

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

الدار لتدقيق الحسابات



عبد الله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورنتون الدولية



كي بي أم جي الفوزان والسدحان

محاسبون ومراجعون قانونيون
٢١٥٣٤ - جده ٥٥٠٧٨
المملكة العربية السعودية

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة المتعددة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين مع الإيضاحات التي تعد جزءاً من هذه القوائم المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" وتم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير 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 كل، لذا ، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

دون اعتبار ذلك تحفظاً على نتيجة فحصنا ، لفت الإنتباه إلى حقيقة أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٤ وليس وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين السعوديين .

ونفت الإنتباه أيضاً ، إلى إيضاح ٦ من القوائم المالية الأولية الموجزة ، الذي ينص على أن قدرة الشركة في الإستمرارية تعتمد على العمليات المرجحة المستقبلية والدعم المالي المستمر من المساهمين من أجل تكينها من تغطية خسائرها وسداد إلتزاماتها. 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 التأكيد هذا .

عن/ الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه

وحيد صلاح قازاز
ترخيص رقم (٢٤٦)



عن / كي بي أم جي الفوزان والسدحان

طارق عبد الرحمن السدحان
ترخيص رقم (٣٥٢)

جدة في ٦ جمادي الأولى ١٤٣١ هـ
الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٠م



المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدفقة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ م

(القيم بالآلاف الريالات السعودية)

ايضاح	٣١ مارس ٢٠١٠ م (غير مدفقة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م (مدفقة)
موجودات عمليات التأمين		
نقد و ما في حكمه	١,٧٣٢	١,٩٨٩
مستحق من حملة وثائق	٧,٢٣٩	٣,٧٠١
حصة شركات إعادة تأمين في مساهمات تأمين		
غير مكتسبة	٤,٥٥٠	٢,٥٤٢
حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات		
غير المسددة	١٧,٩٣٩	٢٤,٩١٠
أثاث و تركيبات ومعدات مكتبية	٥,٦٤٢	-
تكلفة شراء وثيقة مؤجلة	٩٩	١٠٩
مدفوعات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	١,٧٣٣	
مستحق من عمليات مساهمين	٣,٣٤١	١٠٠
إجمالي موجودات عمليات التأمين	٤٢,٢٧٥	٣٣,٣٥١
موجودات المساهمين :		
نقد و ما في حكمه	٤٣٤	٣٥,٤٠٥
إستثمارات	٣٦,٩٥٣	٢,٨٧٧
مدفوعات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	٢٣٤٥	٤,٠٣٧
أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية	-	٤,٩٩١
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
إجمالي موجودات المساهمين	٤٩,٧٣٢	٥٧,٣١٠
إجمالي الموجودات	٩٢,٠٠٧	٩٠,٦٦١

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

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(القيم بآلاف الريالات السعودية)

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ مارس</u>	
<u>م٢٠٠٩</u>	<u>م٢٠١٠</u>	
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
<u>ألف ريال</u>	<u>ألف ريال</u>	<u>إيضاح</u>
٢,٥٢٩	٣,٤٨٢	مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
٤,٤٢٨	٧,٢٨٠	رصيد إعادة تأمين مستحق
٦٢٨	١,٠١٣	مساهمة غير مكتسبة
٢٥,٢١٧	١٨,٣٦٠	عمولة غير مكتسبة
٥٤٩	٨,٠٣٠	طلبات غير مسددة
--	٣,٠٥٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
--	١,٠٥٧	مستحق لطرف ذي علاقة
٣٣,٣٥١	٤٢,٢٧٥	مكافأة نهاية الخدمة
		اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		عجز (فائض) عمليات التأمين
-	-	عجز من عمليات التأمين
٣٣,٣٥١	٤٢,٢٧٥	اجمالي فائض ومطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣,٠٢٤	-	مستحق لطرف ذي علاقة
١٠٠	٣,٣٤١	مستحق لعمليات تأمين
٢,٤٢٣	٤٠٦	مستحقات ونجم دائنة أخرى
١,٠٦١	١,٢٩٥	زكاة مستحقة
٨٠٥	-	مكافأة نهاية الخدمة
٧,٤١٣	٥٠٤٢	اجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٥٠,١٠٣)	(٥٥,٣١٠)	خسائر متراكمة
٤٩,٨٩٧	٤٤,٦٩٠	اجمالي حقوق المساهمين
٥٧,٣١٠	٤٩,٧٣٢	اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٠,٦٦١	٩٢,٠٠٧	اجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(القيم بآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٠ م

الإيرادات :

٥,٩٣٥	مجمل مساهمات التأمين
(٣,٩٨٠)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
<u>١,٩٥٥</u>	مساهمة تأمين محفظظ بها
<u>(٨٤٤)</u>	التغير في مساهمة غير مكتسبة

