

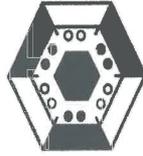
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٠ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أحمد تيسير إبراهيم وشريكه

محاسبون ومراجعون قانونيون  
(سجل مهني رقم ٦٤٠)



البسام و النمر  
المحاسبون المتحالفون

PKF

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها 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.

شركة أحمد تيسير إبراهيم وشريكه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد تيسير إبراهيم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١٣



٨ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ  
١٨ يناير ٢٠١٦ م  
جدة - المملكة العربية السعودية

PKF البسام و النمر  
المحاسبون المتحالفون

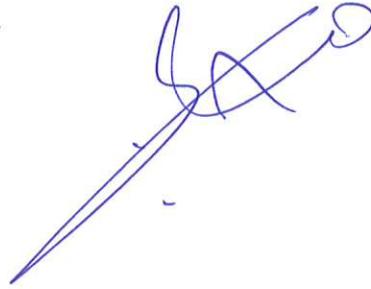
عبد المحسن منير النمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٩٩



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي الأولية  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
١٢٩,٩٤١	١٦٧,٦١٣	٣	موجودات عمليات التأمين
-	٥٠,٠٠٠	٤	نقد وما في حكمه
٤٦,٠١٥	٨٢,٤٩٢	٥	ودائع لأجل
١,٢٦٧	١,٣٣٦		ذمم أقساط تأمين ، صافي
٢٦,٥١١	٣٤,٤٢٠	٩	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٩,١٠٦	٦,٥٠٧	١٠	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٩٢٩	٢١,٥٥٣		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٢,٠١٥	٢٢,٢٨٠		تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٥,٩٤٧	٥,٤٥٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٤٢,٧٣١	٣٩١,٦٥٣		ممتلكات و معدات، صافي
			<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
٤٤,٢٣٥	٣٠,٥٥١	٣	موجودات المساهمين
٥,٣١٩	-	٦	نقد وما في حكمه
٤٠,١٩٣	٦٥,٤٤٢	٧	الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٩١	٢,٣٨٧		إستثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١١٢,٤٣٨	١١٨,٣٨٠		وديعة نظامية
			<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
٣٥٥,١٦٩	٥١٠,٠٣٣		<b>إجمالي الموجودات</b>







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 المركز المالي الأولية (تتمة)  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
١٩,٨٣٠	٣٨,٤٣٠		نمذ داتنة لمعيدي التأمين
٢,٣٠٧	١,٩٤٣		دخول عمولات غير مكتسبة
١٥٤,٩٢٤	٢٣٤,٩٧١	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٦,٩٦٩		احتياطي عجز أقساط التأمين
-	١٣٣		احتياطي كوارث قائمة
١٢,٩١٤	٢١,٧٤٣	١٠	نمذ داتنة
٤٣,٥٧٢	٧٢,١٣٧		مطالبات تحت التسوية
٣,٥٨٤	٧,٣٧٣		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,٨٥٨	٥,١٢٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٤٠,٩٨٩	٣٨٨,٨٢٥		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التأمين</b>
			<b>فائض عمليات التأمين</b>
١,٧٤٢	٢,٨٢٨		الفائض من عمليات التأمين
٢٤٢,٧٣١	٣٩١,٦٥٣		<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
٦١٣	٦٧٣		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٢٩٤	٧٤٨	١١	زكاة وضريبة الدخل مستحقة
١,٩٠٧	١,٤٢١		<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٩٠,٨٩٥)	(٨٠,٤٨٢)		خسائر متراكمة
١,٤٢٦	(٢,٥٥٩)	٧	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
١١٠,٥٣١	١١٦,٩٥٩		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
١١٢,٤٣٨	١١٨,٣٨٠		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٣٥٥,١٦٩	٥١٠,٠٣٣		<b>إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

