

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٢م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المشترك
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٦-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب. ٥٥٠٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١ م

عبدالله البصري و شركاه
عضو في شركة جرانت ثورنتون الدولية
رقم الترخيص ١/٣٦/١١/٣٢٣
ص ب ٢٠١٤٢ جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص للقوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المساهمين
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

قد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، مع الإيضاحات التي تعتبر جزءاً من القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولة إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة الفحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص 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 رأي حول القوائم المالية ككل، لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات مهمة يتعين إدخالها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

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

كما نلفت الإنتباه إلى الإيضاح (٢) من القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٢م بلغت في ذلك التاريخ ٨٤.١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ٨٠.٩٣ مليون ريال سعودي) والتي تتجاوز ٧٥% من رأس مال الشركة وتنتج عن ذلك تطبيق متطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات. ولذلك، تمت مناقشة متطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات لاحقاً في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٢م، الذي وافق على عقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية. إن إستمرارية نشاط الشركة يعتمد على الربحية المستقبلية للنشاط وكذلك يعتمد بشكل مهم على الزيادة المعلقة في رأس المال عن طريق حقوق إصدار الأسهم والتي تمت الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في أكتوبر ٢٠١٠م.

إن هذه الظروف تشير إلى وجود شكوك مادية حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.

عن / الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه

عن / كي بي إم جي الفوزان والسدحان

وحيد صلاح قرأز
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٤٧)



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٨٢)



جدة، المملكة العربية السعودية
في ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٣ هـ
الموافق ١٤ مايو ٢٠١٢ م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ مارس ٢٠١٢ م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٥٨,٣٨٤	٧١,٦٥١	٦	موجودات عمليات التأمين
٩,٥٠٨	١٤,١١٢		النقد وما في حكمه
(٦٧٢)	(٩٧٧)		ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - إجمالي
٨,٨٣٦	١٣,١٣٥		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٨٦١	١٠,٧١٥	٨	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - صافي
١١,٤٢٢	١٢,١٥٠	٩	حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة تحت التسوية
١٧,٨٣٥	٢٠,٧٦٣		حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٤٦٧	١٢,٦٤٦	١٠	تكاليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة
٢,٧٧٧	٣,٨١٤		مستحق من عمليات المساهمين
٥,٢٢٢	٥,٠٥٢		مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
١١٥,٨٠٤	١٤٠,٩٢٦		أثاث وتركيبات ومعدات
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٤٩٢	١٣,٤٩٢	٦	النقد وما في حكمه
٣,١٢٠	٣,٤٢٢		مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
٢,٨٧٧	٢,٨٧٧	٧	استثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢٩,٤٨٩	٢٩,٧٩١		مجموع موجودات المساهمين
١٤٥,٢٩٣	١٧٠,٧١٧		مجموع 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 (غير مراجعة)

