

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في
30 سبتمبر 2013م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2013

رقم الصفحة	الفهرس
1	تقرير حص مراجعي الحسابات المستقلين
3-2	قائمة المركز المالي الأولية
4	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
5	قائمة عمليات المساهمين الأولية
6	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
7	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
8	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
9	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
24 -10	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص محدود إلى السادة المساهمين في 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) - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية الأولية " والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

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

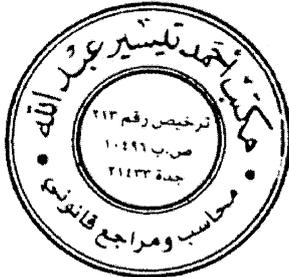
بناءً على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

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.

أحمد تيمير عبدالله
محاسبون ومراجعون قانونيون

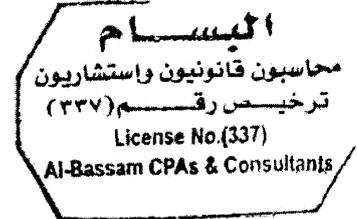
أحمد تيمير عبدالله
ترخيص رقم ٢١٣



البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون

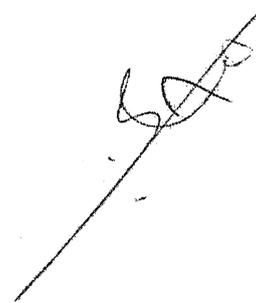
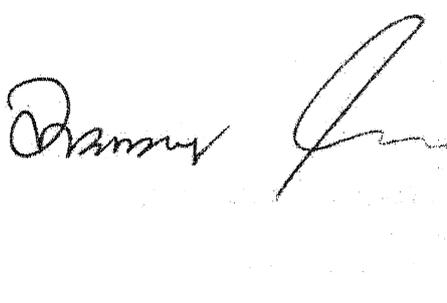
إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم ٣٣٧

٢٢ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ
٢٧ أكتوبر ٢٠١٣ م
جدة - المملكة العربية السعودية



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٩٩,٥٢١	١٥٧,٣٨٠	٣	نقد وما في حكمه
٧,٦٨١	٢٧,٢٩٣	٤	ذمم أقساط تأمين ، صافي
١,٠٧٥	١,٨٦٩		ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٢٠,٥٤٨	٤٣,١٧١	٨	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٩٧	٤,١٧٩	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨,٥٥٧	١٧,٥٧٦		تكاليف استحواذ وثائق تأمين موجلة
٤,٧٨٦	٥,٢٩٠		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥,٦١٢	٦,٤١٨		أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
-	٣,٨١٤		مستحق من عمليات المساهمين
١٤٩,١٧٧	٢٦٦,٩٩٠		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦٦,١٩٩	٤٣,٣٩٥	٣	نقد وما في حكمه
-	١٦,٢٠٠	٥	الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٧٧	٢٠,٤٩٦	٦	إستثمارات متاحة للبيع
٢,٣٤٥	٢,٤٩١		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٩٠,٩٢١	١٠٢,٥٨٢		إجمالي موجودات المساهمين
٢٤٠,٠٩٨	٣٦٩,٥٧٢		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			ذمم دائنة لمعيدي التأمين
			دخل عمولات غير مكتسبة
		٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
			ذمم دائنة
		٩	مطالبات تحت التسوية
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
			الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مخصص زكاة وضريبة الدخل
			مستحق إلى عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
		١١	رأس المال
			خسائر مترakمة
		٦	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات، وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
الإيرادات				
١٠٩,٢٥٤	٢٦٠,٩٤١	٣٠,٠٧٨	٦٤,٥٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٠١٠)	(٧٧,٤٧٨)	(٩,٦٠٢)	(٢١,٩٣٧)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٧٥٢)	(١٠,٦٠٧)	(١,٣٠٨)	(٣,٧٥٢)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٨٢,٤٩٢	١٧٢,٨٥٦	١٩,١٦٨	٣٨,٨٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨,٤٢٩	(٣٥,٠٥٣)	٩,٠٣٥	١٦,٦٣٧	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٠٠,٩٢١	١٣٧,٨٠٣	٢٨,٢٠٣	٥٥,٤٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٥٤	٢,٤٨٣	٩٢١	٩٢٢	صافي العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
١٠٣,٥٧٥	١٤٠,٢٨٦	٢٩,١٢٤	٥٦,٣٩١	صافي الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
٨٢,٥٥٠	٩٤,٣٢٨	٢٥,٠٠٨	٣٢,٧٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٠٨٨)	(٧,٨٨٩)	(١,١٣٧)	(١,٣٦٣)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٧٩,٤٦٢	٨٦,٤٣٩	٢٣,٨٧١	٣١,٣٥٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٢٢٤)	٤,١٨٣	٩٢٧	٦,٣٢٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧١,٢٣٨	٩٠,٦٢٢	٢٤,٧٩٨	٣٧,٦٨٢	صافي المطالبات المكتسبة
٢٥,٧٣١	١٥,٨١٢	٦,٧١١	٦,١٢٩	تكاليف إستحواد وثائق
٩٦,٩٦٩	١٠٦,٤٣٤	٣١,٥٠٩	٤٣,٨١١	صافي التكاليف والمصاريف
٦,٦٠٦	٣٣,٨٥٢	(٢,٣٨٥)	١٢,٥٨٠	صافي نتيجة أعمال التأمين
مصاريف عمومية وإدارية				
(١٩,٩٧١)	(٢٤,٨٤٥)	(٥,٩٥٥)	(٨,٣٩٧)	أتعاب فحص وإشراف
(٥٤٧)	(١,٣٠٥)	(١٥٠)	(٣٢٣)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
(١٥٦)	(١,٤٣٦)	(١٣٦)	(٣٥٧)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٠	-	٦٠	-	دخل إستثمارات
-	٣٢٢	-	٣٢٢	إيرادات أخرى
-	٥٦٣	-	٢٧	
(١٣,٩٤٨)	٧,١٥١	(٨,٥٦٦)	٣,٨٥٢	فائض / (العجز) من عمليات التأمين
١٣,٩٤٨	(٦,٤٣٦)	٨,٥٦٦	(٣,٤٦٧)	حصة المساهمين من عمليات التأمين
-	٧١٥	-	٣٨٥	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

