

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

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

١٩-٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب. ٥٥٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٦/١١/٣٢٣ ، تاريخ ١٩٩٢/٣/١١

عبد الله البصري وشركاه
عضو في شركة جرانت تورنون الدولية
رقم الترخيص ١/٣٦/١١/٣٢٣
من ب ٢٠١٤٢ جدة ٢١٤٥٥
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وقائمنا عمليات التأمين والعجز المتراكمة، الدخل الشامل للمساهمين الأوليين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغير في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، مع الإيضاحات التي تعتبر جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "التقارير المالية الأولية" والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مستوىتنا هي إبداء نتيجة الفحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات 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 رأي حول القوائم المالية ككل، لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

الفقرات التوضيحية

نلت الانبهار إلى الإيضاح (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ملليون ريال سعودي (٣١ دسمبر ٢٠١١ م: ٨٧,٥٥ مليون ريال سعودي)، كما بلغت خسارة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ملليون ريال سعودي، حيث تجاوزت الخسائر المتراكمة ٧٥٪ من رأس المال الشركة مما سيؤدي إلى تطبيق المادة ١٤٨ من نظام الشركات والمادة "٦٨" (٢) "د" من أنظمة التأمين. تلبية لمتطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات، قرر المساهمين استمرار نشاط الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ١١ يونيو ٢٠١٢ م. إن استمرار عمليات الشركة يعتمد على الربحية المستقبلية للنشاط وزيادة رأس المال المعلقة، من خلال حقوق إصدار الأسهم والتي تمت الموافقة عليها من مؤسسة النقد العربي السعودي في أكتوبر ٢٠١٠ م وحتى تاريخه ما زالت قيد التنفيذ. تقدمت الشركة في وقت لاحق إلى هيئة السوق المالية للموافقة على حقوق إصدار الأسهم والتي لم يتم الموافقة على منحها حتى الآن.

الشروط المذكورة أعلاه تشير إلى وجود حالة عدم تأكيد والتي تأتي بظلاً على وجود شك جوهري على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، قد تكون الشركة غير قادرة على تحقيق موجوداتها والوفاء بالالتزاماتها في سياق الأعمال الاعتيادية.

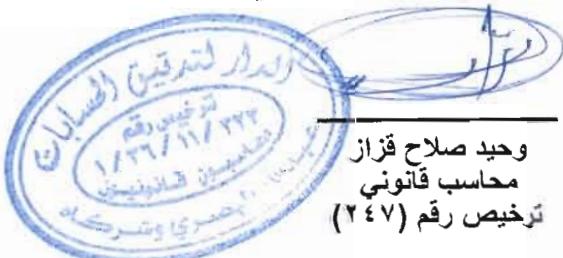
إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تتضمن أية تعديلات قد تكون ضرورية والتي قد تنشأ نتيجة لحالة عدم التأكيد. كذلك كما هو مبين في الإيضاح (٢) حول القوائم المالية، فإن نية إدارة الشركة هي استمرار مزاولة عمليات الشركة ولكن نظراً إلى عدم التأكيد المذكور أعلاه، فإن ذلك لا يمكن تأكيده مما يشير إلى وجود شك جوهري على قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.

نتيجة الفحص

نظراً لأهمية الأمور المذكورة في الفقرات التوضيحية أعلاه، فإننا لا نبدي أي نتيجة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عن / الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه

عن / كي بي إم جي الفوزان والسدحان



وحيد صلاح قراز
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٤٧)



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٨٢)

جدة، المملكة العربية السعودية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
 كما في 30 يونيو 2012م