١,١١١	صافي مساهمة تأمين محفظظ بها
٣٥٦	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
<u>١,٤٦٧</u>	إجمالي إيرادات التأمين

التكلفة والمصروفات

٧,٥٣٨	مجمل المطالبات المدفوعة
(٧,٤٥٤)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
<u>٨٤</u>	صافي المطالبات المدفوعة
١١٦	التغير في المطالبات غير المسددة
٢٠٠	صافي المطالبات المتકبدة
٤٥	تكلفة شراء وثيقة
٩٨	خسارة مصروفات زائدة
٦,٠٥٩	مصاريف عمومية وإدارية
<u>٦,٤٠٢</u>	إجمالي التكلفة والمصروفات
<u>(٤,٩٣٥)</u>	العجز من عمليات التأمين
<u>٤,٩٣٥</u>	عجز محول إلى عمليات مساهمين

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

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة (غير مدقة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
 (القيم بآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠٠٩ م ٣١ مارس ٢٠١٠ م إيضاح

-	(٤,٩٣٥)	العجز من عمليات التأمين
(٥,٧٨٥)	(١١٤)	مصاريفات عمومية وإدارية
-	٧٦	دخل من إستثمارات تجارية
١٨١	-	دخل من ودائع مرابحات
(٥,٦٠٤)	(٤,٩٧٣)	صافي خسارة الفترة

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

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(القيم بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح ٣١ مارس ٢٠١٠ م ٣١ مارس ٢٠٠٩ م

(٥,٦٠٤)	(٤,٩٧٣)	صافي خسارة الفترة
(٥٠٠)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى - التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
(٦,١٠٤)	(٤,٩٧٣)	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

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

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين (غير مدفقة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م

(القيمة بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٠ م

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي العجز للفترة من عمليات التأمين

تسويات الفترة :

استهلاك

٢٤٢

مكافأة نهاية الخدمة - بالصافي

٢٥٢

التغيرات في المطلوبات والموجودات المتداولة:

مستحق من حملة الوثائق

(٣,٥٣٨)

حصة شركات إعادة التأمين في مساهمة تأمين غير

(٢,٠٠٨)

حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات غير المسددة

٦,٩٧١

تكلفة شراء وثيقة مؤجلة

١٠

مدفووعات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

(٤١)

رصيد إعادة تأمين مستحق

٩٥٣

مساهمات غير مكتسبة

٢,٨٥٢

عمولة تأمين غير مكتسبة

٣٨٥

مطالبات غير مسددة

(٦,٨٥٧)

مستحق لطرف ذي علاقة

٢٩

مستحقات ومطلوبات أخرى

٥,٤٧٢

مستحق من عمليات مساهمين

(٤,٠٨٦)

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

٦٣٦

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية

(٨٩٣)

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٨٩٣)

صافي النقص في النقد وما في حكمه

(٢٥٧)

النقد وما في حكمه في ١ يناير

١,٩٨٩

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

١,٧٣٢

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

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات المساهمين (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(القيمة بآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس	٣١ مارس
<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>

		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
(٥,٦٠٤)	(٤,٩٧٣)	تسويةات الفترة :
٧٧	-	إستهلاك
١٥٢	-	مكافأة نهاية الخدمة — بالصافي
-	(٧٦)	الدخل من الإستثمارات التجارية
<u>(٥,٣٧٥)</u>	<u>(٥,٠٤٩)</u>	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٥٧٩	--	(الزيادة) // النقص في مدفوعات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
-	٤,٠٨٦	الزيادة في مستحق لعمليات التأمين
(٣٦٦)	(٨)	النقص في مستحقات وذمم دائنة أخرى
(٢٥٩)	-	الزيادة في المستحق من طرف ذي علاقة
(٤,١٣٩)	-	(النقص) / الزيادة في مستحق لطرف ذي علاقة
<u>(٩,٥٦٠)</u>	<u>(٩٧١)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	استثمارات مشتراء
<u>(٣٣٩)</u>	<u>-</u>	استبعاد أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية
<u>(٨٣٩)</u>	<u>(٣٤,٠٠٠)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
<u>(١٠,٣٩٩)</u>	<u>(٣٤,٩٧١)</u>	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٣,٧٠٣	٣٥,٤٠٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
<u>٥٣,٣٠٤</u>	<u>٤٣٤</u>	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م
(القيم بآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٠م