 ، 

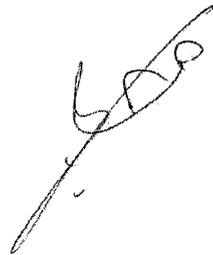
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية
 لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٢ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
(١٣,٩٤٨)	٦,٤٣٦	(٨,٥٦٦)	٣,٤٦٧	حصة المساهمين من الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(٤٦)	١,٦٩٥	(٤٦)	٥٦٠	أرباح / (خسائر) من إستثمارات
(٦٨٠)	(٤٠٧)	(١٩٢)	(٢٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(١٤,٦٧٤)</u>	<u>٧,٧٢٤</u>	<u>(٨,٨٠٤)</u>	<u>٣,٧٩٧</u>	صافي دخل (خسارة) الفترة
<u>١٧,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>١٧,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) ١٢ (أ)
<u>(٠,٨٦)</u>	<u>٠,٣٩</u>	<u>(٠,٥٢)</u>	<u>٠,١٩</u>	ربح / (خسارة) السهم الاسمي والمخفوض للفترة - ريال سعودي (المعاد إدراجه) ١٢ (ب)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
 لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

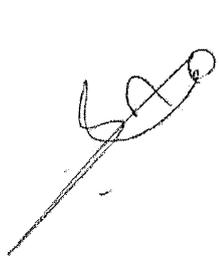
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
(١٤,٦٧٤)	٧,٧٢٤	(٨,٨٠٤)	٣,٧٩٧	صافي دخل / (خسارة) الفترة
				دخل / (مصاريف) شاملة اخرى :
(٢٥٠)	١١٩ (٦٥٢)	-	١١٩ (٢٤٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
<u>(١٤,٩٢٤)</u>	<u>٧,١٩١</u>	<u>(٨,٨٠٤)</u>	<u>٣,٦٧١</u>	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

