

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي ثلاثة أشهر و الإثنى عشر شهراً المنتهيتين في
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

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



تقرير فحص إلى السادة المساهمين في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيين 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص 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 نبني مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

لتفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أحمد تيسير عبد الله
محاسبون ومحاميون قانونيون



البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩

٢٧ ربیع أول ١٤٣٦ هـ
١٨ يناير ٢٠١٥ م
جدة - المملكة العربية السعودية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

الإيضاح	ألف ريال سعودي	(غير مدفقة)	م٢٠١٤ ديسمبر ٣١	م٢٠١٣ ديسمبر ٣١	(مدفقة)
			٢٤٢,٧٩٤	٢٥٨,٩١٨	
					١٤٥,٩٧٠
					٣١,٣٢٣
					٨٣٠
					٤٤,٥٤٨
					٥,٣٠٨
					١٢,٠٦٥
					١٢,٥٢٠
					٦,٣٥٤
					٢٥٨,٩١٨

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ذمم أقساط تأمين ، صافي

ذمم مدينة لمعدي التأمين ، صافي

حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من طلبات تحت التسوية

تكليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

ممتلكات و معدات ، صافي

اجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستثمارات متاحة للبيع

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

وديعة نظامية

اجمالي موجودات المساهمين

٣٦٣,٣٥٦	٣٥٥,٢٣٢
١٠٤,٤٣٨	١١٢,٤٣٨

اجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u> (مدققة) (الف ريال سعودي)	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤م</u> (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	<u>إيضاح</u>	<u>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>
٤٣,١٩٨	١٩,٨٣٠		مطلوبات عمليات التأمين
١,٧١٠	٢,٣٠٧		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٥٦,٢٨١	١٥٤,٩٢٤	٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٨٠٠	-		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٧٦٨	١٢,٩٧٧		احتياطي عجز الأقساط
٣٣,٥٨٧	٤٣,٥٧٢	٩	ذمم دائنة
٤,٠٤٣	٣,٥٨٤		مطالبات تحت التسوية
٢,٤٢٧	٣,٨٥٨		مبالغ مستحقة الدفع وطلبات أخرى
<u>٢٥٧,٨١٤</u>	<u>٢٤١,٠٥٢</u>		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١,١٠٤	١,٧٤٢		الفائض من عمليات التأمين
<u>٢٥٨,٩١٨</u>	<u>٢٤٢,٧٩٤</u>		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٠٦٩	٦١٣		مبالغ مستحقة الدفع وطلبات أخرى
١,١١٩	١,٢٩٤	١٠	زكاة وضريرية الدخل مستحقة
<u>٢,١٨٨</u>	<u>١,٩٠٧</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٩٨,١٦٤)	(٩٠,٨٩٥)		خسائر متراكمة
٤١٤	١,٤٢٦	٦	احتياطي استثمارات متاحة للبيع
<u>١٠٢,٢٥٠</u>	<u>١١٠,٥٣١</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٠٤,٤٣٨</u>	<u>١١٢,٤٣٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٣٦٣,٣٥٦</u>	<u>٣٥٥,٢٣٢</u>		إجمالي المطلوبات، وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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 والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في
٣١ ديسمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر

٢٠١٣ (مدققة) (الآف ريال سعودي)	٢٠١٤ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)	٢٠١٣ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)	٢٠١٤ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)
٣٤٧,٠١٠	٢٩٧,٣٧٤	٨٦,٠٦٩	١١٤,٨٢١
(١٠٦,٠٩٥)	(٦٣,٦٥٠)	(٢٨,٦١٧)	(١٦,٥٤١)
(٦,٤٠٧)	(٤,٤٠٤)	(١,٢٩٣)	(٩٥٤)
٢٢٤,٥٠٨	٢٢٩,٣٢٠	٥٦,١٥٩	٩٧,٣٢٦
(٢٩,٩٧٢)	(١٦,٦٨٠)	٥,٠٨١	(٤٤,٧٧٢)
٢٠٤,٥٣٦	٢١٢,٦٤٠	٦١,٢٤٠	٥٢,٥٥٤
٣,٥٦٢	٣,٩٥١	١,٠٧٩	١,٠٠٤
٢٠٨,٠٩٨	٢١٦,٥٩١	٦٢,٣١٩	٥٣,٥٥٨

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

ناقصاً: أقساط التأمين المسندة

ناقصاً: فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المكتسبة من إعادة التأمين

