

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
مع تقرير مراجعي الحسابات عن الفحص المحدود

عبد الله البصري وشركاه
عضو في شركة جرانت تورنون الدولية
رقم الترخيص ١٣٦/١١/٢٢٣
من ب ٢٠٤٢ جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص. ب ٥٥٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٣٢٣/٤٦/١١ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١

تقرير الفحص
إلى السادة المساهمين
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 ٢٠١١ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والقائض المترافق، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتغيرات النقدية لعمليات التأمين، والتغيرات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ مع الإيضاحات التي تعدد جزءاً من هذه القوائم. 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 وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف لإبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص 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 في نتيجة فحصنا، ثُلثاً لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ثلثاً لفت الانتباه إلى الإيضاح (٥) من القوائم المالية الأولية الموجزة، الذي نص على أن مجلس إدارة الشركة قد اعتمد المركز المالي للشركة وإتخاذ خطوات لزيادة رأس المال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي. إن قدرة الشركة على الاستثمارية تعتمد على العمليات المرجحة المستقبلية ونجاحها في زيادة رأس المال المقترض. تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على افتراض أن الشركة سوف تستمر في العمل كشركة وفقاً لمفهوم الاستثمارية، ولا تتضمن أي تسويات قد تنتج من عدم التأكيد.

عن/ الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه



وحيد صالح فزار
ترخيص رقم (٢٤٧)



جدة، المملكة العربية السعودية
في ٢١ ذو القعده ١٤٣٢
الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١١م

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إبراهيم عبود باعشن
رقم (٣٨٢)



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م
 (الليرة ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
 الإيضاح (غير مدقة) (مدقة)

| | | | موجودات عمليات التأمين |
|----------------|----------------|----|---|
| 23,662 | ٦٣,٥٤٦ | | نقد وما في حكمه |
| 15,918 | ٨,١٧٥ | | مستحق من حملة وثائق |
| 13,853 | ١٣,٥٨٥ | ٧ | حصة شركات إعادة التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة |
| 7,627 | ٢,٨٨٧ | ٨ | حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة |
| 14,134 | ٢٠,٠٤٨ | | تكلفة إقتناء وثيقة موجلة |
| -- | ٩٩٩ | ١٠ | مستحق من طرف ذي علاقة |
| 9,884 | -- | | مستحق من عمليات المساهمين |
| 911 | ١,٦٩٢ | | مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى |
| 5,541 | ٥,٠٣٥ | | أثاث وتركيبات وأجهزة مكتبية |
| 10,020 | -- | ٦ | استثمارات |
| 101,550 | ١١٥,٩٦٧ | | اجمالي موجودات عمليات التأمين |

| | | | موجودات المساهمين |
|----------------|----------------|---|-------------------------------------|
| 25,242 | ١٤,٠٦٢ | | نقد وما في حكمه |
| 2,345 | ٢,٨٢٥ | | مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى |
| 2,893 | ٢,٨٧٧ | ٦ | استثمارات |
| -- | ١,٨٥٠ | | مستحق من عمليات التأمين |
| 10,000 | ١٠,٠٠٠ | | وديعة نظامية |
| 40,480 | ٣١,٦١٤ | | اجمالي موجودات المساهمين |
| 142,030 | ١٤٧,٥٨١ | | اجمالي الموجودات |

تعتبر الإيضاحات 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
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(الليرة سعودي)

| بيان (غير مدفقة) (مدققة) | بيان (غير مدفقة) (مدققة) | بيان (غير مدفقة) (مدققة) | بيان (غير مدفقة) (مدققة) |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|
| | | | مطلوبات فائض عمليات التأمين |
| 12,796 | ٥,٧٤١ | | أرصدة إعادة تأمين دانة |
| 65,756 | ٨٢,٩٣٧ | ٧ | أقساط غير مكتسبة |
| 2,393 | ٢,٢٢٤ | | عمولة غير مكتسبة |
| 14,122 | ١٢,٦٣٤ | ٨ | مطالبات قائمة |
| 3,041 | ٩,٠٢١ | | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| 2,022 | -- | ١٠ | مستحق إلى طرف ذي علاقة |
| -- | ١,٨٥٠ | | مستحق لعمليات المساهمين |
| 1,420 | ١,٣٥٥ | | مخصص مكافأة إنهاء الخدمة |
| 101,550 | ١١٥,٧٦٢ | | اجمالي مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | فائض (عجز) عمليات التأمين |
| -- | ٢٠٥ | | حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين |
| 101,550 | ١١٥,٩٦٧ | | اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| 9,884 | -- | | مطلوبات المساهمين |
| 376 | ٤٩٠ | | مستحق لعمليات التأمين |
| 664 | ٥٤٨ | ٩ | مستحقات ونجم دانة أخرى |
| 10,924 | ١,٠٣٨ | | زكاة مستحقة |
| | | | اجمالي مطلوبات المساهمين |
| | | | حقوق المساهمين |
| 100,000 | ١٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| (70,444) | (٦٩,٤٢٤) | | خسائر متراكمة |
| 29,556 | ٣٠,٥٧٦ | | اجمالي حقوق المساهمين |
| 40,480 | ٣١,٦١٤ | | اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين |
| 142,030 | ١٤٧,٥٨١ | | اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