المجموع	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	حسابات متراكمة	الزيادة في حصة رأس المال	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٩,٩٠٥	-	(١١٠,٠٩٥)	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدقق)
٧,٧٢٤	-	٧,٧٢٤	-	-	صافي الدخل للفترة
١١٩	١١٩	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٦٥٢)	-	(٦٥٢)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)
٩٧,٠٩٦	١١٩	(١٠٣,٠٢٣)	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدقق)
١٩,٠٧١	-	(٨٠,٩٢٩)	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدقق)
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	أسهم جديدة
(٥,٧٠١)	-	(٥,٧٠١)	-	-	تكاليف المعاملات
(١٤,٦٧٤)	-	(١٤,٦٧٤)	-	-	صافي الخسارة للفترة
(٢٥٠)	-	(٢٥٠)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)
٩٨,٤٤٦	-	(١٠١,٥٥٤)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في</u>		
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م</u>	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	٧١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض الفترة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
٩٣٥	١,٢٩٠	إستهلاك
٢١٢	٧٤٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(١)	-	ريخ من إستبعاد أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
(١٢٠)	-	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١٥٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٢٦٦	٢,٨٩٥	
(١,١٩٩)	(١٩,٧٦٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٢٦)	(٧٩٤)	أقساط تأمين مدينة
(٢,٢٨٠)	(٢٢,٦٢٣)	ذمم معيدي تأمين مدينة
١١٨	(٢,٧٨٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٩١٦	(٩,٠١٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٢٣)	(٥٠٤)	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٤,١٨٩	٤٥,٢٦٤	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
(٢١٥)	٣٤٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(١٦,١٤٩)	٥٧,٦٧٧	دخل عمولات غير مكتسبة
(١١,٤١٤)	٥,٤٠١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٠٧١	٦,٣٢٠	مطالبات تحت التسوية
٦٤٣	١,٣٥٢	ذمم دائنة
(١٥,٣٩٢)	(٣,٨١٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨,٣٣٥)	٥٩,٩٥٥	مطلوب الي/ من عمليات المساهمين
(٢٨٦)	(٢,٠٩٦)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١	-	الأنشطة الاستثمارية
(٢٨٥)	(٢,٠٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨,٦٢٠)	٥٧,٨٥٩	متحصلات من بيع أثاث ومكاتب وممتلكات
٥٨,٣٨٤	٩٩,٥٢١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٧٦٤	١٥٧,٣٨٠	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل / (خسارة) الفترة
		التعديلات لـ:
		أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		خسارة محققة من إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		مصاريف مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى
		مستحق من/ إلى عمليات التأمين
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		متحصلات من إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
		شراء إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		الزيادة في حصة رأس المال
		تكاليف المعاملات على إصدار حصة رأس المال
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن 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 المركز الرئيسي للشركة في حي الرويس ص.ب. ٧٠٧٦ جده، ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية .

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين والأنشطة المرتبطة لها في المملكة العربية السعودية. في ٤ إبريل ٢٠٠٩ . إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

بدأت الشركة بأعمالها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩ . تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧ .

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤ - التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك البيانات المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية.

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقترنة مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة توضح جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات الدورية) اللازمة لإظهار بعدالة نتائج أعمال الفترة الأولية المعروضة.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

يتم عرض القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة نشاط الشركة وقد تم تقريبه لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك .

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بما يتماشى مع معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات يكون لها تأثير على الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن أي موجودات أو التزامات طارئة، إن وجدت ، في تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك المبالغ الظاهرة كإيرادات ومصروفات خلال الفترة المالية المعد عنها القوائم المالية الأولية الموجزة. وبالرغم من أن هذه التقديرات هي مبنية في الأساس على تقديرات إدارة الشركة للأحداث الحالية التي تمر بها الشركة، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرية.

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات و الإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) - (تتمة)

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

وفقاً لنظام التأمين السعودي ، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات و المطلوبات و الدخل و المصاريف العائدة بوضوح على كل نشاط في الحسابات ذات الصلة , يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة و يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وفقاً لنظام الشركة الأساسي يتم توزيع الفائض الناجم عن عمليات التأمين كما يلي :

تحويل عمليات المساهمين	٩٠ %
تحويل عمليات حاملي وثائق التأمين	١٠ %
	<u>١٠٠ %</u>

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمستخدمة من قبل الشركة :

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك السياسات المحاسبية المطبقة في السنوات السابقة و كذلك يتفق مع المعايير الجديدة و المحدثة المطبقة من قبل الشركة ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.
و قد قامت الشركة بتطبيق التحديثات و المراجعات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ – قروض حكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	التعديلات لمعيار رقم ٧ الإفصاح – مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة: الإستثمارات في الشركات المنتسبة والشركات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	افصاحات الفوائد في الشركات الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
تفسير لجنة التقارير المالية رقم ٢٠	جرد التكاليف عند الإنتاج المرحلي على المعادن السطحية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	ممتلكات، آلات ومعدات – تصنيف لخدمة المعدات
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مراجعة لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ - تعويض نهاية الخدمة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في الشركات المنتسبة وشركات المشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية – التأثيرات الضريبية لتوزيع أدوات الأسهم على المساهمين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية

و تطبيق هذه المعايير و تحديثاتها على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) - (تتمة)

– المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمستخدمة من قبل الشركة – (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

إن المعايير التي اصدرت و لكن ليست سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة هي مدرجة أدناه.