المجموع	التغير التراكمي في القيمة العادلة للإستثمار	خسائر متراكمة	رأس المال	
٤٩,٨٩٧	-	(٥٠,١٠٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠م (مدقق)
(٤,٩٧٣)	-	(٤,٩٧٣)	-	صافي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر
(٢٣٤)	-	(٢٣٤)	-	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
<u>٤٤,٦٩٠</u>	<u>-</u>	<u>(٥٥,٣١٠)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما ٣١ مارس ٢٠١٠م</u>

				<u>٣١ مارس ٢٠٠٩م</u>
٧٠,٢٣٥	(٢,٣٧٧)	(٢٧,٣٨٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩م (مدقق)
(٦,١٠٤)	(٥٠٠)	(٥,٦٠٤)	-	صافي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر
(٢٦٧)	-	(٢٦٧)	-	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
<u>٦٣,٨٦٤</u>	<u>(٢,٨٧٧)</u>	<u>(٣٣,٢٥٩)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما ٣١ مارس ٢٠٠٩م</u>

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

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

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(القيم 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 ب تاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م. عنوان مكاتب الشركة بحي الرويس ص.ب. ٧٠٧٦ - جده ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية .

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

٢ - أسس الأعداد

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير مدققة وبالتالي فقد تم عرضها في شكل موجز وفقاً لمتطلبات معيار (المحاسبة الدولي رقم ٣٤) "القارير المالية الأولية".
هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م (الفترة) لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب إظهارها بالقوائم المالية وبالتالي يجب أن تقرأ مقارنة بالقوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م .

وبما أن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين في فترة المقارنة للسنة السابقة ، وبالتالي لم يتم عرض معلومات مقارنة في القوائم الأولية "لعمليات التأمين والفائض المتراكم" والتغيرات النقدية لعمليات التأمين".

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

حسب ما يتطلبه نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية ، تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين . يتم الإحتفاظ بالوجود الفعلي لجميع الموجودات ذات العلاقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين بواسطة الشركة . تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدية بوضوح لتلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة لكل منها. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة .

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

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(القيم بآلاف الريالات السعودية)

-٣ السياسات المحاسبية

باستثناء ما هو موضح أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتبعه بواسطه الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعه لأعداد القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

السياسة المحاسبية للمعاملات والأحداث الجديدة
إستثمارات المتاجرة

تمثل إستثمارات المتاجرة في محفظة اختيارية قصيرة الأجل التي تكون جاهزة للتسويق ، وتسجل مبدئياً بالتكلفة ومن ثم يعاد قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى قيمة صافي الأصل المعلن بواسطه مدير الصندوق ويتم على أساس يومي عند إغفال السوق. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة في قائمه عمليات المساهمين. وعند بيع أسهم جزئية يتم إحتساب تكفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

-٤ التقديرات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إستخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات . النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات .

لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التأكيد كانت متسقة مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

-٥ إدارة المخاطر المالية

تنتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للشركة مع تلك المفصح عنها في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

-٦ الاستمرارية

اجتمع مجلس الادارة في ٢٧ اكتوبر ٢٠٠٩ على ضوء تأكل رأس المال والعمليات المربحه المستقبلية وقرر أنه يجب أن تستمر الشركة في مزاولة نشاطها وأقتراح زيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي الى ٢٥٠ مليون ريال سعودي. ويعتقد أعضاء المجلس إنعقاداً جازماً أن المساهمين سوف يقررون في اجتماع الجمعية العمومية القادم إستمرار الشركة في مزاولة نشاطها وذلك بزيادة رأس المال ليتسنى لها الإستمرارية. بالإضافة إلى موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم تحتاج الشركة أيضاً للحصول على موافقة من الجهات النظامية ، أي ، مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية لزيادة رأس المال.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
 (بألاف الريالات السعودية)

٧ - الإستثمارات

عمليات المساهمين

تمثل الإستثمارات إستثمار في شركة نجم خدمات التأمين (متاح للبيع) والإستثمارات في صندوق مرابحات قصيرة الأجل (إستثمارات للمتاجرة) الحركة في الإستثمارات هي كما يلي :-

		استثمارات متاحة للبيع	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس
م ٢٠٠٩	م ٢٠١٠	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)
-	٢,٨٧٧		الرصيد في بداية الفترة
٥٠٠	-		المشتري خلال الفترة
٢,٣٧٧	-		التغير في القيمة العادلة للإستثمار خلال الفترة
٢,٨٧٧	٢,٨٧٧		الرصيد في نهاية الفترة

		استثمارات للمتاجرة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس
م ٢٠٠٩	م ٢٠١٠	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)
-	-		الرصيد في بداية الفترة
-	٣٤,٠٠٠		المشتري خلال الفترة
-	٧٦		الربح خلال الفترة
-	٣٤,٠٧٦		الرصيد في نهاية الفترة

