



الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورنتون الدولية

الفوزان والسعديان KPMG

محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٦٦٥٩ - جده ٢١٤٥٢
المملكة العربية السعودية

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م**

الصفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٦-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورنتون الدولية



الفوزان والسدحان

محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٥٥٧٨ - جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

KPMG

"تقرير الفحص المحدود 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 ٢٠٠٩ والقوائم المرحلية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين مع الإيضاحات المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر والتاسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وتم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود للقوائم المالية المرحلية الموجزة بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها وبالتالي لن يتضمن لنا الحصول على قناعة بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها عند القيام بأعمال المراجعة ، لذا فإننا لانبدى مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يسترعي انتباها ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .

للتباہ

بدون إعتبار ذلك تحفظاً ، نلفت الانتباه إلى إيضاح (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الذي يبين أن الإدارة قد قامت بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر بواسطة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

عن/كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان
عبدالله البصري وشركاه

وحيد صلاح قراز
ترخيص رقم (٢٤٧)

عن/كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

طارق عبد الرحمن السدحان
ترخيص رقم (٣٥٢)



جدة في ٢٩ شوال ١٤٣٠ هـ
الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٠٩ م



المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالى

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٨</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩</u>	ايضاح	
م ٢٠٠٨ (مدة) (ألف ريال)	م ٢٠٠٩ (غير مدققة) (ألف ريال)		
			موجودات عمليات التأمين
-	٨٠	٤	نقد و ما في حكمه
-	٥٣٦		مستحق من حاملي الوثائق
-	٣١٤	٨	حصة شركات إعادة التأمين لمساهمة تأمين غير مكتسبة
-	٢١		تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
-----	-----		
-	٩٥١		اجمالي موجودات عمليات التأمين
=====	=====		
			موجودات المساهمين
٦٣,٧٠٣	٤٠,٧٦٢	٤	نقد و ما في حكمه
٢,٥٨١	١,٦٢٤		مدفوعات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
-	-	٥	استثمار - متاح للبيع
-	٣٦	١١	مستحق من عمليات تأمين
١,٦٧١	٢,٩٨٥		أثاث ، وتركيبات ومعدات مكتبية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
-----	-----		
٧٧,٩٥٥	٥٥,٤٠٧		اجمالي موجودات المساهمين
-----	-----		
٧٧,٩٥٥	٥٦,٣٥٨		اجمالي الموجودات
=====	=====		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي**

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٨</u> (مدة) (ألف ريال)	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩</u> (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح	
-	٢٥٢		فائض وطلبات عمليات التأمين
-	٥٥٥	٨	رصيد إعادة تأمين مستحق
-	٨٢		مساهمة تأمين غير مكتسبة
-	٢٦		عمولة تأمين غير مكتسبة
-	٣٦	١١	مصروفات مستحقة وطلبات متداولة أخرى
-	٩٥١		مستحق لعمليات المساهمين
-	-		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
-	٩٥١		(فائض) / عجز عمليات التأمين
			الجزء من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			طلبات المساهمين وحقوق المساهمين
			طلبات المساهمين
٤,١٣٩	٤٩٦	١١	مستحق لطرف ذي علاقة
١,٦٢١	٢,١٦٧		مستحقات وذمم دائنة أخرى
١,٤٩٦	٩٣٢	١٠	زكاة مستحقة
٤٦٤	٨٣٠		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
٧,٧٢٠	٤,٤٢٥		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٧,٣٨٨)	(٤٦,١٤١)		خسائر متراكمة
(٢,٣٧٧)	(٢,٨٧٧)		تغير تراكمي في القيمة العادلة للإستثمار
٧٠,٢٣٥	٥٠,٩٨٢		إجمالي حقوق المساهمين
٧٧,٩٥٥	٥٥,٤٠٧		إجمالي حقوق وطلبات المساهمين
٧٧,٩٥٥	٥٦,٣٥٨		إجمالي المطلوبات ، فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

المجموعة الممتدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية الموجزة
 قائمة عمليات التأمين والقائض المترافق (غير مدقة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م بالآف الريالات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م بالآف الريالات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م بالآف الريالات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م بالآف الريالات	إيضاح
---	--	---	--	-------

-	-	٦١٧	٦١٧	الإيرادات
-	-	(٣٤٨)	(٣٤٨)	إجمالي مساهمات تأمين
-	-	٢٦٩	٢٦٩	نافساً : مساهمة إعادة تأمين
-	-	(٢٤١)	(٢٤١)	مساهمات إعادة تأمين محتفظ بها
-	-	٢٨	٢٨	التغير في مساهمة غير مكتسبة
-	-	١١	١١	صافي مساهمة تأمين محتفظ بها
-	-	٣٩	٣٩	عمولات إعادة التأمين مكتسبة
-	-	(٣)	(٣)	إجمالي إيرادات التأمين
-	-	(٥,١٥٣)	(٥,١٥٣)	التكاليف والمصاريف
-	-	(٥,١٥٦)	(٥,١٥٦)	تكلفة شراء وثقة تأمين
-	-	(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	إجمالي التكاليف والمصاريف
-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
-	-	-	-	عجز محول إلى عمليات المساهمين

