

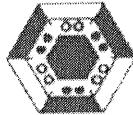
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	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 للمساهمين الأولية
٢٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

مكتب
أحمد تيسير عبد الله
محاسب و مراسع قانوني



المحاسبون المتحالفون

البسام والنمر محاسبون قانونيون
شركة مهنية سجل رقم ٥٢٠ / ١١ / ٣٢٢



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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقاضى المتراكם و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعايير 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.

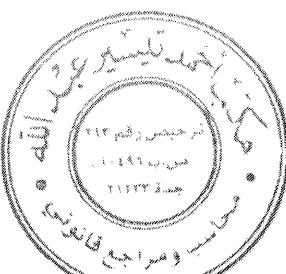
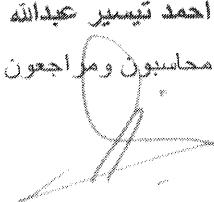
نتيجة الفحص

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 الانتباه

لفت 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 عبدالله
محاسبون و مراسع قانونيون



أحمد تيسير عبدالله
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٣

المحاسبون المتحالفون

البسام والنمر محاسبون قانونيون

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

م٢٠١٣ دسمبر ٣١	م٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	إيضاح
(مدققة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	
١٤٥,٩٧٠	١١٥,٢٨٥	٣
٣١,٣٢٣	٤٠,٠٣٢	٤
٨٣٠	٧١٢	
٤٤,٥٤٨	٢٦,٠٢٧	٨
٥,٣٠٨	٦,٦٧٤	٩
١٢,٠٦٥	٨,٣٦٤	
١٢,٥٢٠	١١,٦٥٦	
٦,٣٥٤	٦,٢٠٤	
٢٥٨,٩١٨	٢١٤,٩٥٤	

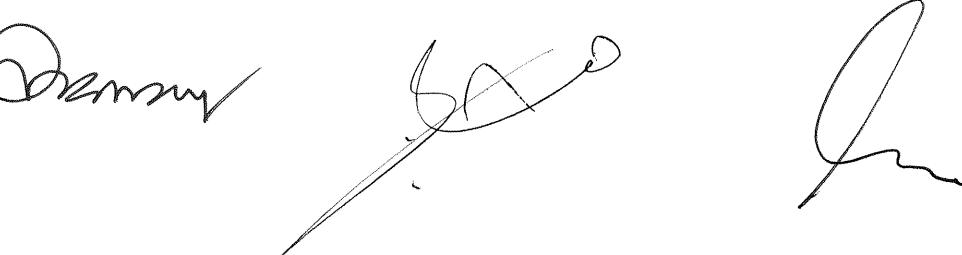
موجودات عمليات التأمين
 نقد وما في حكمه
 ذمم أقساط تأمين ، صافي
 ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
 حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
 منتجات و معدات ، صافي
اجمالي موجودات عمليات التأمين

٢٤,٧٩٧	٣٢,٤٤٦	٣
١٦,٩٢٨	١٨,٦٠١	٥
٤٠,٣٣٧	٣٨,٧٨٣	٦
٢,٣٧٦	٢,٤١١	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧
١٠٤,٤٣٨	١١٢,٢٤١	