تعتبر الإيضاحات 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 التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م
 (ألف ريال سعودي)

| لفترة التسعة أشهر | لفترة الثلاثة أشهر | لفترة التسعة النتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مدقة) | لفترة الثلاثة أشهر | لفترة التسعة النتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مدقة) | الإيرادات |
|---------------------------|-----------------------|--|-----------------------|--|--|
| ٤٧,٩٧٠ | ٣٠,٧٧٥ | ١٣٠,٦٥٩ | ٤١,٦٠٧ | | مجمل أقساط التأمين |
| (١١,٥٩٨) | (٣,٣٠٦) | (٢٢٣,١٧٠) | (٩,٥٥٤) | | ناقص: حصة إعادة التأمين |
| ٣٦,٣٧٢ | ٢٧,٤٦٩ | ١٠٧,٤٨٩ | ٣٢,٠٥٣ | | أقساط تأمين محتفظ بها |
| (٢٧,٥٥٨) | (٢١,٦٨١) | (١٧,٤٤٩) | ٣,٧٢٩ | | التغير في أقساط غير مكتسبة |
| ٨,٨١٤ | ٥,٧٨٨ | ٩٠,٠٤٠ | ٣٥,٧٨٢ | | صافي أقساط تأمين محتفظ بها |
| ١,٤٦٦ | ٦٧٥ | ٣,٤٠٣ | ١,١٥٨ | | عمولة إعادة تأمين مكتسبة |
| ١٠,٢٨٠ | ٦,٤٦٣ | ٩٣,٤٤٣ | ٣٦,٩٤٠ | | إجمالي إيرادات التأمين |
| التكلفة والمصروفات | | | | | |
| ٢٣,٧٣٩ | ٨٥٨ | ٥١,٠١٢ | ٢٤,١٩٨ | | مجمل المطالبات المدفوعة |
| (٢٢,٥٧٢) | (٢٩) | (٨,٠٥٠) | (٦,٩١٠) | | ناقص: حصة إعادة التأمين |
| ١,١٦٧ | ٨٢٩ | ٤٢,٩٦٢ | ١٧,٢٨٨ | | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٨٢٢ | ٦٠١ | ٣,٢٥٢ | ١,٩١٦ | | التغير في المطالبات القائمة والمتراكدة غير المبلغ عنها |
| ١,٩٨٩ | ١,٤٣٠ | ٤٦,٢١٤ | ١٩,٢٠٤ | | صافي المطالبات المتراكدة |
| ١,٦٢١ | ١,٥٠٤ | ٢٤,٧١٨ | ١٠,١٤١ | | تكلفة شراء وثيقة |
| ٩٦٤ | ٣١٩ | ١,٧٧١ | ٦٢٢ | | خسارة مصروفات زائدة |
| ١٨,٣٤٥ | ٦,٢٢٤ | ١٨,٧٣٩ | ٦,٠٣٨ | | مصروفات عمومية وإدارية |
| ٢٢,٩١٩ | ٩,٤٧٧ | ٩١,٤٤٢ | ٣٦,٠٤٥ | | إجمالي التكلفة والمصروفات |
| -- | -- | ٥٩ | ١٢ | | إيرادات من استثمارات تجارية |
| -- | -- | (٥) | -- | | مصروفات أخرى |
| (١٢,٦٣٩) | (٣,٠١٤) | ٢,٠٥٥ | ٩٠٧ | | فائض / (عجز) من عمليات التأمين |
| -- | -- | (١,٨٥٠) | (٨١٧) | | حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين |
| (١٢,٦٣٩) | (٣,٠١٤) | ٢٠٥ | ٩٠ | | حصة حملة الوثائق من فائض (عجز) عمليات التأمين |
| ١٢,٦٣٩ | ٣,٠١٤ | -- | -- | | عجز محول إلى عمليات المساهمين |
| -- | -- | ٢٠٥ | ٩٠ | | الفائض المتراكם في نهاية الفترة |

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

Demmy

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
 لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
 (الف ريال سعودي)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدقة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م (غير مدقة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مدقة) | |
|--|---|--|---|--------------------------------------|
| (١٢,٦٣٩) | (٣,٠١٤) | ١,٨٥٠ | ٨١٧ | فائض / (عجز) من عمليات التأمين |
| (٢٦٢) | (٦٤) | (٤٠٤) | (١١٥) | مصاريفات عمومية وإدارية |
| ٢٣٨ | ٧٤ | ٣٠ | -- | إيرادات من استثمارات تجارية |
| -- | -- | ٧ | -- | إيرادات من ونائع مراقبة |
| (١٢,٦٦٤) | (٣,٠٠٤) | ١,٤٨٣ | ٧٠٢ | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة |

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

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

قائمة الدخل الشاملة الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١م
 (ألف ريال سعودي)

| فترة التسعة أشهر | فترة الثلاثة أشهر | فترة التسعة النتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مدقة) | فترة الثلاثة أشهر النتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مدقة) | صافي الدخل / (خسارة) للفترة |
|---------------------|----------------------|---|--|--|
| (١٢,٦٦٤) | (٣,٠٠٤) | ١,٤٨٣ | ٧٠٢ | |
| -- | -- | -- | -- | إيرادات شاملة أخرى - التغير في القيمة العادلة لاستثمار متاح للبيع |
| <u>(١٢,٦٦٤)</u> | <u>(٣,٠٠٤)</u> | <u>١,٤٨٣</u> | <u>٧٠٢</u> | اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
 (الف ريال سعودي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

| <u>المجموع</u> | <u>خسائر متراكمة</u> | <u>رأس المال</u> | |
|----------------|----------------------|------------------|--|
| ٢٩,٥٥٦ | (٧٠,٤٤٤) | ١٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ م (مدققة) |
| ١,٤٨٣ | ١,٤٨٣ | -- | صافي الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر |
| (٤٦٣) | (٤٦٣) | -- | الزكاة لفترة التسعة أشهر |
| <u>٣٠,٥٧٦</u> | <u>(٦٩,٤٢٤)</u> | <u>١٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مدققة) |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م

| | | | |
|---------------|-----------------|----------------|--|
| ٤٩,٨٩٧ | (٥٠,١٠٣) | 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>(٦٣,٠٠١)</u> | <u>١٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م (غير مدققة) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
 (ألف ريال سعودي)

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م | |
|----------|------------------|------------------|--|
| | (غير مدقة) | (غير مدقة) | |
| | ٤٠٥ | — | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ٧٦٩ | ٨٤٥ | — | صافي دخل الفترة من عمليات التأمين |
| — | (٥٩) | — | تسوبيات الفترة: |
| — | ٥ | — | استهلاك |
| ٧٢٩ | (٦٥) | — | إيرادات من استثمارات تجارية |
| | | | خسارة من استبعاد أثاث، وتركيبيات ومعدات مكتبية |
| | | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة، صافي |
| | | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٣,٣٦٣) | ٧,٧٤٣ | | مستحق من حملة الوثائق |
| (٣,٦٦٠) | ٢٦٨ | | حصة شركات إعادة التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ١٥,٦٧٨ | ٤,٧٤٠ | | حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة |
| (٧,٦٧٧) | (٥,٩١٤) | | تكلفة إقتناء وثيقة موجلة |
| ٣٩١ | (٧٨١) | | مدفوّعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى |
| ٢,١١ | (٧,٠٥٥) | | رصيد إعادة تأمين دائن |
| ٣١,٢١٨ | ١٧,١٨١ | | أقساط غير مكتسبة |
| ٧٦١ | (١٦٩) | | عمولة غير مكتسبة |
| (١٣,٨٨٤) | (١,٤٨٨) | | مطالبات قائمة |
| (١,٠٦٦) | (٢,٠٢٢) | | مستحق لطرف ذي علاقة |
| — | (٩٩٩) | | مستحق من طرف ذي علاقة |
| ١٨١ | ٥,٩٨٠ | | مستحقات وذمم دانة أخرى |
| — | ١,٨٥٠ | | مستحق لعمليات المساهمين |
| (٣,٥٣٢) | ٩,٨٨٤ | | مستحق من عمليات المساهمين |
| ١٨,٦٤٦ | ٣٠,١٤٩ | | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| — | (١٣,٠٠٠) | | استثمارات مقتناء |
| — | ٢٣,٠٧٩ | | محصلات من استرداد استثمارات تجارية |
| (١,٤٩٩) | (٣٤٥) | | شراء أثاث، وتركيبيات ومعدات مكتبية |
| — | ١ | | محصلات من استبعاد أثاث، وتركيبيات ومعدات مكتبية |
| (١,٤٩٩) | ٩,٧٣٥ | | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| ١٧,١٤٧ | ٣٩,٨٨٤ | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١,٩٨٩ | ٢٣,٦٦٢ | | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| ١٩,١٣٦ | ٦٣,٥٤٦ | | النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر |

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

Damny

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م
 (ألف ريال سعودي)