في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ مارس ٢٠١٢م	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			العجز ومطلوبات عمليات التأمين
			مطالبات قائمة تحت التسوية
٢٠,٥٥٦	١٩,٥٥١	٨	ذمم إعادة تأمين دائنة
٧,٣٤٧	١٠,٣٧٣		أقساط غير مكتسبة
٨١,٢٠١	١٠٣,٥٤٥	٩	عمولات غير مكتسبة
١,٨٦٤	٢,١٠٩		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٠٩	٣,٧٩٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٢٧	١,٥٥٤		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١١٥,٨٠٤	١٤٠,٩٢٦		
--	--		العجز من عمليات التأمين
١١٥,٨٠٤	١٤٠,٩٢٦		إجمالي العجز ومطلوبات عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٩,٤٦٧	١٢,٦٤٦	١٠	مستحق لعمليات التأمين
٤٠٣	٤٩٣		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٤٨	٧٩٨	١١	زكاة مستحقة
١٠,٤١٨	١٣,٩٣٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٨٠,٩٢٩)	(٨٤,١٤٦)		خسائر متراكمة
١٩,٠٧١	١٥,٨٥٤		إجمالي حقوق المساهمين
٢٩,٤٨٩	٢٩,٧٩١		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١٤٥,٢٩٣	١٧٠,٧١٧		إجمالي المطلوبات وعجز 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 (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ مارس ٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي)	
		الإيرادات
٤٧,٦٦٣	٦٧,٧٧١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨,٩٥٢)	(٧,٣٣٦)	يخصم: الأقساط المعاد تأمينها
٣٨,٧١١	٦٠,٤٣٥	أقساط تأمين محتفظ بها
(١٥,٥٢٧)	(٢١,٦١٦)	صافي الحركة على أقساط غير مكتسبة
(٥٤٦)	(١,١٧٠)	أقساط فائض الخسارة
٢٢,٦٣٨	٣٧,٦٤٩	صافي أقساط مكتسبة
١,٠٨١	٨٢٠	عمولة إعادة التأمين المكتسبة
٢٣,٧١٩	٣٨,٤٦٩	إجمالي إيرادات التأمين
		المطالبات
٨,٨٨٤	٢٥,٤٢٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٣٤)	(١,١١٨)	مطالبات إعادة التأمين
٨,٥٥٠	٢٤,٣٠٧	صافي المطالبات المدفوعة
١,٤٩١	(٨٥٩)	صافي الحركة على المطالبات القائمة تحت التسوية
١٠,٠٤١	٢٣,٤٤٨	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٢٣٨	١٠,٢٢٨	تكاليف حيازة وثائق تأمين
١٦,٢٧٩	٣٣,٦٧٦	
٧,٤٤٠	٤,٧٩٣	صافي نتائج الاكتتاب
(٦,٦٤٩)	(٧,٤٨٩)	مصرفات عمومية وإدارية
٤٢	--	إيرادات أخرى
٨٣٣	(٢,٦٩٦)	العجز من عمليات التأمين
--	٢,٦٩٦	عجز محول إلى عمليات المساهمين
٨٣٣	--	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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 الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ مارس ٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي)	إيضاح
--	(٢,٦٩٦)	العجز من عمليات التأمين
(١٦٢)	(٢٧١)	المصروفات
(١٦٢)	(٢,٩٦٧)	مصروفات عمومية وإدارية
٣٦	--	إيراد إستثمارات وإيرادات أخرى
(١٢٦)	(٢,٩٦٧)	صافي الخسارة للفترة
(١٤٧)	(٢٥٠)	الدخل الشامل الآخر / (المصروفات) الزكاة لفترة ثلاثة أشهر
(٢٧٣)	(٣,٢١٧)	(الخسارة) الشاملة للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,٠١)	(٠,٣٠)	الخسارة للسهم (بالريال السعودي)

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 (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ مارس ٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي)	
٨٣٣	--	الأنشطة التشغيلية
٢٧٥	٣٠٦	صافي العجز / الفائض للفترة من عمليات التأمين
(٤٧)	--	تسويات الفترة:
٥	--	استهلاك
٩٥	١٢٧	إيرادات استثمارات
١,١٦١	٤٣٣	خسارة من استبعاد أاث، وتركيبات ومعدات
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٧,١٣٧	(٤,٢٩٩)	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - صافي
(١,١٦٢)	(٧٢٨)	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة تحت التسوية
(٩,٠١٢)	١٤٦	حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,٥٢٢)	(٢,٩٢٨)	تكاليف حيازة وثائق مؤجلة
٩,٨٨٤	(٣,١٧٩)	مستحق من عمليات المساهمين
(٨٨٢)	(١,٠٣٧)	مدفوعات مقدماً و سلف وذمم مدينة أخرى
١٠,٥٠٤	(١,٠٠٥)	مطالبات قائمة تحت التسوية
(٧,٩٣٠)	٣,٠٢٦	ذمم إعادة تأمين
١٦,٦٨٩	٢٢,٣٤٤	أقساط غير مكتسبة
٥٢	٢٤٥	عمولات غير مكتسبة
(٢٣٢)	٣٨٥	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٩٤٠)	--	مستحق لطرف ذي علاقة
١٨,٧٤٧	١٣,٤٠٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٠٠٠)	--	شراء استثمارات
٢٣,٠٦٧	--	متحصلات من استرداد استثمارات
(١٧٦)	(١٣٦)	شراء أاث، وتركيبات ومعدات
٩,٨٩١	(١٣٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٨,٦٣٨	١٣,٢٦٧	الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣,٦٦٢	٥٨,٣٨٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥٢,٣٠٠	٧١,٦٥١	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

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 المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ مارس ٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي)	
(١٢٦)	(٢,٩٦٧)	الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة
		تسويات:
(٣٠)	--	إيرادات استثمارات
(١٥٦)	(٢,٩٦٧)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢٩٥)	(٣٠٢)	مدفوعة مقدماً وسلف ودمم مدينة أخرى
(٩,٨٨٤)	٣,١٧٩	مستحق لعمليات التأمين
(٤١)	٩٠	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٠,٣٧٦)	--	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٤,٨٠٠)	--	شراء استثمارات للمتاجرة
٢٤,٨٤٦	--	متحصلات من استرداد استثمارات للمتاجرة
٤٦	--	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٣٣٠)	--	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٥,٢٤٢	١٣,٤٩٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٤,٩١٢	١٣,٤٩٢	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

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

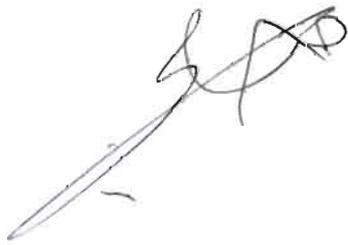
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

المجموع (ألف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (ألف ريال سعودي)	رأس المال (ألف ريال سعودي)	
١٩,٠٧١	(٨٠,٩٢٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مراجعة)
(٢,٩٦٧)	(٢,٩٦٧)	--	صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر
(٢٥٠)	(٢٥٠)	--	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
١٥,٨٥٤	(٨٤,١٤٦)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
٢٩,٥٥٦	(٧٠,٤٤٤)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)
(١٢٦)	(١٢٦)	--	صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر
(١٤٧)	(١٤٧)	--	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
٢٩,٢٨٣	(٧٠,٧١٧)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ م




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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام المعمول به بموجب المرسوم الملكي رقم ٣٢/م بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ الموافق ٣١ يونيو ٢٠٠٣م ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م.

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عملياتها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩م. وقد تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧م.

٢- الاستثمارية

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٨٣,٨٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١١م. (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ٨٠,٩٣ مليون ريال سعودي) والتي تتجاوز ٧٥٪ من رأسمال الشركة مما يؤدي إلى تطبيق المادة ١٤٨ من نظام الشركات. فقد بدأ مجلس إدارة الشركة بتلبية متطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٢م الذي وافق على عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي من المتوقع أن يعقد قريباً لأخذ موافقة المساهمين على استمرار نشاط الشركة، وقد وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٢م. كما قرر المجلس اعتبار فرض الإستثمارية ملائماً وأوصى بالتصويت عليه في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المذكور أعلاه. إن استمرار عمليات الشركة تعتمد على الربحية المستقبلية للعمليات وزيادة رأس المال المعلقة من خلال حقوق إصدار الأسهم التي تمت الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في شهر أكتوبر ٢٠١٠م.

وقد بحث مجلس الإدارة المركز المالي للشركة سابقاً خلال اجتماعه بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩م حيث قرر استمرار الشركة في نشاطها وزيادة رأسمال الشركة. وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٠م على زيادة رأسمال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي بشرط تأكيد المساهمون المؤسسون (ممثلين بـ ٦٠٪ من رأس المال) على المشاركة في حقوق إصدار الأسهم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م أكد ٥٣٪ من المساهمين خطياً دعمهم لحقوق إصدار الأسهم.

عند حصول الشركة على الموافقة المشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي أعلاه، باشرت بالإجراءات اللازمة للحصول على الموافقات المطلوبة من هيئة السوق المالية. وسيتم عقد اجتماع غير عادي للمساهمين بهدف الموافقة على حقوق إصدار الأسهم المقترح من هيئة السوق المالية على النحو المذكور أعلاه.

إن الظروف المذكورة أعلاه تشير إلى وجود شكوك مادية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، عند الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢م، قرر مجلس الإدارة إعادة النظر في الوضع المالي والمسائل التي تم الإفصاح عنها في الفقرات السابقة والاستمرار في الاعتقاد بأن أساس مبدأ الاستثمارية في إعداد البيانات المالية ملائماً.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على افتراض أن الشركة ستستمر في العمل كمنشأة مستمرة، ولا تتضمن أي تعديلات قد تتجم عن نتائج عدم التيقن من الظروف المشار إليها أعلاه.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

٣- أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة وتم عرضها في شكل موجز وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤ - التقارير المالية الأولية". تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، متوافقة مع المعايير المالية الدولية (IFRS) ومتوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية. وبناءً على اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة من قبل تفسيرات التقارير (IFRIC) "التي سيلي ذكرها" من قبل الشركة لم يكن لها أي تأثيرات على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م ("الفترة") لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقترنة مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

تعرض الشركة قوائمها المالية الأولية الموجزة وفقاً لمتطلبات التصفية. ومن المتوقع أن تغطي جميع الموجودات والمطلوبات خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ اعتماد النتائج المالية الأولية. قد لا تعكس النتائج الأولية للشركة النتائج السنوية.

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

وقد اعتمدت الشركة على التعديلات التالية والتعديلات على المعايير الحالية، التي صدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي هي سارية المفعول للفترات ابتداءً من التواريخ المذكورة أدناه:
المعيار / التفسير البيان

معايير المحاسبة الدولية رقم ١٢	تعديلات على ضرائب الدخل ضرائب مؤجلة: استرداد الأصول الأساسية
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات (عمليات نقل الأصول المالية)
معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية

ولم تعتمد المعايير ذات الصلة الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تنطبق على الشركة ليس لديها أي تأثير ملموس على هذه البيانات المالية الأولية المختصرة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

٣- أسس الإعداد (تابع)

(ب) المعايير الصادرة ولم يسري مفعولها بعد:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير والتفسير الجديدة والمعدلة التالية التي لم يسري مفعولها بعد وحتى تاريخ صدور الشركة مدرجة بياناتها المالية أدناه. القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة إلى حد معقول قابلة للتطبيق في موعد لاحق. وتعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ سريان المفعول
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية- التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	ترتيبات مشتركة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	إفصاحات الحصة في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ -	
	عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ -	
	مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٣م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١ يناير ٢٠١٣م

٤- التقديرات المحاسبية

إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي تمت بواسطة الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد كانت متفقة مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

٥- إدارة المخاطر المالية

إن إدارة المخاطر المالية الشركة أهداف وسياسات تتماشى مع تلك التي أضح عنها في القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

٦- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٦	٤٤	عمليات التأمين
٥٨,٣٧٨	٧١,٦٠٧	نقد في الصندوق
٥٨,٣٨٤	٧١,٦٥١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٣,٤٩٢	١٣,٤٩٢	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٧- الإستثمارات

عمليات المساهمين
تمثل الإستثمارات استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (استثمار متاح للبيع).

٨- مطالبات قائمة تحت التسوية - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٨,٩٦١	١١,١٨٠	عمليات التأمين
١١,٥٩٥	٨,٣٧١	إجمالي المطالبات غير المسددة
٢٠,٥٥٦	١٩,٥٥١	يضاف: احتياطي متكد لكن لم يبلغ عنه
(١,٨٦١)	(١,٧١٥)	إجمالي المطالبات غير المسددة
١٨,٦٩٥	١٧,٨٣٦	ناقص: حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
		صافي المطالبات غير المسددة

٩- أقساط غير مكتسبة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٨١,٢٠١	١٠٣,٥٤٥	عمليات التأمين
(١١,٤٢٢)	(١٢,١٥٠)	أقساط غير مكتسبة
٦٩,٧٧٩	٩١,٣٩٥	حصة شركات إعادة تأمين من الأقساط غير المكتسبة
		صافي أقساط غير مكتسبة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية الفترة:
رصيد الإقفال

مدين / (دائن)		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٢م		
(ألف ريال سعودي) غير (مراجعة)					
--	٤٨٣	٤٩٧	٤٨٣	مصرفات متكبدة نيابة عن حساب حملة وثائق التأمين	عمليات المساهمين
--	١٢,١٦٣	--	(٢,٦٩٦)	عجز عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٨	٤٠	--	٦٥	أقساط تأمين	شركات شقيقة
٦٥	٧٥	٦٠	١٨	مطالبات	شركات شقيقة
٩١٨	--	٢,٩٤٠	١,٠٠٢	أخرى	مساهم
الإدارة الرئيسية					
--	--	٦٤	٥٠	مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	
٨٠	--	٨٤١	١,١٨٤	مكافأة قصيرة الأجل	
٦٨٠	٥٥٤	٧٢	٥٧	مكافأة طويلة الأجل	

١١- الزكاة وضريبة الدخل

تم إنهاء الربط الزكوي والدخل الضريبي مع مصلحة الزكاة والدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. حصلت الشركة على شهادة نهائية من مصلحة الزكاة والدخل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ربوط زكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و٢٠٠٩م و٢٠١٠م بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي ولم يسجل هذا المبلغ في الدفاتر. يعتبر الجز الأكبر من هذا الإلتزام بسبب عدم قبول خصم مصرفات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع. قدمت الشركة إستئناف على الإلتزام الزكوي الإضافي.

١٢- الإلتزامات 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 منتسبة تقدر بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ٢,٤ 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 المنتسبة. وفي المقابل فقد استلمت الشركة ضمان مقابل من الشركة المنتسبة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢ م

١٣- التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاعات نشاط الشركة والتي تتمثل في الطبي والسيارات والحريق والهندسية والحوادث العامة والبحرية بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية.

قطاعات التشغيل لا تشمل عمليات مساهمي الشركة، كما أنه لا يوجد تغييرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

لا تشمل موجودات القطاع النقدية وما في حكمها، المستحقات على المساهمين، المدفوعات مقدماً وضم مدينة أخرى، الأثاث وتركيبات ومعدات. كما لا تشمل مطلوبات القطاع ذمم إعادة التأمين، مصروفات مستحقة وضم دائنة أخرى، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

بما يتفق مع عمليات التقارير الداخلية للشركة، تم اعتماد عمليات القطاعات من قبل إدارة الشركة فيما يتعلق بموجودات والتزامات الشركة ونتائجها كما يلي:

المجموع (غير مراجعة)	غير مخصص	أخرى	الحوادث العامة	طبي	السيارات	
١٣,١٣٥	--	٥٢٩	١,١٨٢	١١٩	١١,٣٠٥	٣١ مارس ٢٠١٢ م
١٢,١٥٠	--	٥,٢١٨	٦,١٧٨	٦٨٤	٧٠	أقساط التأمين وإعادة التأمين، صافي حصة شركات إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١,٧١٥	--	١,٠٧٠	٤٩٠	١٥٥	--	حصة شركات إعادة تأمين في مطالبات قائمة تحت التسوية
٢٠,٧٦٣	--	١٩٤	٤٢٨	١١١	٢٠,٠٣٠	تكلفة حيازة وثائق موجلة
٩٣,١٦٣	٩٣,١٦٣	--	--	--	--	موجودات أخرى
١٤٠,٩٢٦	--	--	--	--	--	مجموع الموجودات
١٩,٥٥١	--	١,٢٩٢	١,٥٦٦	٢١٣	١٦,٤٨٠	أقساط غير مكتسبة
١٠٣,٥٤٥	--	٥,٥٩٥	١٠,٥٩٣	١,٨١٩	٨٥,٥٣٨	مجممل المطالبات غير المسددة بما فيها المتكبدة ولم يبلغ عنها
٢,١٠٩	--	٨٧٤	١,٢٢٨	--	٧	إيراد عملات غير مكتسبة
١٥,٧٢١	١٥,٧٢١	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
١٤٠,٩٢٦	--	--	--	--	--	مجموع المطلوبات

المجموع (مراجعة)	غير مخصص	أخرى	الحوادث العامة	طبي	السيارات	
٨,٨٣٦	--	٩٦٥	٧٣٦	١٢٨	٧,٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
١١,٤٢٢	--	٦,١٥٠	٤,٦٠٩	٦٦٢	١	أقساط التأمين وإعادة التأمين، صافي حصة شركات إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١,٨٦١	--	١,٣٤٤	٤٧٨	٣٩	--	حصة شركات إعادة تأمين في مطالبات قائمة تحت التسوية
١٧,٨٣٥	--	١٦٤	٣١٦	١٤١	١٧,٢١٦	تكلفة حيازة وثائق موجلة
٧٥,٨٥٠	٧٥,٨٥٠	--	--	--	--	موجودات أخرى
١١٥,٨٠٤	--	--	--	--	--	مجموع الموجودات
٢٠,٥٥٦	--	١,٩٥٧	١,٤٥٣	٢٩١	١٦,٨٥٥	أقساط غير مكتسبة
٨١,٢٠١	--	٦,٣٢٤	٨,٨٦٦	١,٧٨٩	٦٤,٢٢٢	مجممل المطالبات غير المسددة بما فيها المتكبدة ولم يبلغ عنها
١,٨٦٤	--	٩٩٧	٨٦٥	--	٢	إيراد عملات غير مكتسبة
١٢,١٨٣	١٢,١٨٣	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
١١٥,٨٠٤	--	--	--	--	--	مجموع المطلوبات

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

١٣- التقارير القطاعية (تابع)

المجموع (غير مراجعة)	غير مخصص	أخرى	الحوادث العامة	طبي	السيارات	
٦٧,٧٧١	--	٢,٧٢٦	٦,١٠٠	٦١٥	٥٨,٣٣٠	٣١ مارس ٢٠١٢م
(٧,٣٣٦)	--	(٢,٢٨٦)	(٤,٧١٩)	(٢٤١)	(٩٠)	مجمّل أقساط التأمين
٦٠,٤٣٥	--	٤٤٠	١,٣٨١	٣٧٤	٥٨,٢٤٠	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط
(٢١,٦١٦)	--	(٢٠٤)	(١٥٩)	(٦)	(٢١,٢٤٧)	أقساط التأمين المحتفظ بها
(١,١٧٠)	--	(٧٤)	(٢٨)	(٢٢)	(١,٠٤٦)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٣٧,٦٤٩	--	١٦٢	١,١٩٤	٣٤٦	٣٥,٩٤٧	أقساط فائض الخسارة
٨٢٠	--	٥٨٧	٢٣٣	--	--	صافي أقساط التأمين المحتفظ بها
٢٨,٤٦٩	--	٧٤٩	١,٤٢٩	٣٤٦	٣٥,٩٤٧	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
						مجموع إيرادات التأمين
						<u>التكلفة والمصروفات</u>
٢٥,٤٢٥	--	٨٩٤	٣٤٦	٥٠١	٢٣,٦٨٤	مجموع المطالبات
(١,١١٨)	--	(٧١٤)	(١٤٩)	(٢٥١)	(٤)	ناقص: حصة شركات إعادة التأمين
٢٤,٣٠٧	--	١٨٠	١٩٧	٢٥٠	٢٣,٦٨٠	صافي المطالبات
(٨٥٩)	--	(٣٩٠)	١٠٠	(١٩٥)	(٣٧٤)	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
٢٣,٤٤٨	--	(٢١٠)	٢٩٧	٥٥	٢٣,٣٠٦	صافي المطالبات المتكبدة
١٠,٢٢٨	--	١٨٤	١٦٨	٧٠	٩,٨٠٦	تكلفة حيازة وثائق التأمين
٢٣,٦٧٦	--	(٢٦)	٤٦٥	١٢٥	٢٣,١١٢	صافي المطالبات
٤,٧٩٣	--	٧٧٥	٩٦٢	٢٢١	٢,٨٣٥	نتائج صافي الاكتتاب
						مصروفات
(٧,٤٨٩)	(٧,٤٨٩)	--	--	--	--	عمومية وإدارية
(٢,٦٩٦)						العجز من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٢م

١٣- التقارير القطاعية (تابع)

فيما يلي نتائج القطاع كما في ٣١ مارس ٢٠١١م:

المجموع (غير مراجعة)	غير مخصص	أخرى	الحوادث العامة	طبي	السيارات	التفاصيل
٤٧,٦٦٣	--	٦,٣٣٧	٤,٢٢١	٢٦	٣٧,٠٧٩	مجموع أقساط التأمين
(٨,٩٥٢)	--	(٥,٨٧٤)	(٢,٩٩٧)	--	(٨١)	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط
٣٨,٧١١	--	٤٦٣	١,٢٢٤	٢٦	٣٦,٩٩٨	أقساط التأمين المحتفظ بها
(١٥,٥٢٧)	--	(٦)	٢٥٥	٥٦٤	(١٦,٣٤٠)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
(٥٤٦)	--	(٩٣)	(١٢)	--	(٤٤١)	أقساط فائض الخسارة
٢٢,٦٣٨	--	٣٦٤	١,٤٦٧	٥٩٠	٢٠,٢١٧	صافي أقساط التأمين المحتفظ بها
١,٠٨١	--	٨١٢	٢٠٦	٦٣	--	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٢٣,٧١٩	--	١,١٧٦	١,٦٧٣	٦٥٣	٢٠,٢١٧	مجموع إيرادات التأمين
						التكلفة والمصروفات
٨,٨٨٤	--	٢٦٩	٣	١٧٤	٨,٤٣٨	مجموع المطالبات
(٣٣٤)	--	(٢٤٥)	(٢)	(٨٧)	--	ناقص: حصة إعادة التأمين
٨,٥٥٠	--	٢٤	١	٨٧	٨,٤٣٨	صافي المطالبات
						التغير في المطالبات غير المسددة والمتكبدة
١,٤٩١	--	١٥	١٢٤	٢٣	١,٣٢٩	ولم يبلغ عنها
١٠,٠٤١	--	٣٩	١٢٥	١١٠	٩,٧٦٧	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٢٣٨	--	١١٥	١١٩	٤٠	٥,٩٦٤	تكلفة حيازة وثائق التأمين
١٦,٢٧٩	--	١٥٤	٢٤٤	١٥٠	١٥,٧٣١	
٧,٤٤٠	--	١,٠٢٢	١,٤٢٩	٥٠٣	٤,٤٨٦	نتائج صافي الاكتتاب
(٦,٦٤٩)	(٦,٦٤٩)	--	--	--	--	مجموع التكلفة والمصروفات
٤٢	٤٢	--	--	--	--	إيرادات استثمار
٨٣٣						صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل

١٤- اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار بواسطة مجلس الإدارة في ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٣ هـ الموافق ١٤ مايو ٢٠١٢م.