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

٣٦٣,٣٥٦	٣٢٧,١٩٥
----------------	----------------

اجمالي الموجودات



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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م</u> (مدة) (ألف ريال سعودي)	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م</u> (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	<u>إيضاح</u>
٤٣,١٩٨	٣٣,٥٨٨	
١,٧١٠	١,٩٧٨	
١٥٦,٢٨١	١٠٩,٦٦٨	٨
٣,٨٠٠	٦,٣٢٤	
١٢,٧٦٨	١٣,٤٣٣	
٣٣,٥٨٧	٣٩,٣٩١	٩
٤,٠٤٣	٦,٤٠٠	
٢,٤٢٧	٣,٠٦٨	
<u>٢٥٧,٨١٤</u>	<u>٢١٣,٨٥٠</u>	
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
		دخل عمولات غير مكتسبة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		احتياطي عجز الأقساط
		ذمم دائنة
		مطلوبات تحت التسوية
		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
		الفائض من عمليات التأمين
		اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		زكاة وضريرية الدخل مستحقة
		اجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		خسائر متراكمة
		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
		اجمالي حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٣٦٣,٣٥٦</u>	<u>٣٢٧,١٩٥</u>	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 (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٢٦٠,٩٤١	١٨٢,٥٥٣	٦٤,٥٢٢	٥٠,٣٩١	الإيرادات
(٧٧,٤٧٨)	(٤٧,١٠٩)	(٢١,٩٣٧)	(٩,٥٠٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٦٠٧)	(٣,٤٥٠)	(٣,٧٥٣)	(٩٧٢)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
١٧٢,٨٥٦	١٣١,٩٩٤	٣٨,٨٣٢	٣٩,٩١٩	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
(٣٥,٠٥٣)	٢٨,٠٩٢	١٦,٦٣٧	٩,٤٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٧,٨٠٣	١٦٠,٠٨٦	٥٥,٤٦٩	٤٩,٣٦٧	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٤٨٣	٢,٩٤٧	٩٢٢	٨٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٠,٢٨٦	١٦٣,٠٣٣	٥٦,٣٩١	٥٠,١٨٨	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
٩٤,٣٢٨	١٢٦,٥٢٠	٣٢,٧٢٠	٣٨,٣٧٦	التكاليف والمصاريف
(٧,٨٨٩)	(١٨,٢٠٠)	(١,٣٦٣)	(٥,٦٦٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٦,٤٣٩	١٠٨,٣٢٠	٣١,٣٥٧	٣٢,٧١٤	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٤,١٨٣	٤,٧٥٨	٦,٣٢٥	٦٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
٩٠,٦٢٢	١١٣,٠٧٨	٣٧,٦٨٢	٣٣,٣١٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	٢,٥٢٤	-	٢,٥٢٤	صافي المطالبات المتبقية
١٥,٨١٢	١٧,٢٦٤	٦,١٢٩	٥,٢٦٠	التغير في احتياطي عجز أقساط
١٠٦,٤٣٤	١٣٢,٨٦٦	٤٣,٨١١	٤١,٠٩٨	تكاليف إستحواذ وثائق
٣٣,٨٥٢	٣٠,١٦٧	١٢,٥٨٠	٩,٠٩٠	صافي التكاليف والمصاريف
(٢٤,٨٤٥)	(٣٠,٣٦٥)	(٨,٣٩٧)	(١٠,٥٠٧)	صافي نتيجة أعمال التأمين
(١,٣٠٥)	(١,١٤٦)	(٣٢٣)	(٣٢٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٣٦)	(١,٤٢٥)	(٣٥٧)	(٤٥٦)	أتعاب فحص وإشراف
٣٢٢	٨٩١	٣٢٢	٢٤٤	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٥٦٣	٥٢٨	٢٧	١٦٩	دخل استثمارات
٧,١٥١	(١,٣٥٠)	٣,٨٥٢	(١,٧٨٢)	إيرادات أخرى
				(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
(٦,٤٣٦)	١,٣٥٠	(٣,٤٦٧)	١,٧٨٢	حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين
-	-	٣٣٠	(٤٣)	- الفترة الحالية
٧١٥	-	٧١٥	(٤٣)	- تسوية على الفترة السابقة
-	١,١٠٤	-	١,١٤٧	(العجز) / الفائض للفترة
٧١٥	١,١٠٤	٧١٥	١,١٠٤	الفائض المتراكם في بداية الفترة
				الفائض المتراكם 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 الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
م ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	م ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	م ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	م ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)		
٦,٤٣٦	(١,٣٥٠)	٣,١٣٧	(١,٧٣٩)	حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين	
-	٩٧	-	٩٧	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع	
١,٦٣٢	٧,٦٠٥	٥٠٢	٢,٥١٨	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
-	٣,٠٦٣	-	١,٩٣٨	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٦٣	٣٨	٥٨	١١	عمولة إيرادات	
٨,١٣١	٩,٤٥٣	٣,٦٩٧	٢,٨٢٥	اجمالي الإيرادات	
(٤٠٧)	(٢,٤٠٩)	(٢٣٠)	(٨٨٤)	المصاريف	
٧,٧٢٤	٧,٠٤٤	٣,٤٦٧	١,٩٤١	المصاريف العمومية والإدارية	
 	 	 	 	صافي دخل الفترة	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالألاف)	
٠.٣٩	٠.٣٥	٠.١٧	٠.١٠	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة – ريال سعودي	

