

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

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م



## كي بي أم جي الفوزان والسدحان

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

### الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه  
عضو جرانت ثورنتون الدولية



### 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 يونيو ٢٠١٠م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ مع الإيضاحات التي تعد جزءاً من هذه القوائم. إن هذه القوائم المالية 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 المعترف 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 إنتباه

دون اعتبار ذلك تحفظاً في نتيجة فحصنا، لفت الإنتباه إلى حقيقة أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير 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 المربحية المستقبلية والدعم المالي المستمر من المساهمين من أجل تمكنها من تغطية خسائرها وسداد إلتزاماتها. تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على إفتراض أن الشركة سوف تستمرة في العمل كمنشأة مستمرة ، ولا تتضمن أية تسويات قد تنتج من عدم التأكيد هذا.

عن/ الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه

عن/ كي بي أم جي الفوزان والسدحان



طارق عبد الرحمن السدحان  
ترخيص رقم (٣٥٢)

وحيد صلاح قزاز  
ترخيص رقم (٢٤٧)



جدة في ٩ شعبان ١٤٣١ هـ  
الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠م



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

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٠</u>	<u>إيضاح</u>	<u>موجودات عمليات التأمين</u>
<u>(مدققة)</u>		<u>(غير مدققة)</u>	
١,٩٨٩	٦,٥٠٣		نقد وما في حكمه
٣,٧٠١	٦,٢٩٠		مستحق من حملة وثائق
٢,٥٤٢	٦,٤٩١	٨	حصة شركات إعادة التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٩١٠	١٤,٣٠١	٩	حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
١٠٩	١,٠٥٩		تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
١٠٠	--		مستحق من عمليات المساهمين
--	١,٧٧٩		مدفوعات ودفقات مقدمة وذمم مدينة أخرى
--	٥,٧٣٥		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
<u>٣٣,٣٥١</u>	<u>٤٢,١٥٨</u>		<u>اجمالي موجودات عمليات التأمين</u>
<u>٤٣٦</u>			<u>موجودات المساهمين</u>
<u>٣٥,٤٠٥</u>	<u>٤٣٦</u>		<u>نقد وما في حكمه</u>
<u>٢,٨٧٧</u>	<u>٢٧,٥٤١</u>	٧	استثمارات
--	٢٤٤		مستحق من عمليات التأمين
٤,٠٣٧	٢,٣٤٥		مدفوعات ودفقات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٤,٩٩١	--		أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		وديعة نظرية
<u>٥٧,٣١٠</u>	<u>٤٠,٥٦٦</u>		<u>اجمالي موجودات المساهمين</u>
<u>٩٠,٦٦١</u>	<u>٨٢,٧٢٤</u>		<u>اجمالي الموجودات</u>

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 المالى الأولية الموجزة (غير مدققة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	
<b>فانض ومتطلبات عمليات التأمين</b>			
٢,٥٢٩	٤,٨٤٤		رصيد إعادة تأمين مستحق
٤,٤٢٨	١٤,٢٥٣	٨	أقساط غير مكتسبة
٦٢٨	١,٤٥٩		عمولة غير مكتسبة
٢٥,٢١٧	١٦,٢٩٩	٩	مطلوبات غير مسددة
٥٤٩	٢,٥٨٤		مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
--	١,٢٧١	١١	مستحق لطرف ذي علاقة
--	٢٤٤		مستحق إلى عمليات المساهمين
--	١,٢٠٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<b>٢٣,٣٥١</b>	<b>٤٢,١٥٨</b>		<b>اجمالي مطلوبات عمليات التأمين</b>
(فانض) / عجز عمليات التأمين			
--	--		عجز من عمليات التأمين
<b>٢٣,٣٥١</b>	<b>٤٢,١٥٨</b>		<b>اجمالي مطلوبات وفانض عمليات التأمين</b>
مطالبات المساهمين وحقوق المساهمين			
مطالوبات المساهمين			
٣,٠٢٤	--		مستحق لطرف ذي علاقة
١٠٠	--		مستحق لعمليات التأمين
٢,٤٢٣	٣٧٥		مستحقات وذمم دائنة أخرى
١,٠٦١	١٩٠	١٠	زكاة مستحقة
٨٠٥	-		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<b>٧,٤١٣</b>	<b>٥٦٥</b>		<b>اجمالي مطالوبات المساهمين</b>
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠		رأس المال
(٥٠,١٠٣)	(٥٩,٩٩٩)		خسائر متراكمة
٤٩,٨٩٧	٤٠,٠٠١		اجمالي حقوق المساهمين
٥٧,٣١٠	٤٠,٥٦٦		اجمالي حقوق ومتطلبات المساهمين
<b>٩٠,٦٦١</b>	<b>٨٢,٧٢٤</b>		<b>اجمالي المطالبات، فانض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