31 ديسمبر 2011م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	30 يونيو 2012م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	إيضاح	
58,384	39.582	6	موجودات عمليات التأمين
9,575	7.713		النقد وما في حكمه
(672)	(612)		ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - إجمالي
8,903	7.101		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
1.861	1.815	8	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - مسافي
11.422	11.330	9	حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة تحت التسوية
17.835	12.348		حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
9.467	16.173	10	تكليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة
2.710	3.361		مستحق من عمليات المساهمين
5,222	4.828		مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
115.804	96.538		أثاث وتركيزات ومعدات
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
13,492	13.497	6	النقد وما في حكمه
3,120	3.645		مدفوعات مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
2,877	2.877	7	استثمارات
10,000	10.000		وديعة نظرية
29,489	30.019		مجموع موجودات المساهمين
145.293	126.557		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

كما في 30 يونيو 2012م

31 ديسمبر 2011 (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	30 يونيو 2012م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	إيضاح	
20.556	11.358	8	العجز ومطلوبات عمليات التأمين
7,347	6.765		مطالبات قائمة تحت التسوية
81.201	71.715	9	نعم إعادة تأمين دائنة
1,864	1.895		أقساط غير مكتسبة
3.409	3.230		عمولات غير مكتسبة
1,427	1.575		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
115.804	96.538		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
--	--		العجز من عمليات التأمين
115.804	96.538		اجمالي العجز ومطلوبات عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			مطلوبات المساهمين
9.467	16.173	10	مستحق لعمليات التأمين
403	429		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
548	467	11	زكاة مستحقة
10.418	17.069		اجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
100,000	100,000		خسائر متراكمة
(80.929)	(87.050)		
19.071	12.950		اجمالي حقوق المساهمين
			اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
29,489	30.019		اجمالي المطلوبات وعجز عمليات التأمين وحقوق المساهمين
145.293	126.557		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14
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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2012**

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 (الف ريال Saudi)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 (الف ريال Saudi)	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 (الف ريال Saudi)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 (الف ريال Saudi)	
89,052 (13,616)	41,389 (4,664)	79,176 (13,408)	11,406 (6,072)	الإيرادات
75,436 (21,178) (1,109)	36,725 (5,651) (562)	65,768 9,394 (2,444)	5,334 31,010 (1,274)	إجمالي الأقساط المكتتبة يخصم الأقساط المعد تأمينها أقساط تأمين محتفظ بها
53,149 2,245	30,512 1,165	72,718 1,733	35,070 912	صافي الحركة على أقساط غير مكتتبة أقساط فائض الخسارة صافي أقساط مكتتبة عمولة إعادة التأمين المكتتبة
55,394	31,677	74,451	35,982	إجمالي إيرادات التأمين
26,814 (1,140)	17,930 (806)	57,542 (1,950)	32,118 (832)	المطالبات
25,674	17,124	55,592	31,286	إجمالي المطالبات المدفوعة مطالبات إعادة التأمين صافي المطالبات المدفوعة
1,336 27,010 14,577	(155) 16,969 8,339	(9,152) 46,440 19,020	(8,294) 22,992 8,793	صافي الحركة على المطالبات القائمة تحت التسوية صافي المطالبات المتبقية تكليف حيازة وثائق تأمين
41,587	25,308	65,460	31,785	
13,807	6,369	8,991	4,197	صافي نتائج الاكتتاب
(12,659) 1,148	(6,053) 316	(14,374) (5,383)	(6,884) (2,687)	مصرفوفات عمومية وإدارية (العجز) / الزيادة من عمليات التأمين
(1,033)	(284)	--	--	حصة المساهمين من الزيادة من عمليات التأمين
115	32	(5,383)	(2,687)	حصة حملة وثائق التأمين من (العجز) / الزيادة من عمليات التأمين
--	--	5,383	2,687	عجز محول إلى عمليات المساهمين
115	32	--	--	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تحتير الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراعبة)

لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2012م

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011م	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
1,033	284	(5,383)	(2,687)	(العجز) / الزيادة من عمليات التأمين
(252)	(126)	(488)	(217)	المصروفات مصاروفات عمومية وإدارية
781	158	(5,871)	(2,904)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة الدخل الشامل الآخر / (المصروفات)
(210)	(63)	(250)	(250)	الزكاة للفترة
571	95	(6,121)	(3,154)	(الخسارة) / الربح الشامل للفترة
10,000	10,000	10,000	10,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)
0.08	0.02	(0.59)	(0.29)	(الخسارة)/الدخل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14
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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 م