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

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

م ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	م ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	م ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	م ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	صافي دخل الفترة
٧,٧٢٤	٧,٠٤٤	٣,٤٦٧	١,٩٤١	
١١٩ (٦٥٢)	٨٤٨ (١,٦٦٣)	١١٩ (٢٤٥)	٢١٧ -	دخل / (مصاريف) شاملة أخرى : التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٠) اجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>٧,١٩١</u>	<u>٦,٢٢٩</u>	<u>٣,٣٤١</u>	<u>٢,١٥٨</u>	

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

<u>المجموع</u>	<u>التغير في القيمة</u>	<u>العادلة</u>	<u>للإستثمارات</u>	<u>رأس المال</u>	<u>لتسعه أشهر المنتهية في</u> <u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)</u>
	<u>المتحركة</u>	<u>خسائر متراكمة</u>	<u>المتحركة للبيع</u>	<u>(ألف ريال سعودي)</u>	<u>(ألف ريال سعودي)</u>
١٠٢,٢٥٠	٤١٤	(٩٨,١٦٤)	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقق)
٧,٠٤٤	-	٧,٠٤٤	-	-	صافي الدخل للفترة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتحركة للبيع
٨٤٨	٨٤٨	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل (ايصال ١٠) الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدقق)
(١,٦٦٣)	-	(١,٦٦٣)	-	-	
<u>١٠٨,٤٧٩</u>	<u>١,٢٦٢</u>	<u>(٩٢,٧٨٣)</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	

لتسعه أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

٨٩,٩٠٥	-	(١١٠,٠٩٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدقق)
٧,٧٢٤	-	٧,٧٢٤	-	صافي الدخل للفترة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتحركة للبيع
١١٩	١١٩	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٦٥٢)	-	(٦٥٢)	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدقق)
<u>٩٧,٠٩٦</u>	<u>١١٩</u>	<u>(١٠٣,٠٢٣)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م **٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م**
(غير مدقة) **(غير مدقة)**
(ألف ريال سعودي) **(ألف ريال سعودي)**

٧١٥	-
١,٢٩٠	١,١٨٠
٧٤٠	٦٤١
١٥٠	٧٥٩
٢,٨٩٥	٢,٥٨٠

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 استحواذ وثائق تأمين مؤجلة
 مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
 ذمم دائنة لمعيدي التأمين
 دخل عمولات غير مكتسبة
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 احتياطي عجز الأقساط
 ذمم دائنة
 مطالبات تحت التسوية
 مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
 مطلوب إلى / من عمليات المساهمين
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

(١٩,٧٦٢)	(٩,٤٦٨)
(٧٩٤)	١١٨
(٢٢,٦٢٣)	١٨,٥٢١
(٢,٧٨٢)	(١,٣٦٦)
(٩,٠١٩)	٣,٧٠١
(٥٠٤)	٨٦٤
٤٥,٢٦٤	(٩,٦١٠)
٣٤٤	٢٦٨
٥٧,٦٧٧	(٤٦,٦١٣)
-	٢,٥٢٤
٦,٣٢٠	٦٦٥
٥,٤٠١	٥,٨٠٤
١,٣٥٢	٢,٣٥٧
(٣,٨١٤)	-
٥٩,٩٥٥	(٢٩,٦٥٥)