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م |
|-----------------|-----------------|--|
| | (غير مدقة) | (غير مدقة) |
| (١٢,٦٦٤) | ١,٤٨٣ | |
| (٢٣٨) | (٣٠) | |
| <u>(١٢,٩٠٢)</u> | <u>١,٤٥٣</u> | |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي الدخل / (الخسارة) الفترة |
| | | تسويات الفترة: |
| | | إيرادات من استثمارات تجارية |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| | | مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى |
| ٣,٥٣١ | (٩,٨٨٤) | مستحق لعمليات التأمين |
| -- | (١,٨٥٠) | مستحق من عمليات التأمين |
| ٩ | ١١٤ | مستحقات وذمم دائنة أخرى |
| (١,١٠٥) | (٥٧٩) | الزكاة المسددة |
| <u>(١٠,٤٦٧)</u> | <u>(١١,٢٢٦)</u> | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٣٤,٠٠٠) | (٢٤,٨٠٠) | استثمارات مقتناء |
| ٩,٥٠٠ | ٢٤,٨٤٦ | تحصلات من استرداد استثمارات تجارية |
| (٢٤,٥٠٠) | ٤٦ | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| <u>(٣٤,٩٦٧)</u> | <u>(١١,١٨٠)</u> | صافي (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ٣٥,٤٠٥ | ٢٥,٢٤٢ | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| ٤٣٨ | ١٤,٠٦٢ | النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر |

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

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

**الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١**

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧م. يقع عنوان المكتب المسجل للشركة في حي الرويس ص. ب. ٧٠٧٦ جده، ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

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

**٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة
أ) أسس العرض**

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير مدققة وعرضها في شكل موجز وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤ - التقارير المالية الأولية".

تنقق السياسات المحاسبية التي اتبعتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع معايير التقارير المالية الدولية وتنقق مع تلك المعايير المتتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية. لم يكن لإثبات الشركة لمعايير التقارير المالية الدولية وللتفسير الصادرة عن لجنة تفاسير معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المبنية في الإيضاح ٢(ب) أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تتعلق هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ "الفترة" ولا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ مترفة مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

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

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

وفقاً للمادة (٧٠) من اللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ستقوم الشركة بتوزيع صافي الفائض السنوي عن حملة الوثائق بشكل مباشر إلى حملة الوثائق في وقت واحد، ووفقاً للمعايير التي حددها مجلس الإدارة، شرط أن يكون عقد العميل فاعلاً ومنهرياً حتى تاريخ موعد تسويه المبلغ الذي سيتم توزيعه. بداية من ٣٠ يونيو ٢٠١١م، قامت الشركة بتحويل ٩٠% من فائض عمليات التأمين إلى المساهمين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) معايير التقارير المالية الدولية وتفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة أو المعدلة المتتبعة من قبل الشركة:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتي هي سارية المفعول للفترات ابتداءً من التواريخ المذكورة أدناه:

| المعيار / التفسير | البيان |
|--|--|
| المعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٤ | ١ يناير ٢٠١١م |
| المعايير المحاسبة الدولية رقم ١ | ١ - الإعفاء المحدود من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - المقارن الإفصاحات لمن يعتمدون المعيار لأول مرة |
| المعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٢ | ١ يوليو ٢٠١٠م |
| تفسير لجنة تفاسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤ | ١ فبراير ٢٠١٠م |
| تفسير لجنة تفاسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩ | ١ يناير ٢٠١١م |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ | ١ يوليو ٢٠١٠م |
| معيار المحاسبة الدولية رقم ١ | ١ يوليو ٢٠١١م |

تعديلات مع الجهات ذات العلاقة (معدل) ١ يناير ٢٠١١م
التعديلات في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ - الإعفاء المحدود من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - المقارن الإفصاحات لمن يعتمدون المعيار لأول مرة
تعديلات في معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢ - تصنيف إصدارات الحقوق
تعديلات في تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٤ - الدفع المقدم لمتطلبات الحد الأدنى من التمويل
إطفاء المطلوبات المالية بادوات أسهم رأس المال
تعديل في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية - الإصلاحات

إن اعتماد المعايير والتفاسير الجديدة أو المعدلة المتعلقة بهذا الشأن والمنطبقة على الشركة لم ينبع عن أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ج) المعايير الصادرة ولم يسري مفعولها بعد:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفاسير الجديدة والمعدلة التالية التي لم يسري مفعولها بعد:

| المعيار / التفسير | البيان | تاريخ سريان المفعول |
|---------------------------------------|---|---------------------|
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الأدوات المالية | ١ يناير ٢٠١٣م |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ | القواعد المالية الموحدة | ١ يناير ٢٠١٢م |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ | الترتيبيات المشتركة | ١ يناير ٢٠١٣م |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ | إفصاحات الحصص في منشآت أخرى | ١ يناير ٢٠١٢م |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ | قياس القيمة العادلة | ١ يوليو ٢٠١٢م |
| معيار المحاسبة الدولية رقم ١ | تعديلات في معيار المحاسبة الدولية رقم ١ - عرض القوائم المالية | - |
| معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ | تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب | - |
| معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ | المaggazine: استرداد الموجودات المتعلقة بها | ١ يناير ٢٠١٢م |
| معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ | مكافآت الموظفين | ١ يناير ٢٠١٣م |

إن اعتماد المعايير والتفاسير المتعلقة بهذا الشأن والمنطبقة على الشركة ينبع عنه بعض الإفصاحات الإضافية والتأثيرات في بعض التصنيفات في القوائم المالية. ولكن الشركة لا تتوقع أي تأثير كبير على قوائمها المالية أو أدائها من اعتماد هذه المعايير والتفاسير.