إن لائحة المعايير و التفسيرات المصدرة ، في حين الشركة تتوقع بشكل معقول تطبيقها في وقت مستقبلي. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير عند تفعيلها.

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية – التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاحات عن الفوائد في أطراف ذات علاقة	١ يناير ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٤
التعديلات لمعيار رقم ٣٢ – مقاصة الأصول والمطلوبات		
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	المالية	١ يناير ٢٠١٤
التعديلات لمعيار رقم ٣٦ – استرداد قيمة الإفصاحات		
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	للأصول غير المالية	١ يناير ٢٠١٤

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
 لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) – (تتمة)

٣. النقد وما في حكمه

ديسمبر (مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٩٩,٥٢١	١٦,٣٨٠	عمليات التأمين
-	١٤١,٠٠٠	نقد في الصندوق و لدى البنوك
		ودیعة قصيرة الأجل
٩٩,٥٢١	١٥٧,٣٨٠	
=====	=====	
٦٦,١٩٩	٢٩,٣٩٥	عمليات المساهمين
-	١٤,٠٠٠	نقد في الصندوق و لدى البنوك
		ودیعة قصيرة الأجل
٦٦,١٩٩	٤٣,٣٩٥	
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بالنقدية والوديعة قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد. إن المبالغ المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٤ – أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٧,٨٦١	٢٨,٠٢٦	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٤١٤	١١	المطلوب من أطراف ذو علاقة
(٥٩٤)	(٧٤٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٦٨١	٢٧,٢٩٣	
=====	=====	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٧٢	٥٩٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٧٨)	١٥٠	إضافة / (عكس) مخصص خلال الفترة/السنة
٥٩٤	٧٤٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
=====	=====	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) – (تتمة)

٥. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
-	١٨,٥٧٥	مشتراة خلال الفترة
-	(٢,٥٧٥)	إستبعادات خلال الفترة
-	٢٠٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمار
-	١٦,٢٠٠	
=====	=====	

٦. إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	صناديق إستثمارية مشتركة أوراق مالية غير مدرجة
-	١٨,١١٩	
٢,٣٧٧	٢,٣٧٧	
٢,٣٧٧	٢٠,٤٩٦	
=====	=====	

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة)

الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودي)	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين إستثمر في صناديق إستثمارية مشتركة
٢,٣٧٧	-	-	٢,٣٧٧	
١٨,١١٩	١١٩	١٨,٠٠٠	-	
٢٠,٤٩٦	١١٩	١٨,٠٠٠	٢,٣٧٧	
=====	=====	=====	=====	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) – (تتمة)

٦. إستثمارات متاحة للبيع – (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) :

الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
٢,٣٧٧	-	(٥٠٠)	٢,٨٧٧	
٢,٣٧٧	-	(٥٠٠)	٢,٨٧٧	

تم تصنيف الإستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين أعلاه ضمن مستوى ٣ و الإستثمار في صناديق إستثمارية
مشتركة ضمن مستوى ٢.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م بلغت الأرباح غير المحققة ٠,١١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: لا شيء)، و
قد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. و بلغ
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م: ٠,١١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢:
لا شيء).

٧. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية

تمشيا مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٠% من
رأس المال المدفوع ما قيمته ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا
يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨. أقساط تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين أقساط غير مكتسبة حصّة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٣٠٨ (٢٠,٥٤٨)	١٥٩,٩٨٥ (٤٣,١٧١)	
٨١,٧٦٠	١١٦,٨١٤	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفتري الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة) – (تتمة)

٩. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٦,٣٧٣	٩,٨٨٥	عمليات التأمين
١٣,٦٠١	١٥,٤٩٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
		يضاف: إحتياطي مطالبات مستحقة - غير مسجلة
١٩,٩٧٤	٢٥,٣٧٥	مطالبات تحت التسوية
(١,٣٩٧)	(٤,١٧٩)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٨,٥٧٧	٢١,١٩٦	صافي مطالبات تحت التسوية
=====	=====	

١٠- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة طبقاً لنظام الزكاة في المملكة العربية السعودية.
فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٥٤٨	٤٦٧	الرصيد في أول الفترة/السنة
٢٥٠	٦٥٢	المحمل خلال الفترة/السنة
(٣٣١)	-	الفروع خلال الفترة/السنة
٤٦٧	١,١١٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

إن الفروقات بين النتائج المالية والزكاة الخاضعة للضريبة قد تكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

ضريبة الدخل :

بما أن المساهم الأجنبي هو بنك التنمية، فإنه معفى من ضريبة الدخل.