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 (غير مدقة)  
لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠  
بألاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
--	--

<u>الإيرادات</u>	
١٧,١٩٥	١١,٢٦٠
(٨,٢٩٣)	(٤,٣١٣)
٨,٩٠٢	٦,٩٤٧
(٥,٨٧٧)	(٥,٠٣٢)
٣,٠٢٥	١,٩١٤
٧٩٠	٤٣٤
<b>٣,٨١٥</b>	<b>٢,٣٤٨</b>
مجمل أقساط التأمين	
ناقصاً: حصة إعادة التأمين	
أقساط تأمين محتفظ بها	
التغير في أقساط غير مكتسبة	
صافي أقساط تأمين محتفظ بها	
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	
<b>إجمالي إيرادات التأمين</b>	
 <u>التكلفة والمصروفات</u>	
مجمل المطالبات	
ناقصاً: حصة إعادة التأمين	
صافي الأقساط	
التغير في المطالبات غير المسددة والمتكبدة غير المبلغ عنها	
صافي المطالبات المتكبدة	
تكلفة شراء وثيقة	
خسارة مصروفات زائدة	
مصروفات عمومية وإدارية	
<b>إجمالي التكلفة والمصروفات</b>	
العجز من عمليات التأمين	
عجز محول إلى عمليات المساهمين	
٩,٦٢٨	٤,٦٩٣
--	--

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 المساهمين الأولية الموجزة (غير مدقة)  
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
بآلاف الريالات السعودية**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	إيضاح
--	--	(٩,٦٢٨)	(٤,٦٩٣)	العجز من عمليات التأمين
(١٢,٦٥٣)	(٦,٨٦٨)	(١٩٩)	(٨٥)	مصاريفات عمومية وإدارية
--	--	١٦٥	٨٩	دخل من استثمارات تجارية
٢٧٣	٩٢	--	--	دخل من ودائع مرابحة
<u>(١٢,٣٨٠)</u>	<u>(٦,٧٧٦)</u>	<u>(٩,٦٦٢)</u>	<u>(٤,٦٨٩)</u>	<b>صافي خسارة الفترة</b>

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 (غير مدقة)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
 بآلاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	صافي خسارة الفترة إيرادات شاملة أخرى - التغير في القيمة العادلة لاستثمار متاح للبيع
(١٢,٣٨٠)	(٦,٧٧٦)	(٩,٦٦٢)	(٤,٦٨٩)	
(٥٠٠)	(٥٠٠)	--	--	
<b>(١٢,٨٨٠)</b>	<b>(٧,٢٧٦)</b>	<b>(٩,٦٦٢)</b>	<b>(٤,٦٨٩)</b>	<b>اجمالي الخسارة الشاملة للفترة</b>

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 (غير مدقة)  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
 بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ م

<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>	
--	صافي العجز من عمليات التأمين
	تسويات عن الفترة من:
٤٩٦	استهلاك
٣٩٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة، صافي
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٥٨٩)	مستحق من حملة الوثائق
(٣,٩٤٩)	حصة شركات إعادة التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٦٠٩	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات غير المسددة
(٩٥٠)	تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
(٨٧)	مدفعات ونفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢,٣١٥	رصيد إعادة تأمين مستحق
٩,٨٢٥	أقساط غير مكتسبة
٨٣١	عمولة غير مكتسبة
(٨,٩١٨)	مطالبات غير مسددة
(١,٧٥٣)	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٦	مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٠١)	مستحق من عمليات مساهمين
٥,٧٥٤	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٤٠)	شراء أثاث، تركيبات ومعدات مكتبية
(١,٢٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤,٥١٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩٨٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦,٥٠٣	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

