

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م



الدار لتدقيق الحسابات

عضو جرانت ثورنتون الدولية

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب. ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤/١٢/٩٧هـ

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الأولية الموجزة لمساهمي شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفانض المترامك وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ مع الإيضاحات التي تعد جزءاً من هذه القوائم. إن هذه القوائم المالية الموجزة هي مسنولة إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" وتم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف لإبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يبين لنا أي تعديلات جوهرية يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، لتكون متوافقة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

دون إعتبار ذلك تحفظاً في نتيجة فحصنا، نلفت الإنتباه إلى حقيقة أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ونلفت الإنتباه أيضاً، إلى إيضاح ٦ من القوائم المالية الأولية الموجزة، الذي ينص على أن قدرة الشركة في الإستمرارية تعتمد على العمليات المربحة المستقبلية والدعم المالي المستمر من المساهمين من أجل تمكينها من تغطية خسائرها وسداد التزاماتها. تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على إفتراض أن الشركة سوف تستمر في العمل كمنشأة مستمرة، ولا تتضمن أية تسويات قد تنتج من عدم التأكد هذا.

عن/الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه

عن/كي بي ام جي الفوزان والسدحان

وحيد صلاح قراز
ترخيص رقم (٢٤٧)



جدة في ١١ ذو القعدة ١٤٣١هـ
الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٠م

عبد الله حمد الفوزان
ترخيص رقم (٣٤٨)



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١,٩٨٩	١٩,١٣٦		لقد وما في حكمه
٢,٧٠١	٧,٠٦٤		مستحق من حملة وثائق
٢,٥٤٢	٦,٢٠٢	٨	حصة شركات إعادة التأمين في القساط لتأمين غير مكتسبة
٢٤,٩١٠	٩,٢٣٢	٩	حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
١٠٩	٧,٧٨٦		تكلفة شراء وثيقة مزجلة
١٠٠	٦,٧٨٧		مستحق من عمليات المساهمين
-	١,٣٠١		مقدمات ودفعات مقدمة وذمم متبيلة أخرى
-	٥,٧٢١		أثاث وتركيبات وأجهزة مكتبية
٢٣,٣٥١	٥١,٢٢٩		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٥,٤٠٥	٤٣٨		لقد وما في حكمه
٤,٠٣٧	١,٣٤٥		مقدمات ودفعات مقدمة وذمم متبيلة أخرى
٢,٨٧٧	٢١,٦١٦	٧	إستثمارات
٤,٩٩١	-		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٧,٣١٠	٤٠,٣٩٩		إجمالي موجودات المساهمين
٩٠,٦٦١	٩١,٦٢٨		إجمالي الموجودات

تعتبر الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير منققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م (منققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م (غير منققة)	إيضاح	
			فائض ومطلوبات عمليات التأمين
٢,٥٢٩	٤,٦٢٠		رصيد إعادة تأمين مستحق
٤,٤٢٨	٣٥,٦٤٦	٨	لصايط غير مكتسبة
٦٢٨	١,٣٨٩		عمولة غير مكتسبة
٢٥,٢١٧	١١,٣٣٣	٩	مطالبات غير مسددة
٥٤٩	٢,٧٣٩		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
--	١,٩٥٩	١١	مستحق لطرف ذي علاقة
--	١,٥٣٣		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٣,٣٥١	٥٩,١٢٩		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
--	--		(فقدان) عجز عمليات التأمين
٣٣,٣٥١	٥٩,١٢٩		إجمالي مطلوبات وفقدان عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات للمساهمين
٣,٠٢٤	--		مستحق لطرف ذي علاقة
١٠٠	٢,٧٨٧		مستحق لعمليات التأمين
٢,٤٢٣	١٢٣		مستحقات ونعم دائنة أخرى
١,٠٦١	٩٠	١٠	زكاة مستحقة
٨٠٥	--		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧,٤١٣	٣,٦٠٠		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٥٠,١٠٣)	(٦٣,٠٠١)		خسائر متراكمة
٤٩,٨٩٧	٣٦,٩٩٩		إجمالي حقوق المساهمين
٥٧,٣١٠	٤٠,٣٩٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٩٠,٦٦١	٩٩,٦٢٨		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة عمليات التأمين والفاوض المتراكم الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م.
بالآلاف الريالات السعودية

الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
٦١٧	٦١٧	٤٧,٩٧٠	٣٠,٧٧٥
(٣٤٨)	(٣٤٨)	(١١,٥٩٨)	(٣,٣٠٦)
٢٦٩	٢٦٩	٣٦,٣٧٢	٢٧,٤٦٩
(٢٤١)	(٢٤١)	(٢٧,٥٥٨)	(٢١,٦٨١)
٢٨	٢٨	٨,٨١٤	٥,٧٨٨
١١	١١	١,٤٦٦	٦٧٥
٣٩	٣٩	١٠,٢٨٠	٦,٤٦٢
-	-	٢٣,٧٣٩	٨٥٨
-	-	(٢٢,٥٧٢)	(٢٩)
-	-	١,١٦٧	٨٢٩
-	-	٨٢٢	٦٠١
-	-	١,٩٨٩	١,٤٣٠
٣	٣	١,٦٢١	١,٥٠٤
-	-	٩٦٤	٣١٩
٥,١٥٣	٥,١٥٣	١٨,٣٤٥	٦,٢٢٤
٥,١٥٦	٥,١٥٦	٢٢,٩١٩	٩,٤٧٧
(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	(١٢,٦٣٩)	(٣,٠١٤)
٥,١١٧	٥,١١٧	١٢,٦٣٩	٣,٠١٤
-	-	-	-

الإيرادات

مجم أقساط التأمين
نقصاً: حصة إعادة التأمين
أقساط تأمين محتفظ بها
التغير في أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط تأمين محتفظ بها
صولة إعادة تأمين مكتسبة
لجمالي إيرادات التأمين

التكلفة والمصروفات

مجمل المطالبات
نقصاً: حصة إعادة التأمين
صافي المطالبات
التغير في المطالبات غير المسددة والمتكسبة غير
المبلغ عنها
صافي المطالبات للمتكسبة
تكلفة شراء وثيقة
خسارة مصروفات زائدة
مصروفات عمومية وإدارية
إجمالي التكلفة والمصروفات
العجز من صلاحيات التأمين

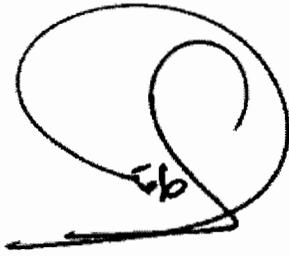
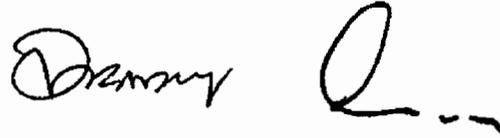
عجز محول إلى صلاحيات المساهمين

تعتبر الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
بالآلاف الريالات السعودية

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م	إيضاح
(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	(١٢,٦٣٩)	(٣,٠١٤)	العجز من عمليات التأمين
(١٢,٧٦١)	(١٠٨)	(٢٦٣)	(٦٤)	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	٢٣٨	٧٤	دخل من إستثمارات تجارية
٣٢٣	٥٠	-	-	دخل من ودائع مرابحة
<u>(١٧,٥٥٥)</u>	<u>(٥,١٧٥)</u>	<u>(١٢,٦٦٤)</u>	<u>(٣,٠٠٤)</u>	صافي خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة الدخل الشاملة الأولية الموجزة (غير مدققة)
للفتري الثلاثة اشهر والتمعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
بالآلاف الريالات السعودية

لفترة التتمعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م	لفترة التتمعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
(١٧,٥٥٥)	(٥,١٧٥)	(١٢,٦٦٤)	(٣,٠٠٤)
(٥٠٠)	--	--	--
<u>(١٨,٠٥٥)</u>	<u>(٥,١٧٥)</u>	<u>(١٢,٦٦٤)</u>	<u>(٣,٠٠٤)</u>