موقف الربط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمصلحة الزكاة والدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م .
تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م. قامت المصلحة بعمل ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨ م، ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي التي لم يتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية. الإختلاف الرئيسي في الربط المستلم من مصلحة الزكاة والدخل يتمثل في عدم الإعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع و الشركة بصدد عمل اعتراض على هذا الربط وتثيق الإدارة في أن نتيجة الاعتراض سوف تكون في صالحها. في هذا الخصوص، الشركة أصدرت خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي لمصلحة الزكاة والدخل (انظر الإيضاح ١٦).

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) – (تتمة)

١١. رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ٢٠٠ مليون ريال سعودي مكون من ٢٠ مليون سهم عادي قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي .

في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد في ٤ سبتمبر ٢٠١٢م، وافق المساهمون على إصدار حقوق أولية بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. كما وافقت عليها الجهات التنظيمية، وقدمت ١٠ مليون سهم عادي مقابل ١٠ ريال سعودي لسعر التنفيذ ، وفترة الإكتتاب التي بدأت في ١٥ سبتمبر ٢٠١٢م وإنتهت في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٢م. وقد تم الإنتهاء من الإجراءات القانونية وتمت زيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي الى ٢٠٠ مليون ريال سعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م مدققة		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م غير مدققة		
المبلغ بالآلاف	الحصة	المبلغ بالآلاف	الحصة	
٨٠,٠٠٠	%٤٠	٨٠,٠٠٠	%٤٠	مساهمين المؤسسين
١٢٠,٠٠٠	%٦٠	١٢٠,٠٠٠	%٦٠	الجمهور العام
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	

تم الإعتراف بالتكاليف الإضافية البالغة ٥,٧٠١ ألف ريال سعودي المتعلقة مباشرة لإصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق الملكية.

١٢. ربح/ خسارة السهم الأساسي و المخفض للفترة (المعاد إدراجه) :

(أ). المتوسط المرجح لعدد الأسهم تم تعديله بأثر رجعي ليعكس العدد الصحيح للحقوق الأولية المصدرة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ (ربحية السهم) كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير (بالآلاف)
٧,٠٠٠	-	اثر إصدار الحقوق الأولية (بالآلاف)
<u>١٧,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام عامل التسوية ١,٧ و الذي يمثل نسبة السعر الافتراضي للسهم و قدره ٣٣ ريال سعودي و سعر الإقفال للسهم العادي و قدره ٥٦ ريال سعودي في آخر يوم تم فيه التداول قبل إصدار الحقوق.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) – (تتمة)

١٢. ربح/ خسارة السهم الأساسي و المخفض للفترة (المعاد إدراجه) – (تتمة)

(ب). تم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسية و المخفضة للسهم علي النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(١٤,٦٧٤)	٧,٧٢٤	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة (بالآلاف)
١٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) انظر (إيضاح ١٢ أ)
(٠.٨٦)	٠.٣٩	ربح/ (خسارة) السهم الأساسي و المخفض (ريال سعودي) - المعاد إدراجه

١٣. احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عمليات التأمين

الرصيد كما في		العمليات		طبيعة المعاملة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م		
(ألف ريال سعودي) مدققة	(ألف ريال سعودي) غير مدققة	(ألف ريال سعودي) غير مدققة	(ألف ريال سعودي) غير مدققة		
٤١٤	١١	٧٥٨	٣٣٩	أقساط تأمين	شركات حليفة
-	-	١٤٥	-	مطالبات	شركات حليفة
٦٥	-	-	-	أخرى	مساهمين
-	-	١٠٧	٧٥	أتعاب حضور	مجلس الإدارة ولجنة المراجعة
-	٣٠	٧,٩٧٨	٣,٣٦٨	مزاي قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفتري الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) – (تتمة)

كبار موظفي الإدارة مزايا طويلة الأجل ١٤٦ ٩١ ٥٢٦ (٤٦٤)

١٥. التقارير القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية و مخصص لزم مدينة مشكوك في تحصيلها و إيرادات أخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات لعمليات المساهمين ، النقد وما في حكمه، الإستثمارات، أقساط التأمين المدينة، ذمم مدينة لمعيدي التأمين، المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى وصافي الممتلكات والمعدات. لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم دائنة لمعيدي التأمين ، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين و مخصص نهاية الخدمة للموظفين.