٩

الإيرادات
 إجمالي مساهمات تأمين
 نافساً : مساهمة إعادة تأمين
 مساهمات إعادة تأمين محتفظ بها
 صافي مساهمة تأمين محتفظ بها
 عمولات إعادة التأمين مكتسبة
 إجمالي إيرادات التأمين
 التكاليف والمصاريف
 مصروفات عمومية وإدارية
 إجمالي التكاليف والمصاريف
 العجز من عمليات التأمين
 عجز محول إلى عمليات المساهمين

لـ

Dammam

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة عمليات المساهمين (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ بالألف ريالات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ بالألف ريالات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ بالألف ريالات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ بالألف ريالات	إيضاح
-	-	(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	العجز من عمليات التأمين
(١١,٧٣١)	(٦,١٤١)	(١٢,٧٦١)	(١٠٨)	مصاريفات عمومية وإدارية
١,٢٦٩	٤٩٠	٣٢٣	٥٠	دخل من ودائع مرابحة
(١٠,٤٦٢)	(٥,٦٥١)	(١٧,٥٥٥)	(٥,١٧٥)	صافي الخسارة للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة
(١,٠٥)	(٠,٥٧)	(١,٧٦)	(٠,٥٢)	القائمة (بالألاف)
				صافي خسارة السهم للفترة
				(بالي ريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل (غير مدقة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

م٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات)	م٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات)
(١٠,٤٦٢)	(١٧,٥٥٥)
—	(٥٠٠)
<u>(١٠,٤٦٢)</u>	<u>(١٨,٠٥٥)</u>

صافي خسارة الفترة

إيرادات الدخل الشامل الأخرى -

التغير في القيمة العادلة لاستثمار متاح للبيع

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مدقة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
 ٢٠٠٨ م ٢٠٠٩
 (بالألاف الريالات)

التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
 صافي العجز للفترة من عمليات التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

-	(٥٣٦)	مستحق من حاملي الوثائق
-	(٣١٤)	حصة شركات إعادة التأمين لمساهمة تأمين غير مكتسبة
-	(٢١)	تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
-	٢٥٢	رصيد إعادة تأمين دائن
-	٥٥٥	مساهمة تأمين غير مكتسبة
-	٨٢	عمولة تأمين غير مكتسبة
-	٢٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٣٦	مستحق لمساهمين
-	٨٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	٨٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه والأرصدة في نهاية الفترة

لـ *Dr. M. A. Al-Sayegh*

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين (غير مدقة)

التاسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠٠٩م
إضاح
(بالآلاف الريالات)

		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة :
		تسويات للفترة :
		استهلاك
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة — بالصافي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		النقص (الزيادة) في مدفوعات ودفقات مقدمة ونجم مدينة أخرى
		الزيادة في مستحق من عمليات التأمين
		الزيادة في مستحقات ونجم دائنة أخرى
		النقص (الزيادة) في مستحق لطرف ذي علاقة
		زكاة شرعية مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		استثمار تم شراءه
		شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
		وديعة نظامية
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

لـ

د. جعفر طه

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مدقة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

المجموع	التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمار بالألف ريالات	خسائر متراكمة بالألف ريالات	رأس المال بالألف ريالات
٧٠,٢٣٥	(٢,٣٧٧)	(٢٧,٣٨٨)	١٠٠,٠٠٠
(١٨,٠٥٥)	(٥٠٠)	(١٧,٥٥٥)	-
(٢٦٦)	-	(٢٦٦)	-
(٩٣٢)	-	(٩٣٢)	-
٥٠,٩٨٢	(٢,٨٧٧)	(٤٦,١٤١)	١٠٠,٠٠٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م
رصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩ م (مدقة)
صافي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر
تحت مخصص الزكاة لفترة ٢٠٠٨ م
زكاة لفترة التسعة أشهر
رصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

٩٢,١٧١	-	(٧,٨٢٩)	١٠٠,٠٠٠
(١٠,٤٦٢)	-	(١٠,٤٦٢)	-
(٧٣٠)	-	(٧٣٠)	-
٨٠,٩٧٩	-	(١٩,٠٢١)	١٠٠,٠٠٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨ م (مدقة)
صافي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر
زكاة لفترة التسعة أشهر
رصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م.