	30 يونيو 2011 م		
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
115	--	--	الأنشطة التشغيلية
556	616	صافي العجز / الفائض للفترة من عمليات التأمين	
(47)	--	تسويات الفترة	
5	(1)	استهلاك	
(176)	148	إيرادات استثمارات	
453	763	خسارة من استبعاد أثاث، وتركيبيات ومعدات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي	
12,085	1,802	التغيرات في الموجودات والمطلوبات	
(8,804)	46	نجم أقساط تأمين وإعادة تأمين - صافي	
1,239	92	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة تحت التسوية	
(6,685)	5,487	حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	
9,884	(6,706)	تكليف حيازة وثائق مؤجلة	
(733)	(651)	مستحق من عمليات المساهمين	
10,141	(9,198)	مدفوعات مقدماً وسلف ونجم مدينة أخرى	
(7,741)	(582)	مطالبات قائمة تحت التسوية	
19,940	(9,486)	نجم إعادة تأمين	
(178)	31	أقساط غير مكتسبة	
878	(177)	عمولات غير مكتسبة	
(2,936)	--	مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	
1,033	--	مستحق لطرف ذي علاقة	
28,576	(18,579)	مستحق لعمليات المساهمين	
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	
(13,000)	--	الأنشطة الاستثمارية	
23,067	--	شراء استثمارات	
(264)	(224)	متحصلات من استرداد استثمارات	
1	1	شراء أثاث وتركيبيات ومعدات	
9,804	(223)	متحصلات من بيع أثاث وتركيبيات ومعدات	
38,380	(18,802)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	
23,662	58,384	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	
62,042	39,582	النقد وما في حكمه في 1 يناير	
		النقد وما في حكمه في 30 يونيو	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14

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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012م

30 يونيو 2011م	30 يونيو 2012م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
الأنشطة التشغيلية		
781	(5,871)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
<u>(30)</u>	<u>--</u>	تسويات:
751	(5,871)	إيرادات استثمارات
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:		
(385)	(525)	مدفوعة مقدماً وسلف وذمم مدينة أخرى
(9,884)	6,706	مستحق لعمليات التأمين
9	26	مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(1,033)	--	مستحق من عمليات التأمين
<u>(579)</u>	<u>(331)</u>	زكاة مدفوعة
<u>(11,121)</u>	<u>5</u>	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(24,800)	--	شراء استثمارات للمتاجرة
<u>24,846</u>	<u>--</u>	تحصيلات من استرداد استثمارات للمتاجرة
<u>46</u>	<u>--</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه		
<u>(11,075)</u>	<u>5</u>	النقد وما في حكمه في 1 يناير
<u>25,242</u>	<u>13,492</u>	
<u>14,167</u>	<u>13,497</u>	النقد وما في حكمه في 30 يونيو

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14
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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012

المجموع (ألف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (ألف ريال سعودي)	رأس المال (ألف ريال سعودي)	
19,071	(80,929)	100,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2011م (مراجعة)
(5,871)	(5,871)	--	صافي الخسارة لفترة الستة أشهر
(250)	(250)	--	الزكاة لفترة الستة أشهر
12,950	(87,050)	100,000	الرصيد في 30 يونيو 2012م

المجموع (ألف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (ألف ريال سعودي)	رأس المال (ألف ريال سعودي)	
29,556	(70,444)	100,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2010م (مراجعة)
781	781	--	صافي الربح لفترة الستة أشهر
(210)	(210)	--	الزكاة لفترة الستة أشهر
30,127	(69,873)	100,000	الرصيد في 30 يونيو 2011م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٧٩ / س بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ م). السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م. يقع المكتب المسجل للشركة على العنوان التالي:

حي الرويس
ص. ب ٧٠٧٦
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 ١٤٢٤ هـ الموافق ٣١ يونيو ٢٠٠٣ م ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٦٠ / م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م.