صافي خصمارة الفترة
إيرادات شاملة أخرى -
التغير في القيمة العادلة لإستثمار متاح للبيع
إجمالي الخصمارة الشاملة للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين
-	-	تسويات للفترة:
-	٧٦٩	إستهلاك
-	٧٢٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٣٦)	(٣,٣٦٣)	مستحق من حملة الوثائق
(٣١٤)	(٣,٦٦٠)	حصة شركات إعادة التأمين في أسباط تأمين غير مكتسبة
-	١٥,٦٧٨	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات غير المسددة
(٢١)	(٧,٦٧٧)	تكلفة شراء وثيقة موجزة
-	٣٩١	مقدمات ودفعات مقدمة ونعم مدينة أخرى
٢٥٢	٢,١٠١	رصيد إعادة تأمين مستحق
٥٥٥	٣١,٢١٨	أسباط غير مكتسبة
٨٢	٧٦١	عمولة غير مكتسبة
-	(١٣,٨٨٤)	مطالبات غير مسددة
-	(١,٠٦٦)	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٦	١٨١	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٦	(٣,٥٣٢)	مستحق من عمليات المساهمين
٨٠	١٨,٦٤٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(١,٤٩٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٤٩٩)	شراء أثاث ، تركيبات وأجهزة مكتبية
-	(١,٤٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨٠	١٧,١٤٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	١,٩٨٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٨٠	١٩,١٣٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٧,٥٥٥)	(١٢,٦٦٤)	صافي خسارة الفترة
٢٨٢	--	تسويات الفترة:
٣٦٦	--	إستهلاك
--	(٢٣٨)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة ، بالصافي
(١٦,٩٠٧)	(١٢,٩٠٢)	النقل من إستثمارات بغرض التجارة
٩٥٧	--	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٦)	٢,٥٣١	النقص في متعدي ودفعات مقدمة ونعم مدبلة أخرى
٥٤٧	٩	الزيادة (النقص) في مستحق لعمليات التأمين
(٢,٦٤٣)	--	الزيادة في مستحقات ومطلوبات أخرى
(١,٧٦٣)	(١,١٠٥)	النقص في مستحق لطرف ذي علاقة
(٧٠,٨٤٥)	(١٠,٤٦٧)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد الممتد في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	شراء إستثمار
--	٩,٥٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات تجارية
(١,٥٩٦)	--	شراء أثاث ، تركيبات وأجهزة مكتبية
--	--	بيع أثاث ، تركيبات وأجهزة مكتبية
(٢,٠٩٦)	(٢٤,٥٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٢٢,٩٤١)	(٣٤,٩٦٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٣,٧٠٣	٣٥,٤٠٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٠,٧٦٢	٤٣٨	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	التغير التراكمي أساس القيمة العائلة للإستثمار	خسائر متراكمة	رأس المال	
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م</u>				
٤٩٠,٨٩٧	-	(٥٠٠,١٠٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ م (مدققة)
(١٢,٦٦٤)	-	(١٢,٦٦٤)	--	صافي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر
(٢٣٤)	-	(٢٣٤)	--	الزكاة لفترة التسعة أشهر
<u>٣٦,٩٩٩</u>	<u>-</u>	<u>(٦٣,٠٠١)</u>	<u>100,000</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م</u>				
٧٠٠,٢٣٥	(٢,٣٧٧)	(٢٧,٣٨٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩ م (مدققة)
(١٨٠,٠٥٥)	(٥٠٠)	(١٧,٥٥٥)	--	صافي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر
(٢٦٦)	--	(٢٦٦)	--	تحت حساب مخصص الزكاة لفترة ٢٠٠٨ م
(٩٣٢)	--	(٩٣٢)	--	الزكاة لفترة التسعة أشهر
<u>٥٠٠,٩٨٢</u>	<u>(٢,٨٧٧)</u>	<u>(٤٦,١٤١)</u>	<u>1٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م




تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
بآلاف الريالات السعودية

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله عمليات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. وتم إدراج أسهم الشركة في سوق الأسهم السعودي بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧م.