د) قامت الشركة بتغيير طريقتها لتقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها باثر رجعي ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١م (إيضاح ٦).

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

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٣- التقديرات المحاسبية

يُطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد 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 المؤكدة كانت متتفقة مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

٤- إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للشركة تتفق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

٥- الاستمرارية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة مبلغ ٦٩,٤٢٤ مليون ريال سعودي. وقد بحث مجلس الإدارة المركز المالي للشركة خلال اجتماعه بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩ حيث تم الاتفاق على استمرار الشركة ونشاطها وعلى وجوب زيادة رأس المال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي، وبتاريخ

١٩ أكتوبر ٢٠١٠م وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي. ويتوقع المدراء أن يقوم غالبية المساهمين المؤسسين بدعم حقوق إصدار الأسهم، وقد أكد على ذلك كتابياً ٣٣ بالمانة من المساهمين حتى اليوم. لقد حصلت الشركة على الموافقة المشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي وبأشرت الإجراء اللازم للحصول على الموافقات المطلوبة من هيئة السوق المالية. وسيتم عقد اجتماع غير عادي للمساهمين بهدف الموافقة على حقوق إصدار الأسهم المقترن.

خلال موافقته على هذه القوائم المالية بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١١م، أعاد مجلس الإدارة البحث في المركز المالي وفيما تم الإفصاح عنه في الفقرة السابقة، ولا يزال يعتقد أن إعداد القوائم المالية على أساس مفهوم الاستمرارية هو الأكثر ملاءمة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية

الإيضاحات المتممة للقائم المالي الأولي الموجز
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٦- الاستثمارات

عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات من استثمارات في صندوق مربحة قصير الأجل (استثمارات للمتاجرة). فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

| <u>٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م</u> | <u>٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ م</u> | |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| (مدققة) | غير مدققة | |
| -- | ١٠٠٢٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| ١٠,٠٠٠ | ١٣,٠٠٠ | المكتنى خلال الفترة |
| -- | (٢٣,٠٦٧) | المسترد خلال الفترة |
| -- | ٤٧ | أرباح محققة من الاسترداد |
| 20 | -- | أرباح غير محققة خلال الفترة |
| <u>١٠,٠٢٠</u> | <u>--</u> | الرصيد في نهاية الفترة |

عمليات المساهمين

تمثل الاستثمارات من استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (استثمارات متاحة للبيع) واستثمارات في صندوق مربحة قصير الأجل (استثمارات للمتاجرة). فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

استثمارات متاحة للبيع

| <u>٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م</u> | <u>٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ م</u> | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| (مدققة) | غير مدققة | |
| ٢,٨٧٧ | ٢,٨٧٧ | الرصيد في بداية ونهاية الفترة |

استثمارات للمتاجرة

| <u>٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م</u> | <u>٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ م</u> | |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| (مدققة) | غير مدققة | |
| -- | 16 | الرصيد في بداية الفترة |
| ٣٤,٠٠٠ | ٢٤,٨٠٠ | المكتنى خلال الفترة |
| (٣٤,٣٠٠) | (٢٤,٨٤٦) | المسترد خلال الفترة |
| 315 | ٣٠ | ربح محقق عند الاسترداد |
| 1 | -- | أرباح غير محققة خلال الفترة |
| <u>16</u> | <u>--</u> | الرصيد في نهاية الفترة |

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية الأولية الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٧- أقساط غير مكتسبة - صافي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م | |
|-----------------|---------|-----------------|---|
| | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| 65,756 | | ٨٢,٩٣٧ | أقساط غير مكتسبة |
| (13,853) | | (١٣,٥٨٥) | حصة شركات إعادة تأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| 51,903 | | ٦٩,٣٥٢ | صافي أقساط غير مكتسبة |

٨- مطالبات قائمة - صافي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م | |
|-----------------|---------|-----------------|--|
| | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| 10,745 | | ٩,٤٤٧ | اجمالي المطالبات القائمة |
| 3,377 | | ٣,١٨٧ | إضاف: احتياطي متعدد لكن لم يبلغ عنه |
| 14,122 | | ١٢,٦٣٤ | اجمالي المطالبات القائمة |
| (7,627) | | (٢,٨٨٧) | ناقص: حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات القائمة |
| 6,495 | | ٩,٧٤٧ | صافي المطالبات القائمة |