عنوان مكاتب الشركة بحي الرويس ص. ب ٧٠٧٦ - جده ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عملياتها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩ م.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

السياسات المحاسبية المتتبعة بواسطة الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتنقق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٢٢ يونيو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م باستثناء إتباع التعديلات لمعايير المحاسبة الدولي المعدل رقم ١ (عرض القوائم المالية) كما هو مذكور أدناه ، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (الفترة) مقترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م . وفي رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التسويات (التي تتضمن التسويات العادلة المتكررة) الضرورية لعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة .

تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين . تسجل الإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح لتلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة . تحدد الإدارة ومجلس الإدارة أسس توزيع مصروفات العملات المشتركة . يتم تحويل كافة هذه المصروفات لقائمة عمليات التأمين .

توزع الشركة ١٠٪ على الأقل من صافي فائض التأمين السنوي الناتج من عمليات التأمين إلى حاملي الوثائق وتحول الرصيد المتبقى إلى عمليات المساهمين . تقوم الشركة بالتعاون مع حاملي الوثائق بسداد أي عجز في عمليات التأمين كفرض بدون فوائد على أن يتم سداده لحاملي الوثائق عن الأرباح المستقبلية لعمليات التأمين .

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

- ٢ - أسس الإعداد (تابع)

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة معدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

- ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

مستحق من حاملي الوثائق

يتم إظهار أرصدة التأمين المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلية بعد خصم أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها . ويتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل كامل المبلغ مشكوك فيه . يتم شطب الديون الهاكلة عند تكبدها .

إعادة التأمين

من خلال النشاط التجاري العادي تتنازل الشركة عن مخاطر ومساهمة التأمين . تقدم مثل هذه الترتيبات لإعادة التأمين قدر أكبر من التغطية في الأعمال وتسمح للإدارة مراقبة التعرض للخسائر التي قد تنشأ من المخاطر الكبيرة وتقدم قدرة إضافية للنمو . هناك جزء كبير من إعادة التأمين يتاثر بموجب المعاهدة وعقود إعادة التأمين للخسارة الزائدة . يتم تسجيل أي أصل أو التزام في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين ويمثل المساهمة المستحقة لـ أو المدفوّعات المستحقة من معيدي التأمين وحصة الخسائر القابلة للإسترداد من معيدي التأمين .

يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بشكل بما يتفق مع التزام المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمن عليها .

تكلفة استحواذ الوثيقة المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى لشراء عقود التأمين التي تتعلق بشكل رئيسي بتنوفير عقود جديدة ويتم إطفاءها لاحقاً على مدى عمر العقد على أساس يتفق مع شروط تغطية الوثيقة ذات العلاقة .

عقود التأمين

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

يتم تسجيل المساهمات المتعلقة بعقود التأمين كإيرادات على مدى فترة سداد المساهمة للوثائق ذات العلاقة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات

يشمل إجمالي المطالبات غير المسددة على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکدة ولكن غير مسددة في تاريخ قائمة المركز المالي سواء تم إظهارها أم لا . يتم تكوين مخصصات المطالبات الظاهرة غير المدفوعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة فردية . بالإضافة إلى ذلك يتم الإحتفاظ بمخصص بناءً على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة لمقابلة تكلفة سداد المطالبات المتکدة وغير الظاهرة في تاريخ قائمة المركز المالي . أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والمخصصات والتسديدات في السنة التالية يتم إدراجها في قائمة عمليات التأمين ل تلك السنة .

تسجيل الإيرادات

يتم تسجيل إجمالي المساهمات والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين أو تجديدها . ويتم إظهار الجزء من المساهمات والعمولات التي سوف يتم إكتسابها في المستقبل كمساهمات وعمولات غير مكتسبة على التوالي حيث يتم تأجيلها على أساس ثابت وفقاً لشروط تغطية الوثيقة ذات العلاقة باستثناء الشحن البحري . الجزء غير المكتسب للشحن البحري يجب أن يكون القسط المستحق خلال الثلاثة أشهر الأخيرة لتاريخ التقرير الحالي .

اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ أي قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات لمعرفة كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات العقود . ولإجراء هذه الاختبارات تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات ومصروفاتها الإدارية . يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة عمليات التأمين عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر غير المنتهية) .

عندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اتباع أفضل الافتراضات فإن مثل هذه الافتراضات (بدون هوامش لابنحراف السالب) يتم استخدامها لقياس اللاحق ل تلك المطلوبات .