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

(٢,٠٩٦)	(١,٠٣٠)
(٢,٠٩٦)	(١,٠٣٠)
٥٧,٨٥٩	(٣٠,٦٨٥)
٩٩,٥٢١	١٤٥,٩٧٠

النقد وما في حكمه 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 التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في</u> <u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م</u> <u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م</u>		
	(غير مدقة)	الأنشطة التشغيلية
٧,٧٢٤	٧,٠٤٤	صافي دخل الفترة
(١,٤٣٢)	(٧,٦٠٥)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠٠)	(٣,٠٦٣)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٩٧)	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
<u>٦,٠٩٢</u>	<u>(٣,٧٢١)</u>	
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٤٦)	(٣٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٨١٤	-	مستحق من / إلى عمليات التأمين
٤	١,٣٩٩	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١,٤٨٨)	زكاة مدفوعة
<u>٩,٧٦٤</u>	<u>(٣,٨٤٥)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٥٧٥)	(٢٠,٥٧٢)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٠٧	٢٩,٥٦٧	تحصيلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨,٠٠٠)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٤٩٩	تحصيلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
<u>(٣٢,٥٦٨)</u>	<u>١١,٤٩٤</u>	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(٢٢,٨٠٤)	٧,٦٤٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٦,١٩٩	٢٤,٧٩٧	
<u>٤٣,٣٩٥</u>	<u>٢٢,٤٤٦</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
١١٩	٨٤٨	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات 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 ب تاريخ 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 الملحق بـ ٤٠٥٢٣ ، ١١٥١١ الرياض ، المملكة العربية السعودية. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال هذه الفترة، وفقاً 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 . استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (سام) 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 المتبعه من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك البيانات المتبعه لإعداد القوائم المالية السنوية.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقتربة من القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تتوضح جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات الدورية) اللازمة لإظهار بعالة 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 تقييرات وإفتراضات يكون لها تأثير على المعلومات 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 التقييرات هي مبنية في الأساس على تقييرات 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 ، تختلف الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات و المطلوبات و الدخل و المصارييف العائنة 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
<hr/>	<hr/>	<hr/>
%	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
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
مراجعة لمعايير المحاسبة الدولي ١٩ - تعريف 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
التعديل لمعايير رقم ٣٢ - مقاصة الأصول و المطلوبات المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
التعديل لمعايير رقم ٣٦ - استرداد قيمة الأفلاحة عن للأصول غير المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦
التعديل لمعايير 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 لمعايير رقم ٧ الإفصاح - مقاصة الأصول و المطلوبات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
القواعد المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
التعديل لمعايير رقم ١٠ - شركات الاستثمار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
التعديل لمعايير رقم ١٢ - شركات الاستثمار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
التعديل لمعايير رقم ٢٧ - شركات الاستثمار	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
التوصيات المشتركة: الإستثمارات في الشركات المنتسبة والشركات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
إفلاحة 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 - (نتمة)

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. تتوافق 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	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - اكتفاء 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
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	التعديل لمعيار رقم ١٦ و ٣٨ - إيضاح طريقة الإستهلاك والإطفاء الملائمة	١ يناير ٢٠١٦
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	التعديل لمعيار رقم ١٦ و ٤١ - الأنشطة الزراعية: النباتات المثمرة	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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م</u>	 العمليات التأمينية
(مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	نقد في الصندوق ولدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
٢٥,٩٧٠	٢٠,٢٨٥	
١٢٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	
<u>١٤٥,٩٧٠</u>	<u>١١٥,٢٨٥</u>	
		 العمليات المساهمية
		نقد في الصندوق ولدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
١٩,٧٩٧	٢٧,٤٤٦	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	
<u>٢٤,٧٩٧</u>	<u>٣٢,٤٤٦</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>٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م</u>	المطلوب من حملة وثائق التأمين
(مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	المطلوب من أطراف ذو علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٢,٠٠١	٤١,٥٤٦	
١٥٣	٩٦	
<u>(٨٣١)</u>	<u>(١,٥٩٠)</u>	
<u>٣١,٣٢٣</u>	<u>٤٠,٠٣٢</u>	
		حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		الرصيد في بداية الفترة / السنة إضافة مخصص خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥٩٤	٨٣١	
٢٣٧	٧٥٩	
<u>٨٣١</u>	<u>١,٥٩٠</u>	

٥. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتارة خلال الفترة / السنة إستبعادات خلال الفترة / السنة التغير في القيمة العادلة للإستثمار الرصيد في نهاية الفترة / السنة	عمليات المساهمين
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) (الف ريال سعودي)
- ١٦,٩٢٨	- ١٦,٩٢٨
١٨,٥٧٥	٢٠,٥٧٢
(٢,٩٢٧)	(٢١,٩٦٢)
١,٢٨٠	٣,٠٦٣
١٦,٩٢٨	١٨,٦٠١