التقارير القطاعية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) كما يلي :

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	طبي	مركبات	
(ألف ريال سعودي)	إيرادات				
٦٤,٥٢٢	٧,٣٨٦	٣,٦٥٨	٣٥,٧٤٧	١٧,٧٣١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٩٣٧)	(٧,٤٢٥)	(٢,٠٨٦)	(١٢,٤١٨)	(٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٧٥٣)	(٤٢٩)	(٧٤)	(٢,٣٧٧)	(٨٧٣)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٨,٨٣٢	(٤٦٨)	١,٤٩٨	٢٠,٩٥٢	١٦,٨٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٦٣٧	١٤٢	(٣٠٢)	(٣٨١)	١٧,١٧٨	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٥,٤٦٩	(٣٢٦)	١,١٩٦	٢٠,٥٧١	٣٤,٠٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٢٢	٥٢٢	٣٩٠	-	١٠	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
٥٦,٣٩١	١٩٦	١,٥٨٦	٢٠,٥٧١	٣٤,٠٣٨	صافي إيرادات التأمين
٣٢,٧٢٠	١,١٧٠	٣١١	٢,٨٦٨	٢٨,٣٧١	التيف والمصاريف:
(١,٣٦٣)	(٥١٧)	(٤٦)	(١,٤٣٤)	٦٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٣٥٧	٦٥٣	٢٦٥	١,٤٣٤	٢٩,٠٠٥	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٣٢٥	١,١١٤	(٩٦)	٥٧٠	٤,٧٣٧	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٣٧,٦٨٢	١,٧٦٧	١٦٩	٢,٠٠٤	٣٣,٧٤٢	صافي المطالبات المتكبدة
٦,١٢٩	١٤٩	٢١٢	٢,٩٤٧	٢,٨٢١	تكاليف استحواذ وثائق تأمين
٤٣,٨١١	١,٩١٦	٣٨١	٤,٩٥١	٣٦,٥٦٣	
١٢,٥٨٠	(١,٧٢٠)	١,٢٠٥	١٥,٦٢٠	(٢,٥٢٥)	صافي نتائج عمليات التأمين
(٨,٣٩٧)					مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢٣)	(٣٧)	(١٨)	(١٧٩)	(٨٩)	أتعاب فحص و إشراف
(٣٥٧)	-	-	(٣٥٧)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٣٢٢					دخل إستثمارات
٢٧					إيرادات أخرى

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
 لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) – (تتمة)

الفائض من عمليات التأمين					
التقارير القطاعية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) كما يلي :					
المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٢٦٠,٩٤١	٢١,٦٢٥	٩,٠٦١	١٣٨,٦٣٩	٩١,٦١٦	إيرادات
(٧٧,٤٧٨)	(٢٠,٣٩٧)	(٤,٧٥٤)	(٥٢,٢٤٢)	(٨٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠٠,٦٠٧)	(١,١٨٨)	(٢٢٢)	(٥٠,٤٩٣)	(٣,٧٠٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٧٢,٨٥٦	٤٠	٤,٠٨٥	٨٠,٩٠٤	٨٧,٨٢٧	فائض خسارة أقساط تأمين
(٣٥,٠٥٣)	(١٦١)	(٥٦٥)	(٣٥,٣٤٤)	١,٠١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٧,٨٠٣	(١٢١)	٣,٥٢٠	٤٥,٥٦٠	٨٨,٨٤٤	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٤٨٣	١,٥١٧	٩٤٤	-	٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٠,٢٨٦	١,٣٩٦	٤,٤٦٤	٤٥,٥٦٠	٨٨,٨٦٦	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
٩٤,٣٢٨	١,٦٤٩	٤٣٣	٦,٦٣٠	٨٥,٦١٦	صافي إيرادات التأمين
(٧,٨٨٩)	(٧٧٠)	(٥٢)	(٣,٣١٥)	(٣,٧٥٢)	التيف والمصاريف:
٨٦,٤٣٩	٨٧٩	٣٨١	٣,٣١٥	٨١,٨٦٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,١٨٣	١,١٨٦	١٠١	١,٩٧٦	٩٢٠	صافي المطالبات المدفوعة
٩٠,٦٢٢	٢,٠٦٥	٤٨٢	٥,٢٩١	٨٢,٧٨٤	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
١٥,٨١٢	٤٣٣	٥٥٣	٦,٥٦٥	٨,٢٦١	صافي المطالبات المتكبدة
١٠٦,٤٣٤	٢,٤٩٨	١,٠٣٥	١١,٨٥٦	٩١,٠٤٥	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٣٣,٨٥٢	(١,١٠٢)	٣,٤٢٩	٣٣,٧٠٤	(٢,١٧٩)	صافي نتائج عمليات التأمين
(٢٤,٨٤٥)					مصاريف عمومية وإدارية
(١,٣٠٥)	(١٠٩)	(٤٥)	(٦٩٣)	(٤٥٨)	أتعاب فحص و إشراف
(١,٤٣٦)	-	-	(١,٤٣٦)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٣٢٢					دخل إستثمارات
٥٦٣					إيرادات أخرى
٧,١٥١					الفائض من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
 لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة) – (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية – (تتمة)

مركبات	طبي	الحوادث العامة	أخرى	المجموع	
(ألف ريال سعودي)	ريال (ألف سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة)
٨,٤٦٦	١٢,٩٥٩	١٠٢	٧,٦٣٥	٢٩,١٦٢	نم أفساط تأمين و معيدي التأمين، صافي
٣١	٣٢,٤٩٣	٢,٨٣٥	٧,٨١٢	٤٣,١٧١	حصة إعادة تأمين في أفساط غير مكتسبة
(١١)	١,٣٨٥	٦٣٤	٢,١٧١	٤,١٧٩	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
٤,٦٠٦	١٢,٢٠٤	٥١٦	٢٥٠	١٧,٥٧٦	تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
				١٧٢,٩٠٢	موجودات غير موزعة
				٢٦٦,٩٩٠	مجموع موجودات عمليات التأمين
١٤,٨٨٠	٤,٢٨٠	٣,١٢٤	٣,٠٩٠	٢٥,٣٧٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٧,٤٣٠	٨٧,٠٦٤	٧,٢٣٤	٨,٢٥٧	١٥٩,٩٨٥	أفساط غير مكتسبة
٣	-	٥٨٣	١,٢٦٩	١,٨٥٥	دخل عمولات غير مكتسبة
٤,٨٥٤	٤,٨٣٠	-	٣,٥٥٦	١٣,٢٤٠	مطلوبات أخرى
				٦٦,٥٣٦	مطلوبات غير موزعة
				٢٦٦,٩٩٠	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفتري الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

التقارير القطاعية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدققة) كما يلي :

المجموع ألف ريال (سعودي)	أخرى ألف ريال (سعودي)	الحوادث العامة ألف ريال (سعودي)	طبي ألف ريال (سعودي)	مركبات ألف ريال (سعودي)	إيرادات
٣٠,٠٧٨	٢,٢٤٧	٣,٢٨١	١٣,٥٧٥	١٠,٩٧٥	إجمالي أقساط التأمين
(٩,٦٠٢)	(١,٩٥٧)	(٢,٣٩١)	(٥,٢١٥)	(٣٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٣٠٨)	(٨٩)	(٢٨)	(٢٦٧)	(٩٢٤)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٩,١٦٨	٢٠١	٨٦٢	٨,٠٩٣	١٠,٠١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٠٣٥	(٥٧)	٣٦٤	(٦,٧٧٣)	١٥,٥٠١	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
٢٨,٢٠٣	١٤٤	١,٢٢٦	١,٣٢٠	٢٥,٥١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٢١	٤١٨	٤٩٨	-	٥	دخل عمليات إعادة التأمين
٢٩,١٢٤	٥٦٢	١,٧٢٤	١,٣٢٠	٢٥,٥١٨	صافي إيرادات التأمين
٢٥,٠٠٨	٣١٥	٢٦١	٥٣١	٢٣,٩٠١	التكاليف والمصاريف
(١,١٣٧)	(٢٨١)	(٣)	(٢٦٦)	(٥٨٧)	إجمالي المطالبات ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢٣,٨٧١	٣٤	٢٥٨	٢٦٥	٢٣,٣١٤	صافي المطالبات المدفوعة
٩٢٧	(١٠١)	٦٦٠	٦٥	٣٠٣	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢٤,٧٩٨	(٦٧)	٩١٨	٣٣٠	٢٣,٦١٧	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٧١١	٧٥	٤٢٨	١٧١	٦,٠٣٧	تكاليف إستحواد وثائق تأمين
٣١,٥٠٩	٨	١,٣٤٦	٥٠١	٢٩,٦٥٤	صافي نتيجة أعمال التأمين
(٢,٣٨٥)	٥٥٤	٣٧٨	٨١٩	(٤,١٣٦)	
(٥,٩٥٥)					المصاريف العمومية والإدارية
(١٥٠)	(١١)	(١٦)	(٦٨)	(٥٥)	أتعاب فحص و إشراف
(١٣٦)	-	-	(١٣٦)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٦٠					عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٨,٥٦٦)					العجز من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة) – (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية – (تتمة)