*Dr. Amr*

*Dr. Amr*

*Dr. Amr*

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 التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
(سعودي)	(سعودي)	(سعودي)	(سعودي)	الإيرادات
٢٩٧,٣٧٤	٥٤٩,٤٤١	١١٤,٨٢١	١٠٥,٤١٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٣,٦٥٠)	(٨٥,٢٩٣)	(١٦,٥٤١)	(١١,٧٥١)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٤,٤٠٤)	(٧,٩٥٧)	(٩٥٤)	(٢,٣٨٨)	فائض خسارة أقساط التأمين
٢٢٩,٣٢٠	٤٥٦,١٩١	٩٧,٣٢٦	٩١,٢٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦,٦٨٠)	(٧٢,١٣٨)	(٤٤,٧٧٢)	٢٣,٤٨٩	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١٢,٦٤٠	٣٨٤,٠٥٣	٥٢,٥٥٤	١١٤,٧٦٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	١٠,٧٤٠	-	٢,٩٩١	دخل إكتتاب آخر
٣,٩٥١	٤,٧٩٨	١,٠٠٤	١,٢٥٦	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
٢١٦,٥٩١	٣٩٩,٥٩١	٥٣,٥٥٨	١١٩,٠١١	صافي الإيرادات
١٦٥,٥٠٣	٢٨٤,٣١٧	٣٨,٩٨٣	٧٩,٨٠٧	التكاليف والمصاريف
(٢٢,٣٣٣)	(٢٤,٤٩١)	(٤,١٣٣)	(٥,٧١٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤٣,١٧٠	٢٥٩,٨٢٦	٣٤,٨٥٠	٧٤,٠٩٥	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٦,١٨٧	٣١,١٦٤	١,٤٢٩	١٢,٦٥٠	صافي المطالبات المدفوعة
١٤٩,٣٥٧	٢٩٠,٩٩٠	٣٦,٢٧٩	٨٦,٧٤٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٨٠٠)	٦,٩٦٩	(٦,٣٢٤)	٦,٩٦٩	صافي المطالبات المتكبدة
-	١٣٣	-	١٣٣	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٢,٥٢٠	٣٦,١٩٨	٥,٢٥٦	١٠,٧١٣	احتياطي كوارث قائمة
١٦٨,٠٧٧	٣٣٤,٢٩٠	٣٥,٢١١	١٠٤,٥٦٠	تكاليف إستحواذ وثائق
٤٨,٥١٤	٦٥,٣٠١	١٨,٣٤٧	١٤,٤٥١	صافي التكاليف والمصاريف
(٤١,٢١٩)	(٥٢,٦٧٠)	(١٠,٨٥٤)	(١٣,١٠٤)	صافي نتيجة عمليات التأمين
(١,٤٩٨)	(٢,٢٨٢)	(٣٥٢)	(٦٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٥٦)	(١,٥٨٨)	(٣٣١)	(٤٥٥)	أتعاب فحص وإشراف
١,٠٣٨	٨٦٩	١٤٧	١٣٣	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٣٠٦	١,٢٢٥	٧٧٨	١,٠٤٧	دخل إستثمارات
٦,٣٨٥	١٠,٨٥٥	٧,٧٣٥	١,٤٤٤	إيرادات أخرى
(٥,٧٤٧)	(٩,٧٧٠)	(٧,٠٩٧)	(١,٣٠٠)	الفائض من عمليات التأمين
٦٣٨	١,٠٨٥	٦٣٨	١٤٤	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,١٠٤	١,٧٤٢	١,١٠٤	٢,٦٨٣	الفائض للفترة
١,٧٤٢	٢,٨٢٧	١,٧٤٢	٢,٨٢٧	الفائض المتراكم في بداية الفترة
				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

لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٥,٧٤٧	٩,٧٧٠	٧,٠٩٧	١,٣٠٠	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٩٧	٢,٣١١	-	(١,٠٧٤)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣٤٣	١١٨	٣٤٣	-	توزيع أرباح
٥,٢٠٩	٤٢٣	(٥,٤٥٩)	-	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥)	-	(٥)	-	خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣	١٠٨	١٥	٤٠	عمولة إيرادات
١١,٤٤٤	١٢,٧٣٠	١,٩٩١	٢٦٦	إجمالي الإيرادات
(٢,٥١٢)	(١,٥٩٧)	(١٠٣)	(١١٢)	المصاريف
٨,٩٣٢	١١,١٣٣	١,٨٨٨	١٥٤	المصاريف العمومية والإدارية
				صافي دخل الفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠.٤٥	٠.٥٦	٠.٠٩	٠.٠١	١٣ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي





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 أشهر و الإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨,٩٣٢	١١,١٣٣	١,٨٨٨	١٥٤	صافي دخل الفترة
١,٠١٢	(٣,٩٨٥)	١٦٤	(١٦٩)	دخل / (مصاريف) شاملة أخرى :
(١,٦٦٣)	(٧٢٠)	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناحة للبيع
٨,٢٨١	٦,٤٢٨	٢,٠٥٢	(١٥)	الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١١) إجمالي الدخل الشامل للفترة