٢ - أسس العرض

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير مدققة وتم عرضها في شكل موجز وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤ - التقارير المالية الأولية".

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (الفترة) لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية و يجب أن تقرأ مقترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة نشاط الشركة وقد تم تقريبه لأقرب ألف.

حسب ما تتطلبه أنظمة التأمين بالمملكة العربية السعودية، تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتحتفظ 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٣- السياسات المحاسبية
باستثناء ما هو مذكور أدناه، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

السياسة المحاسبية للمعاملات والأحداث الجديدة

إستثمارات للإتجار
تمثل الإستثمارات المقتناة بغرض الإتجار في محفظة اختيارية قصيرة الأجل، والتي هي جاهزة للتسويق وتسجل مبدئياً بالتكلفة ومن ثم يعاد قياسها بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لصادف قيمة الأصل وهي القيمة المسجلة بواسطة مدير الصندوق التي تتم على أساس يومي عند إقفال السوق. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المتحققة وغير المتحققة في قائمة عمليات المساهمين. وعند بيع إستثمارات جزئية، يتم إحتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

٤- التقديرات المحاسبية
يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والإفتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي تمت بواسطة الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد كانت متفقة مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

٥- إدارة المخاطر المالية
إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للشركة تتفق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

٦- الإستمرارية
إجتمع مجلس الادارة على ضوء تآكل رأس المال والعمليات المربحة المستقبلية وقرر أنه يجب أن تستمر الشركة في مزاوله نشاطها وأقترح زيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي الى ٢٥٠ مليون ريال سعودي. ويعتقد أعضاء المجلس إعتقاداً جازماً أن المساهمين سوف يقررون في إجتماع الجمعية العمومية القادم استمرار الشركة في مزاوله نشاطها وذلك بزيادة رأس المال ليتسنى لها الاستمرارية. بالإضافة إلى موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية القادم تحتاج الشركة أيضاً للحصول على موافقة من الجهات التشريعية، أي ، مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية لزيادة رأس المال.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٧- الاستثمارات

عمليات المساهمين

تمثل الاستثمارات استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (إستثمار متاح للبيع) وإستثمارات في صندوق مرابحة قصير الأجل (إستثمارات بغرض الإتجار). الحركة في الإستثمارات هي كما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مدققة)	
--	٢,٨٧٧	إستثمارات متاحة للبيع
٥٠٠	--	الرصيد في بداية الفترة
٢,٣٧٧	--	ما تم شراؤه خلال الفترة
٢,٨٧٧	٢,٨٧٧	التغير في القيمة العادلة للإستثمار خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة
--	--	إستثمارات بغرض الإتجار
--	٣٤,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
--	(٩,٥٠٠)	ما تم شراؤه خلال الفترة
--	٣٥	المسترد خلال الفترة
--	٢٠٤	ربح محقق عند الإستبعاد
--	٢٤,٧٣٩	أرباح غير محققة خلال الفترة
--		الرصيد في نهاية الفترة

٨- أقساط غير مكتسبة

٤,٤٢٨ (٢,٥٤٢)	٣٥,٦٤٦ (٦,٢٠٢)	أقساط غير مكتسبة
١,٨٨٦	٢٩,٤٤٤	حصة شركات إعادة تأمين من الأقساط غير المكتسبة
		صافي أقساط غير مكتسبة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

٩ - مطالبات غير مسددة - بالصافي

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مدققة)	
٢٥,١٧٤	١١,١٦٤	إجمالي المطالبات الغير مسددة
٤٣	١٦٩	يضاف: احتياطي متكبد لكن لم يبلغ عنه
٢٥,٢١٧	١١,٣٣٣	إجمالي المطالبات غير المسددة
(٢٤,٩١٠)	(٩,٢٣٢)	ناقصاً: حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
٣٠٧	٢,١٠١	صافي المطالبات غير المسددة

