

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والقائض المتراكם 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 للمساهمين الأولية
٢٤ - ١٠	ايضاحات 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 يونيو ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والافتراض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة 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 أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" 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 والاستفسار 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

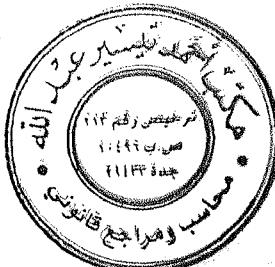
بناءً على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهريّة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .

لفت إنتباه

لفت الإنتباه 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 و مراجعون قانونيون

أحمد تيسير عبد الله
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٣



٢٢ رمضان ١٤٣٥ هـ
٢٠١٤ يوليو ٢٠
جدة - المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتحالفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون

عبد المحسن متير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٤ م

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤ م</u>	<u>إيضاح</u>
(مدققة) (الآف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الآف ريال سعودي)	
١٤٥,٩٧٠	١٢٤,٧٧١	٣
٣١,٣٢٣	٤٢,٧٨٠	٤
٨٣٠	١,٦١٥	
٤٤,٥٤٨	٣٣,٢٣٩	٨
٥,٣٠٨	٤,٩٤٣	٩
١٢,٠٦٥	٩,٦٦٢	
١٢,٥٢٠	١٣,٩٢٣	
٦,٣٥٤	٦,٣٧٤	
<hr/> ٢٥٨,٩١٨	<hr/> ٢٣٧,٣٠٧	
		اجمالي موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٤,٧٩٧	٢٦,٧٥٢	٣
١٦,٩٢٨	١٩,١٧٩	٥
٤٠,٣٣٧	٤٠,٩٦٨	٦
٢,٣٧٦	٢,٤٦٥	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧
<hr/> ١٠٤,٤٣٨	<hr/> ١٠٩,٣٦٤	
<hr/> ٣٦٣,٣٥٦	<hr/> ٣٤٦,٦٧١	
		اجمالي الموجودات

موجودات عمليات التأمين
 نقد وما في حكمه
 ذمم أقساط تأمين ، صافي
 ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
 حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 تكاليف استحواذ وثائق تأمين مؤجلة
 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
 ممتلكات ومعدات ، صافي

اجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين
 نقد وما في حكمه
 الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 إستثمارات متاحة للبيع
 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
 وديعة نظامية

اجمالي موجودات المساهمين

اجمالي الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٤٣,١٩٨	٣٨,٩٢٦		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,٧١٠	٢,١٤٧		مطلوبات عمليات التأمين
١٥٦,٢٨١	١٢٦,٣٢٧	٨	ذمم دانة لمعيدي التأمين
٣,٨٠٠	٣,٨٠٠		دخل عمولات غير مكتسبة
١٢,٧٦٨	١٧,٣٩٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣,٥٨٧	٣٧,٨٠٢	٩	احتياطي عجز الأقساط
٤,٠٤٣	٦,٨٥٤		ذمم دانة
٢,٤٢٧	٢,٩١١		طلبات تحت التسوية
<hr/> ٢٥٧,٨١٤	<hr/> ٢٣٦,١٦٠		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
<hr/> ١,١٠٤	<hr/> ١,١٤٧		فائض عمليات التأمين
<hr/> ٢٥٨,٩١٨	<hr/> ٢٢٧,٣٠٧		الفائض من عمليات التأمين
			اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
<hr/> ١,٠٦٩	<hr/> ١,٦٩٠		مطلوبات وحقوق المساهمين
<hr/> ١,١١٩	<hr/> ١,٢٩٤	١٠	مطلوبات المساهمين
<hr/> ٢,١٨٨	<hr/> ٢,٩٨٤		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			زكاة وضربيبة الدخل مستحقة
			اجمالي مطلوبات المساهمين
<hr/> ٢٠٠,٠٠٠	<hr/> ٢٠٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين
<hr/> (٩٨,١٦٤)	<hr/> (٩٤,٦٦٥)		رأس المال
<hr/> ٤١٤	<hr/> ١,٠٤٥	٦	خسائر متراكمة
<hr/> ١٠٢,٢٥٠	<hr/> ١٠٦,٣٨٠		احتياطي إستثمارات متاحة للبيع
<hr/> ١٠٤,٤٣٨	<hr/> ١٠٩,٣٦٤		اجمالي حقوق المساهمين
<hr/> ٣٦٣,٣٥٦	<hr/> ٣٤٦,٦٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			اجمالي 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 (اسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

	٢٠١٤ (غير مدققة) (الآلف ريال سعودي)	٢٠١٣ (غير مدققة) (الآلف ريال سعودي)	٢٠١٣ (غير مدققة) (الآلف ريال سعودي)	٢٠١٤ (غير مدققة) (الآلف ريال سعودي)
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٦,٤١٩	١٢٢,١٦٢	٨٩,٤٨٣	٤١,٨٤٢
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٥٥,٥٤١)	(٣٧,٦٠٩)	(٢٤,٦٤١)	(١٣,٦٠٧)
ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة	(٦,٨٥٤)	(٢,٤٧٨)	(٤,٣٧٧)	(٩٧٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣٤,٠٢٤	٩٢,٠٧٥	٦٠,٤٦٥	٢٧,٢٦١
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	(٥١,٧٩٠)	١٨,٦٤٤	(١٥,١٧٩)	٢٥,٩١١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٢,٣٣٤	١١٠,٧١٩	٤٥,٢٨٦	٥٣,١٧٢
صافي العمولات المكتتبة من إعادة التأمين	١,٥٦١	٢,١٢٦	٧٧٥	١,٢٣٣
صافي الإيرادات	٨٣,٨٩٥	١١٢,٨٤٥	٤٦,٠٦١	٥٤,٤٠٥
التكاليف والمصاريف	٦١,٦٠٨	٨٨,١٤٤	٣٥,٢٩٦	٤٤,٦٢٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٥٢٦)	(١٢,٥٣٨)	(٥,١٧٩)	(٦,٧٠٠)
ناقصاً: حصة معيدي التأمين				
صافي المطالبات المدفوعة	٥٥,٠٨٢	٧٥,٦٠٦	٣٠,١١٧	٣٧,٩٢٨
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٢,١٤٢)	٤,١٥٨	(٤٢٨)	١٣٥
صافي المطالبات المتراكدة	٥٢,٩٤٠	٧٩,٧٦٤	٢٩,٦٨٩	٣٨,٠٦٣
تكليف إستحواذ وثائق	٩,٦٨٣	١٢,٠٠٤	٥,٠٦٥	٥,٥٩٨
صافي التكاليف والمصاريف	٦٢,٦٢٣	٩١,٧٦٨	٣٤,٧٥٤	٤٣,٦٦١
صافي نتيجة أعمال التأمين	٢١,٢٧٢	٢١,٠٧٧	١١,٣٠٧	١٠,٧٤٤
مصاريف عمومية وادارية	(١٦,٤٦١)	(١٩,٨٥٨)	(٨,٧١٠)	(٩,٣٩٨)
أتعاب فحص وإشراف	(٩٨٢)	(٨٢٤)	(٤٤٧)	(٤٠٤)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(١,٠٧٩)	(٩٦٩)	(٥٣٢)	(٤٦٤)
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٣	-	-	-
دخل استثمارات	-	٦٤٧	-	٣٠٢
إيرادات أخرى	٥٣٦	٣٥٩	١٧١	٢٢
الفائض من عمليات التأمين	٣,٢٩٩	٤٣٢	١,٧٨٩	٨٠٣
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	(٢,٩٦٩)	(٣٥٢)	(١,٦١٠)	(٧٢٣)
الفترة الحالية	-	(٣٧)	-	(٣٧)
تسوية على فائض الفترة السابقة				
الفائض لل فترة	٢٢٠	-٤٣	١٧٩	٤٣
الفائض المتراكם في بداية الفترة	-	١,١٠٤	١٥١	١,١٠٤
الفائض المتراكם في نهاية الفترة	٢٢٠	١,١٤٧	٣٣٠	١,١٤٧

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو إيضاح

م ٢٠١٣ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)	م ٢٠١٤ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)	م ٢٠١٣ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)	م ٢٠١٤ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)	
٢,٩٦٩	٣٨٩	١,٦١٠	٧٦٠	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,١٣٥	٦,٢١٢	-	٢,٧٧٣	أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٩	-	١٩	توزيع أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٧	-	١٣	عمولة ايرادات
<u>٤,١٠٤</u>	<u>٦,٦٨٧</u>	<u>١,٦١٠</u>	<u>٣,٥١٥</u>	اجمالي ايرادات
<u>(١٧٧)</u>	<u>(١,٥٢٥)</u>	<u>(٨٦)</u>	<u>(٦٣٣)</u>	المصاريف المصاريف العمومية والإدارية
<u>٣,٩٢٧</u>	<u>٥,١٦٢</u>	<u>١,٥٢٤</u>	<u>٢,٨٨٢</u>	صافي دخل (خسارة) الفترة
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	١٢ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة -
<u>٠.٢٠</u>	<u>٠.٢٦</u>	<u>٠.٠٨</u>	<u>٠.١٤</u>	ريال سعودي
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

م ٢٠١٣ (غير مدقة)	م ٢٠١٤ (غير مدقة)	م ٢٠١٣ (غير مدقة)	م ٢٠١٤ (غير مدقة)	صافي دخل الفترة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	دخل / (مصاريف) شاملة أخرى :
٣,٩٢٧	٥,١٦٢	١,٥٢٤	٢,٨٨٢	
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٠٧)	(٦٣١)		(٣١٥)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
٣,٥٢٠	٤,١٣٠	١,٥٢٤	٢,١٦٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
=====	=====	=====	=====	

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

جريدة المجمو عه المتحد للتأمين التعاوني (اسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

<u>المجموع</u>	<u>التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع</u>	<u>رأس المال</u>	<u>خسائر متراكمة</u>	<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)</u>
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٠٢,٢٥٠	٤٤	(٩٨,١٦٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقق)
٥,١٦٢	-	٥,١٦٢	-	صافي الدخل للفترة
٦٣١	٦٣١	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٦٦٣)	-	(١,٦٦٣)	-	الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٠)
<u>١٠٦,٣٨٠</u>	<u>١,٠٤٥</u>	<u>(٩٤,٦٦٥)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدقق)</u>
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

لسنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

٨٩,٩٥٠	-	(١١٠,٠٩٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدقق)
٣,٩٢٧	-	٣,٩٢٧	-	صافي الدخل للفترة
(٤٠٧)	-	(٤٠٧)	-	الزكاة وضريبة الدخل
<u>٩٣,٤٢٥</u>	<u>-</u>	<u>(١٠٦,٥٧٥)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مدقق)</u>
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

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 التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
 افتقرة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

لفتره السته أشهر المتميه في
٣٠ يونيو ٢٠١٤م
(غير مدققه)
(الاف ريال سعودي)

三三、	四三
八三六	八六七
〇〇、	四八四
(一五)	-
-	〇九、

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

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

1, V + 3	1, 984
(17, 399)	(12, + 47)
(504)	(780)
(23, 174)	11, 309
(810)	360
(1, 700.)	2, 603
(302)	(1, 603)
41, 412	(4, 272)
202	437
74, 860	(29, 904)
2, 239	4, 620
(2, 407)	4, 210
380	2, 811
2, 979	-
<hr/>	
78, 400	(40, 312)

التحولات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم معيدی تامین مدنیة، صافی

حصة معيدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدى التأمين من المطالبات ت

تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة

مذفوّعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

دلم دالله لمعيدي التامين

دخل عمولات غير مكتسبة

اساطير نامین غیر ملتبه

دم داله
وحلالات تحت التسمية

مطبوعات تكت السورى

مطلب الـ / هـ: عمليات المساهمة

صفة النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي (النقد) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

177,719 178,771

Denny

10



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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(غير مدقة) (غير مدقة)
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)

		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لـ:
٣,٩٢٧	٥,١٦٢	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١,١٢٥)	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٩)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>(١,١٣٥)</u>	<u>(٥,١٢٧)</u>	
٢,٧٩٢	(١,١٤٩)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٣٢)	(٨٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢,٩٦٩)	-	مستحق من / إلى عمليات التأمين
(١٥٨)	٦٢١	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١,٤٨٨)	زكاة مدفوعة
<u>(٤٦٧)</u>	<u>(٢,١٠٥)</u>	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٧٥)	(١٠,٤٨٩)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧١٠	١٤,٥٠٩	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٠	توزيع أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>١,١٣٥</u>	<u>٤,٠٦٠</u>	
٦٦٨	١,٩٥٥	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٦,١٩٩	٢٤,٧٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<u>٦٦,٨٦٧</u>	<u>٢٦,٧٥٢</u>	
		معاملات غير نقدية :
-	٦٣١	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) 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 .

وفقاً لقرار المساهمين بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٤ ، و خلال هذه الفترة ، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى منطقة المالكة ص.ب. ٤٠٥٢٣ ، ١١٥١١ الرياض ، المملكة العربية السعودية. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال هذه الفترة، وفقاً لها تم تعديل السجل التجاري والنظام الأساسي.

إن الشركة مرخص لها لمواولة 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 الإنذار

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 المرحلية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقتربة من القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. 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.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

يتم عرض القوائم المالية المرحلية 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 وإنقاضات 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 والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

أسس العرض

وفقاً لنظام التأمين السعودي ، تتحقق الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات و المطلوبات و الدخل و المصارييف العادلة 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
	<u>% ١٠٠</u>	

- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المستخدمة من قبل الشركة

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

البيان	المعيار / التفسير
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
مراجعة لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ - تعويض نهاية الخدمة	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩
القواعد المالية المنفصلة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الاستثمار في الشركات المنتسبة وشركات المشتركة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨
التعديل لمعيار رقم ٣٢ - مقاصة الأصول و المطلوبات المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
التعديل لمعيار رقم ٣٦ - استرداد قيمة الاصحاحات عن للأصول غير المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦
التعديل لمعيار رقم ٣٩ - استبدال المشتقات واستمرارية محاسبة التحوط	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - قروض حكومية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
التعديل لمعيار رقم ٧ الإفصاح - مقاصة الأصول و المطلوبات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
القواعد المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
التعديل لمعيار رقم ١٠ - شركات الاستثمار	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٠
التعديل لمعيار رقم ١٢ - شركات الاستثمار	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢
التعديل لمعيار رقم ٢٧ - شركات الاستثمار	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الترتيبيات المشتركة: الاستثمارات في الشركات المنتسبة والشركات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
اصحاحات 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 - (تممة)

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 تتطرق بشكل معقول تطبيقها في وقت مستقبلي. تتوى الشركة تطبيق هذه المعايير عند تفعيلها.

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الآدوات المالية - التصنيف والقياس	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - اكتناء المصالح في العمليات المشتركة	٢٠١٦ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات المؤجلة	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
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	خطط الفوائد المحددة - مساهمة العاملين	٢٠١٤ ١ يوليو

تقوم الشركة حاليا بتنقييم الآثار المتربطة على تطبيق المعايير، التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣. النقد وما في حكمه

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u> (مدققة) (الف ريال سعودي)	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م</u> (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين نقد في الصندوق ولدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
٢٥,٩٧٠	٣,٩٨٤	
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٧٨٧	
<u>١٤٥,٩٧٠</u>	<u>١٢٤,٧٧١</u>	
=====	=====	
١٩,٧٩٧	٢١,٧١٩	
٥,٠٠٠	٥,٠٣٣	
<u>٢٤,٧٩٧</u>	<u>٢٦,٧٥٢</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> (مدققة) (الف ريال سعودي)	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م</u> (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين المطلوب من أطراف ذو علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٢,٠٠١	٤٣,٦٦٦	
١٥٣	٥٨٥	
(٨٣١)	(١,٤٢١)	
<u>٣١,٣٢٣</u>	<u>٤٢,٧٨٠</u>	
=====	=====	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u> (مدققة) (الف ريال سعودي)	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م</u> (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٩٤	٨٣١	
٢٣٧	٥٩٠	
<u>٨٣١</u>	<u>١,٤٢١</u>	
=====	=====	

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافة مخصص خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتراة خلال الفترة / السنة استبعادات خلال الفترة / السنة توزيعات ارباح التغيير في القيمة العادلة للإستثمار	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	عمليات المساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (الف ريال سعودي)
-	١٦,٩٢٨	
١٨,٥٧٥	١٠,٤٨٩	
(٢,٩٢٧)	(٩,٣٨٢)	
-	١٩	
١,٢٨٠	١,١٢٥	
=====	=====	
١٦,٩٢٨	١٩,١٧٩	
=====	=====	

٦. استثمارات متاحة للبيع

الرصيد في بداية الفترة / السنة صناديق استثمارية مشتركة أوراق مالية غير مدرجة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	عمليات المساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (الف ريال سعودي)
٢٠,١٤٨	٢٠,٤٦٩	
١٨,٢٦٦	١٨,٥٧٦	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
=====	=====	
٤٠,٣٣٧	٤٠,٩٦٨	
=====	=====	

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)

الرصيد في نهاية الفترة (الف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للفترة (الف ريال سعودي)	الحركة خلال الفترة (الف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة (الف ريال سعودي)	الاستثمارات
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٨,٥٧٦	٣١٠	-	١٨,٢٦٦	استثمار في صناديق استثمارية مشتركة
٢٠,٤٦٩	٣٢١	-	٢٠,١٤٨	صكوك هيئة الطيران المدني
=====	=====	=====	=====	=====
٤٠,٩٦٨	٦٣١	-	٤٠,٣٣٧	
=====	=====	=====	=====	=====

٦. استثمارات متاحة للبيع - (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) :

الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة السنوية	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	(٤٥٤)	٢,٣٧٧	استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٨,٢٦٦	٢٦٦	١٨,٠٠٠	-	استثمار في صناديق استثمارية مشتركة
٢٠,١٤٨	١٤٨	٢٠,٠٠٠	-	stocks هيئة الطيران المدني
٤٠,٣٣٧	٤١٤	٣٧,٥٤٦	٢,٣٧٧	
=====	=====	=====	=====	=====

تم تصنيف الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين أعلاه ضمن مستوى ٣ والإستثمار في صناديق استثمارية مشتركة ضمن مستوى ٢ وstocks هيئة الطيران المدني ضمن مستوى ١.

بلغت الأرباح غير المحققة ٦٣١,٠٠ مليون ريال سعودي لفترة (٣٠ يونيو ٢٠١٣: لاشيء)، وقد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كاحتياطي استثمار متاحة للبيع. وبلغ إحتياطي استثمارات متاحة للبيع في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م: ١,٠٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٤١٤ مليون).

٧. وديعة نظامية

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م</u>
(مدة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)

عمليات المساهمين

٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	وديعة نظامية
=====	=====	=====

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

٨. اقساط تأمين غير مكتسبة، صافي

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م</u>
(مدة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)

أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

١٥٦,٢٨١	١٢٦,٣٢٧	أقساط غير مكتسبة
(٤٤,٥٤٨)	(٣٣,٢٣٩)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
=====	=====	=====
١١١,٧٣٣	٩٣,٠٨٨	=====

٩. مطالبات تحت التسوية، صافي

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م</u>	اجمالي مطالبات تحت التسوية
(مدققة)	(غير مدققة)	يضاف: إحتياطي مطالبات مستحقة - غير مسجلة
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٢,٤٩٢	١٦,٧٠٧	
٢١,٠٩٥	٢١,٠٩٥	
<hr/>	<hr/>	
٣٣,٥٨٧	٣٧,٨٠٢	مطالبات تحت التسوية
(٥,٣٠٨)	(٤,٩٤٣)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
<hr/>	<hr/>	
٢٨,٢٧٩	٣٢,٨٥٩	صافي مطالبات تحت التسوية
<hr/>	<hr/>	

١٠. الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م</u>	الرصيد في أول الفترة/السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	المحمل خلال الفترة/السنة
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	المدفوع خلال الفترة/السنة
٤٦٧	١,١١٩	
٦٥٢	١,٦٦٣	
-	(١,٤٨٨)	
<hr/>	<hr/>	
١,١١٩	١,٢٩٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<hr/>	<hr/>	

إن الفروقات بين النتائج المالية والزكاة الخاضعة لضريبة 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 ٢٠١٣م. تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. قامت المصلحة بعمل ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٩م، ٢٠١٠م و ٢٠١١م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي التي لم يتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية. الاختلاف الرئيسي في الربط المستلم من مصلحة الزكاة والدخل يتمثل في عدم الاعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الاستقطاع و الشركة بقصد عمل اعتراض على هذا الربط وتطرق 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).

١١. رأس المال

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مدققة</u>		<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م غير مدققة</u>	
النوع	القيمة	النوع	القيمة
مساهمون المؤسسين	٨٠,٠٠٠	مساهمون المؤسسين	٨٠,٠٠٠
الجمهور العام	١٢٠,٠٠٠	الجمهور العام	١٢٠,٠٠٠
	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢٠٠,٠٠٠</u>
	<u>=====</u>		<u>=====</u>

١٢. ربح السهم الأساسي و المخفض للفترة

تم إحتساب الربح الأساسي و المخفض للسهم بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتداولة في تاريخ إعداد القوائم المالية كما يلي:

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٤م</u>	صافي الدخل للفترة (بألاف)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٩٢٧	٥,١٦٢	
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بألاف)
<u>٠,٢٠</u>	<u>٠,٢٦</u>	ربح السهم الأساسي و المخفض (ريال سعودي)
<u>=====</u>	<u>=====</u>	

١٣. إحتياطي نظامي

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

٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عمليات التأمين

<u>الطرف ذو العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>مبالغ العملات لفترة الستة أشهر المنتهية في</u>	<u>مبالغ العملات كما في</u>
شركات حلية	أقساط تأمين	٢٠١٤م ٣٠ يونيو	٢٠١٣م ٣١ ديسمبر
مساهمين	آخر	٢,٩٦٩	-
مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	أتعاب حضور	٧٥	٧٨
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٢,٢١٥	٢,٤٧٦
كبار موظفي الإدارة	مزايا طويلة الأجل	٨٩	١٠٨
		٦٨٩	٥٨٥
		٥٦٢	٢٩٠
		غير مدققة	غير مدققة
		(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
		مودعات	مودعات

٥. 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 المصاريف العمومية والإدارية و مخصص لذم مدينة مشكوك في تحصيلها و ايرادات أخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات لعمليات التأمين ، النقد وما في حكمه، الإستثمارات، أقساط التأمين المدينة، ذمم مدينة لمعيدي التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً 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.

١٥. التقارير القطاعية - (تمة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة) كما يلي :

الإيرادات	الفائض من عمليات التأمين	دخل إستثمارات أخرى	أتعب مجلس الضمان الصحي التعاوني	أتعب فحص و إشراف	مصاريف عمومية وإدارية
صافي نتائج عمليات التأمين	صافي التكاليف والمصاريف	صافي استحواد وثائق تأمين	صافي المطالبات تحت التسوية	ناقصا : حصة معيدي التأمين	اجمالي المطالبات المدفوعة
عمولات إعادة تأمين مكتسبة	صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	ناقصا أقساط إعادة التأمين المسندة	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤١,٨٤٢	٧,٨٤٠	٣,٨٩٦	١٣,٣٣٩	١٦,٧٦٧	
(١٣,٦٠٧)	(٧,٤٥٧)	(٢,٣٧٣)	(٣,٧٣٠)	(٤٧)	
(٩٧٤)	(١٢٣)	(٩٥)	-	(٧٥٦)	
٢٧,٢٦١	٢٦٠	١,٤٢٨	٩,٦٠٩	١٥,٩٦٤	
٢٥,٩١١	(٥)	(٢٩٣)	٢٣,٠٧١	٣,١٣٨	
٥٣,١٧٢	٢٥٥	١,١٣٥	٣٢,٦٨٠	١٩,١٠٢	
١,٢٣٣	٨٧٦	٣٤٤	-	١٣	
٥٤,٤٠٥	١,١٣١	١,٤٧٩	٣٢,٦٨٠	١٩,١١٥	
٤٤,٦٢٨	١,٩٢٨	٦٢	١٤,٧٩١	٢٧,٨٤٧	
(٦,٧٠٠)	(٧٩٥)	(٣٣)	(٥,٨٧٢)	-	
٣٧,٩٢٨	١,١٣٣	٢٩	٨,٩١٩	٢٧,٨٤٧	
١٣٥	(٩٢٦)	١٥٩	٤٦٨	٤٣٤	
٣٨,٠٦٣	٢٠٧	١٨٨	٩,٣٨٧	٢٨,٢٨١	
٥,٥٩٨	١٩٩	٢٢٧	٣,٦١٦	١,٥٥٦	
٤٣,٦٦١	٤٠٦	٤١٥	١٣,٠٠٣	٢٩,٨٣٧	
١٠,٧٤٤	٧٢٥	١,٠٦٤	١٩,٦٧٧	(١٠,٧٢٢)	
(٩,٣٩٨)	-	-	-	-	
(٤٠٤)	(٦٣)	(٣٠)	(١٧٩)	(١٣٢)	
(٤٦٤)	-	-	(٤٦٤)	-	
٣٠٢					
٢٣					
٨٠٣					

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدقة) كما يلي :

الإيرادات	صافي أقساط التأمين المكتسبة	نقصاً أقساط إعادة التأمين المسندة	فائض خسارة أقساط تأمين	صافي أقساط التأمين المكتسبة	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	عمولات إعادة تأمين مكتسبة	صافي الإيرادات	النفقات والمصاريف	إجمالي المطالبات المدفوعة	نقصاً : حصة معيدي التأمين	صافي المطالبات المدفوعة	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات المتكدبة	تكاليف استحواذ وثائق تأمين	صافي التكاليف والمصاريف	صافي نتائج عمليات التأمين
الإيرادات	صافي أقساط التأمين المكتسبة	نقصاً أقساط إعادة التأمين المسندة	فائض خسارة أقساط تأمين	صافي أقساط التأمين المكتسبة	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	عمولات إعادة تأمين مكتسبة	صافي الإيرادات	النفقات والمصاريف	إجمالي المطالبات المدفوعة	نقصاً : حصة معيدي التأمين	صافي المطالبات المدفوعة	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات المتكدبة	تكاليف استحواذ وثائق تأمين	صافي التكاليف والمصاريف	صافي نتائج عمليات التأمين
٣٤,٢٢٠	٧٣,٦٥٨	٧٣,٦٥٨	-	٣٤,٢٢٠	-	-	-	-	٥٨,٥٩٧	٢٦,٢٢١	٢٦,٢٢١	١,١٧٠	٢,١٥٦	٨٨,١٤٤	٨٨,١٤٤	٨٨,١٤٤	
(١٠٣)	(١٧,٩٢١)	(١٧,٩٢١)	-	(١٠٣)	-	-	-	-	(١,١٤٩)	(١٠,٦٧)	(١٠,٦٧)	(٣٦٧)	(٩٥٥)	(١٢,٥٣٨)	(١٢,٥٣٨)	(١٢,٥٣٨)	
(٢,٠٤٥)	(٣٢,٠٧٢)	(٣٢,٠٧٢)	-	(٢,٠٤٥)	-	-	-	-	(٥٧,٤٤٨)	(١٦,١٥٤)	(١٦,١٥٤)	(٨٠٣)	١,٢٠١	٧٥,٦٠٦	٤,١٥٨	٧٥,٦٠٦	٧٥,٦٠٦
١٠,٠٧١	٩,٨٨٠	٩,٨٨٠	-	١٠,٠٧١	-	-	-	-	٣,٦١٥	٢,٠٤٠	٢,٠٤٠	(٥١٥)	(٩٨٢)	٤٠٨	٤٠٨	٤٠٨	٤٠٨
٤٢,١٤٣	٦٥,٦١٧	٦٥,٦١٧	-	٤٢,١٤٣	-	-	-	-	٦١,٠٦٣	١٨,١٩٤	١٨,١٩٤	(٩٤٩)	(٣٥٨)	٩٢,٠٧٥	٩٢,٠٧٥	٩٢,٠٧٥	
٢٤	-	-	-	٢٤	-	-	-	-	٣,٦١٥	٢,٣٨٥	٢,٣٨٥	٥٥,٧٣٧	٣,٣٣٤	٩٣٢	٩٣٢	٩٣٢	٩٣٢
٤٢,١٦٧	٦٥,٦١٧	٦٥,٦١٧	-	٤٢,١٦٧	-	-	-	-	٢٠,٤٢٤	٢,٩٩٨	٢,٩٩٨	١٦,٧٣٨	١٦,٧٣٨	١٣٢,١٦٢	١٣٢,١٦٢	١٣٢,١٦٢	

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع (الف ريال Saudi)	أخرى (الف ريال Saudi)	الحوادث العامة (الف ريال Saudi)		طبي (الف ريال Saudi)	مركبات (الف ريال Saudi)	
٤٤,٣٩٥	١٢,٥٨٤	٣٦		١٨,١٦٩	١٢,٦٠٦	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)
٢٣,٢٣٩	٧,٥٠٤	٣,٨٦٥		٢١,٦٧٢	١٩٨	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين، صافي حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
٤,٩٤٣	٧٦٠	٦٦٢		٣,٣١٩	٢٠٢	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
٩,٦٦٢	٥٦٥	٦٨٤		٥,٧٠١	٢,٧١٢	تكليف إستحواذ وثائق التأمين
١٤٥,٠٦٨	٢٣٧,٣٠٧					موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
٢,١٤٧	١,٣٧٧	٧٥١	-	١٩		دخل عمولات غير مكتسبة
١٢٦,٣٢٧	٨,٣٢٨	٩,٧٣١	٧٢,٩٧٣	٣٥,٢٩٥		أقساط غير مكتسبة
٣,٨٠٠	-	-	-	٣,٨٠٠		احتياطي عجز الأقساط
٣٧,٨٠٢	١,٣٧٢	٢,٥٣٤	٩,٠٠٦	٢٤,٨٩٠		مطالبات تحت التسوية
١٧,٣٩٣	١,٧٣٥	-	١٠,٣٢٧	٥,٣٣١		مطلوبات أخرى
٤٩,٨٣٨						مطلوبات غير موزعة
٢٣٧,٣٠٧						اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (تممة)

التقارير القطاعية لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مدققة) كما يلي :

الحوادث					
المجموع	أخرى	العامة	طبي	مركبات	إيرادات
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٩,٤٨٣	٥,٤١٥	٢,٤٥٥	٤٨,١٨٢	٣٣,٤٣١	إجمالي أقساط التأمين
(٢٤,٦٤١)	(٤,٨٠٥)	(١,٢٢٨)	(١٨,٥٨١)	(٢٧)	ناقصاً أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٣٧٧)	(٦٥١)	(٧٤)	(١,٩٤٥)	(١,٧٠٧)	فائض خسارة أقساط التأمين
٦٠,٤٦٥	(٤١)	١,١٥٣	٢٧,٦٥٦	٣١,٦٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٥,١٧٩)	٦١	(١٥٢)	(١١,٤٧٤)	(٣,٦١٤)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٤٥,٢٨٦	٢٠	١,٠٠١	١٦,١٨٢	٢٨,٠٨٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٧٥	٤٦٤	٤٢٠	(١١٨)	٩	دخل عمولات إعادة التأمين
٤٦,٠٦١	٤٨٤	١,٤٢١	١٦,٠٦٤	٢٨,٠٩٢	صافي الإيرادات
التكاليف والمصاريف					
٣٥,٢٩٦	٤٥١	١٥	٢,٢٧٥	٣٢,٥٥٠	إجمالي المطالبات
(٥,١٧٩)	(٢٢٣)	(٥)	(١,١٣٨)	(٣,٨٠٣)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣٠,١١٧	٢١٨	١٠	١,١٣٧	٢٨,٧٥٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٢٨)	٣٧	٢٣٠	٣٠٣	(٩٩٨)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢٩,٦٨٩	٢٠٥	٢٤٠	١,٤٤٠	٢٧,٧٥٤	صافي المطالبات المتقدمة
٥,٠٦٥	١٣٩	١٩٠	٢,٣٢٨	٢,٤٠٨	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٣٤,٧٥٤	٣٩٤	٤٢٠	٣,٧٦٨	٣٠,١٦٢	صافي التكاليف والمصاريف
١١,٣٠٧	٩٠	٩٩١	١٢,٢٩٦	(٢,٠٧٠)	صافي نتيجة أعمال التأمين
(٨,٧١٠)	-	-	-	-	المصاريف العمومية والإدارية
(٤٤٧)	(٢٧)	(١٢)	(٢٤١)	(١٦٧)	أتعاب فحص وإشراف
(٥٣٢)	-	-	(٥٣٢)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١٧١					إيرادات أخرى
١,٧٨٩					الفائض من عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية – (تتمة)

التقارير القطاعية لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مدققة) كما يلي :

الحوادث

المجموع (ألف ريال Saudi)	آخرى (ألف ريال Saudi)	العامة (ألف ريال Saudi)	طبي (ألف ريال Saudi)	مركبات (ألف ريال Saudi)	إيرادات
١٩٦,٤١٩	١٤,٢٣٩	٥,٤٠٣	١٠٢,٨٩٢	٧٣,٨٨٥	إجمالي أقساط التأمين
(٥٥,٥٤١)	(١٢,٩٧٢)	(٢,٦٦٨)	(٣٩,٨٢٤)	(٧٧)	ناقصاً أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦,٨٥٤)	(٧٥٩)	(١٤٨)	(٣,١١٦)	(٢,٨٣١)	فانص خسارة أقساط التأمين
<u>١٣٤,٠٢٤</u>	<u>٥٠٨</u>	<u>٢,٥٨٧</u>	<u>٥٩,٩٥٢</u>	<u>٧٠,٩٧٧</u>	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٥١,٦٩٠)	(٣٠٣)	(٢٦٣)	(٣٤,٩٦٣)	(١٦,١٦١)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٨٢,٣٣٤	٢٠٥	(٢,٣٢٤)	٢٤,٩٨٩	٥٤,٨١٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٦١	٩٩٥	٥٥٤	-	١٢	دخل عمولات إعادة التأمين
<u>٨٣,٨٩٥</u>	<u>١,٢٠٠</u>	<u>٢,٨٧٨</u>	<u>٢٤,٩٨٩</u>	<u>٥٤,٨٢٨</u>	صافي الإيرادات

التكاليف والمصاريف:

٦١,٦٠٨	٤٧٩	١٢٢	٣,٧٦٢	٥٧,٢٤٥	إجمالي المطالبات
(٦,٥٢٦)	(٢٥٣)	(٦)	(١,٨٨١)	(٤,٣٨٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
<u>٥٥,٠٨٢</u>	<u>٢٢٦</u>	<u>١١٦</u>	<u>١,٨٨١</u>	<u>٥٢,٨٥٩</u>	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,١٤٢)	٧٢	١٩٧	١,٤٠٦	(٣,٨١٧)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٥٢,٩٤٠	٢٩٨	٣١٣	٣,٢٨٧	٤٩,٠٤٢	صافي المطالبات المتبدلة
٩,٦٨٣	٢٨٤	٣٤١	٣,٦١٨	٥,٤٤٠	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
<u>٦٢,٦٢٣</u>	<u>٥٨٢</u>	<u>٦٥٤</u>	<u>٦,٩٠٥</u>	<u>٥٤,٤٨٢</u>	صافي التكاليف والمصاريف
<u>٢١,٢٧٢</u>	<u>٦١٨</u>	<u>٢,٢٢٤</u>	<u>١٨,٠٨٤</u>	<u>٣٤٦</u>	صافي نتيجة أعمال التأمين
(١٦,٤٦١)	-	-	-	-	المصاريف العمومية والإدارية
(٩٨٢)	(٧١)	(٢٧)	(٥١٥)	(٣٦٩)	أتعاب فحص وإشراف
(١,٠٧٩)	-	-	(١,٠٧٩)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١٣					عكس مخصص ديون مشكوك فيها
١٠					إيرادات استثمارات
٥٢٦					إيرادات أخرى
<u>٣,٢٩٩</u>					الفائض من عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

<u>المجموع</u>	<u>آخرى</u>	<u>الحوادث العامة</u>	<u>طبي</u>	<u>مركبات</u>	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف 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	نهم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
٥,٣٠٨	٢,٥٦١	٥٧٢	٢,١٣٧	٣٨	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
١٢,٦٦٥	٢٤٣	٥٩٧	٧,٥٨٧	٣,٦٣٨	تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
١٦٤,٨٤٤					موجولات غير موزعة
٢٥٨,٩١٨					مجموع موجودات عمليات التأمين
١,٧١٠	٨٦٨	٣٥	٨٠٧	-	دخل عمولات غير مكتسبة
١٥٦,٢٨١	٥,٣٩٠	٩,١٥٤	٩٦,٢٥١	٤٥,٤٨٦	أقساط غير مكتسبة
٣,٨٠٠	-	-	-	٣,٨٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٣٣,٥٨٧	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					اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٦. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٨٣: مليون ريال سعودي) لصالح مصلحة الزكاة و ضريبة 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 مقدماً و نهم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٧. الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ رمضان ١٤٣٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ٢٠١٤م.