٦. استثمارات متاحة للبيع

الرصيد في بداية الفترة / السنة صناديق إستثمارية مشتركة أوراق مالية غير مدرجة	عمليات المساهمين
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) (الف ريال سعودي)
٢٠,١٤٨	٢٠,٦٣٣
١٨,٢٦٦	١٦,٢٢٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٤٠,٣٣٧	٣٨,٧٨٣

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)

الرصيد في نهاية الفترة الحركة خلال الفترة (الف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة النهاية (الف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة (الف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة (الف ريال سعودي)	استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين استثمار في صناديق استثمارية مشتركة
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٦,٢٢٧	٣٦٣	(٢,٤٠٢)	١٨,٢٦٦	استثمار في صناديق استثمارية مشتركة
٢٠,٦٣٣	٤٨٥	-	٢٠,١٤٨	stocks of the National Insurance Services Company
٣٨,٧٨٣	٨٤٨	(٢,٤٠٢)	٤٠,٣٣٧	

٦. إستثمارات متاحة للبيع - (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) :

الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الرصيد في بداية السنة	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	(٤٥٤)	٢,٣٧٧
١٨,٢٦٦	٢٦٦	١٨,٠٠٠	-
٢٠,١٤٨	١٤٨	٢٠,٠٠٠	-
٤٠,٣٣٧	٤١٤	٣٧,٥٤٦	٢,٣٧٧

استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
استثمار في صناديق إستثمارية مشتركة
صكوك هيئة الطيران المدني

تم تصنيف الإستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين أعلاه ضمن مستوى ٣ والإستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة ضمن مستوى ٢ وصكوك هيئة الطيران المدني ضمن مستوى ١.

بلغ الأرباح غير المحققة ٨٤٨ مليون ريال سعودي للفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ : ١١٩,٠٠ مليون ريال سعودي)، وقد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كاحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. وبلغ احتياطي إستثمارات متاحة للبيع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م ١,٢٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٤١٤ مليون ريال سعودي).

٧. وديعة نظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	(مدقة)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
				٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

وديعة نظامية
عمليات المساهمين

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 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(مدقة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدقة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٥٦,٢٨١	١٠٩,٦٦٨	١٠٩,٦٦٨	١٥٦,٢٨١
(٤٤,٥٤٨)	(٢٦,٠٢٧)	(٢٦,٠٢٧)	(٤٤,٥٤٨)
١١١,٧٣٣	٨٣,٦٤١	٨٣,٦٤١	١١١,٧٣٣

أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

٩. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
(مدققة)	(غير مدققة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٢,٤٩٢	١٥,٠٧٦
٢١,٩٥	٢٤,٣١٥
٣٣,٥٨٧	٣٩,٣٩١
(٥,٣٠٨)	(٦,٦٧٤)
<u>٢٨,٢٧٩</u>	<u>٣٢,٧١٧</u>

اجمالي مطالبات تحت التسوية
يضاف: إحتياطي 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 طبقا لنظام الزكاة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
(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 وفقا 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 ٢٠١٣ م.
تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م. قامت المصلحة بعمل ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨ م، ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي التي لم يتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية. الاختلاف الرئيسي في الرابط المستلم من مصلحة الزكاة والدخل يتمثل في عدم الإعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع و الشركة بصدد عمل اعتراف على هذا الرابط وتتحقق الإدارة في أن نتيجة الإعتراف 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 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)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)		مساهمين المؤسسين الجمهور العام الرصيد في نهاية الفترة / السنة
النوع	النسبة%	المبلغ بالألاف	النسبة%	
الملبغ بالألاف	%	الملبغ بالألاف	%	
٨٠,٠٠٠	٤٠	٨٠,٠٠٠	٤٠	
١٢٠,٠٠٠	٦٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠	
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	

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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	صافي الدخل للفترة (بالآلاف)
٧,٧٢٤	٧,٠٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	ربح السهم الأساسي و المخفض (ريال سعودي)
٠.٣٩	٠.٣٥	

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 . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عمليات التأمين

<u>الطرف ذو العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>المبالغ العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في</u>	<u>الرصيد الخاتمي كما في</u>
شركات حليفة	أقساط تأمين	٣٣٩	٢٩٠
مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	أتعاب حضور	٧٥	-
مزايا قصيرة الأجل	مزايا قصيرة الأجل	٣,٣٦٨	١٠٠
كبار موظفي الإدارة	مزايا طويلة الأجل	٤,٠٤٧	-
كبار موظفي الإدارة	أقساط تأمين مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	١٧٧	٥٦٢
		١٤٦	٧٥٨
		١٩	٩٦
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	(الف ريال سعودي) غير مدقة
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	(الف ريال سعودي) غير مدقة

١٥. التقارير القطاعية

تشيّعاً 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 لدمم مدينة مشكوك في تحصيلها و ايرادات أخرى.

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

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

١٥ . التقارير القطاعية - (تتمة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدقة) كما يلي :

المجموع (الف ريال Saudi)	آخرى (الف ريال Saudi)	الحوادث العامة (الف ريال Saudi)	طبي (الف ريال Saudi)	مركبات (الف ريال Saudi)
٥٠,٣٩١	٤,٩٢٤	٣,٠٢٥	١٧,٤٥٦	٢٤,٩٨٦
(٩,٥٠٠)	(٤,٤٤٧)	(١,١٤٢)	(٣,٨٩٩)	(١٢)
(٩٧٢)	(١٢٤)	(٩٦)	-	(٧٥٢)
٣٩,٩١٩	٢٥٣	١,٧٨٧	١٣,٥٥٧	٢٤,٢٢٢
٤,٤٤٨	٤٢	(٤٤٦)	١٦,٣٩٦	(٣,٥٤٤)
٤٩,٣٦٧	٢٩٥	١,٣٤١	٢٩,٩٥٣	١٧,٦٧٨
٨٢١	٤٣٥	٣٧١	-	١٥
٥٠,١٨٨	٨٣٠	١,٧١٢	٢٩,٩٥٣	١٧,٦٩٣
إيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة				
ناقصاً : أقساط التأمين المسندة				
فائض خسارة أقساط تأمين				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
عمولات إعادة تأمين مكتتبة				
صافي الإيرادات				
التكاليف والمصاريف				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
ناقصاً : حصة معيدي التأمين				
صافي المطالبات المدفوعة				
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية				
صافي المطالبات المتبدلة				
التغير فياحتياطي عجز أقساط				
تكليف استحواذ وثائق تأمين				
صافي التكاليف والمصاريف				
صافي نتائج عمليات التأمين				
مصاريف عمومية وإدارية				
أتعاب فحص وإشراف				
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني				
دخل استثمارات				
إيرادات أخرى				
العجز من عمليات التأمين				
(١٠,٥٠٧)	-	-	-	-
(٣٢٢)	(٣١)	(١٩)	(١١٣)	(١٥٩)
(٤٥٦)	-	-	(٤٥٦)	-
٢٤٤	-	-	-	-
١٦٩	-	-	-	-
(١,٧٨٢)				

١٥- التقارير القطاعية - (تنمية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدقة) كما يلي :

الموارد	العامة	طبي	مركيبات	
المجموع	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨٢,٥٥٣	٢١,٦٦٢	١٠,٥٧١	٩١,١١٤	٥٩,٢٠٦
(٤٧,١٠٩)	(٢٠,٠١١)	(٥,١٦٣)	(٢١,٨٢٠)	(١١٥)
(٣,٤٤٠)	(٣٦٦)	(٢٨٧)	-	(٢,٧٩٧)
١٣١,٩٩٤	١,٢٨٥	٥,١٢١	٦٩,٢٩٤	٥٦,٢٩٤
٢٨,٠٩٢	(٣١٦)	(١,٣٩٥)	٢٦,٢٧٦	٣,٥٢٧
١٦٠,٠٨٦	٩٦٩	٣,٧٢٦	٩٥,٥٧٠	٥٩,٨٢١
٢,٩٤٧	١,٩٢٤	٩٨٤	-	٣٩
١٦٣,٠٣٣	٢,٨٩٣	٤,٧١٠	٩٥,٥٧٠	٥٩,٨٦٠
إيرادات				
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة				
ناقصاً: أقساط التأمين المسندة				
فانض خسارة أقساط تأمين				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
عمولات إعادة تأمين مكتتبة				
صافي الإيرادات				
التكاليف والمصاريف				
اجمالي المطالبات المدفوعة				
ناقصاً: حصة معيدي التأمين				
صافي المطالبات المدفوعة				
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية				
صافي المطالبات المتبقية				
التغير في احتياطي عجز أقساط				
تكاليف استحواذ وثائق تأمين				
صافي التكاليف والمصاريف				
صافي نتائج عمليات التأمين				
مصاريف عمومية وإدارية				
أتعاب فحص وإشراف				
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني				
دخل استثمارات				
إيرادات أخرى				
العجز من عمليات التأمين				
(٣٠,٣٦٥)	-	-	-	-
(١,١٤٦)	(١٣٦)	(٦٦)	(٥٧٢)	(٣٧٢)
(١,٤٢٥)	-	-	(١,٤٢٥)	-
٨٩١	-	-	-	-
٥٢٨	-	-	-	-
(١,٣٥٠)				

١٥ - التقارير القطاعية - (تمة)

المجموع	آخرى	الحوادث العامة	طبي	مركيات
(ألف ريال سعودي)				
٤٠,٧٤٤	٨,٠٧٧	٣	١٩,٤٢٠	١٣,٢٤٤
٢٦,٠٢٧	٨,٣١١	٢,٧٠٨	١٤,٩٢٥	٨٣
٦,٦٧٤	٧٧١	١,٥٣٥	٣,٤٢٢	٩٤٦
٨,٣٦٤	٤٤٤	٦٣٥	٣,٨٨٦	٣,٣٩٩
١٣٣,١٤٥				
٢١٤,٩٥٤				
١,٩٧٨	١,٤٦٥	٥٠٢	-	١١
١٠٩,٦٦٨	٩,٠٩٥	٩,٠٢٠	٤٩,٨٣٠	٤١,٧٢٣
٦,٣٢٤	-	-	-	٦,٣٢٤
٣٩,٣٩١	١,٤٨٠	٣,٤٧٨	١١,٢١٣	٢٣,٢٢٠
١٣,٤٣٣	٦,٥١٦	-	٤,٩٧٥	١,٩٤٢
٤٤,١٦٠				
٢١٤,٩٥٤				

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة)
نسم إقساط تأمين و معبدى التأمين، صافي
حصة إعادة تأمين في إقساط غير مكتسبة
حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
تكاليف إستحواز وثائق التأمين
موجودات غير موزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين

دخل عمولات غير مكتسبة
إقساط غير مكتسبة
احتياطي عبر الإقساط
مطالبات تحت التسوية
مطلوبيات أخرى
مطلوبيات غير موزعة

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

التقارير القطاعية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقة) كما يلي :

المجموع	أخرى	الحوادث	مركبات	إيرادات
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٤,٥٢٢	٧,٣٨٦	٣,٦٥٨	٣٥,٧٤٧	اجمالي أقساط التأمين
(٢١,٩٣٧)	(٧,٤٢٥)	(٢,٠٨٦)	(١٢,٤١٨)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٣,٧٥٣)	(٤٢٩)	(٧٤)	(٢,٣٧٧)	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٨,٨٣٢	(٤٦٨)	١,٤٩٨	٢٠,٩٥٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٦٣٧	١٤٢	(٣٠٢)	(٣٨١)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٥٥,٤٦٩	(٣٢٦)	١,١٩٦	٢٠,٥٧١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٢٢	٥٢٢	٣٩٠	-	دخل عمولات إعادة التأمين
٥٦,٣٩١	١٩٦	١,٥٨٦	٢٠,٥٧١	صافي الإيرادات
٣٢,٧٢٠	١,١٧٠	٣١١	٢,٨٦٨	التكاليف والمصاريف
(١,٣٦٣)	(٥١٧)	(٤٦)	(١,٤٣٤)	اجمالي المطالبات
٣١,٣٥٧	٦٥٣	٢٦٥	١,٤٣٤	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٦,٣٢٥	١,١١٤	(٩٦)	٥٧٠	صافي المطالبات المدفوعة
٣٧,٦٨٢	١,٧٦٧	١٦٩	٢,٠٠٤	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٦,١٢٩	١٤٩	٢١٢	٢,٩٤٧	صافي المطالبات المتبدلة
٤٣,٨١١	١,٩١٦	٣٨١	٤,٩٥١	تكليف إستحواذ وثائق تأمين
١٢,٥٨٠	(١,٧٢٠)	١,٢٠٥	١٥,٦٢٠	صافي نتيجة أعمال التأمين
(٨,٣٩٧)	-	-	-	المصاريف العمومية والإدارية
(٣٢٣)	(٣٧)	(١٨)	(١٧٩)	أتعاب فحص وإشراف
(٣٥٧)	-	-	(٣٥٧)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٣٢٢	-	-	-	دخل إستثمارات
٢٧	-	-	-	إيرادات أخرى
٣,٨٥٢				الفائض من عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

التقارير القطاعية للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقة) كما يلي :

الحوادث

المجموع (ألف ريال Saudi)	أخرى (ألف ريال Saudi)	العامة (ألف ريال Saudi)	طبي (ألف ريال Saudi)	مركبات (ألف ريال Saudi)
٢٦٠,٩٤١	٢١,٦٢٥	٩,٠٦١	١٣٨,٦٣٩	٩١,٦١٦
(٧٧,٤٧٨)	(٢٠,٣٩٧)	(٤,٧٥٤)	(٥٢,٢٤٢)	(٨٥)
(١٠,٦٠٧)	(١,١٨٨)	(٢٢٢)	(٥,٤٩٣)	(٣,٧٠٤)
١٧٢,٨٥٦	٤٠	٤,٠٨٥	٨٠,٩٠٤	٨٧,٨٢٧
(٣٥,٠٥٣)	(١٦١)	(٥٦٥)	(٣٥,٣٤٤)	١,٠١٧
١٣٧,٨٠٣	(١٢١)	٣,٥٢٠	٤٥,٥٦٠	٨٨,٨٤٤
٢,٤٨٣	١,٥١٧	٩٤٤	-	٢٢
١٤٠,٢٨٦	١,٣٩٦	٤,٤٦٤	٤٥,٥٦٠	٨٨,٨٦٦

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين

نافقاً: أقساط التأمين المسندة

فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل عمولات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

التكاليف والمصاريف:

إجمالي المطالبات

نافقاً: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في صافي المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتبدلة

تكاليف إستحواذ وثائق تأمين

صافي التكاليف والمصاريف

صافي نتيجة أعمال التأمين

المصاريف العمومية والإدارية

أتعاب فحص وإشراف

أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

إيرادات استثمارات

إيرادات أخرى

فائض من عمليات التأمين

٩٤,٣٢٨	١,٦٤٩	٤٣٣	٦,٦٣٠	٨٥,٦١٦
(٧,٨٨٩)	(٧٧٠)	(٥٢)	(٣,٣١٥)	(٣,٧٥٢)
٨٦,٤٣٩	٨٧٩	٣٨١	٣,٣١٥	٨١,٨٦٤
٤,١٨٣	١,١٨٦	١٠١	١,٩٧٦	٩٢٠
٩٠,٦٢٢	٢,٠٦٥	٤٨٢	٥,٢٩١	٨٢,٧٨٤
١٥,٨١٢	٤٣٣	٥٥٣	٦,٥٦٥	٨,٢٦١
١٠٦,٤٣٤	٢,٤٩٨	١,٠٣٥	١١,٨٥٦	٩١,٠٤٥
٣٣,٨٥٢	(١,١٠٢)	٣,٤٢٩	٣٣,٧٠٤	(٢,١٧٩)
(٢٤,٨٤٥)	-	-	-	-
(١,٣٠٥)	(١٠٩)	(٤٥)	(٦٩٣)	(٤٥٨)
(١,٤٣٦)	-	-	(١,٤٣٦)	-
٣٢٢	-	-	-	-
٥٦٣	-	-	-	-
٧,١٥١				

١٥. التقارير القطاعية – (تنمية)

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</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 (مدفقة)
٤٤,٥٤٨	٤,٩١٧	٤,٢٣٧	٣٥,٠٧٠	٣٢٤	نجم 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 إستحراذ 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	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 سبتمبر 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 ايداع هامش نقدي بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م : ١,٨٣: ١ مليون ريال سعودي) لدى البنك لهذا الغرض و يتم إدراجها ضمن مصروفات مدفوعة مقدماً و نجم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٧. الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الاولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠١٤م. أكتوبر.