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب مصروف الزكاة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة. تم تقديم إقرارات وسداد الزكاة والضريبة لمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. تم إستلام شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

١١ - معاملات مع أطراف منتسبة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف المنتسبة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية الفترة :-

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
(١,٩٥٩)	٦٨٨	مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة	مساهم
٢,٧٨٧	٦,٢٢٤	مصروفات متكبدة نيابة عن حساب حملة وثائق أقساط تأمين	عمليات مساهمين
٥٢٦	٧٣		منتسبون
--	٣٧	أتعاب حضور جلسات لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة	<u>موظفي الإدارة الرئيسيين</u>
١١٧	٩٠٣	مكافأة موظفين	
٥٧٠	١٠٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة	

١٢ - التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاعات نشاط الشركة والتي تتمثل في السيارات الطبية ، الحريق ، الهندسية ، الحوادث العامة ، البحرية ، الحوادث العامة وصناديق المساهمين بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية.

تتضمن نتائج القطاع بنود تعود مباشرة للقطاعات فضلاً عن تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول. نتائج القطاع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م كما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	غير مخصص	عمليات التأمين					صندوق المساهمين	التفاصيل
		السيارات	الحوادث العامة	البحرية	الهندسية	الحريق		
٤٧,٩٧٠	--	٣١,٦٤٣	٦,٢٣١	٢,١٥٤	١,٠٥٦	٦,٨٨٦	--	مجموع أقساط التأمين
(١١,٥٩٨)	--	--	(٣,٠٠٨)	(١,١٩٩)	(٩٣٣)	(٦,٤٥٨)	--	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط
٣٦,٣٧٢	--	٣١,٦٤٣	٣,٢٢٣	٩٥٥	١٢٣	٤٢٨	--	أقساط التأمين المحتفظ بها
(٢٧,٥٥٨)	--	(٢٥,٩٩٦)	(١,٧٥٣)	٢١١	٦٣	(٨٣)	--	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٨,٨١٤	--	٥,٦٤٧	١,٤٧٠	١,١٦٦	١٨٦	٣٤٥	--	صافي أقساط التأمين المحتفظ بها
١,٤٦٦	--	--	٢١١	٥٣٧	١١٥	٦٠٣	--	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
١٠,٢٨٠	--	٥,٦٤٧	١,٦٨١	١,٧٠٣	٣٠١	٩٤٨	--	مجموع إيرادات التأمين
التكلفة والمصروفات								
٢٣,٧٣٩	--	٨٨٩	٢٩	٣٣١	--	٢٢,٤٩٠	--	مجموع المطالبات
(٢٢,٥٧٢)	--	--	(٢٥)	(٢٣٦)	--	(٢٢,٣١١)	--	ناقصاً: حصة شركات إعادة التأمين
١,١٦٧	--	٨٨٩	٤	٩٥	--	١٧٩	--	صافي المطالبات
٨٢٢	--	٤٤٠	٥٧١	٢٩	--	(٢١٨)	--	التغير في المطالبات غير المسددة والمتكبدة ولم يبلغ عنها
١,٩٨٩	--	١,٣٢٩	٥٧٥	١٢٤	--	(٣٩)	--	صافي المطالبات المتكبدة
١,٦٢١	--	١,٤١٠	٩٢	١٠	٢٩	٨٠	--	تكلفة شراء وثيقة
٩٦٤	--	٦٧٠	٣٦	٧٤	٩٢	٩٢	--	خسارة مصروفات زائدة
١٨,٣٤٥	١٨,٣٤٥	--	--	--	--	--	--	مصروفات عمومية وإدارية
٢٢,٩١٩	١٨,٣٤٥	٣,٤٠٩	٧٠٣	٢٠٨	١٢١	١٣٣	--	مجموع التكلفة والمصروفات
(١٢,٦٣٩)	(١٨,٣٤٥)	٢,٢٣٨	٩٧٨	١,٤٩٥	١٨٠	٨١٥	--	نتائج الأنشطة التشغيلية
٢٣٨	--	--	--	--	--	--	٢٣٨	إيرادات استثمار
(٢٦٣)	--	--	--	--	--	--	(٢٦٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٢,٦٣٩)	--	--	--	--	--	--	--	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(١٢,٦٦٤)	--	--	--	--	--	--	--	الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل
--	--	--	--	--	--	--	--	الزكاة وضريبة الدخل
(١٢,٦٦٤)	--	--	--	--	--	--	--	الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
بالآلاف الريالات السعودية

