساط المكتتبة
(13,803)	(1,004)	(3,017)	(9,589)	(193)	أقساط معاد تأمينها
63,763	220	979	15,340	47,224	أقساط التأمين المحتفظ بها
(30,411)	104	(255)	(11,314)	(18,946)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(1,282)	(73)	(35)	(219)	(955)	أقساط فائض الخسارة
32,070	251	689	3,807	27,323	صافي أقساط مكتسبة
775	508	269	--	(2)	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
<b>32,845</b>	<b>759</b>	<b>958</b>	<b>3,807</b>	<b>27,321</b>	<b>مجموع إيرادات التأمين</b>
					<b>المطالبات</b>
23,370	256	212	962	21,940	إجمالي المطالبات المدفوعة
(1,128)	(59)	(75)	(481)	(513)	مطالبات إعادة تأمين
22,242	197	137	481	21,427	صافي المطالبات المدفوعة
7,043	(116)	718	644	5,797	صافي الحركة في المطالبات القائمة تحت التسوية
29,285	81	855	1,125	27,224	صافي المطالبات المتحملة
5,499	110	146	506	4,737	تكلفة حيازة وثائق التأمين
<b>34,784</b>	<b>188</b>	<b>1,001</b>	<b>1,631</b>	<b>31,961</b>	
<b>(1,939)</b>	<b>571</b>	<b>(43)</b>	<b>2,177</b>	<b>(4,640)</b>	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>
(7,264)		--	--	--	مصروفات عمومية وإدارية
776	--	--	--	--	إيرادات أخرى
<b>(8,427)</b>					<b>فائض من عمليات التأمين</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
31 ديسمبر 2012م

15- التقارير القطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2011م

المجموع (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	حوادث عامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	سيارات (ألف ريال سعودي)	
37,732	1,731	3,162	2,270	30,569	<b>الإيرادات</b>
(4,656)	(1,641)	(2,125)	(889)	(1)	إجمالي الأقساط المكتتبة
33,076	90	1,037	1,381	30,568	أقساط معاد تأمينها
482	170	(1,192)	(1,170)	2,674	أقساط التأمين المحتفظ بها
(602)	(96)	(12)	(53)	(441)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
32,956	164	(167)	158	32,801	أقساط فائض الخسارة
925	562	362	--	1	صافي الأقساط المكتسبة
<b>33,881</b>	<b>726</b>	<b>195</b>	<b>158</b>	<b>32,802</b>	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
					<b>مجموع إيرادات التأمين</b>
20,803	608	85	522	19,588	<b>المطالبات</b>
(817)	(496)	(60)	(261)	--	إجمالي المطالبات المدفوعة
19,986	112	25	261	19,588	مطالبات إعادة تأمين
1,575	(132)	372	15	1,320	صافي المطالبات المدفوعة
21,561	(20)	397	276	20,908	صافي الحركة في المطالبات القائمة تحت التسوية
10,462	97	282	--	10,083	صافي المطالبات المحتملة
<b>32,023</b>	<b>77</b>	<b>679</b>	<b>276</b>	<b>30,991</b>	تكلفة حيازة وثائق التأمين
<b>1,858</b>	<b>649</b>	<b>(484)</b>	<b>(118)</b>	<b>1,811</b>	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>
(5,098)					مصروفات عمومية وإدارية
<b>(3,240)</b>					<b>الفائض من عمليات التأمين</b>

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2012م

15- التقارير القطاعية (تابع)

المجموع (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	حوادث عامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	سيارات (ألف ريال سعودي)	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2012م	
					<b>الإيرادات</b>	
186,821	11,160	14,713	40,557	120,391	إجمالي الأقساط المكتتبة	
(36,812)	(9,980)	(10,839)	(15,651)	(342)	أقساط معاد تأمينها	
150,009	1,180	3,874	24,906	120,049	أقساط التأمين المحتفظ بها	
(11,982)	(115)	423	(18,101)	5,811	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة	
(5,034)	(298)	(133)	(708)	(3,895)	أقساط فائض الخسارة	
132,993	767	4,164	6,097	121,965	صافي أقساط مكتسبة	
3,429	2,019	1,405	--	5	عمولة إعادة تأمين مكتسبة	
<b>136,422</b>	<b>2,786</b>	<b>5,569</b>	<b>6,097</b>	<b>121,970</b>	<b>مجموع إيرادات التأمين</b>	
					<b>المطالبات</b>	
105,919	1,815	1,200	2,494	100,410	إجمالي المطالبات المدفوعة	
(4,216)	(1,431)	(414)	(1,247)	(1,124)	مطالبات إعادة تأمين	
101,703	384	786	1,247	99,286	صافي المطالبات المدفوعة	
(1,181)	(379)	1,414	668	(2,884)	صافي الحركة في المطالبات القائمة تحت التسوية	
100,522	5	2,200	1,915	96,402	صافي المطالبات المتحملة	
31,230	516	901	815	28,998	تكلفة حيازة وثائق التأمين	
<b>131,752</b>	<b>521</b>	<b>3,101</b>	<b>2,730</b>	<b>125,400</b>	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>	
4,670	2,265	2,468	3,367	(3,430)	مصرفات عمومية وإدارية	
<b>(27,822)</b>	--	--	--	--	إيرادات أخرى	
<b>779</b>	--	--	--	--	العجز من عمليات التأمين	
<b>(22,373)</b>						

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
31 ديسمبر 2012م

15- التقارير القطاعية (تابع)

<u>لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2011م</u>					
المجموع (مراجعة) ألف ريال (سعودي)	أخرى ألف ريال (سعودي)	الحوادث العامة ألف ريال (سعودي)	طبي ألف ريال (سعودي)	السيارات ألف ريال (سعودي)	
168,391	18,403	14,031	2,446	133,511	الإيرادات
(27,826)	(17,231)	(9,555)	(910)	(130)	إجمالي الأقساط المكتتبية
140,565	1,172	4,476	1,536	133,381	أقساط معاد تأمينها
(17,875)	168	(253)	(180)	(17,610)	أقساط التأمين المحفوظ بها
(2,372)	(375)	(65)	(168)	(1,764)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبية
120,318	965	4,158	1,188	114,007	أقساط فائض الخسارة
4,326	2,829	1,301	191	5	صافي أقساط مكتتبية
<b>124,644</b>	<b>3,794</b>	<b>5,459</b>	<b>1,379</b>	<b>114,012</b>	عمولة إعادة تأمين مكتتبية
					مجموع إيرادات التأمين
71,815	8,766	138	1,212	61,699	المطالبات
(8,866)	(8,184)	(76)	(606)	--	إجمالي المطالبات المدفوعة
62,949	582	62	606	61,699	مطالبات إعادة تأمين
12,199	95	252	104	11,748	صافي المطالبات المدفوعة
75,148	677	314	710	73,447	صافي الحركة في المطالبات القائمة تحت التسوية
35,180	460	812	119	33,789	صافي المطالبات المتحتملة
<b>110,328</b>	<b>1,137</b>	<b>1,126</b>	<b>829</b>	<b>107,236</b>	تكلفة حيازة وثائق التأمين
<b>14,316</b>	<b>2,657</b>	<b>4,333</b>	<b>550</b>	<b>6,776</b>	صافي نتائج الاكتتاب
(23,837)					مصروفات عمومية وإدارية
54					إيرادات أخرى
<b>(9,467)</b>					العجز من عمليات التأمين

16- اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بواسطة مجلس الإدارة في 9 ربيع الأول 1434هـ الموافق 21 يناير 2013م.