*Drummy*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
 لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الإجمالي	إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م - (غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١١٠,٥٣١	١,٤٢٦	(٩٠,٨٩٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقق)
١١,١٣٣	-	١١,١٣٣	-	صافي الدخل للفترة
(٣,٩٨٥)	(٣,٩٨٥)	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٧٢٠)	-	(٧٢٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١١)
١١٦,٩٥٩	(٢,٥٥٩)	(٨٠,٤٨٢)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدقق)
١٠٢,٢٥٠	٤١٤	(٩٨,١٦٤)	٢٠٠,٠٠٠	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
٨,٩٣٢	-	٨,٩٣٢	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقق)
١,٠١٢	١,٠١٢	-	-	صافي الدخل للفترة
(١,٦٦٣)	-	(١,٦٦٣)	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١١٠,٥٣١	١,٤٢٦	(٩٠,٨٩٥)	٢٠٠,٠٠٠	الزكاة وضريبة الدخل
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (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 الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(مدققة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٦٣٨	١,٠٨٥
١,٧٧٤	١,٩٣٣
١,٤٣١	١,٢٦٨
٨٤٠	٩٥١
٤,٦٨٣	٥,٢٣٧
(١٥,٥٣٢)	(٣٧,٤٢٨)
(٤٣٧)	(٦٩)
١٨,٠٣٧	(٧,٩٠٩)
(٣,٧٩٨)	٢,٥٩٩
١٣٦	(٩,٦٢٤)
٥٠٥	(١٠,٢٦٤)
(٢٣,٣٦٨)	١٨,٦٠٠
٥٩٧	(٣٦٤)
(١,٣٥٧)	٨٠,٠٤٧
(٣,٨٠٠)	٦,٩٦٩
-	١٣٣
١٤٦	٨,٨٢٩
٩,٩٨٥	٢٨,٥٦٥
(٤٥٩)	٣,٧٨٩
(١٤,٦٦٢)	٨٩,١١٠
(١,٣٦٧)	(١,٤٣٨)
-	(٥٠,٠٠٠)
(١,٣٦٧)	(٥١,٤٣٨)
(١٦,٠٢٩)	٣٧,٦٧٢
١٤٥,٩٧٠	١٢٩,٩٤١
١٢٩,٩٤١	١٦٧,٦١٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فائض الفترة من عمليات التأمين

التعديلات لـ:

إستهلاك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين مدينة، صافي

ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة

مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

دخل عمولات غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطي كوارث قائمة

ذمم دائنة

مطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

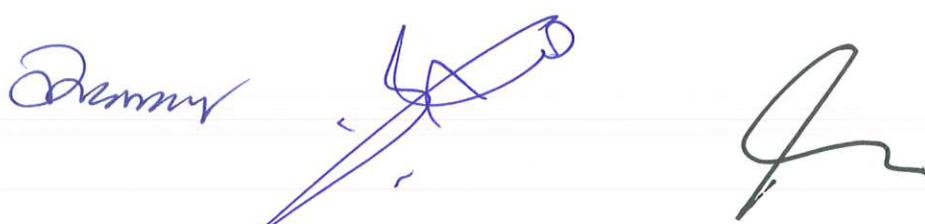
استثمار في ودیعة لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨,٩٣٢	١١,١٣٣
(٩٧)	(٢,٣١١)
(٣٤٣)	(١١٨)
(٥,٢٠٩)	(٤٢٣)
٥	-
٣,٢٨٨	٨,٢٨١
٢٨	٣٠٤
(٤٥٦)	٦٠
(١,٤٨٨)	(١,٢٦٦)
١,٣٧٢	٧,٣٧٩
(٥,٣٢٤)	(٦٩,٣٩٢)
٢٢,١٣٧	٥,٧٤٢
١,٢٥٣	٤٢,٤٦٩
-	١١٨
١٨,٠٦٦	(٢١,٠٦٣)
١٩,٤٣٨	(١٣,٦٨٤)
٢٤,٧٩٧	٤٤,٢٣٥
٤٤,٢٣٥	٣٠,٥٥١
١,٠١٢	(٣,٩٨٥)

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

التعديلات لـ:

أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح

أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدفوعات مقدمة وضم مدينة أخرى

مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء إستثمارات متاحة للبيع

متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع

أرباح مستلمة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الإستثمارية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

*Drummy*

*[Signature]*

*[Signature]*

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

## 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 ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧م. عنوان المركز الرئيسي للشركة في حي الرويس ص. ب. ٧٠٧٦ جده، ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

وفقاً لقرار المساهمين بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٤، وخلال هذه الفترة، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى حي الملقا ص. ب. ٤٠٥٢٣ الرياض ١١٥١١، المملكة العربية السعودية. وقد تم الإنتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال هذه الفترة، ووفقاً لهذا تم الحصول على سجل تجاري جديد رقم ١٠١٠٤١٧١٧٨ و تم تعديل النظام الأساسي.