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(مدقة)	(غير مدقة)
ألف ريال	ألف ريال

عمليات التأمين :

نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين :

نقد بالصندوق

نقد لدى البنوك :

حسابات جارية

ودائع مراجعة

١٣,٢٩٧	٢,٤٩١
٥٠,٤٠٦	٣٨,٢٥٦
٦٣,٧٠٣	٤٠,٧٦٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٥ - استثمار متاح للبيع

عمليات المساهمين

يمثل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين . الحركة في الاستثمار هي كما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
الف ريال	الف ريال	
٢,٣٧٧	-	الرصيد في بداية الفترة
-	٥٠٠	المشتري خلال الفترة
<u>(٢,٣٧٧)</u>	<u>(٥٠٠)</u>	التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٦ - وديعة نظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
الف ريال	الف ريال	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة نظامية

كما هو مطلوب بموجب نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع البالغ ١٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك المعينة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) .

٧ - الاحتياطي النظامي

حسب متطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية يتم تجنب ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين لتكوين إحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي كامل رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع . وبما أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ فإنها لم يتم تكوين إحتياطي نظامي .

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

- ٨ - مساهمة غير مكتسبة

عمليات التأمين

يتم إظهار مجمل المساهمات غير المكتسبة في قائمة المركز المالي قبل حصة شركات إعادة التأمين كما يلي :-

النوع	النهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(مدة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
-	٥٥٥	٥٥٥	٥٥٥
-	(٣١٤)	(٣١٤)	(٣١٤)
-	٢٤١	٢٤١	٢٤١

مساهمة غير مكتسبة
حصة شركات إعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة
صافي المساهمة غير المكتسبة

تمثل المساهمات غير المكتسبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م المبلغ المحاسب على أساس تقسيم الوقت (طريقة ٣٦٥ يوم في السنة) . الجزء غير المكتسب للشحن البحري يجب أن يكون المساهمة المكتتب فيها خلال الثلاثة أشهر الأخيرة لتاريخ التقرير الحالي .

- ٩ - مصاريف عمومية وإدارية
عمليات التأمين

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	الوصف
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	-	٣,٨١٨	٣,٨١٨	رواتب ومتطلبات أخرى
-	-	١٤٢	١٤٢	مصاريف منافع
-	-	٤٤	٤٤	مصاريف سفر
-	-	٤٦٥	٤٦٥	إيجار مكتب
-	-	٩٧	٩٧	مصاريف جارية ومصاريف صيانة
-	-	١٣٨	١٣٨	اتعاب مهنية وإرشادات قانونية
-	-	٦٣	٦٣	مصاريف دعاية وإعلان
-	-	١١٩	١١٩	استهلاك
-	-	٢٦٧	٢٦٧	أخرى
-	-	٥,١٥٣	٥,١٥٣	

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

-٩ مصروفات عمومية وإدارية (تابع)

操業の会員による活動

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
(غير مدقة) ألف ريال	(غير مدقة) ألف ريال	(غير مدقة) ألف ريال	(غير مدقة) ألف ريال	
٨,٢١٩	٤,٦٣٧	٨,٧٢٧	٥١	رواتب ومزايا أخرى
١٥٠	١٣٦	٢٥٦	-	مصاريف مناقع
١٤٨	١٣٧	٣٣٩	-	مصاريف سفر
٥٠٠	٢٧٢	٨٧٥	-	إيجار مكتب
١٩	١٩	١١٣	-	مصاريف جارية ومصاريف صيانة
١,٧٩٣	٦٢٩	١,٠٥٦	-	اتعال مهنية وإستشارات قانونية
٤١٣	٢٧	١٨٧	-	مصاريف دعاية وإعلان
-	-	١٦٣	-	استهلاك
			١٢,٧٦١	مصروفات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة -
٩٨	٣٦	١١٠	-	بدل حضور جلسات (إيضاح ١١)
١٠٠	١٠	١٧٢	٥٧	اتعال مراجعة
٢٩١	٢٣٨	٧٦٣	-	آخر
١١,٧٣١	٦,١٤١	١٢,٧٦١	١٠٨	

-١٠ الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب الزكاة المستحقة الدفع بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقديرات للإدارة . وتم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للمصلحة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وتم إستلام شهادة نهائية من المصلحة . إلا أن الرابط النهائي لم يصدر بعد .

-١١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة للمعاملة المبينة في إيضاح (٩) ، فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بنهائية الفترة :-

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (ألف ريال)	مبلغ المعاملة (ألف ريال)	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٤٩٦	٢,٦٢٣	مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحملها على الشركة	مساهم
٣٦	٥,١٥٣	مصروفات متکبدة نيابة عن حساب حاملي الوثائق	مساهمون

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

١١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

إجمالي تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين يتم الإفصاح عنه كما يلي :-

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	مبلغ المعاملة (ألف ريال)	طبيعة المعاملة
-	١١٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة (إيضاح ٩)
-	٢,٥٧٦	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٣٤٤	٢٠١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة