

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١١ م

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
عضو في شركة جرانت تورنون الدولية
رقم الترخيص ١٢٦١١٢٢٣
ص.ب ٢٠١٤٢ جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤١١١٣٢٢
١٩٩٢/٣/١١

تقرير الفحص المحدود

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 ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم **الأولية** الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقوائم التدفقات النقية لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ مع الإيضاحات التي تعد جزءاً من هذه القوائم. إن هذه القوائم المالية الموجزة هي مسؤولة 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 المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفهام من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. بعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف لإبداء الرأي حول القوائم المالية كل، لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص 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.

نفت الاتهام

نون اعتبار ذلك تحفظاً في نتيجة فحصنا، نفت الاتهام إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وثفت الاتهام، أيضاً إلى الإيضاح رقم ٦ 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 الإستمرارية تعتمد على العمليات المربحية المستقبلية ونجاحها في زيادة رأس المال المقترن. تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على افتراض أن الشركة سوف تستمر في العمل في نشاطها وفقاً لمفهوم الاستمرارية، ولا تتضمن أي تسويات قد تنتج من عدم التكفل.

عن/ الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

وحيد صالح فراز
ترخيص رقم (٢٤٧)



إبراهيم عبود باعشن
ترخيص رقم (٣٨٢)



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
 كما في ٣١ مارس ٢٠١١ م
 (ألف ريال سعودي)

		إيضاح		موجودات عمليات التأمين
٢٣,٦٦٢	٥٢,٣٠٠			نقد وما في حكمه
١٥,٩١٨	٨,٧٨١			مستحق من حملة وثائق
١٣,٨٥٣	١٥,٠١٥	٨		حصة شركات إعادة التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٦٢٧	١٦,٦٣٩	٩		حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
١٤,١٣٤	١٨,٦٥٦			تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
	٩١٨	١١		مستحق من طرف ذي علاقة
٩,٨٨٤	--			مستحق من عمليات المساهمين
٩١١	١,٧٩٣			مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
٥,٥٤١	٥,٤٣٧			آلات وتركيبات وأجهزة مكتبية
١٠,٠٢٠	--	٧		استثمارات
١٠١,٥٥٠	١١٩,٥٣٩			إجمالي موجودات عمليات التأمين
<hr/>				
موجودات المساهمين				
٢٥,٢٤٢	١٤,٩١٢			نقد وما في حكمه
٢,٣٤٥	٢,٦٤٠			مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
٢,٨٩٣	٢,٨٧٧	٧		استثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠			وديعة نظامية
٤٠,٤٨٠	٣٠,٤٢٩			إجمالي موجودات المساهمين
١٤٢,٠٣٠	١٤٩,٩٦٨			إجمالي الموجودات
=====	=====			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

	بيان	بيان	بيان
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣١ مارس ٢٠١١ م	(مليون)
١٢,٧٩٦	٤,٨٦٦		فائض ومطلوبات عمليات التأمين
٦٥,٧٥٦	٨٢,٤٤٥	٨	رصيد إعادة تأمين دائن
٢,٣٩٣	٢,٤٤٥		أقساط غير مكتسبة
١٤,١٢٢	٢٤,٦٢٦	٩	عمولة غير مكتسبة
٣,٠٤١	٢,٨٠٩		مطلوبات غير مسددة
٢,٠٢٢	--	١١	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٤٢٠	١,٥١٥		مستحق إلى طرف ذي علاقة
١٠١,٥٥٠	١١٨,٧٠٦		مخصص مكافأة إنهاء الخدمة
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
--	٨٣٣		فائض/(عجز) عمليات التأمين
١٠١,٥٥٠	١١٩,٥٣٩		الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٩,٨٨٤	--		مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٦	٣٣٥		مطلوبات المساهمين
٦٦٤	٨١١	١٠	مستحق لعمليات التأمين
١٠,٩٢٤	١,١٤٦		مستحقات ونفقات دائنة أخرى
			زكاة مستحقة
			إجمالي مطلوبات المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
(٧٠,٤٤٤)	(٧٠,٧١٧)		رأس المال
٢٩,٥٥٦	٢٩,٢٨٣		خسائر متراكمة
٤٠,٤٨٠	٣٠,٤٢٩		إجمالي حقوق المساهمين
١٤٢,٠٣٠	١٤٩,٩٦٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات، وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة عمليات التأمين والقائض المتراكם المرحلية الموجزة (غير مدقة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
 (ألف ريال سعودي)

	٣١ مارس م ٢٠١٠	٣١ مارس م ٢٠١١	
الإيرادات			
مجمل أقساط التأمين			
ناقص: حصة إعادة التأمين			
أقساط تأمين محتفظ بها			
التغير في أقساط غير مكتسبة			
صافي أقساط تأمين محتفظ بها			
عمولة إعادة تأمين مكتسبة			
إجمالي إيرادات التأمين	١,٤٦٧	٢٤,٢٦٥	
التكلفة والمصروفات			
مجمل المطالبات المدفوعة			
ناقص: حصة إعادة التأمين			
صافي المطالبات المدفوعة			
التغير في المطالبات غير المسددة والمتكبدة غير المبلغ عنها			
صافي المطالبات المتكبدة			
تكلفة شراء وثيقة			
خسارة مصروفات زائدة			
مصروفات عمومية وإدارية			
إجمالي التكلفة والمصروفات	٦,٤٠٢	٢٣,٤٧٤	
إيرادات من استثمارات تجارية	--	٤٧	
مصروفات أخرى	--	(٥)	
فائض / (عجز) من عمليات التأمين	(٤,٩٣٥)	٨٣٣	
عجز محول إلى عمليات المساهمين	٤,٩٣٥	--	
	--	٨٣٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥)
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
(ألف ريال سعودي)

<u>٣١ مارس</u> <u>م ٢٠١٠</u>	<u>٣١ مارس</u> <u>م ٢٠١١</u>	
(٤,٩٣٥)	--	العجز من عمليات التأمين
(١١٤)	(١٦٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٧٦	٣٠	دخل من استثمارات تجارية
--	٦	دخل من ودائع مرابحة
<u>٤,٩٧٣</u>	<u>(١٢٦)</u>	صافي خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموجزة (غير مدقة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
 (ألف ريال سعودي)

<u>٣١ مارس</u> <u>٢٠١٠</u>	<u>٣١ مارس</u> <u>٢٠١١</u>	صافي خسارة الفترة
(٤,٩٧٣)	(١٢٦)	
--	--	غير ادات شاملة أخرى -
<u>٤,٩٧٣</u>	<u>(١٢٦)</u>	التغير في القيمة العادلة لاستثمار متاح للبيع
<u>=====</u>	<u>=====</u>	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥)
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
 (ألف ريال سعودي)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م.

٣١ مارس ٢٠١١ م

		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
--	٨٣٣	صافي دخل الفترة من عمليات التأمين
		تسويات الفترة:
٢٤٢	٢٧٥	استهلاك
٢٥٢	(٤٧)	إيرادات من استثمارات تجارية
	٥	خسارة من استبعاد أثاث، وتركيبيات وأجهزة مكتبية
	٩٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة، صافي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٥٣٨)	٧,١٣٧	مستحق من حملة الوثائق
(٢,٠٠٨)	(١,١٦٢)	حصة شركات إعادة التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٩٧١	(٩,٠١٢)	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات غير المسددة
١٠	(٤,٥٢٢)	تكلفة شراء وثيقة مؤجلة
(٤١)	(٨٨٢)	مدفوعات مقدمة وسلف وذمم مدينة أخرى
٩٥٣	(٧,٩٣٠)	رصيد إعادة تأمين دائن
٢,٨٥٢	١٦,٦٨٩	أقساط غير مكتسبة
٣٨٥	٥٢	عمولة غير مكتسبة
(٦,٨٥٧)	١٠,٥٠٤	مطالبات غير مسددة
٢٩	(٢,٠٢٢)	مستحق لطرف ذات علاقة
	(٩١٨)	مستحق من طرف ذات علاقة
٥,٤٧٢	(٢٣٢)	مستحقات وذمم دائنة أخرى
(٤,٠٨٦)	٩,٨٨٤	مستحق من عمليات المساهمين
<u>٦٣٦</u>	<u>١٨,٧٤٧</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
--	(١٣,٠٠٠)	استثمارات تم شراؤها
	٢٣,٠٦٧	متحصلات من استرداد استثمارات تجارية
(٨٩٣)	(١٧٧)	شراء أثاث، وتركيبيات وأجهزة مكتبية
	١	متحصلات من استبعاد أثاث، وتركيبيات وأجهزة مكتبية
(٨٩٣)	٩,٨٩١	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٧)	٢٨,٦٣٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٩٨٩	٢٣,٦٦٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٧٣٢	٥٢,٣٠٠	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين المرحلية الموجزة (غير مدقة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
 (الف ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠١١ م

(٤,٩٧٣)	(١٢٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٦)	(٣٠)	صافي خسارة الفترة
		تسويات الفترة:
		الدخل من استثمارات تجارية
--	(٤٠٨٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨)	(٤١)	مقدمات و مدفوعات مقدماً و ذمم مدينة أخرى
		مستحق لعمليات التأمين
		مستحقات و ذمم دائنة أخرى
(٩٧١)	(١٠,٣٧٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٤,٠٠٠)	(٢٤,٨٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
--	٢٤,٨٤٦	استثمار تم شراؤه
		تحصيلات من استرداد استثمارات تجارية
(٣٤,٠٠٠)	٤٦	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٩٧١)	(١٠,٣٣٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٥,٤٠٥	٢٥,٢٤٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٣٤	١٤,٩١٢	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥)
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة (غير مدقة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
 (ألف ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠١١ م

<u>رأس المال</u>	<u>المجموع</u>	<u>خسائر متراكمة</u>	<u>رأس المال</u>
١٠٠,٠٠٠	(٧٠,٤٤٤)	٢٩,٥٥٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ م (مدقة)
--	(١٢٦)	(١٢٦)	صافي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر
--	(١٤٧)	(١٤٧)	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
١٠٠,٠٠٠	(٧٠,٧١٧)	٢٩,٢٨٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ م

٣١ مارس ٢٠١٠ م

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

الإياصحات المتممة لقوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م

(ألف ريال سعودي)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م. 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 بها في المملكة العربية السعودية. وتم إدراج أسهم الشركة في سوق الأسهم السعودي بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧ م.

٢. أسس الإعداد

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

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م ("الفترة") لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مترفة مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م.

يتم عرض القوائم المالية المرحلية 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 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.

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 ومدفوعاً حتى تاريخ موعد تسوية المبلغ الذي سيتم توزيعه.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
الإضاحات المتممة لقوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م
(ألف ريال سعودي)

٣. السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

٤. التقديرات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي تمت بواسطة الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسة للتقدير غير المؤكدة كانت متفقة مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

٥. إدارة المخاطر المالية

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

٦. الاستثمارية

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٧٠,٧١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١١م. وقد بحث مجلس الإدارة في المركز المالي خلال اجتماعه بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩ حيث تم الاتفاق على الاستثمار في العمل وعلى وجوب زيادة رأس مال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي. وبتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٠ وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي. ويتوقع المدراء أن يقوم المساهمون بدعم حقوق إصدار الأسهم، وقد أكد على ذلك خطياً ٢٧ بالمانة من المساهمين حتى اليوم. لقد حصلت الشركة على الموافقة المشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي وبأشرت بالعملية اللازمة 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 أبريل ٢٠١١، أعاد مجلس الإدارة البحث في المركز المالي وفي القضايا التي تم الإفصاح عنها في الفقرة السابقة، ولا يزال يعتقد أن إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية هو الأكثر ملاءمة.

٧. الاستثمارات

عمليات التأمين

		استثمارات بغير خلل الاتجار	
		الرصيد في بداية الفترة	ما تم شراوه خلال الفترة
		المسترد خلال الفترة	أرباح محققة من الاسترداد
			أرباح غير محققة خلال الفترة
			الرصيد في نهاية الفترة

عمليات المساهمين

		استثمارات متاحة للبيع	
		الرصيد في بداية ونهاية الفترة	
			استثمارات بغير خلل الاتجار
			الرصيد في بداية الفترة
			ما تم شراوه خلال الفترة
			المسترد خلال الفترة
			ربح محقق عند الاسترداد
			أرباح غير محققة خلال الفترة
			الرصيد في نهاية الفترة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المرحلية الموجزة
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م

(ألف ريال سعودي)

٨. أقساط غير مكتسبة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١١ م</u>
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>
٦٥,٧٥٦	٨٢,٤٤٥
(١٣,٨٥٣)	(١٥,٠١٥)
<u>٥١,٩٠٣</u>	<u>٦٧,٤٣٠</u>

أقساط غير مكتسبة
 حصة شركات إعادة تأمين من الأقساط غير المكتسبة

صافي أقساط غير مكتسبة

٩. مطالبات غير مسددة، صافي

عمليات التأمين

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١١ م</u>
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>
١٠,٧٤٥	٢١,٣٧٧
٣,٣٧٧	٣,٢٤٩
<u>١٤,١٢٢</u>	<u>٢٤,٦٢٦</u>
(٧,٦٢٧)	(١٦,٦٣٩)
<u>٦,٤٩٥</u>	<u>٧,٩٨٧</u>

إجمالي المطالبات غير المسددة
 يضاف: احتياطي متعدد لكن لم يبلغ عنه

إجمالي المطالبات غير المسددة

ناقص: حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة

صافي المطالبات غير المسددة

١٠. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب رسوم الزكاة بناءً على أفضل تقديرات الإداره. تم تقديم إقرارات وسداد الزكاة والضريبة لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م. تم استلام شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

١١. معاملات مع شركات شقيقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بـنهاية الفترة:

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>				
الرصيد في ٣١ ديسمبر	مبلغ المعاملة	الرصيد في ٣١ مارس	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	طرف ذات العلاقة
					مساهم
				مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة ومساهمات متخصصة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلاها / ايداعها إلى الشركة	
(٢,٠٦٢)	١,٠٠٢	٩١٨	٢,٩٤٠		
٩,٨٨٤	٢٤,٩٢١	--	١٠,٣٨١	مصروفات متکبدة نیابة عن حساب حملة وثائق	عمليات المساهمين
٢٨	٨٤٣	٢٨	--	أقساط تأمين	شركات شقيقة
--	٢٧٧	--	٦٤	أتعب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	<u>الادارة الرئيسية</u>
٣٦	٣,٩٢٩	٨٠	٨٤١	مكافأة موظفين	
٦٠٨	٢٢٣	٦٨٠	٧٢	مخصص مكافأة إنتهاء الخدمة	

۱۲. طاری

لقد زودت الشركة مجلس التعاون الصحي (CCHI) بضمان لتسوية المستحق عليها لصالح مزودي الخدمات الصحية مقابل يوالفص تأمين صحي عن التزامات شركة شقيقة (تقدر بمبلغ ١٠.٨ مليون ريال سعودي) حتى تتمكن الشركة من الحصول على موافقة CCHI لاستئناف النشاط الطبي في السوق السعودي.

وفي المقابل فقد استلمت الشركة ضمان مقابل من الشركة الشقيقة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 الإيصالات المتنمية للقائم المالية المرحلية الموجزة
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م

١٣. التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاعات نشاط الشركة والتي تتمثل في الطبي والسيارات والحريق والهندسية والحوادث العامة والبحرية وصناديق المساهمين بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية. تتضمن نتائج القطاع بنود تعود مباشرة للقطاعات فضلاً عن تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول. فيما يلي نتائج القطاع كما في ٣١ مارس ٢٠١١:

عمليات التأمين									تفاصيل
المجموع	غير مخصص	طبي	السيارات	العامة	البحرية	الهندسية	الحريق	صندوق المساهمين	
٤٧,٦٦									بملا أقساط التأمين
٣	--	٢٦	٣٧,٠٧٩	٤,٢٢١	٨٨٥	١,٨٤٠	٣,٦١٢	--	
(٨,٩٥٢)						(١,٨٣٣)			حصة شركات إعادة التأمين من قساط
()	--	--	(٨١)	(٢,٩٩٧)	(٦٢٩)	()	(٣,٤١٢)	--	
٣٨,٧١									ناتج التأمين المحظوظ بها
١	--	٢٦	٣٦,٩٩٨	١,٢٢٤	٢٥٦	٧	٢٠٠	--	
(١٥,٥٢٧)			(١٦,٣٤)						غير في الأقساط غير المكتسبة
()	--	٥٦٤	(٠)	٢٥٥	٢٨	٤٥	(٧٩)	--	
٢٣,١٨									باقي أقساط التأمين المحظوظ بها
٤	--	٥٩٠	٢٠,٦٥٨	١,٤٧٩	٢٨٤	٥٢	١٢١	--	
١,٠٨١	--	٦٣	--	٢٠٦	٢٢١	٦١	٥٣٠	--	بولة إعادة تأمين مكتسبة
٢٤,٢٦									بملا إيرادات التأمين
٥	--	٦٥٣	٢٠,٦٥٨	١,٦٨٥	٥٠٥	١١٣	٦٥١	--	
<u>كلفة والمصروفات</u>									
٨,٨٨٤	--	١٧٤	٨,٤٣٨	٣	٥٤	--	٢١٥	--	بملا المطالبات
(٣٣٤)		(٨٧)	--	(٢)	(٣٢)	--	(٢١٣)	--	حصة شركات إعادة التأمين
٨,٥٥٠	--	٨٧	٨,٤٣٨	١	٢٢	--	٢	--	باقي المطالبات
١,٤٩١	--	٢٣	١,٣٢٩	١٢٤	(١٤٥)	٢١	١٣٩	--	غير في المطالبات غير المسددة لمكتبة ولم يبلغ عنها
١٠,٠٤									باقي المطالبات المكتبة
١	--	١١٠	٩,٧٦٧	١٢٥	(١٢٣)	٢١	١٤١	--	لغة شراء وثقة
٦,٢٣٨	--	٤٠	٥,٩٦٤	١١٩	٤٨	٢١	٤٦	--	ماركة مصروفات زائدة
٥٤٦	--	--	٤٤١	١٢	٢٧	٣٣	٣٣	--	سروفات عمومية وإدارية
٦,٦٤٩	٦,٦٤٩	--	--	--	--	--	--	--	بملا الكلفة والمصروفات
٢٣,٤٧									
٤	٦,٦٤٩	١٥٠	١٦,١٧٢	٢٥٦	(٤٨)	٧٥	٢٢٠	--	نتائج الأنشطة التشغيلية
٧٩١	(٦,٦٤٩)	٥٠٣	٤,٤٨٦	١,٤٢٩	٥٥٣	٣٨	٤٣١	--	
٨٣	٤٧	--	--	--	--	--	--	٣٦	إدات استثمار
(٥)	(٥)	--	--	--	--	--	--	--	إدات أخرى / (مصروفات)
(١٦٢)	--	--	--	--	--	--	--	(١٦٢)	سروفات عمومية وإدارية

نافي العجز المحول من عمليات
أمين
بيع قبل الزكاة وضريبة الدخل

ـكة وضريبة الدخل
بيع بعد الزكاة وضريبة الدخل

**شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م**

١٣. التقارير القطاعية (تابع)
فيما يلي نتائج القطاع كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ م:

<u>عمليات التأمين</u>								نفاذ جمل أقساط التأمين حصة شركات إعادة التأمين من أقساط
<u>المجموع</u>	<u>غير مخصص</u>	<u>السيارات</u>	<u>الحوادث العامة</u>	<u>البحرية</u>	<u>الهندسية</u>	<u>الحرق</u>	<u>صندوق المساهمين</u>	
٥,٩٣٥	--	١٧	٢,٠٣١	٨٨٣	١٨٣	٢,٨٢١	--	نافي أقساط التأمين
(٣,٩٨٠)	--	--	(٦٠٢)	(٤٦٤)	(١٨٢)	(٢,٧٣٢)	--	حصة شركات إعادة التأمين من أقساط
١,٩٥٥	--	١٧	١,٤٢٩	٤١٩	١	٨٩	--	ساط التأمين المحظوظ بها
(٨٤٤)	--	(١٣)	(٧٨١)	١٤	(١٩)	(٤٥)	--	غير في الأقساط غير المكتسبة
١,١١١	--	٤	٦٤٨	٤٣٣	(١٨)	٤٤	--	نافي أقساط التأمين المحظوظ بـ
٣٥٦	--	--	٤٣	١٨٣	٥١	٧٩	--	مولة إعادة تأمين مكتسبة
١,٤٦٧	--	٤	٦٩١	٦١٦	٣٣	١٢٣	--	جموع إيرادات التأمين
٧,٥٣٨	--	--	--	٣٨	--	٧,٥٠٠	--	<u>تكلفة والمصروفات</u>
(٧,٤٥٤)	--	--	--	(١٧)	--	(٧,٤٣٧)	--	جموع المطالبات نص: حصة شركات
٨٤	--	--	--	٢١	--	٦٣	--	نافي المطالبات غير في المطالبات غير
١١٦	--	--	١٧٠	٢	--	(٥٦)	--	سددة والمتكبدة ولم يبلغ عنها
٤٠٠	--	--	١٧٠	٢٣	--	٧	--	نافي المطالبات المتکبدة لغا شراء وثيقة
٤٥	--	--	١٧	٣	٩	١٦	--	سارة مصروفات زائدة
٩٨	--	--	١٢	٢٤	٣١	٣١	--	مصروفات عمومية وإدارية
٦,٠٥٩	٦,٠٥٩	--	--	--	--	--	--	جموع الكلفة والمصروفات
٦,٤٠٢	٦,٠٥٩	--	١٩٩	٥١	٤٠	٥٤	--	إنج الأنشطة التشغيلية
(٤,٩٣٥)	(٦,٠٥٩)	--	٤	٤٩٢	٥٦٦	(٧)	--	
٧٦	--	--	--	--	--	--	٧٦	ـادات استثمار
(١١٤)	--	--	--	--	--	--	(١١٤)	ـروفات عمومية وإدارية
(٤,٩٣٥)	--	--	--	--	--	--	(٤,٩٧٣)	نافي العجز المحول من عمليات التأمين
--	--	--	--	--	--	--	--	ـيع قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤,٩٧٣)	--	--	--	--	--	--	--	ـكة وضريبة الدخل ـيع بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
 (ألف ريال سعودي)

١٣. التقارير القطاعية (تابع)

فيما يلي قائمة المركز المالي على مستوى التقارير القطاعية كما في ٣١ مارس ٢٠١١ م:

المجموع	غير مخصص	طبي	السيارات	العامة	الحالاث	البحرية	الهندسية	الحريق	صندوق المساهمين
٢,٨٧٧	--	--	--	--	--	--	--	--	٢,٨٧٧
٥,٤٣٧	٥,٤٣٧	--	--	--	--	--	--	--	--
٨,٧٨١	--	٥	٦,٨٣١	٧٧٨	١٦٣	٣٣٩	٦٦٥	--	
١٥,٠١٥	--	٣٨٤	٤٥	٤,٥٤٥	١٢٤	١,٦٨٥	٨,٢٣٢	--	
١٦,٦٣٩	--	٨٦	--	١٦٣	٣٤٣	٦,٥٥٦	٩,٤٩١	--	
١٨,٦٥٦	--	٧٧	١٨,٢٦٠	٢٣٢	٥	٢١	٦١	--	
٨٢,٥٦٣	٥٥,٠١١	--	--	--	--	--	--	٢٧,٥٥٢	
<u>١٤٩,٩٦</u>	<u>٥٥٢</u>								
<u>٨</u>	<u>٦٠,٤٤٨</u>		<u>٢٥,١٣٦</u>	<u>٥,٧١٨</u>	<u>٦٣٥</u>	<u>٨,٦٠١</u>	<u>١٨,٤٤٩</u>	<u>٣٠,٤٢٩</u>	
٨٢,٤٤٥	--	٧٦٨	٦٢,٩٩٦	٨,٢٩٤	٢٣٣	١,٦٦٠	٨,٤٩٤	--	
٢٤,٦٢٦	--	٢٥٨	٦,٤٣٣	١,٠١١	٥٦٨	٦,٦١٠	٩,٧٤٦	--	
٢,٤٤٥	--	١٢٨	٥	٨٦٨	٣٦	٢٣٤	١,١٧٤	--	
٤٠,٤٥٢	١٠,٠٢٣	--	--	--	--	--	--	<u>٣٠,٤٢٩</u>	
<u>١٤٩,٩٦</u>	<u>١,١٥٤</u>		<u>٦٩,٤٣٤</u>	<u>١٠,١٧٣</u>	<u>٨٣٧</u>	<u>٨,٥٠٤</u>	<u>١٩,٤١٤</u>	<u>٣٠,٤٢٩</u>	
<u>٨</u>	<u>١٠,٠٢٣</u>								

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
شركة مساهمة سعودية
الإيضاحات المتممة للفوائد المالية المرحلية الموجزة (غير مدفقة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١م
(ألف ريال سعودي)

١٣. التقارير القطاعية (تابع)

فيما يلى قائمة المركز المالى على مستوى التقارير القطاعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م:

المجموع	غير مخصص	طبي	السيارات	الحوادث العامة	البحرية	الهندسية	الحرق	صندوق المساهمين
١٢,٩١٣	١٠,٠٢٠	--	--	--	--	--	--	٢,٨٩٣
٥,٥٤١	٥,٥٤١	--	--	--	--	--	--	--
١٥,٩١٨	--	١,٢٠٣	١,٠١١	١,٥٦٦	٤١٤	١٧٠	١١,٥٥٤	--
١٣,٨٥٣	--	٢٣٨	--	٢,٩٩٩	٣٩١	٧٢٦	٩,٤٩٩	--
٧,٦٢٧	--	٢٨	--	١١٥	٣٢٨	٦,٣٢١	٨٣٥	--
١٤,١٣٤	--	١١٥	١٢,٧٩٢	١٩٥	٣	٣٧	٩٢	--
٧٧,٠٤٤	٣٤,٤٥٧	--	--	--	--	--	--	٣٧,٥٨٧
١٤٢,٠٣٠	٥٠,٠١٨	١,٥٨٤	١٤,٧٠٣	٤,٨٧٥	١,١٣٦	٧,٢٥٤	٢١,٩٨٠	٤٠,٤٨٠
٦٥,٧٥٦	--	١,١٨٥	٤٦,٦١١	٧,٠٠٣	٥٢٨	٧٤٦	٩,٦٨٣	--
١٤,١٢٢	--	١٧٤	٥,١٠٥	٨٣٩	٦٩٨	٦,٣٥٤	٩٥٢	--
٢,٣٩٣	--	١٩٠	١	٧٠٧	٩٤	١٧٥	١,٢٢٦	--
٥٩,٧٥٩	١٩,٤٧٩	--	--	--	--	--	--	٤٠,٤٨٠
١٤٢,٠٣٠	١٩,٤٧٩	١,٥٦٩	٥١,٧١٧	٨,٥٦٩	١,٣٢٠	٧,٢٧٥	١١,٨٦١	٤٠,٤٨٠

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 الإيضاخات المتممة لقوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدقة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
 (ألف ريال سعودي)

٤. خسارة السهم

يتم احتساب الخسارة الأساسية للسهم بواسطة تقسيم صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في نهاية الفترة على النحو التالي:

<u>٣١ ديسمبر</u> م ٢٠١٠ (غير مدقة)	<u>٣١ مارس</u> م ٢٠١١ (غير مدقة)	صافي الدخل / (خسارة) الفترة (بألاف)
<u>٤,٩٧٣</u>	<u>(١٢٦)</u>	
<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بألاف)
<u>(٠.٤٩)</u>	<u>(٠.٠١)</u>	خسارة السهم (ريال سعودي)

لم يتم عرض أي رقم لخسارة السهم المخفضة لأن الشركة لم تصدر أي أداة من شأنها أن تؤثر على خسارة السهم.

٥. اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة للإصدار بواسطة مجلس الإدارة في ١٩ أبريل ٢٠١١ م.