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 التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة (غير مدقة)  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
 بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(١٢,٣٨٠)	(٩,٦٦٢)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		صافي خسارة الفترة
١٦٣	--	تسوبيات الفترة:
١٨٩	--	استهلاك
--	(١٦٥)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة - بالصافي
<u>(١٢,٠٢٨)</u>	<u>(٩,٨٢٧)</u>	الدخل من إستثمارات للإنجاز
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٦٧	--	النقص في مدفوعات ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
--	٥٠٠	الزيادة في مستحق لعمليات التأمين
(٢٠)	(٣٧)	النقص في مستحقات وذمم دائنة أخرى
(٢,٧٧٩)	--	النقص في مستحق لطرف ذي علاقة
(١,٧٦٣)	(١,١٠٥)	زكاة مدفوعة
<u>(١٦,١٢٣)</u>	<u>(١٠,٤٦٩)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٥٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	إضافة لاستثمار
--	٩,٥٠٠	العائدات من بيع استثمارات تجارية
(٨٧٠)	--	شراء أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية
--	--	بيع أثاث، تركيبيات ومعدات مكتبية
<u>(١,٣٧٠)</u>	<u>(٢٤,٥٠٠)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٤٩٣)	(٣٤,٩٦٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٣,٧٠٣	٣٥,٤٠٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
<u>٤٦,٢١٠</u>	<u>٤٣٦</u>	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤  
 جزءا 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 مدقة)  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
 بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ م

المجموع	التغير التراكمي في القيمة العادلة للإستثمار	خسائر مترامية	رأس المال	
٤٩,٨٩٧	--	(٥٠,١٠٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ م (مدقة)
(٩,٦٦٢)	--	(٩,٦٦٢)	--	صافي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر
(٢٣٤)	--	(٢٣٤)	--	الزكاة لفترة الستة أشهر
<u>٤٠,٠٠١</u>	<u>--</u>	<u>(٥٩,٩٩٩)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م</u>

  

<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م</u>				
٧٠,٢٣٥	(٢,٣٧٧)	(٢٧,٣٨٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩ م (مدقة)
(١٢,٨٨٠)	(٥٠٠)	(١٢,٣٨٠)	--	صافي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر
(٦٩٦)	--	(٦٩٦)	--	الزكاة لفترة الستة أشهر
<u>٥٦,٦٥٩</u>	<u>(٢,٨٧٧)</u>	<u>(٤٠,٤٦٤)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م</u>

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 (غير مدقة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
بألاف 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 ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م. عنوان المكتب المسجل للشركة 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 العرض

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

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

حيث أن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين في فترة المقارنة من السنة السابقة، فإنه لم يتم عرض معلومات مقارنة في القائمتين الأوليتين لعمليات التأمين والفائض المتراكם والتدفقات النقدية لعمليات التأمين.

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

حسب ما تتطلبه أنظمة التأمين بالمملكة العربية السعودية، تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين. وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية لكافية الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وتسجل الإيرادات والمصروفات العائنة 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 لقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م**  
**بألاف الريالات السعودية**

**السياسات المحاسبية**

-٣-

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 ٢٠٠٩ م.

**السياسة المحاسبية للمعاملات والأحداث الجديدة**

**الاستثمارات للتجارة**

تمثل الاستثمارات المقننة بغرض التجارة في محفظة اختيارية قصيرة الأجل، والتي هي جاهزة للتسويق وتسجل مبدئياً بالتكلفة ومن ثم يعاد قياسها بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لصافي قيمة الأصل وهي القيمة المسجلة بواسطة مدير الصندوق التي تتم على أساس يومي عند إغلاق السوق. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المتتحققة وغير المتتحققة في قائمة عمليات المساهمين. وعند بيع استثمارات جزئية، يتم إحتساب تكاليف الاستثمار على أساس المتوسط المرجح.

**التقديرات المحاسبية**

-٤-

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 المؤكدة كانت متقدمة مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م.

**إدارة المخاطر المالية**

-٥-

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

**الاستمرارية**

-٦-

اجتمع مجلس الإدارة في ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩ على ضوء تأكيل رأس المال والعمليات المرتبطة المستقبلية وقرر أنه يجب أن تستمر الشركة في مزاولة نشاطها وأقترح زيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي. ويعتقد أعضاء المجلس بعتقداً جازماً أن المساهمين سوف يقررون في اجتماع الجمعية العمومية القادمة استمرار الشركة في مزاولة نشاطها وذلك بزيادة رأس المال ليتسنى لها الاستمرارية. بالإضافة إلى موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادمة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
بألاف الريالات السعودية

-٧ - الاستثمارات

عمليات المساهمين

تمثل الإستثمارات استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (استثمار متاح للبيع) واستثمارات في صندوق مرابحة قصير الأجل (استثمارات للإتجار). الحركة في الإستثمارات هي كما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
--	٢,٨٧٧	الرصيد في بداية الفترة
٥٠٠	--	المشتري خلال الفترة
٢,٣٧٧	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمار خلال الفترة
<u>٢,٨٧٧</u>	<u>٢,٨٧٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة

استثمارات للإتجار

--	--	الرصيد في بداية الفترة
--	٣٤,٠٠٠	المشتري خلال الفترة
--	(٩,٥٠٠)	المسترد خلال الفترة
--	٣٥	ربح محقق عند الإستبعاد
--	١٢٩	أرباح غير محققة خلال الفترة
<u>--</u>	<u>٢٤,٦٦٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة

- ٨ - أقساط غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	أقساط غير مكتسبة
٤,٤٢٨	١٤,٢٥٣	حصة شركات إعادة تأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢,٥٤٢)	(٦,٤٩١)	صافي أقساط غير مكتسبة
<u>١,٨٨٦</u>	<u>٧,٧٦٢</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
بألاف الريالات السعودية

٩ - مطالبات غير مسددة - صافي

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	إجمالي المطالبات الغير مسددة
(مقدمة)	(غير مدققة)	يضاف: احتياطي متكم لكن لم يبلغ عنه
٢٥,١٧٤	١٦,٢١٥	اجمالي المطالبات غير المسددة
٤٣	٨٤	ناتصاً: حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
٢٥,٢١٧	(١٦,٢٩٩)	صافي المطالبات غير المسددة
(٢٤,٩١٠)	(١٤,٣٠١)	
<u>٣٠٧</u>	<u>١,٩٩٨</u>	

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب مصروف الزكاة بناء على أفضل تقديرات الإدارة. تم تقديم إقرارات وسداد الزكاة والضريبة لمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) لفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م. تم إسلام شهادة نهائية من المصلحة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

١١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية الفترة :-

٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
(١,٢٧١)	١٨	مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة	مساهم
٢٠٦	٦,٠٦٣	مصروفات متكمدة نيابة عن حساب حملة وثائق	عمليات مساهمين
١,٢٢١	١,٣٩٣	أقساط تأمين	متنيبون
--	١١٣	اتعب حضور جلسات لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة	<u>موظفي الإدارة الرئيسية</u>
٨٧	١,٦٨٥	مكافأة موظفين	
٤٦١	١٠٨	محصص مكافأة نهاية الخدمة	

١٢ - التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاعات نشاط الشركة والتي تتمثل في السيارات الطبية ، الحرائق ، الهندسية ، الحوادث العامة ، البحرية ، الحوادث العامة وصناديق المساهمين بناء 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 يونيو ٢٠١٠ م كما يلي:

**شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)**  
**لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠**  
**بآلاف الريالات السعودية**

العمليات التأمينية										التفاصيل
المجموع	غير مخصص	الطبية	السيارات	الحوادث العامة	البحرية	الهندسية	الحرق	صندوق المساهمين		
١٧,١٩٥	--	--	٥,٠٧١	٤,٨٥٤	١,٨٩٣	٥٥٢	٤,٨٢٥	--		مجمل أقساط التأمين
(٨,٢٩٣)	--	--	-	(٢,٣٢٨)	(١,٠٧٩)	(٤٣٦)	(٤,٤٥٠)	--		حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط
٨,٩٠٢	--	--	٥,٠٧١	٢٥٢٦	٨١٤	١١٦	٣٧٥	--		أقساط التأمين المحظوظ بها
(٥,٨٧٧)	--	--	(٤,٤٥٢)	(١,٣٣٦)	٤٠	(٣٨)	(٩١)	--		التغير في الأقساط غير المكتسبة
٣,٠٢٥	--	--	٦١٩	١,١٩٠	٨٥٤	٧٨	٢٨٤	--		صافي أقساط التأمين المحظوظ بها
٧٩٠	--	--	-	٨٤	٣٧٩	٤٤	٢٨٣	--		عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٣,٨١٥	--	--	٦١٩	١,٢٧٤	١,٢٢٣	١٢٢	٥٦٧	--		مجموع إيرادات التأمين
٢٢,٨٨١	--	--	٨٦	٢٨	٢٦٧	--	٢٢,٥٠٠	--		التكلفة والمصروفات
(٢٢,٥٤٣)	--	--	-	(٢٥)	(٢٠٧)	--	(٢٢,٣١١)	--		مجموع المطالبات
٢٣٨	--	--	٨٦	٣	٦٠	--	١٨٩	--		ناتجاً: حصة شركات إعادة التأمين
٢٢١	--	--	٩١	٣٢٨	٢١	--	(٢١٩)	--		صافي المطالبات المتقدمة
٥٥٩	--	-	١٧٧	٣٣١	٨١	--	(٣٠)	--		تكلفة شراء وثيقة
١١٧	--	-	٢٧	٤٢	٧	٨	٣٣	--		خسارة مصروفات زائدة
٦٤٥	--	-	٤٥٠	٢٤	٤٩	٦١	٦١	--		مصروفات عمومية وإدارية
١٢,١٢٢	١٢,١٢٢	-	-	-	-	-	-	--		مجموع التكاليف والمصروفات
١٢,٤٤٣	١٢,١٢٢	-	٦٥٤	٣٩٧	١٣٧	٦٩	٦٤	--		نتائج الأنشطة التشغيلية
(٩,٦٢٨)	(١٢,١٢٢)	--	(٣٥)	٨٧٧	١,٠٩٦	٥٣	٥٠٣	--		
١٦٥	--	--	--	--	--	--	--	١٦٥		إيرادات استثمار
(١٩٩)	--	--	--	--	--	--	--	(١٩٩)		مصروفات عمومية وإدارية
(٩,٦٢٨)	--	--	--	--	--	--	--	--		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٩,٦٦٢)	--	--	--	--	--	--	--	--		الخساراً قبل الزكاة وضريبة الدخل
--	--	--	--	--	--	--	--	--		الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٦٦٢)	--	--	--	--	--	--	--	--		الخساراً بعد الزكاة وضريبة الدخل