يتتمثل 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 ٢٠٠٩ م. وقد تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧ م.

٢ - الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٨٧,٥٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م. (٣١ ديسمبر ٢٠١١ م: ٨٠,٩٣ مليون ريال سعودي)، كما بلغت الخسائر المتراكمة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م ٦,١٢ مليون ريال سعودي. والتي تتجاوز ٧٥٪ من رأس المال الشركة مما يؤدي إلى تطبيق المادة ١٤٨ من نظام الشركات والمادة "٦٨ (٢)" من لوائح التأمين. تلبية لمتطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات، قرر المساهمين استمرار نشاط الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ يونيو ٢٠١٢ م.

وقد بحث مجلس الإدارة المركز المالي للشركة سابقاً خلال اجتماعه بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٩ م حيث قرر استمرار الشركة في نشاطها واقتراح حقوق إصدار الأسهم بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي. وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٠ م على زيادة رأس المال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م أكد ٤٤٪ من المساهمين خطياً دعمهم لحقوق إصدار الأسهم.

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

قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة تعتمد على الربحية المستقبلية للعمليات والزيادة المعلقة من خلال حقوق إصدار الأسهم للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، وتلبية متطلبات المادة "٦٨ (٢)" من لوائح التأمين.

في حين اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، قام مجلس الإدارة في ٢١ يونيو ٢٠١٢ م بالتأكيد على افتراض أن الشركة ستستمر في العمل كمنشأة مستمرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

٣ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية

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 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 العائنة بوضوح ل تلك الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة لكل منها. وتحدد الإدارة ومجلس الإدارة أسس توزيع المصروفات والموجودات من العمليات المشتركة.

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ("الفترة") لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقتربة مع القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

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

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة نشاط الشركة وقد تم تقريره لأقرب ألف. إلا إذا تم الإشارة إلى خلاف ذلك.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المعتمدة بواسطة الشركة:

اعتمدت الشركة على التعديلات التالية والتعديلات على المعايير الحالية، التي صدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB). لم تعتمد المعايير ذات الصلة الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تتطبق على الشركة ليس لديها أي تأثير ملموس على هذه البيانات المالية الأولية المختصرة.

<u>البيان</u>	<u>المعيار / التفسير</u>
تعديلات على ضرائب الدخل ضرائب مؤجلة: استرداد الأصول الأساسية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
الأدوات المالية: الإفصاحات (عمليات نقل الأصول المالية)	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧
التقارير المالية الأولية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤

٣ - أسس الإعداد (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولم يسري مفعولها بعد:

المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد وحتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه، القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة إلى حد معقول قابلة للتطبيق في موعد لاحق. وتعترض الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

<u>التاريخ</u>	<u>البيان</u>	<u>المعيار / التفسير</u>
١ يناير ٢٠١٥ م	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - الإفصاحات (إقال الأصول المالية والخصوم المالية)	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧
١ يناير ٢٠١٥ م	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٣ م	القوائم المالية الموحدة	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٣ م	ترتيبيات مشتركة	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١
١ يناير ٢٠١٣ م	إفصاحات الشخص في منشآت أخرى	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٣ م	قياس القيمة العادلة	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣
١ يوليو ٢٠١٢ م	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	معيار المحاسبة الدولية رقم ١
١ يناير ٢٠١٣ م	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩
١ يناير ٢٠١٣ م	القوائم المالية المنفصلة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
١ يناير ٢٠١٣ م	الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

٤ - التقديرات المحاسبية

إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المعلن 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 للتقديرات غير المؤكدة كانت منتفقة مع تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