٩- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة المحملة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة. تم تقديم وسداد الإقرارات الزكوية والضريبية لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وتم استلام شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

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

الإيضاحات المدقمة للقائم المالي الأولي الموجزة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١- معلومات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية الفترة:

| 2010 (مليون) الرصيد في ٣١ ديسمبر | 2011 (مليون) الرصيد في ٣٠ سبتمبر | مبلغ المعاملة الرصيد في ٣٠ سبتمبر | غير مدققة | الطرف ذو العلاقة | طبيعة المعاملة |
|--|--|--------------------------------------|-----------|--------------------------|--|
| 9,884 | 24,921 | — | — | عمليات المساهمين | صرف راتب مكيدة نهاية عن حساب حملة وثائق |
| 28 | 843 | 78 | ٩٣١ | أقساط تأمين | شركة شقيقة |
| (2,022) | 1,002 | 999 | ٨٥ | أخرى | مساهم |
| — | 277 | — | ١٦٥ | الادارة الرئيسية | أتعاب حضور جلسات المجلس الإداري ولجنة المراجعة |
| 36 | 3,929 | ٦٦ | ٢,١١٤ | مكافأة موظفين | — |
| 608 | 233 | ٤٦٤ | ١١٣ | منصص مكافأة نهاية الخدمة | — |

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١١- الالتزامات الطارئة

لقد قدمت الشركة إلى مجلس التعاون الصحي التأميني (المجلس) ضمان لتسوية المستحق عليها لصالح مقدمي الخدمات الصحية مقابل وثائق تأمين صحي عن التزامات شركة متنسبة تقدر بـ ١٠٠,٢٠ 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 المتنسبة.

١٢- التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاعات نشاط الشركة والتي تمثل في القطاع الطبي والسيارات والحرق والهندسية والحوادث العامة والبحرية وصناديق المساهمين بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية. تتضمن نتائج القطاع بنود تعود مباشرةً للقطاعات فضلاً عن تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول. فيما يلي نتائج القطاع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م:

| العمليات التأمين | | | | | | | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|----------------|---------|----------|-------|-----------------|-------------------------------------|
| المجموع | غير مخصص | غير مدقق | طبي | السيارات | الحوادث العامة | البحرية | الهندسية | الحرق | صندوق المساهمين | |
| ١٣٠,٦٥٩ | — | ١٧٥ | ١٠٢,٩٤٣ | ١٠٠,٨٦٩ | ٢,٠٣٧ | ٧,٠٨٦ | ٧,٥٤٩ | — | — | مجل أقساط التأمين |
| (٢٢,١٧٠) | -- | (٢٠) | (١٣٠) | (٧,٤٣٠) | (١,٣٧١) | (٧,٠٥٨) | (٧,١٦١) | — | — | حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط |
| ١٠٧,٤٨٩ | — | ١٥٥ | ١٠٢,٨١٣ | ٣,٤٣٩ | ٦٦٦ | ٢٨ | ٣٨٨ | — | — | أقساط التأمين المحظوظ بها |
| (١٧,٤٤٩) | -- | ٩٤٧ | (١٩,٤١١) | ٩٩٥ | ٨ | (٩) | ٢١ | — | — | التغير في الأقساط غير المكتسبة |
| ٩٠٠,٤٠ | — | ١,١٠٢ | ٨٣,٤٠٢ | ٤,٤٣٤ | ٦٧٤ | ١٩ | ٤٠٩ | — | — | صافي أقساط التأمين المحظوظ بها |
| ٣,٤٠٣ | — | ١٩٢ | ٥ | ٩٣٩ | ٣٨٩ | ١٥٢ | ١,٧٢٦ | — | — | حصة إعادة تأمين مكتسبة |
| ٩٣,٤٤٣ | -- | ١,٢٩٤ | ٨٣,٤٠٧ | ٥,٣٧٣ | ١,٠٦٣ | ١٧١ | ٢,١٣٥ | — | — | مجموع إيرادات التأمين |
| <u>التكلفة والمصروفات</u> | | | | | | | | | | |
| ٥١,٠١٢ | — | ٦٩٠ | ٤٢,١١١ | ٥٤ | ٢٢٧ | ٣,٥٩٤ | ٤,٣٣٦ | — | — | مجموع المطالبات |
| (٨,٠٥٠) | -- | (٣٤٥) | — | (١٨) | (١٣٨) | (٣,٥٧٤) | (٣,٩٧٥) | — | — | ناتج: حصة شركات إعادة التأمين |
| ٤٢,٩٦٢ | -- | ٣٤٥ | ٤٢,١١١ | ٣٦ | ٨٩ | ٢٠ | ٣٦١ | — | — | صافي المطالبات |
| <u>التغير في المطالبات القائمة والمكتسبة ولم يبلغ عنها</u> | | | | | | | | | | |
| ٢,٢٥٢ | -- | ٢٤ | ٣,٤٤٥ | ١١ | (٢٨١) | (٤٩) | ٨٢ | — | — | صافي المطالبات المكتسبة |
| ٤٦,٢١٤ | -- | ٣٦٩ | ٤٥,٥٥٦ | ٤٧ | (١٩٢) | (٩) | ٤٤٣ | — | — | تكلفة اقتناص وثقة |
| ٢٤,٧١٨ | -- | ١٢١ | ٢٣,٧٠٤ | ٥٣٠ | ٩٦ | ١٠٧ | ١٦٠ | — | — | خسارة مصروفات بزيادة |
| ١,٧٧١ | -- | — | ١,٣٢٣ | ١٦٨ | ٨٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | — | — | مصروفات عمومية وإدارية |
| ١٨,٧٣٩ | ١٨,٧٣٩ | — | — | — | — | — | — | — | — | مجموع التكالفة والمصروفات |
| ٩١,٤٤٢ | ١٨,٧٣٩ | ٤٩٠ | ٧٠,٥٨٣ | ٧٤٥ | (١٦) | ١٩٨ | ٧٠٣ | — | — | نتائج الأنشطة التشغيلية |
| ٤,٠٠١ | (١٨,٧٣٩) | ٨٠٤ | ١٢,٨٢٤ | ٤,٦٢٨ | ١,٠٧٩ | (٢٧) | ١,٤٣٢ | — | — | إيرادات استئجار |
| ٩٦ | ٥٩ | — | — | — | — | — | — | ٢٧ | — | إيرادات أخرى / (مصاريف) |
| (٥) | (٥) | — | — | — | — | — | — | — | — | مصاريفات عمومية وإدارية |
| (٤٠٤) | — | — | — | — | — | — | — | (٤٠٤) | — | صافي العجز المحول من عمليات التأمين |
| — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| ١,٦٨٨ | — | — | — | — | — | — | — | — | — | الزكاة وضريبة الدخل |
| — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| ١,٦٨٨ | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية الأولية الموجزة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٤- التقارير القطاعية (تابع)