٨ - مساهمة غير مكتسبة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	مساهمة غير مكتسبة
م ٢٠٠٩	م ٢٠١٠	
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
٤,٤٢٨	٧,٢٨٠	مساهمة غير مكتسبة
(٢,٥٤٢)	(٤,٥٥٠)	حصة شركات إعادة التأمين من المساهمة غير المكتسبة
١,٨٨٦	٢,٧٣٠	صافي المساهمة غير المكتسبة

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(بألاف الريالات السعودية)**

**٩ - المطالبات غير المسددة - صافي
 عمليات التأمين**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	عمليات التأمين
(مدققة)	غير مدققة	مجمل المطالبات غير المسددة
٢٥,١٧٤	١٨,٢٦٧	إضاف : إحتياطي متكم لكن لم يقدم
٤٣	٩٣	إجمالي المطالبات غير المسددة
<u>٢٥,٢١٧</u>	<u>١٨,٣٦٠</u>	ناقصاً حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات غير المسددة
<u>(٢٤,٩١٠)</u>	<u>(١٧,٩٣٩)</u>	المطالبات غير المسددة - صافي
<u>٣٠٧</u>	<u>٤٢١</u>	

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة المحملة بناءً على تقديرات الإدارة . وتم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م ، وإسلام شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م .

١١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسة خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية الفترة هي كما يلي:-

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة مساهم
<u>(٣,٠٥٣)</u>	<u>٢٩</u>	مصاريفات عمومية وإدارية مدفوعة	عمليات المساهمون
<u>٣,٣٤١</u>	<u>٦,٠٥٩</u>	مصاريفات متكمدة نيابة عن حساب حملة الوثائق	شركة مناسبة
<u>١,٢٨٤</u>	<u>٣٥٠</u>		أقساط التأمين
-	٥٥		موظفي الإدارة الرئيسيين
<u>٧٠</u>	<u>٨٤٢</u>	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	مزايا موظفين قصيرة الأجل
<u>٤٠٦</u>	<u>٥٤</u>		مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(بألاف الريالات السعودية)

١٢ - التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاع نشاط الشركة من خلال النشاط العام للشركة والذى يتمثل فى التأمين الطبى والسيارات و النشاط العام الذى يتضمن: الحريق ، الهندسية ، الحوادث العامة والبحرية وفقاً لإدارة الشركة وهىكل التقارير الداخلية. تتضمن نتائج القطاع بنود تعود مباشرة للقطاعات فضلاً عن تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى (أنظر أعلاه)	سيارات	علاج	
٥,٩٣٥	٥,٩١٨	١٧	-	مجمل مساهمة التأمين
١,١١١	١,١٠٨	٣	-	صافي مساهمة التأمين المحافظ بها
٦,٠٥٩	٦,٠٥٩	-	-	مصاروفات غير موزعة
(٤,٩٣٥)	(٤,٩٣٥)	-	-	العجز من عمليات التأمين

٤,٥٥٠	٤,٥٥٠	-	-	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
١٧,٩٣٩	١٧,٩٣٩	-	-	موجودات عمليات التأمين
٩٩	٩٩	-	-	حصة شركات إعادة التأمين في
٤٢,٢٧٥	٤٢,٢٧٥	-	-	المساهمة غير المكتسبة

٧,٢٨٠	٧,٢٦٧	١٣	-	الطلابات غير المسددة
١٨,٣٦٠	١٨,٣٦٠	-	-	تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
٤٢,٢٧٥	٤٢,٢٧٥	١٣	-	مجموع الموجودات

٧,٢٨٠	٧,٢٦٧	١٣	-	مساهمة غير مكتسبة
١٨,٣٦٠	١٨,٣٦٠	-	-	طلابات غير مسددة
٤٢,٢٧٥	٤٢,٢٧٥	١٣	-	مجموع المطلوبات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
(بألاف الريالات السعودية)

١٣ - خسارة السهم

خسارة السهم الأساسية يتم إحتسابها بتقسيم صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح
لعدد الأسهم في نهاية الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس م٢٠١٠	صافي خسارة الفترة (بالآلاف)
(مدقق) (٥,٦٠٤)	(غير مدقق) (٤,٩٧٣)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة (بالآلاف)
<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>	خسارة السهم (باليارال السعودي)
<u>(٠,٥٦)</u>	<u>(٠,٤٩)</u>	

لم يتم عرض أرقام لخسارة المنخفضة للسهم لأن الشركة لم تصدر أي أوراق مالية يمكن أن يكون لها أثر على خسارة السهم.

١٤ - اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار بواسطة مجلس الإدارة في ٢٠ أبريل ٢٠١٠ م.