التقارير القطاعية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدققة) كما يلي :

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	طبي	مركبات	إيرادات
(ألف ريال سعودي)					
١٠٩,٢٥٤	٩,٩٣٦	١٠,٧١٦	١٥,٦٢٨	٧٢,٩٧٤	إجمالي أقساط التأمين
(٢٣,٠١٠)	(٨,٩٧٧)	(٧,٨٢٢)	(٦,٠٦٢)	(١٤٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٧٥٢)	(٢٢٣)	(٩٩)	(٤٩٠)	(٢,٩٤٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٨٢,٤٩٢	٧٣٦	٢,٧٩٥	٩,٠٧٦	٦٩,٨٨٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨,٤٢٩	(٢١٩)	٦٧٨	(٦,٧٨٧)	٢٤,٧٥٧	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١٠٠,٩٢١	٥١٧	٣,٤٧٣	٢,٢٨٩	٩٤,٦٤٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٥٤	١,٥١١	١,١٣٦	-	٧	دخل عمولات إعادة التأمين
١٠٣,٥٧٥	٢,٠٢٨	٤,٦٠٩	٢,٢٨٩	٩٤,٦٤٩	صافي إيرادات التأمين
٨٢,٥٥٠	١,٥٨٧	٩٨٨	١,٥٣٣	٧٨,٤٤٢	التكاليف والمصاريف
(٣,٠٨٨)	(١,٣٧٢)	(٣٣٩)	(٧٦٦)	(٦١١)	إجمالي المطالبات
٧٩,٤٦٢	٢١٥	٦٤٩	٧٦٧	٧٧,٨٣١	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٢٢٤)	(٢٦١)	٦٩٥	٢٣	(٨,٦٨١)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٧١,٢٣٨	(٤٦)	١,٣٤٤	٧٩٠	٦٩,١٥٠	صافي المطالبات المتكبدة
٢٥,٧٣١	٤٠٨	٧٥٥	٣٠٨	٢٤,٢٦٠	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٩٦,٩٦٩	٣٦٢	٢,٠٩٩	١,٠٩٨	٩٣,٤١٠	
٦,٦٠٦	١,٦٦٦	٢,٥١٠	١,١٩١	١,٢٣٩	صافي نتيجة أعمال التأمين
(١٩,٩٧١)					المصاريف العمومية والإدارية
(٥٤٧)	(٥٠)	(٥٤)	(٧٨)	(٣٦٥)	أتعاب فحص وإشراف
(١٥٦)	-	-	(١٥٦)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١٢٠					عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٩٤٨)					العجز من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) – (تتمة)

٥. التقارير القطاعية – (تتمة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٨,٧٥٦	١,٤٥٦	١,٦٨٥	٥,٠٠٣	٦١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة)
٢٠,٥٤٨	٣,١٧٢	١٢,٠٩٥	-	٥,٢٨١	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي
١,٣٩٧	٤٥٦	٣٧٤	-	٥٦٧	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
٨,٥٥٧	١٥٠	٢,٤٩٠	٥,٤٨٣	٤٣٤	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
١٠٩,٩١٩					تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
١٤٩,١٧٧					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
١٩,٩٧٤	٦٨٩	١,٢٩٣	١٥,٠٣٥	٢,٩٥٧	مطالبات تحت التسوية
١٠٢,٣٠٨	٣,٤٦١	٣١,٣٢٣	٥٨,٤١٠	٩,١١٤	أقساط غير مكتسبة
١,٥١١	٥٤٩	-	٢١	٩٤١	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٥,٣٨٤					مطلوبات غير موزعة
١٤٩,١٧٧					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٦. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م : لا شئ) لصالح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل . تم إيداع هامش نقدي بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م : لا شئ) لدى البنك لهذا الغرض و يتم إدراجه ضمن مصروفات مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٧. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما تتماشى مع تبويب الفترة الحالية .

١٨. الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ و الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣م.