٥ - إدارة المخاطر المالية

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

٦ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات التأمين نقد في الصندوق نقد لدى البنوك - حسابات جارية
6 58,378	44 39,538	
58,384	39,582	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك - حسابات جارية
13,492	13,497	

٧ - الإستثمارات

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

٨ - مطالبات قائمة تحت التسوية - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات التأمين
8,961	10,198	إجمالي المطالبات غير المسددة
11,595	1,160	يضاف: احتياطي متعدد لكن لم يبلغ عنه
20,556	11,358	إجمالي المطالبات غير المسددة
(1,861)	(1,815)	ناقص: حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات غير المسددة
18,695	9,543	صافي المطالبات غير المسددة

٩ - أقساط غير مكتسبة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات التأمين
81,201	71,715	أقساط غير مكتسبة
(11,422)	(11,330)	حصة شركات إعادة تأمين من الأقساط غير المكتسبة
69,779	60,385	صافي أقساط غير مكتسبة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

رصيد الإقبال

مدين / (دائن)	مبلغ المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	طبيعة المعاملة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	حساب حملة وثائق التأمين
٩١٤	١٠,٧٩٠	١,٣٢٣
--	--	
١١٥	(5,٣٨٣)	(5,٣٨٣)
١٥٢	٤٠٦	٨٠٤
--	--	٣٠١
--	--	١٥٥
--	--	أقساط تأمين
--	١١٩	٩١
٣٨	--	١,٥٨٠
٤٠٨	٤٢٤	٧٠
		١,٩٩٢
		٨٢
		مكافأة قصيرة الأجل
		مكافأة طويلة الأجل

١١- الزكاة وضريبة الدخل

تم إنهاء الربط الزكوي والدخل الضريبي مع مصلحة الزكاة والدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

حصلت الشركة على شهادة نهاية من مصلحة الزكاة والدخل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ربوط زكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م و ٢٠١١ م بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي ولم يسجل هذا المبلغ في الدفاتر. يعتبر الجزء الأكبر من هذا الإلتزام بسبب عدم قبول خصم مصروفات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع. قدمت الشركة استئناف على الإلتزام الزكوي الإضافي.

١٢- الالتزامات الطارئة

لقد قدمت الشركة إلى مجلس التعاون الصحي التأميني (المجلس) ضمان لتسوية المستحق عليها لصالح مقدمي الخدمات الصحية مقابل وثائق تأمين صحي عن التزامات شركة مناسبة تقدر بمبلغ 2.4 مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ م: 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 المناسبة. وفي المقابل فقد استلمت الشركة ضمان مقابل من الشركة المناسبة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١٣ - التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية المتعلقة بقطاعات نشاط الشركة والتي تمثل 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 تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

لا تشمل موجودات القطاع النقدية وما في حكمها، المستحقات على المساهمين، المدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى، الأثاث وتركيبات ومعدات. كما لا تشمل مطلوبات القطاع ذمم إعادة التأمين، مصروفات مستحقة وذمم 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:

						٣٠ يونيو ٢٠١٢ م
المجموع (غير مراجعة)	آخرى (الف ريال Saudi)	الحوادث العامة (الف ريال Saudi)	طبي (الف ريال Saudi)	السيارات (الف ريال Saudi)		
7,101	٣,٧٠٧	٣٦	٣٠٦	٣,٠٥٢		ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - صافي
11,330	5,935	4,572	770	53		حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
1,815	911	311	129	464		حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة تحت التسوية
12,348	144	346	96	11,762		تكليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة
63,944	--	--	--	--		موجودات أخرى
96,538						مجموع الموجودات
						مطالبات قائمة تحت التسوية
11,358	1,363	1,322	339	8,334		عمولات غير مكتسبة
71,715	6,271	8,514	1,912	55,018		أقساط غير مكتسبة
1,895	948	941	--	6		مطالبات أخرى
11,570	--	--	--	--		مجموع المطلوبات
96,538						

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١٣ - التقارير القطاعية (تابع)