١٢ - التقارير القطاعية (تابع)

قائمة المركز المالي على مستوى التقارير القطاعية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م كما يلي:
عمليات التأمين

المجموع	غير مخصص	السيارات	الحوادث العامة	البحرية	الهندسية	الحريق	صندوق المساهمين	
٢٧,٦١٦	--	--	--	--	--	--	٢٧,٦١٦	الإستثمارات
٥,٧٢١	٥,٧٢١	--	--	--	--	--	--	أثاث ، تركيبات وأجهزة مكتبية
٧,٠٦٤	--	٦٤٦	٢,٤٤٩	٨٤٧	٤١٥	٢,٧٠٧	--	أقساط مستحقة - بالصفائي
٦,٢٠٢	--	--	١,٧٢٣	٨٥	١,١٠٥	٣,٢٨٩	--	حصة شركات إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
٩,٢٣٢	--	--	٨٩	٨٤	--	٩,٠٥٩	--	حصة شركات إعادة تأمين في مطالبات غير مسددة
٧,٧٨٦	--	٧,٥٥٠	٦٠	٣	٥٧	١١٦	--	تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
٣٦,٠٠٧	٢٣,٢٢٤	--	--	--	--	--	١٢,٧٨٣	موجودات أخرى
٩٩,٦٢٨	٢٨,٩٤٥	٨,١٩٦	٤,٣٢١	١,٠١٩	١,٥٧٧	١٥,١٧١	٤٠,٣٩٩	مجموع الموجودات
٣٥,٦٤٦	--	٢٥,٩٩٦	٤,٩٧٩	١٨٤	١,٠٥٤	٣,٤٣٣	--	أقساط غير مكتسبة
١١,٣٣٣	--	٤٤٠	٦٨٢	١٥٥	--	١٠,٠٥٦	--	مجموع المطالبات غير المسددة بما فيها المتكبدة ولم يبلغ عنها إيراد عمولات غير مكتسبة
١,٣٨٩	--	--	٤٣٢	٢٩	٢٤٢	٦٨٦	--	مطلوبات أخرى
٥١,٢٦٠	١٠,٨٦١	--	--	--	--	--	٤٠,٣٩٩	مطلوبات أخرى
٩٩,٦٢٨	١٠,٨٦١	٢٦,٤٣٦	٦,٠٩٣	٣٦٨	١,٢٩٦	١٤,١٧٥	٤٠,٣٩٩	مجموع المطلوبات

١٣ - خسارة السهم

يتم إحتساب الخسارة الأساسية للسهم بواسطة تقسيم صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في نهاية الفترة على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مدققة)	صافي خسارة الفترة (بالآلاف)
(١٧,٥٥٥)	(٥,١٧٥)	(١٢,٦٦٤)	(٣,٠٠٤)	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(١.٧٦)	(٠.٥٢)	(١.٢٧)	(٠.٣٠)	خسارة السهم (ريال سعودي)

لم يتم عرض أي رقم لخسارة السهم المخفضة لأن الشركة لم تصدر أي أداة التي ربما يكون لها أثر على خسارة السهم.

١٤ - إعتماد القوائم المالية للإصدار

تم إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار بواسطة مجلس الإدارة في ١٩ أكتوبر ٢٠١٠م.