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

### بيان الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". 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 الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقترنة مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة توضح جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات الدورية) اللازمة لإظهار عدالة نتائج أعمال الفترة الأولية المعروضة.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

يتم عرض القوائم المالية الأولية 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 وإفترضات يكون لها تأثير على الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن أي موجودات أو إلتزامات 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.

## ٢- أسس الأعداد

### أسس العرض

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>

في حالة العجز، فإن كامل العجز سيحول إلى عمليات المساهمين.

## المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

لقد قامت الشركة بتطبيق التعديلات و المراجعات التالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مراجعة لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ - تعويض نهاية الخدمة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢	الدفع على أساس السهم
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	تجميع الأعمال
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨	التقارير القطاعية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	الممتلكات والمعدات والآلات ، الموجودات الغير ملموسة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	الاستثمارات العقارية

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) (تتمة)

٢- أسس الأعداد (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

إن المعايير الصادرة و التي لم تفعل حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة هي مدرجة أدناه.

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

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية – التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - إقتناء المصالح في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات المؤجلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيراد من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	التعديل لمعيار رقم ١٦ و ٣٨ – إيضاح طريقة الإستهلاك والإطفاء الملائمة	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	التعديل لمعيار رقم ٢٧ – حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات- بيع الموجودات المشتركة بين المستثمر و المشاريع المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التعديل لمعيار رقم ١ – الإفصاح الأولي	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	التعديل لمعيار رقم ١٦ و ٤١ – الأنشطة الزراعية: الألات لحاملها	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات – تطبيق استثناءات توحيد القوائم المالية	١ يناير ٢٠١٦

تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق المعايير، التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٤٥,٠٥٠	٤١,٩٤١	نقد في الصندوق و لدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
١٢٢,٥٦٣	٨٨,٠٠٠	
١٦٧,٦١٣	١٢٩,٩٤١	
١٨,٥٥١	٣٢,٢٣٥	عمليات المساهمين
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	نقد في الصندوق و لدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
٣٠,٥٥١	٤٤,٢٣٥	

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (تتمة)

٤. ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين ودائع لأجل
-	٥٠,٠٠٠	

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مسجلة بالريال السعودي ويكون مدة استحقاقها ما بين أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً. القيمة الدفترية لهذه الودائع لأجل معقولة وتقريبية لقيمتها العادلة في تاريخ إعداد التقارير.

٥. أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٧,٥٢٨	٨٤,٩٦٥	
١٥٨	١٤٩	
(١,٦٧١)	(٢,٦٢٢)	
٤٦,٠١٥	٨٢,٤٩٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  الرصيد في بداية الفترة / السنة إضافة مخصص خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨٣١	١,٦٧١	
٨٤٠	٩٥١	
١,٦٧١	٢,٦٢٢	

٦. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين  الرصيد في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة إستبعادات خلال الفترة/ السنة التغير في القيمة العادلة للإستثمار الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٦,٩٢٨	٥,٣١٩	
٥,٣٢٤	-	
(١٦,٩٢٨)	(٥,٣١٩)	
(٥)	-	
٥,٣١٩	-	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) (تتمة)

٧. إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٢٠,٧٩٧	٢٦,٥٠٣	استثمار في صكوك
١٧,٤٧٣	١٩,٣٦١	صناديق إستثمارية مشتركة
-	١٧,٦٥٥	أوراق مالية مدرجة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أوراق مالية غير مدرجة
٤٠,١٩٣	٦٥,٤٤٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (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)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٩,٣٦١	١,٦٨٤	٢٠٤	١٧,٤٧٣	إستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة
٢٦,٥٠٣	٧٠٦	٥٠٠٠	٢٠,٧٩٧	استثمار في صكوك
١٧,٦٥٥	(٦,٣٧٥)	٢٤,٠٣٠	-	أوراق مالية مدرجة
٦٥,٤٤٢	(٣,٩٨٥)	٢٩,٢٣٤	٤٠,١٩٣	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)

الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٧,٤٧٣	٣٦٣	(١,١٥٦)	١٨,٢٦٦	إستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة
٢٠,٧٩٧	٦٤٩	-	٢٠,١٤٨	استثمار في صكوك
٤٠,١٩٣	١,٠١٢	(١,١٥٦)	٤٠,٣٣٧	

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

بلغت الخسائر غير المحققة ٣,٩٨٥ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: أرباح غير محققة ١,٠١٢ مليون ريال سعودي)، و قد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. و بلغ إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢,٥٥٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١,٤٢٦ مليون ريال سعودي).

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (تتمة)

٨. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	

تمشياً 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 يتم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩. أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	أقساط غير مكتسبة حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٥٤,٩٢٤	٢٣٤,٩٧١	
(٢٦,٥١١)	(٣٤,٤٢٠)	
١٢٨,٤١٣	٢٠٠,٥٥١	

١٠. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إجمالي مطالبات تحت التسوية يضاف: إحتياطي مطالبات مستحقة - غير مسجلة مطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية مطالبات تحت التسوية، صافي
١٧,٠٩٢	١٦,٠٩٢	
٢٦,٤٨٠	٥٦,٠٤٥	
٤٣,٥٧٢	٧٢,١٣٧	
(٩,١٠٦)	(٦,٥٠٧)	
٣٤,٤٦٦	٦٥,٦٣٠	

١١. الزكاة وضريبة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المحمل خلال الفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,١١٩	١,٢٩٤	
١,٦٦٣	٧٢٠	
(١,٤٨٨)	(١,٢٦٦)	
١,٢٩٤	٧٤٨	

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

## ١١. الزكاة وضريبة الدخل – (تتمة)

### 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 وضريبة الدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م . تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. قامت المصلحة بعمل ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨م، ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي التي لم يتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية. الإختلاف الرئيسي في الربط المستلم من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل يتمثل في عدم الإعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع و الشركة بصدد عمل إعتراض على هذا الربط وتثق الإدارة في أن نتيجة الإعتراض سوف تكون في صالحها. في هذا الخصوص، الشركة أصدرت خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل ( انظر الإيضاح ١٧).

## ١٢. 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	الحصة %	ألف ريال سعودي	الحصة %	
٨٠,٠٠٠	٤٠	٨٠,٠٠٠	٤٠	المساهمون المؤسسون
١٢٠,٠٠٠	٦٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠	الجمهور العام
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٣. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم إحتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

## ١٤. إحتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال. لم يتم تكوين مخصص حيث أن لدى الشركة خسائر متراكمة في نهاية الفترة.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) (تتمة)

١٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عمليات التأمين

الرصيد الختامي		مبالغ العمليات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
مدينة / (دائنة)	مدينة / (دائنة)	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (ألف ريال سعودي) (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (ألف ريال سعودي) (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)		
١٥٨	١٤٩	١٩	١,٦٣٠	أقساط تأمين	شركات حليفة
-	(٣١٣)	-	(٣٤)	مطالبات مدفوعة	
-	-	١٠٨	٦٨٩	أتعاب حضور	مجلس الإدارة ولجنة المراجعة
٧٠	٧٠	٤,٠٤٧	٤,٩١٥	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
(٦٨٤)	(١,٠٢٤)	١٧٧	٢٣٢	مزايا طويلة الأجل	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إتمدت 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 وإيرادات أخرى.  
 لا تتضمن موجودات القطاعات، النقد وما في حكمه، الإستثمارات، مدفوعات مقدمة و زم مدينة أخرى وصافي الممتلكات والمعدات.  
 لا تتضمن مطلوبات القطاعات زم دائنة لمعيدي التأمين، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين و مخصص نهاية الخدمة للموظفين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
١٠٥,٤١٤	٣,٢١٢	٥,٠٠٩	٢٤,٩٤٩	٧٢,٢٤٤	إيرادات
(١١,٧٥١)	(٢,٨٧٨)	(٢,٤٦٢)	(٦,٤١١)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٣٨٨)	٦٥٩	(١١٦)	(١,١٣٤)	(١,٧٩٧)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
٩١,٢٧٥	٩٩٣	٢,٤٣١	١٧,٤٠٤	٧٠,٤٤٧	فائض خسارة أقساط تأمين
٢٣,٤٨٩	(٩٤٤)	(١,٢٢٩)	١٦,٥٦٢	٩,١٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٤,٧٦٤	٤٩	١,٢٠٢	٣٣,٩٦٦	٧٩,٥٤٧	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٩٩١	-	-	-	٢,٩٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٥٦	٩٧٤	٢٧٦	-	٦	دخل اكتتاب آخر
١١٩,٠١١	١,٠٢٣	١,٤٧٨	٣٣,٩٦٦	٨٢,٥٤٤	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
					صافي الإيرادات
٧٩,٨٠٧	١,٠٧٧	٢٩٨	١٦,١٣٢	٦٢,٣٠٠	التكاليف والمصاريف
(٥,٧١٢)	(٤٤٣)	(٨٦)	(٥,٣٣٨)	١٥٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٤,٠٩٥	٦٣٤	٢١٢	١٠,٧٩٤	٦٢,٤٥٥	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٢,٦٥٠	(٣٢٤)	٤٤	(٩٠٧)	١٣,٨٣٧	صافي المطالبات المدفوعة
٨٦,٧٤٥	٣١٠	٢٥٦	٩,٨٨٧	٧٦,٢٩٢	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٦,٩٦٩	-	-	-	٦,٩٦٩	صافي المطالبات المنكبدة
١٣٣	١٣٣	-	-	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١٠,٧١٣	٢٨٤	٢٦٢	٣,٦٥٥	٦,٥١٢	التغير في احتياطي كوارث قائمة
١٠٤,٥٦٠	٧٢٧	٥١٨	١٣,٥٤٢	٨٩,٧٧٣	تكاليف إستحواد وثائق تأمين
١٤,٤٥١	٢٩٦	٩٦٠	٢٠,٤٢٤	(٧,٢٢٩)	صافي التكاليف والمصاريف
(١٣,١٠٤)					صافي نتائج عمليات التأمين
(٦٢٨)	(٣٥)	(١٨)	(٢٣٤)	(٣٤١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٥٥)	-	-	(٤٥٥)	-	أتعاب فحص و إشراف
١٣٣					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٠٤٧					دخل إستثمارات
١,٤٤٤					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

## ١٦. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٥٤٩,٤٤١	٣٢,١١٠	١٩,٨٣١	١٧٧,٠٣١	٣٢٠,٤٦٩	إيرادات
(٨٥,٢٩٣)	(٣٠,٦٠٩)	(٩,٩٦٥)	(٤٤,٦٢٩)	(٩٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٩٥٧)	(٤٦٨)	(٤٦٤)	(١,١٣٤)	(٥,٨٩١)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
٤٥٦,١٩١	١,٠٣٣	٩,٤٠٢	١٣١,٢٦٨	٣١٤,٤٨٨	فائض خسارة أقساط تأمين
(٧٢,١٣٨)	(٦٧٨)	(٣,١٥٣)	(١٤,١١٩)	(٥٤,١٨٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨٤,٠٥٣	٣٥٥	٦,٢٤٩	١١٧,١٤٩	٢٦٠,٣٠٠	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٠,٧٤٠	-	-	-	١٠,٧٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٧٩٨	٣,٤٧٣	١,٢٨٣	-	٤٢	دخل اكتتاب آخر
٣٩٩,٥٩١	٣,٨٢٨	٧,٥٣٢	١١٧,١٤٩	٢٧١,٠٨٢	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
					صافي الإيرادات
٢٨٤,٣١٧	٣,٥٥٣	٢,٨٩٧	٥٦,٠١٧	٢٢١,٨٥٠	التكاليف والمصاريف
(٢٤,٤٩١)	(٢,٢٨٦)	(٢,٣٧٤)	(١٩,٢٣٣)	(٥٩٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٥٩,٨٢٦	١,٢٦٧	٥٢٣	٣٦,٧٨٤	٢٢١,٢٥٢	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٣١,١٦٤	٢١	٣٠١	(٩١٢)	٣١,٧٥٤	صافي المطالبات المدفوعة
٢٩٠,٩٩٠	١,٢٨٨	٨٢٤	٣٥,٨٧٢	٢٥٣,٠٠٦	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٦,٩٦٩	-	-	-	٦,٩٦٩	صافي المطالبات المنكبة
١٣٣	١٣٣	-	-	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٦,١٩٨	١,١١٥	١,١٥٧	١٢,٤٤٩	٢١,٤٧٧	التغير في احتياطي كوارث قائمة
٣٣٤,٢٩٠	٢,٥٣٦	١,٩٨١	٤٨,٣٢١	٢٨١,٤٥٢	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٦٥,٣٠١	١,٢٩٢	٥,٥٥١	٦٨,٨٢٨	(١٠,٣٧٠)	صافي التكاليف والمصاريف
(٥٢,٦٧٠)					صافي نتائج عمليات التأمين
(٢,٢٨٢)	(١٣٩)	(٨٦)	(٧٩٤)	(١,٢٦٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٥٨٨)	-	-	(١,٥٨٨)	-	أتعاب فحص وإشراف
٨٦٩					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٢٢٥					دخل إستثمارات
١٠,٨٥٥					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٨٣,٨٢٨	٢٠,٢٠٣	٦٥٣	٣٠,١٢٥	٣٢,٨٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)
٣٤,٤٢٠	١٤,٩١٠	٣,٠١٧	١٦,٤٥٣	٤٠	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين، صافي
٦,٥٠٧	٨٦٣	٧٥١	٣,١٢٠	١,٧٧٣	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
٢١,٥٥٣	٣٨١	٩٤٧	٨,٦٩٤	١١,٥٣١	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
٢٤٥,٣٤٥					تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٣٩١,٦٥٣					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
١,٩٤٣	١,٤٠٧	٥٣٠	-	٦	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٣٤,٩٧١	١٥,٤٥٩	١٣,٥٥٠	٦٥,٠٣١	١٤٠,٩٣١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٢,١٣٧	١,٤٤٣	٢,٦٨٥	١٠,٥٤٧	٥٧,٤٦٢	مطالبات تحت التسوية
٦,٩٦٩	-	-	-	٦,٩٦٩	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٣٣	١٣٣	-	-	-	احتياطي كوارث قائمة
٣٤,٢٤٢	٣٤,٢٤٢	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤١,٢٥٨					مطلوبات غير موزعة
٣٩١,٦٥٣					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