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

الإيضاحات المتنمية للقواعد المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠  
بالألاف الريالات السعودية

١٢ - التقارير القطاعية (تابع)

التقارير القطاعية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م :

عمليات التأمين

المجموع	غير مخصص	الطبية	السيارات	الحوادث العامة	البحرية	الهندسية	الحرق	صندوق المساهمين	
٢٧,٥٤١	--	--	--	--	--	--	--	٢٧,٥٤١	الاستثمارات
٥,٧٣٥	٥,٧٣٥	--	--	--	--	--	--	--	أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية
٦,٢٩٠	٦,٢٩٠	--	--	--	--	--	--	--	أقساط مستحقة - صافي
٦,٤٩١	--	--	--	١,٩١٩	٤٨٠	٨٦٤	٣,٢٢٨	--	حصة شركات إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١٤,٣٠١	--	--	--	١	٦٦	--	١٤,٢٣٤	--	حصة شركات إعادة تأمين في مطالبات غير مسددة
١,٠٥٩	--	--	٩٦٣	٦١	٢	٦	٢٧	--	تكلفة شراء وبنية مجلة موجودات أخرى
٢١,٣٠٧	٨,٢٨٢	--	-	--	--	--	--	١٣,٠٢٥	مجموع الموجودات
٨٢,٧٢٤	٢٠,٣٧	--	٩٦٣	١,٩٨١	٥٤٨	٨٧٠	١٧,٤٨٩	٤٠,٥٦٦	أقساط غير مكتسبة
١٤,٢٥٣	--	--	٤,٤٥٣	٤,٧٥٧	٧٥٠	٩١٤	٣,٣٧٩	--	مجمل المطالبات غير المسددة بما فيها المكتسبة ولم يبلغ عنها عمولات إيراد غير مكتسبة
١٦,٢٩٩	--	--	٩٠	٣٥١	١٣٠	--	١٥,٧٢٨	--	مطالبات أخرى
١,٤٥٩	--	--	--	٤٣٨	١٤٥	٢٠٤	٦٧٢	--	مجموع المطلوبات
٥٠,٧١٣	١٠,١٤٧	--	--	--	--	--	--	٤٠,٥٦٦	
٨٢,٧٢٤	١٠,١٤٧	--	٤,٥٤٣	٥,٥٤٦	١,٠٢٥	١,١١٨	١٩,٧٧٩	٤٠,٥٦٦	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م (غير مدقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م (غير مدقة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م (غير مدقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م (غير مدقة)	صافي خسارة الفترة (بالألاف)
(١٢,٣٨٠)	(٦,٧٧٦)	(٩,٦٦٢)	(٤,٦٨٩)	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالألاف)
(١,٢٤)	(٠,٦٨)	(٠,٩٧)	(٠,٤٧)	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 - اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار بواسطة مجلس الإدارة في ٢١ يوليو ٢٠١٠ م.