فيما يلي نتائج القطاع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م:

| عمليات التأمين | | | | | | | | |
|----------------|----------|----------|----------------|---------|---------|----------|-----------------|-------------------------------------|
| المجموع | غير مخصص | السيارات | الحوادث العامة | الجريدة | الهندسة | العرق | صندوق المساهمين | |
| 47,970 | -- | 31,643 | 6,231 | 2,154 | 1,056 | 6,886 | -- | مجمل الأقساط التأمين |
| (11,598) | -- | -- | (3,008) | (1,199) | (933) | (6,458) | -- | حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط |
| 36,372 | -- | 31,643 | 3,223 | 955 | 123 | 428 | -- | أقساط التأمين المحظوظ بها |
| (27,558) | -- | (25,996) | (1,753) | 211 | 63 | (83) | -- | التغير في الأقساط غير المكتسبة |
| 8,814 | -- | 5,647 | 1,470 | 1,166 | 186 | 345 | -- | صافي الأقساط التأمين المحظوظ بها |
| 1,466 | -- | -- | 211 | 537 | 115 | 603 | -- | عمولة إعادة تأمين مكتسبة |
| 10,280 | -- | 5,647 | 1,681 | 1,703 | 301 | 948 | -- | مجموع إيرادات التأمين |
| | | | | | | | | <u>النكلة والمصروفات</u> |
| 23,739 | -- | 889 | 29 | 331 | -- | 22,490 | -- | مجموع المطالبات |
| (22,572) | -- | -- | (25) | (236) | -- | (22,311) | -- | نافض: حصة إعادة التأمين |
| 1,167 | -- | 889 | 4 | 95 | -- | 179 | -- | صافي المطالبات |
| | | | | | | | | <u>التغير في المطالبات القائمة</u> |
| 822 | -- | 440 | 571 | 29 | -- | (218) | -- | والمكتسبة لم يبلغ عنها |
| 1,989 | -- | 1,329 | 575 | 124 | -- | (39) | -- | صافي المطالبات المكتسبة |
| 1,621 | -- | 1,410 | 92 | 10 | 29 | 80 | -- | تكلفة إنشاء وثيقة |
| 964 | -- | 670 | 36 | 74 | 92 | 92 | -- | خسارة مصروفات بالزيادة |
| 18,345 | 18,345 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | مصروفات عمومية وإدارية |
| 22,919 | 18,345 | 3,409 | 703 | 208 | 121 | 133 | -- | مجموع النكلة والمصروفات |
| (12,639) | (18,345) | 2,238 | 978 | 1,495 | 180 | 815 | -- | نتائج الأنشطة التشغيلية |
| 238 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 238 | إيرادات استثمار |
| (263) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (263) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (12,639) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | صافي العجز المحول من عمليات التأمين |
| | | | | | | | | <u>صافي الخسارة قبل الزكاة</u> |
| (12,664) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | وضربيبة |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | الزكاة وضربيبة الدخل |
| (12,664) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | صافي الخسارة بعد الزكاة |
| | | | | | | | | وضربيبة |