المجموع	آخر (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	السيارات (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
(غير مراجعة)					ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين - صافي
٨,٩٠٣	٩٧٤	٧٤٢	١٢٩	٧,٠٥٨	حصة إعادة التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٤٢٢	٦,١٥٠	٤,٦٠٩	٦٦٢	١	حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة تحت التسوية
١,٨٦١	١,٣٤٤	٤٧٨	٣٩	--	تكليف حيازة وثائق تأمين مؤجلة
١٧,٨٣٥	١٦٢	٣١٦	١٤١	١٧,٢١٦	موجودات أخرى
٧٥,٧٨٣	--	--	--	--	مجموع الموجودات
١١٥,٨٠٤					
٢٠,٥٥٦	١,٩٥٧	١,٤٥٣	٢٩١	١٦,٨٥٥	مطالبات قائمة تحت التسوية
٨١,٢٠١	٦,٣٢٤	٨,٨٦٦	١,٧٨٩	٦٤,٢٢٢	عمولات غير مكتسبة
١,٨٦٤	٩٩٧	٨٦٥	--	٢	أقساط غير مكتسبة
١٢,١٨٣	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
١١٥,٨٠٤					مجموع المطلوبات

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١٣ - التقارير القطاعية (تابع)

المجموع		الحوادث				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م	
غير مراجعة	أخرى سعودي	ال العامة	طبي	السيارات	ال ألف ريال سعودي	الدخل	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	جميل أقساط التأمين	
11,406	4,962	1,337	1,438	3,669		حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط	
(6,072)	(4,734)	(712)	(606)	(20)		أقساط التأمين المحفظ بها	
5,334	228	625	832	3,649		التغير في الأقساط غير المكتسبة	
31,010	43	472	(8)	30,503		أقساط فائض الخسارة	
(1,274)	(62)	(42)	(200)	(970)		صافي أقساط التأمين المحفظ بها	
35,070	210	1,054	624	33,182		عمولة إعادة تأمين مكتسبة	
912	504	405	--	3		مجموع إيرادات التأمين	
35,982	714	1,459	624	33,185			
التكلفة والمصروفات							
32,118	379	382	500	30,857		مجموع المطالبات	
(832)	(375)	(187)	(250)	(20)		نقص: حصة شركات إعادة التأمين	
31,286	4	195	250	30,837		صافي المطالبات	
(8,294)	229	(64)	152	(8,611)		صافي الحركة في المطالبات المستحقة	
22,992	233	131	402	22,226		صافي المطالبات المتبدلة	
8,793	148	159	68	8,418		تكلفة حيازة وثائق التأمين	
31,785	381	290	470	30,644			
4,197	333	1,169	154	2,541		نتائج صافي الاكتتاب	
(6,884)	--	--	--	--			
(2,687)							
مصاريف عمومية وإدارية							
العجز من عمليات التأمين							

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١٣ - التقارير القطاعية (تابع)

المجموع (غير مراجعة) (الف ريال Saudi)	آخرى (الف ريال Saudi)	الحوادث العامة (الف ريال Saudi)	طبي (الف ريال Saudi)	السيارات (الف ريال Saudi)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م
41,389 (4,664)	3,027 (2,757)	3,044 (1,867)	19 (23)	35,299 (17)	دخل مجمل أقساط التأمين
36,725 (5,651)	270 (52)	1,177 365	(4) 185	35,282 (6,149)	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط أقساط التأمين المحافظ بها
(562)	(93)	(28)	--	(441)	التغير في الأقساط غير المكتسبة أقساط فائض الخسارة
30,512	125	1,514	181	28,692	صافي أقساط التأمين المحافظ بها
1,165	713	387	62	3	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
31,677	838	1,901	243	28,695	مجموع إيرادات التأمين
<hr/>					
التكاليف والمصروفات					
17,930 (806)	998 (672)	26 (10)	255 (124)	16,651 --	مجموع المطالبات نافق: حصة شركات إعادة التأمين
17,124 (155)	326 (128)	16 (486)	131 --	16,651 459	صافي المطالبات صافي الحركة في المطالبات المستحقة
16,969	198	(470)	131	17,110	صافي المطالبات المتبدلة
8,339	81	197	37	8,024	تكلفة حيازة وثائق التأمين
25,308	279	(273)	168	25,134	نتائج صافي الاكتتاب
6,369	559	2,174	75	3,561	
(6,053)	--	--	--	--	
316					