## ١٦. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
١١٤,٨٢١	٩,٠٥٨	٤,٧٠٥	٣٠,٠١٣	٧١,٠٤٥	إيرادات
(١٦,٥٤١)	(٨,٥٢٥)	(٢,٦٢٥)	(٥,٠٢٣)	(٣٦٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٥٤)	(٨٠)	(٩٥)	-	(٧٧٩)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
٩٧,٣٢٦	٤٥٣	١,٩٨٥	٢٤,٩٩٠	٦٩,٨٩٨	فائض خسارة أقساط تأمين
(٤٤,٧٧٢)	(١٢٥)	(١,٠٦٧)	٤٤٥	(٤٤,٠٢٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٢,٥٥٤	٣٢٨	٩١٨	٢٥,٤٣٥	٢٥,٨٧٣	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٠٠٤	٨٢٢	١٨٩	-	(٧)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٣,٥٥٨	١,١٥٠	١,١٠٧	٢٥,٤٣٥	٢٥,٨٦٦	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
					صافي الإيرادات
٣٨,٩٨٣	٢٢١	١٣٥	١٤,٣٧٢	٢٤,٢٥٥	التكاليف والمصاريف
(٤,١٣٣)	(٧٥٤)	(٤١)	(٥,٣٢٧)	١,٩٨٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٨٥٠	(٥٣٣)	٩٤	٩,٠٤٥	٢٦,٢٤٤	ناقصا: حصة معيدي التأمين
١,٤٢٩	٤٢٨	(٣١٠)	٥٤٦	٧٦٥	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦,٢٧٩	(١٠٥)	(٢١٦)	٩,٥٩١	٢٧,٠٠٩	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٦,٣٢٤)	-	-	-	(٦,٣٢٤)	صافي المطالبات المنكبة
٥,٢٥٦	٢٧٦	١٩٧	٢,٥٩٠	٢,١٩٣	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٥,٢١١	١٧١	(١٩)	١٢,١٨١	٢٢,٨٧٨	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
١٨,٣٤٧	٩٧٩	١,١٢٦	١٣,٢٥٤	٢,٩٨٨	صافي التكاليف والمصاريف
(١٠,٨٥٤)					صافي نتائج عمليات التأمين
(٣٥٢)	(٢٨)	(١٤)	(٩٢)	(٢١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣١)	-	-	(٣٣١)	-	أتعاب فحص و إشراف
١٤٧					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٧٧٨					دخل إستثمارات
٧,٧٣٥					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

## ١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامّة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٢٩٧,٣٧٤	٣٠,٧٢٠	١٥,٢٧٦	١٢١,١٢٧	١٣٠,٢٥١	إيرادات
(٦٣,٦٥٠)	(٢٨,٥٣٦)	(٧,٧٨٨)	(٢٦,٨٤٣)	(٤٨٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٤٠٤)	(٤٤٦)	(٣٨٢)	-	(٣,٥٧٦)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
٢٢٩,٣٢٠	١,٧٣٨	٧,١٠٦	٩٤,٢٨٤	١٢٦,١٩٢	فائض خسارة أقساط تأمين
(١٦,٦٨٠)	(٤٤١)	(٢,٤٦٢)	٢٦,٧٢١	(٤٠,٤٩٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١٢,٦٤٠	١,٢٩٧	٤,٦٤٤	١٢١,٠٠٥	٨٥,٦٩٤	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٩٥١	٢,٧٤٦	١,١٧٣	-	٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١٦,٥٩١	٤,٠٤٣	٥,٨١٧	١٢١,٠٠٥	٨٥,٧٢٦	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
					صافي الإيرادات
١٦٥,٥٠٣	٢,٥٩١	١,٤٦٦	٥٤,٧٣٤	١٠٦,٧١٢	التكاليف والمصاريف
(٢٢,٣٣٣)	(١,٨٠٣)	(٤٤٩)	(٢٠,١٨١)	١٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤٣,١٧٠	٧٨٨	١,٠١٧	٣٤,٥٥٣	١٠٦,٨١٢	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٦,١٨٧	(٤٥٨)	(٧٥٤)	٤,٦٩٠	٢,٧٠٩	صافي المطالبات المدفوعة
١٤٩,٣٥٧	٣٣٠	٢٦٣	٣٩,٢٤٣	١٠٩,٥٢١	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٣,٨٠٠)	-	-	-	(٣,٨٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٢,٥٢٠	٩٤٤	٩٠٠	١٣,٣٨٧	٧,٢٨٩	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١٦٨,٠٧٧	١,٢٧٤	١,١٦٣	٥٢,٦٣٠	١١٣,٠١٠	تكاليف إستحواد وثائق تأمين
٤٨,٥١٤	٢,٧٦٩	٤,٦٥٤	٦٨,٣٧٥	(٢٧,٢٨٤)	صافي التكاليف والمصاريف
(٤١,٢١٩)					صافي نتائج عمليات التأمين
(١,٤٩٨)	(١٥٥)	(٧٧)	(٦١٠)	(٦٥٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٥٦)	-	-	(١,٧٥٦)	-	أتعاب فحص و إشراف
١,٠٣٨					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٣٠٦					دخل إستثمارات
٦,٣٨٥					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	طبي	مركبات	
(ألف ريال سعودي)					
٤٧,٢٨٢	٨,٣٤٣	١,١٣٦	١٥,٨٠٧	٢١,٩٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)
٢٦,٥١١	١٠,٢٨٩	٣,٥٩٢	١٢,٢٩٩	٣٣١	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي
٩,١٠٦	١,٠٩٦	٣,٤٩٨	٣,٤١٤	١,٠٩٨	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١١,٩٢٩	٥٤٢	٧١٧	٣,٦٩٧	٦,٩٧٣	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
١٤٧,٩٠٣					تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٢٤٢,٧٣١					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
٢,٣٠٧	١,٦٣٧	٦٣٤	-	٣٦	دخل عمولات غير مكتسبة
١٥٤,٩٢٤	١١,١٩٧	١٠,٩٧٢	٤٦,٧٥٩	٨٥,٩٩٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٣,٥٧٢	١,٦٥٤	٥,١٣١	١١,٧٥٣	٢٥,٠٣٤	مطالبات تحت التسوية
١٠,٠٤٩	٨٢١	-	٦,١٨٧	٣,٠٤١	مطلوبات أخرى
٣١,٨٧٩					مطلوبات غير موزعة
٢٤٢,٧٣١					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٧. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لصالح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل (انظر ايضاح ١١). تم إيداع هامش نقدي بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لدى البنك لهذا الغرض و يتم إدراجه ضمن مبالغ مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٨. إعتدال القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٧ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ الموافق ١٧ يناير ٢٠١٦ م.