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

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٢- التقارير القطاعية (تابع)

فيما يلي قائمة المركز المالي على مستوى التقارير القطاعية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م:
 عمليات التأمين

| المجموع | غير مخصص | غير مدقق | طبي | السيارات | الحوادث العامة | البحرية | الهندسية | الحريق | صندوق المساهمين |
|----------------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|-----------------|
| ٢,٨٧٧ | -- | ٢,٨٧٧ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢,٨٧٧ |
| ٥,٠٣٥ | ٥,٠٣٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٨,١٧٥ | ٨,١٧٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| ١٣,٥٨٥ | -- | -- | ٢٤ | ٥,٤٧٣ | ٢٦٩ | ٤,٦٠٢ | ٣,٢١٧ | -- | -- |
| ٢,٨٨٧ | -- | ٨٦ | -- | ٦٨٤ | ٦١٣ | ٤٦٨ | ١,٠٣٦ | -- | -- |
| ٢٠,٠٤٨ | -- | -- | ١٩,٥٦٨ | ٢٥٧ | ١٧ | ٦٤ | ١٤٢ | -- | -- |
| ٩٤,٩٧٤ | ٦٦,٢٢٧ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٨,٧٣٧ | -- |
| ١٤٧,٥٨١ | ٧٩,٤٤٧ | ٨٦ | ١٩,٥٩٢ | ٦,٤١٤ | ٨٩٩ | ٥,١٣٤ | ٤,٣٩٥ | ٢١,٦١٤ | ٢١,٦١٤ |
| ٨٢,٩٣٧ | -- | -- | ٦٦,٠٤٦ | ٨,٤٨٢ | ٣٩٨ | ٤,٦٣١ | ٣,٣٨٠ | -- | -- |
| ١٤٧,٥٨١ | ١٨,١٧٢ | ٢٥٨ | ٧٤,٥٩٧ | ١٠,٤٨١ | ١,٤٢٩ | ٥,٦٩٨ | ٥,٣٢٢ | ٣١,٦١٤ | ٣١,٦١٤ |

فيما يلي قائمة المركز المالي على مستوى التقارير القطاعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م:
 عمليات التأمين

| المجموع | غير مخصص | غير مدقق | طبي | السيارات | الحوادث العامة | البحرية | الهندسية | الحريق | صندوق المساهمين |
|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|
| 12,913 | 10,020 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2,893 |
| 5,541 | 5,541 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 15,918 | -- | 1,203 | 1,011 | 1,566 | 414 | 170 | 11,554 | -- | -- |
| 13,853 | -- | 238 | -- | 2,999 | 391 | 726 | 9,499 | -- | -- |
| 7,627 | -- | 28 | -- | 115 | 328 | 6,321 | 835 | -- | -- |
| 14,134 | -- | 115 | 13,692 | 195 | 3 | 37 | 92 | -- | -- |
| 72,044 | 34,457 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 37,587 | -- |
| 142,030 | 50,018 | 1,584 | 14,703 | 4,875 | 1,136 | 7,254 | 21,980 | 40,480 | 40,480 |
| 65,756 | -- | 1,185 | 46,611 | 7,003 | 528 | 746 | 9,683 | -- | -- |
| 14,122 | -- | 174 | 5,105 | 839 | 698 | 6,354 | 952 | -- | -- |
| 2,393 | -- | 190 | 1 | 707 | 94 | 175 | 1,226 | -- | -- |
| 59,759 | 19,279 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 40,480 | -- |
| 142,030 | 19,279 | 1,549 | 51,717 | 8,549 | 1,320 | 7,275 | 11,861 | 40,480 | 40,480 |

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية الأولية الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٣ - ربحية / (خسارة) السهم

يتم احتساب الربحية / (الخسارة) الأساسية للسهم بواسطة تقسيم صافي الربح / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة في نهاية الفترة على النحو التالي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مندقة) (غير مندقة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مندقة) (غير مندقة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مندقة) (غير مندقة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مندقة) (غير مندقة) |
|--|---|--|---|
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| (١,٢٧) | (٠,٣٠) | ٠,١٥ | ٠,٠٧ |
| صافي الدخل / (خسارة) الفترة (بالألاف) | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف) | ربحية / (خسارة) المهم (ريال سعودي) | |
| (١٢,٦٦٤) | (٣,٠٠٤) | ١,٤٨٣ | ٧٠٢ |

لم يتم عرض ربحية / (الخسارة) السهم المخفضة لأن الشركة لم تصدر أي أدلة من شأنها أن تؤثر على ربحية / (خسارة) أسهم.

٤- اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة للإصدار بواسطة مجلس الادارة في ١٩ أكتوبر ٢٠١١م