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١٣ - التقارير القطاعية (تابع)

المجموع (غير مراجعة)	آخرى (الف ريال سعودي)	الحوادث العامة (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	السيارات (الف ريال سعودي)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م
79,176 (13,408)	7,688 (7,020)	7,436 (5,431)	2,053 (847)	61,999 (110)	الدخل مجمل أقساط التأمين
65,768	668	2,005	1,206	61,889	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط
9,394 (2,444)	(162) (135)	314 (70)	(14) (223)	9,256 (2,016)	أقساط التأمين المحفظ بها التغير في الأقساط غير المكتسبة
72,718	371	2,249	969	69,129	أقساط فائض الخسارة
1,733	1,093	638	--	2	صافي أقساط التأمين المحفظ بها
74,451	1,464	2,887	969	69,131	عمولة إعادة تأمين مكتسبة مجموع إيرادات التأمين
<hr/>					
57,542 (1,950)	1,273 (1,089)	727 (336)	1,001 (501)	54,541 (24)	التكلفة والمصروفات مجموع المطالبات
55,592 (9,152)	184 (162)	391 (36)	500 (42)	54,517 (8,984)	ناقص: حصة شركات إعادة التأمين صافي المطالبات
46,440	22	427	458	45,533	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
19,020	331	327	138	18,224	صافي المطالبات المتبدلة
65,460	353	754	596	63,756	تكلفة حيازة وثائق التأمين
8,991	1,111	2,133	373	5,374	نتائج صافي الاكتتاب
(14,374)	--	--	--	--	مصروفات عمومية وإدارية العجز من عمليات التأمين
(5,383)					

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

١٣ - التقارير القطاعية (تابع)

المجموع <u>(غير مراجعة)</u>	آخرى <u>(ألف ريال سعودي)</u>	الحوادث <u>العامة</u>	طبي <u>(ألف ريال سعودي)</u>	السيارات <u>(ألف ريال سعودي)</u>	ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م
89,052	9,364	7,265	45	72,378	دخل
(13,616)	(8,631)	(4,864)	(23)	(98)	مجمل أقساط التأمين
75,436	733	2,401	22	72,280	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط
(21,178)	(58)	620	749	(22,489)	أقساط التأمين المحظوظ بها
(1,109)	(187)	(40)	--	(882)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
53,149	488	2,981	771	48,909	أقساط فائض الخسارة
2,245	1,524	593	125	3	صافي أقساط التأمين المحظوظ بها
55,394	2,012	3,574	896	48,912	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
					مجموع إيرادات التأمين
					التكلفة والمصروفات
26,814	1,267	29	429	25,089	مجموع المطالبات
(1,140)	(917)	(12)	(211)	--	ناقص: حصة شركات إعادة التأمين
25,674	350	17	218	25,089	صافي المطالبات
1,336	(113)	(362)	23	1,788	صافي الحركة في المطالبات المستحقة
27,010	237	(345)	241	26,877	صافي المطالبات المتبدلة
14,577	196	316	77	13,988	تكلفة حيازة وثائق التأمين
41,587	433	(29)	318	40,865	نتائج صافي الاكتتاب
13,807	1,579	3,603	578	8,047	
(12,659)	--	--	--	--	مصروفات عمومية وإدارية
1,148					العجز من عمليات التأمين

٤ - اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار بواسطة مجلس الإدارة في ٢ رمضان ١٤٣٣ هـ الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٢ م.