صافي الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

ناقصاً: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتراكدة

التغير في إحتياطي عجز أقساط

تكليف إستحواذ وثائق

صافي التكاليف والمصاريف

صافي نتيجة عمليات التأمين

مصاريف عمومية وادارية

أتعاب فحص وإشراف

أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

دخل إستثمارات

إيرادات أخرى

الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

الفائض للفترة

الفائض المتراكم في بداية الفترة

الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي ثلاثة أشهر والثانية عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في
٢١ ديسمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر

إيضاح

م٢٠١٣ (مدققة) (الفريلال سعودي)	م٢٠١٤ (غير مدققة) (الفريلال سعودي)	م٢٠١٣ (غير مدققة) (الفريلال سعودي)	م٢٠١٤ (غير مدققة) (الفريلال سعودي)
٩,٩٣٦	٥,٧٤٧	٣,٥٠٠	٧,٠٩٧
-	٩٧	-	-
-	٣٤٣	-	٣٤٣
٢,١٤١	٥,٢٠٩	٥٠٩	(٥,٤٥٩)
١,٢٨٠	(٥)	١,٢٨٠	(٥)
٨٩	٥٣	٢٦	١٥
١٣,٤٤٦	١١,٤٤٤	٥,٣١٥	١,٩٩١

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
توزيع أرباح
(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عمولة إيرادات
اجمالي الإيرادات

(٨٦٣)	(٢,٥١٢)	(٤٥٦)	(١٠٣)
١٢,٥٨٣	٨,٩٣٢	٤,٨٥٩	١,٨٨٨

٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢
٠,٦٣	٠,٤٥	٠,٢٤	٠,٠٩	١٢

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
(بالألاف)

ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة -
ريال سعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في
٣١ ديسمبر

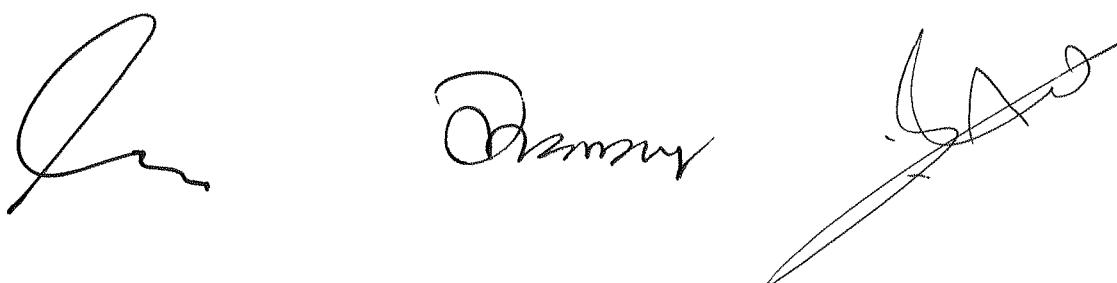
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر

م٢٠١٣ (مدقة) (الف ريال سعودي)	م٢٠١٤ (غير مدقة) (الف ريال سعودي)	م٢٠١٣ (غير مدقة) (الف ريال سعودي)	م٢٠١٤ (غير مدقة) (الف ريال سعودي)	صافي دخل الفترة
١٢,٥٨٣	٨,٩٣٢	٤,٨٥٩	١,٨٨٨	
٤١٤ (٦٥٢)	١,٠١٢ (١,٦٦٣)	٢٩٥ -	١٦٤ -	دخل / (مصاريف) شاملة أخرى : التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٠) اجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>١٢,٣٤٥</u>	<u>٨,٢٨١</u>	<u>٥,١٥٤</u>	<u>٢,٠٥٢</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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 الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

<u>المجموع</u>	<u>احتياطي الاستثمارات</u>	<u>المتحدة للبيع</u>	<u>خسائر متراكمة</u>	<u>رأس المال</u>	<u>لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)</u>
					<u>(ألف ريال سعودي)</u>
١٠٢,٢٥٠	٤١٤	(٩٨,١٦٤)		٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقق)
٨,٩٣٢	-	٨,٩٣٢		-	صافي الدخل للفترة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتحدة للبيع
١,٠١٢	١,٠١٢	-		-	
(١,٦٦٣)	-	(١,٦٦٣)		-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٠) الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مدقق)
<u>١١٠,٥٣١</u>	<u>١,٤٢٦</u>	<u>(٩٠,٨٩٥)</u>		<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)</u>
٨٩,٩٠٥	-	(١١٠,٠٩٥)		٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدقق)
١٢,٥٨٣	-	١٢,٥٨٣		-	صافي الدخل للفترة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتحدة للبيع
٤١٤	٤١٤	-		-	
(٦٥٢)	-	(٦٥٢)		-	الزكاة وضريبة الدخل
<u>١٠٢,٢٥٠</u>	<u>٤١٤</u>	<u>(٩٨,١٦٤)</u>		<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقق)</u>



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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 الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(غير مدققة) (مدققة)
(الآف ريال سعودي)

١,١٠٤	٦٣٨
١,٧٥٩	١,٧٧٤
٩٢١	١,٤٣١
٢٣٧	٨٤٠
<u>٤,٠٢١</u>	<u>٤,٦٨٣</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 فائض الفترة من عمليات التأمين
 التعديلات لـ:

استهلاك
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجولات والمطلوبات التشغيلية:

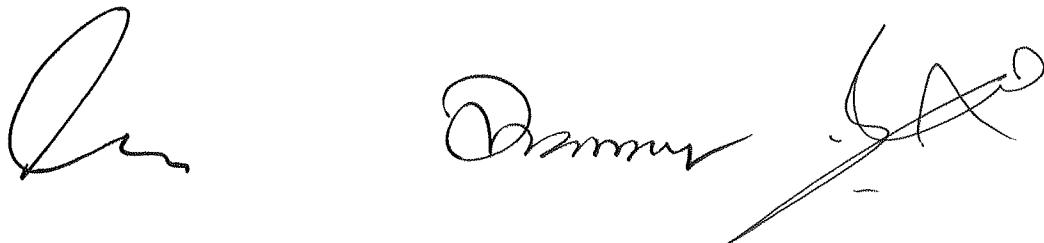
(٢٣,٨٧٩)	(١٥,٥٣٢)
٢٤٦	(٤٣٧)
(٢٤,٠٠١)	١٨,٠٣٧
(٣,٩١١)	(٣,٧٩٨)
(٣,٥٠٨)	١٣٦
(٧,٧٣٤)	٤٤٢
٢٩,٣١٦	(٢٣,٣٦٨)
١٩٩	٥٩٧
٥٣,٩٧٣	(١,٣٥٧)
٣,٨٠٠	(٣,٨٠٠)
٣,٧٣٣	٢٠٩
١٤,٦٧٦	٩,٩٨٥
٢,٠١٩	(٤٥٩)
<u>٤٨,٩٥٠</u>	<u>(١٤,٦٦٢)</u>

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
 شراء ممتلكات ومعدات
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٢,٥٠١)	(١,٣٦٧)
<u>(٢,٥٠١)</u>	<u>(١,٣٦٧)</u>
٤٦,٤٤٩	(١٦,٠٢٩)
٩٩,٥٢١	١٤٥,٩٧٠
<u>١٤٥,٩٧٠</u>	<u>١٢٩,٩٤١</u>



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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 الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(مدة)
(غير مدققة)
(الآلاف ريال سعودي)

١٢,٥٨٣	٨,٩٣٢
-	(٩٧)
-	(٣٤٣)
(٢,١٤١)	(٥,٢٠٩)
(١,٢٨٠)	٥
<u>٩,١٦٢</u>	<u>٣,٢٨٨</u>
(٣١)	٢٨
٥٢٠	(٤٥٦)
-	(١,٤٨٨)
<u>٩,٦٥١</u>	<u>١,٣٧٢</u>

الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة
التعديلات لـ:

أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
 توزيعات أرباح
 أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
 مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
 مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
 زكاة مدفوعة
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

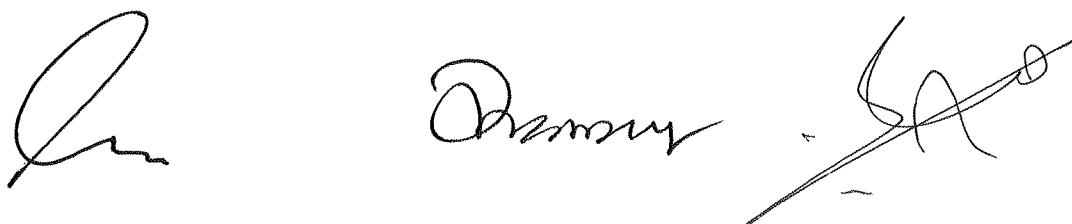
(١٨,٥٧٥)	-
٥,٠٦٨	٢٢,١٣٧
(٣٨,٠٠٠)	(٥,٣٢٤)
٤٥٤	١,٢٥٣
<u>(٥١,٠٥٣)</u>	<u>١٨,٠٦٦</u>
(٤١,٤٠٢)	١٩,٤٣٨
٦٦,١٩٩	٢٤,٧٩٧
<u>٢٤,٧٩٧</u>	<u>٤٤,٢٣٥</u>

الأنشطة الاستثمارية
 شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 شراء إستثمارات متاحة للبيع
 متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) 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 للاستثمارات المتاحة للبيع

٤١٤	١,٠١٢
-----	-------



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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 أشهر والثانية عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (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 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، و خلال هذه الفترة، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى حي الملقا ص.ب ٤٠٥٢٣، ١١٥١١ الرياض، 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 ١٠٤١٧١٧٨ تم تعديل النظام الأساسي.

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين والأنشطة المرتبطة لها في المملكة العربية السعودية. في ٤ إبريل ٢٠٠٩. استلمت 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 الالتزام

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والثانية عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مترنة مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة توضح جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات الدورية) اللازمة لإظهار بعدلة نتائج أعمال الفترة الأولية المعروضة.

تنبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

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

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بما يتمشى مع معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات 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 ك الإيرادات 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 الإعداد - (تتمة)

أسس العرض

وفقاً لنظام التأمين السعودي ، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات و الدخل و المصروفات العائدية 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 :

%	٩٠	تحويل عمليات المساهمين
%	١٠	تحويل عمليات حاملي وثائق التأمين
	١٠٠	

- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المستخدمة من قبل الشركة

لقد قامت الشركة بتطبيق التحديثات و المراجعات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

البيان	المعيار / التفسير
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
مراجعة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - تعويض نهاية الخدمة	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩
القواعد المالية المفصلة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الاستثمار في الشركات المنتسبة وشركات المشتركة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨
تعديل لمعيار رقم ٣٢ - مقاصصة الأصول و المطلوبات المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
تعديل لمعيار رقم ٣٦ - استرداد قيمة الأفلاطات للأصول غير المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦
تعديل لمعيار رقم ٣٩ - استبدال المشقات واستمرارية محاسبة التحوط	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - قروض حكومية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
تعديل لمعيار رقم ٧ الإفصاح - مقاصصة الأصول و المطلوبات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
القواعد المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
تعديل لمعيار رقم ١٠ - شركات الاستثمار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
تعديل لمعيار رقم ١٢ - شركات الاستثمار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
تعديل لمعيار رقم ٢٧ - شركات الاستثمار	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الترتيبيات المشتركة: الإستثمارات في الشركات المنتسبة والشركات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
إفلاطات الفوائد في الشركات الأخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
فرض الضرائب	تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢١

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

- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المستخدمة من قبل الشركة - (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

إن المعايير التي أصدرت ولكن ليست سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة هي مدرجة أدناه.

إن لائحة المعايير والتفسيرات المصدرة، في حين الشركة تتوقع بشكل معقول تطبيقها في وقت مستقبلي. تتوارد الشركة تطبيق هذه المعايير عند تفعيلها.

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التنفيذ
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - إقتضاء المصالح في العمليات المشتركة	٢٠١٦ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات الموجلة	٢٠١٦ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيراد من العقود مع العملاء	٢٠١٧ ١ يناير
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	التعديل لمعايير رقم ١٦ و ٣٨ - إيضاح طريقة الإستهلاك والإطفاء الملائمة	٢٠١٦ ١ يناير
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	التعديل لمعايير رقم ١٦ و ٤١ - الأنشطة الزراعية: النباتات المثمرة	٢٠١٦ ١ يناير

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

٣. النقد وما في حكمه

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤م</u>	
(مدققة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٢٥,٩٧٠	٤١,٩٤١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢٠,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	وديعة قصيرة الأجل
<u>١٤٥,٩٧٠</u>	<u>١٢٩,٩٤١</u>	
		عمليات المساهمين
١٩,٧٩٧	٣٢,٢٣٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	وديعة قصيرة الأجل
<u>٢٤,٧٩٧</u>	<u>٤٤,٢٣٥</u>	

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤م</u>	
(مدققة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٣٢,٠٠١	٤٧,٥٢٨	المطلوب من أطراف ذو علاقة
١٥٣	١٥٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>(٨٣١)</u>	<u>(١,٦٧١)</u>	
<u>٣١,٣٢٣</u>	<u>٤٦,٠١٥</u>	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤م</u>	حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(مدققة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	
٥٩٤	٨٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣٧	٨٤٠	إضافة مخصص خلال الفترة / السنة
<u>٨٣١</u>	<u>١,٦٧١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) - (تتمة)

٥. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتراة خلال الفترة / السنة إستبعادات خلال الفترة / السنة التغير في القيمة العادلة للإستثمار الرصيد في نهاية الفترة / السنة	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (مدققة) (الف ريال سعودي)
-		١٦,٩٢٨	
١٨,٥٧٥		٥,٣٢٤	
(٢,٩٢٧)		(١٦,٩٢٨)	
١,٢٨٠		(٥)	
١٦,٩٢٨		٥,٣١٩	

٦. استثمارات متاحة للبيع

الرصيد في بداية الفترة / السنة صناديق إستثمارية مشتركة أوراق مالية غير مدرجة	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)
صكوك هيئة الطيران المدني		٢٠,١٤٨	٢٠,٧٩٧
صناديق إستثمارية مشتركة		١٨,٢٦٦	١٧,٤٧٣
أوراق مالية غير مدرجة		١,٩٢٣	١,٩٢٣
		٤٠,٣٣٧	٤٠,١٩٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)

الرصيد في نهاية الفترة الущارة لل فترة (الف ريال سعودي)	الرخص في القيمة العادلة للفترة (الف ريال سعودي)	الحركة خلال الفترة (الف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة الущارة للفترة (الف ريال سعودي)	الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين الاستثمار في صناديق الاستثمارية مشتركة
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٧,٤٧٣	٣٦٣	(١,١٥٦)	١٨,٢٦٦	الاستثمار في صناديق الاستثمارية مشتركة
٤٠,١٩٣	٦٤٩	(١,١٥٦)	٤٠,٣٣٧	صكوك هيئة الطيران المدني

٦. إستثمارات متاحة للبيع - (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) :

الرصيد في نهاية السنة	التغيير خلال السنة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	(٤٥٤)	٢,٣٧٧	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٨,٢٦٦	٢٦٦	١٨,٠٠٠	-	إستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة
٢٠,١٤٨	١٤٨	٢٠,٠٠٠	-	صكوك هيئة الطيران المدني
٤٠,٣٣٧	٤١٤	٣٧,٥٤٦	٢,٣٧٧	

تم تصنيف الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين اعلاه ضمن مستوى ٣ والإستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة ضمن مستوى ٢ و صكوك هيئة الطيران المدني ضمن مستوى ١.

بلغت الأرباح غير المحققة ١٠٠١٢ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤١٤،٠٠ مليون ريال سعودي)، وقد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كاحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. وبلغ احتياطي إستثمارات متاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١٤٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٤١٤،٠٠ مليون ريال سعودي).

٧. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(غير مدققة)	(مدقة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)

عمليات المساهمين

٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

تشيّعاً 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 اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨. أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(مدقة)	(غير مدققة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٥٦,٢٨١	١٥٤,٩٢٤
(٤٤,٥٤٨)	(٢٦,٥١١)
١١١,٧٣٣	١٢٨,٤١٣

أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

٩. مطالبات تحت التسوية، صافي

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤م</u>
(مدققة)	(غير مدققة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٢,٤٩٢	١٧,٠٩٢
٢١,٠٩٥	٢٦,٤٨٠
<u>٣٣,٥٨٧</u>	<u>٤٣,٥٧٢</u>
<u>(٥,٣٠٨)</u>	<u>(٩,١٠٦)</u>
<u>٢٨,٢٧٩</u>	<u>٣٤,٤٦٦</u>

اجمالي مطالبات تحت التسوية
يضاف: احتياطي مطالبات مستحقة - غير مسجلة
مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
صافي مطالبات تحت التسوية

١٠. الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة طبقاً لنظام الزكاة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤م</u>
(مدققة)	(غير مدققة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٤٦٧	١,١١٩
٦٥٢	١,٦٦٣
-	(١,٤٨٨)
<u>١,١١٩</u>	<u>١,٢٩٤</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
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 الرابط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمصلحة الزكاة والدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م . 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. الاختلاف الرئيسي في الرابط المستلزم من مصلحة الزكاة والدخل يتمثل في عدم الاعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع و الشركة بصدده عمل إعتراض على هذا الرابط 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 والدخل (انظر الإيضاح ١٦).

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والثانية عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) - (تتمة)

١١. رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)	
النسبة %	المبلغ بالألاف	النسبة %	المبلغ بالألاف
٤٠	٨٠,٠٠٠	٤٠	٨٠,٠٠٠
٦٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠	١٢٠,٠٠٠
١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠٠,٠٠٠

مساهمين المؤسسين
الجمهور العام
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢. ربح السهم الأساسي و المخفض للفترة

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

١٣. 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.

١٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عمليات التأمين

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ العمليات لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (ألف ريال سعودي) مدققة	مبالغ العمليات لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) مدققة غير مدققة	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (ألف ريال سعودي) غير مدققة	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي) مدققة
شركات حلقة مسامين مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	افتراضات تأمين	١,٢٣٣	١٥٨	٢٩٠	٢٩٠
مزايا قصيرة الأجل	افتراضات تأمين	-	-	-	-
مزايا طويلة الأجل	افتراضات تأمين	١٥٩	١٥٢	٤,٣٥٧	(٧٠)
كبار موظفي الإدارة	افتراضات تأمين	١٥٢	١٥٩	٤,٣٥٥	٤,٣٥٧
كبار موظفي الإدارة	افتراضات تأمين	١٨٠	١٨٥	(٦٨٤)	(٥٦٢)

١٥ . التقارير القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصارييف العمومية والإدارية و مخصص لذمم مدينة مشكوك في تحصيلها و إيرادات أخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات لعمليات التأمين ، النقد وما في حكمه، الإستثمارات، أقساط التأمين المدينة، ذمم مدينة لمعيدي التأمين، المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الممتلكات والمعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم دائنة لمعيدي التأمين ، المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين و مخصص نهاية الخدمة للموظفين.

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) كما يلي :

المجموع	آخر	الحوادث	العامة	طبي	مركبات	
(ألف ريال سعودي)						
١١٤,٨٢١	٩,٠٥٨	٤,٧٥٥	٣٠,٠١٣	٧١,٠٤٥		إيرادات
(١٦,٥٤١)	(٨,٥٢٥)	(٢,٦٢٥)	(٥,٠٢٣)	(٣٦٨)		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٩٥٤)	(٨٠)	(٩٥)	-	(٧٧٩)		ناقصاً: 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 المكتسبة
٥٢,٥٥٤	٣٢٨	٩١٨	٢٥,٤٣٥	٢٥,٨٧٣		التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٠٠٤	٨٢٢	١٨٩	-	(٢)		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	٢٤,٢٠٥		التكاليف والمصاريف
(٤,١٣٣)	(٧٥٤)	(٤١)	(٥,٣٢٧)	١,٩٨٩		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٨٥٠	(٥٣٣)	٩٤	٩,٠٤٥	٢٦,٢٤٤		ناقصاً : 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 المكتسبة
٥,٢٥٦	٢٧٦	١٩٧	٢٥٩٠	٢,١٩٣		التغير فياحتياطي عجز أقساط
٣٥,٢١١	١٧١	(١٩)	١٢,١٨١	٢٢,٨٧٨		تكليف إستهواذ 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

٦٥ . التقارير القطاعية - (تممة)

للاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٤م (غير مدفقة) كما يلي :

المجموع	أخرى	العامة	طبي	مركبات	
(الف 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 المكتسبة
(٤,٤٠٤)	(٤٤٦)	(٣٨٢)	-	(٣,٥٧٦)	ناقصاً: 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 المكتسبة
٢١٢,٩٤٠	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	ناقصاً : حصة معيدي التأمين
٦,١٨٧	(٤٥٨)	(٧٥٤)	٤,٦٩٠	٢,٧٠٩	صافي المطالبات المدفوعة
١٤٩,٣٥٧	٣٢٠	٢٦٣	٣٩,٢٤٣	١٠٩,٥٢١	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٣,٨٠٠)	-	-	-	(٣,٨٠٠)	صافي المطالبات المتبدلة
٢٢,٥٢٠	٩٤٤	٩٠٠	١٣,٣٨٧	٧,٢٨٩	التغير في احتياطي عجز أقساط
١٦٨,٠٧٧	١,٢٧٤	١,١٦٣	٥٢,٦٣٠	١١٣,٠١٠	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٤٨,٥١٤	٢,٧٦٩	٤,٦٥٤	٦٨,٣٧٥	(٢٧,٢٨٤)	صافي التكاليف والمصاريف
(٤١,٢١٩)	(١٠٥)	(٧٧)	(٦١٠)	(٦٥٦)	صغاريف عمومية وإدارية
(١,٤٩٨)	-	-	(١,٧٥٦)	-	أتعاب فحص و إشراف
(١,٧٥٦)	-	-	-	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٠٣٨					دخل إستثمارات
١,٣٠٦					إيرادات أخرى
٦,٣٨٥					الفائض من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع (الف ريال Saudi)	أخرى (الف ريال Saudi)	الحوادث العامة (الف ريال Saudi)	طبي (الف ريال Saudi)	مرکبات (الف ريال Saudi)	
٤٧,٢٨٢	٨,٣٤٣	١,١٣٦	١٥,٨٠٧	٢١,٩٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)
٢٦,٥١١	١٠,٢٨٩	٣,٥٩٢	١٢,٢٩٩	٣٣١	ذمم أقساط تأمين وعيدي 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
١٤٧,٩٦٦					تكاليف إستهواز وثائق التأمين
٢٤٢,٧٩٤					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 غير مكتسبة
٤٣,٥٧٢	١,٦٥٥	٥,١٣١	١١,٧٥٣	٢٥,٠٣٤	مطالبات تحت التسوية
١٠,٠٤٩	٨٢١	-	٦,١٨٧	٣,٠٤١	مطلوبات أخرى
٣١,٩٤٢					مطلوبات غير موزعة
٢٤٢,٧٩٤					اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

٦. التقارير القطاعية - (تتمة)

التقارير القطاعية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مدقة) كما يلي :

الحوادث					
المجموع	آخر	ال العامة	طبي	مركبات	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٦,٦٦٩	٣,٨٦٢	٥,٤٧٠	٥٨,٠٢٢	١٨,٧١٥	إيرادات
(٢٨,٦١٧)	(٣,٣٨٧)	(٣,٩٢٨)	(٢٠,٩١٤)	(٣٨٨)	إجمالي أقساط التأمين
(١,٢٩٣)	٧٥٧	(٧٤)	-	(١,٩٧٦)	ناقصاً: أقساط التأمين المستندة
٥٦,١٥٩	١,٢٣٢	١,٤٦٨	٣٧,١٠٨	١٦,٣٥١	فائض خسارة أقساط التأمين
٥,٠٨١	(٢٢)	(٥١٩)	(٦,٦٩)	١٢,٢٣١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦١,٢٤٠	١,٢١٠	٩٤٩	٣٠,٤٩٩	٢٨,٥٨٢	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
١,٠٧٩	٨٢٠	٢٦٨	-	(٩)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٢,٣١٩	٢,٠٣٠	١,٢١٧	٣٠,٤٩٩	٢٨,٥٧٣	دخل عمولات إعادة التأمين
					صافي الإيرادات
التكاليف والمصاريف					
٣٧,٠٣٠	(٧٨٩)	١٨٨	٧,٠٥٦	٣٠,٥٧٥	إجمالي المطالبات
(٤,٣٤٦)	(٤٤٦)	(٣)	(٢,٠٣٥)	(١,٨٦٢)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣٢,٦٨٤	(١,٢٢٥)	١٨٥	٥,٢١	٢٨,٧١٣	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٢١٠	١٧٧	(١٠٤)	٧٥١	٦,٣٨٦	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٣٩,٨٩٤	(١,٠٥٨)	٨١	٥,٧٧٢	٣٥,٠٩٩	صافي المطالبات المتبدلة
٣,٨٠٠	-	-	-	٣,٨٠٠	التغير في احتياطي عجز أقساط
٦,٧٣٦	١٨٨	٢٣٠	٣,٨٦١	٢,٤٥٧	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٥٠,٤٣٠	(٨٧٠)	٣١١	٩,٦٣٣	٤١,٣٥٦	صافي التكاليف والمصاريف
					صافي نتيجة عمليات التأمين
(٩,٢٨٥)	٢,٩٠٠	٩٠٦	٢٠,٨٦٦	(١٢,٧٨٣)	
٣٥١	٣٨	٥	١٥٣	١٠٥	المصاريف العمومية والإدارية
٣٨٣	-	-	٣٨٣	-	أتعاب فحص وإشراف
٤٦٢					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٨٩					دخل استثمارات
٣,٨٨٩					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

١٥ . التقارير القطاعية – (تتمة)

التقارير القطاعية للإثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٣م (مدقة) كما يلي :

الجموع	آخر	العامة	طبي	مركبات	
(ألف ريال سعودي)					
٣٤٧,٠١٠	٢٥,٤٨٧	١٤,٥٣١	١٩٦,٦٦١	١١٠,٣٢١	إيرادات
(١٠٦,٠٩٥)	(٢٣,٧٨٤)	(٨,٦٨٢)	(٧٣,١٥٦)	(٤٧٣)	إجمالي أقساط التأمين
(٦,٤٠٧)	(٤٣١)	(٢٩٦)	-	(٥,٦٨٠)	نافصاً: أقساط التأمين المسندة
٢٣٤,٥٠٨	١,٢٧٢	٥,٥٥٣	١٢٣,٥٥	١٠٤,١٧٨	فائض خسارة أقساط التأمين
(٢٩,٩٧٢)	(١٨٣)	(١,٠٨٤)	(٤١,٩٥٣)	١٣,٢٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠٤,٥٣٦	١,٠٨٩	٤,٤٦٩	٨١,٥٥٢	١١٧,٤٢٦	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٣,٥٦٢	٢,٣٣٧	١,٢١٢	-	١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠٨,٠٩٨	٣,٤٢٦	٥,٦٨١	٨١,٥٥٢	١١٧,٤٣٩	دخل عمولات إعادة التأمين المكتسبة
					صافي الإيرادات
١٣٦,٨٥١	٨٦٠	٦٢١	١٩,١٧٩	١١٦,١٩١	التكاليف والمصاريف:
(١١,٦٠٧)	(٥٨٨)	(٥٥)	(٥,٣٥٠)	(٥,٦١٤)	إجمالي المطالبات
١٢٥,٢٤٤	٢٧٢	٥٦٦	١٣,٨٢٩	١١٠,٥٧٧	نافصاً: حصة معيدي التأمين
١٠,٧٦٥	٧٣٥	(٣)	٢,٧٢٧	٧,٣٠٦	صافي المطالبات المدفوعة
١٣٦,٠٠٩	١,٠٠٧	٥٦٣	١٦,٥٥٦	١١٧,٨٨٣	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٣,٨٠٠	-	-	-	٣,٨٠٠	صافي المطالبات المكتسبة
٢٢,٥٤٨	٦٢١	٧٨٣	١٠,٤٢٦	١٠,٧١٨	التغير في احتياطي عجز أقساط
١٦٢,٣٥٧	١,٦٢٨	١,٣٤٦	٢٦,٩٨٢	١٣٢,٤٠١	تكليف إستحواذ وثائق تأمين
٤٥,٧٤١	١,٧٩٨	٤,٣٣٥	٥٤,٥٧٠	(١٤,٩٦٢)	صافي التكاليف والمصاريف
(٣٤,١٣٠)	(٧١)	(٤٠)	(٥٤٠)	(٣٠٣)	صافي نتيجة عمليات التأمين
(٩٥٤)	-	-	(١,٠٥٣)	-	المصاريف العمومية والإدارية
(١,٠٥٣)	٧٨٤	-	-	-	أتعاب فحص وإشراف
٦٥٢	١١,٠٤٠				أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والثانية عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	آخرى	الحوادث العامة	طبي	مركيبات	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٣٢,١٥٣	٩,٧٠١	١	١٥,٥١٨	٦,٩٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة)
٤٤,٥٤٨	٤,٩١٧	٤,٢٣٧	٣٥,٠٧٠	٣٢٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي
٥,٣٠٨	٢,٥٦١	٥٧٢	٢,١٣٧	٣٨	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١٢,٠٦٥	٢٤٣	٥٩٧	٧,٥٨٧	٣,٦٣٨	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
١٦٤,٨٤٤					تكليف إستحواذ وثائق التأمين
٢٥٨,٩١٨					موجودات غير موزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين					
١,٧١٠	٨٦٨	٣٥	٨٠٧	-	دخل عمولات غير مكتسبة
١٥٦,٢٨١	٥,٣٩٠	٩,١٥٤	٩٦,٢٥١	٤٥,٤٨٦	اقساط غير مكتسبة
٣,٨٠٠	-	-	-	٣,٨٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٢٣,٥٨٧	٣,٥٧٩	٢,٩٦٠	٥,٧٨٣	٢١,٢٦٥	مطالبات تحت التسوية
١١,٣٤٦	١,٦١٨	-	٦,٣٥١	٣,٣٧٧	مطلوبات أخرى
٥٢,١٩٤					مطلوبات غير موزعة
٢٥٨,٩١٨					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٦. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لصالح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (انظر ايضاح ١٠). تم إيداع هامش نقدى بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لدى البنك لهذا الغرض و يتم إدراجها ضمن مصروفات مدفوعة مقاماً و ذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٧. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ١٨ يناير ٢٠١٥م.