

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

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 لعمليات المساهمين الأولية
٢٣ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركه

محاسبون ومراجعون قانونيون
(سجل مهني رقم ٦٤٠)



البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
(عضو في PKF الدولية)

PKF

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة 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 ٢٠١٦م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر 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 من (١) إلى (١٨) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف لإبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد تيسير إبراهيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٣



١٨ محرم ١٤٣٨ هـ
١٩ أكتوبر ٢٠١٦ م
جدة، المملكة العربية السعودية

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٢٣٠,٤٤٣	١٦٧,٦١٣	٣	نقد وما في حكمه
-	٥٠,٠٠٠	٤	ودائع لأجل
١١٦,١٧٩	٨٢,٤٩٢	٥	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
٢,٦٤٢	١,٣٣٦		ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٤١,٤٧٤	٣٤,٤٢٠	٩	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,٦٥٣	٦,٥٠٧	١٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٧,٣٦٨	٢١,٥٥٣		تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
١,٢١٥	-		مستحق من طرف ذي علاقة
٢٥,٦٣١	٢٢,٢٨٠		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٢٩٨	٥,٤٥٢		ممتلكات و معدات، صافي
٤٦٧,٩٠٣	٣٩١,٦٥٣		إجمالي موجودات عمليات التأمين
٦٢,٢٢٩	٣٠,٥٥١	٣	موجودات المساهمين
-	-	٦	نقد وما في حكمه
٤١,٥٤١	٦٥,٤٤٢	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٩٦١	٢,٣٨٧		إستثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٢٨,٧٣١	١١٨,٣٨٠		وديعة نظامية
			إجمالي موجودات المساهمين
٥٩٦,٦٣٤	٥١٠,٠٣٣		إجمالي الموجودات







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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			نم داتنة لمعيدي التأمين
			دخل عمولات غير مكتسبة
٤٣,٠٥٣	٣٨,٤٣٠	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٩٨	١,٩٤٣		احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٨٥,٨٥٧	٢٣٤,٩٧١		احتياطي كوارث قائمة
	٦,٩٦٩		نم داتنة
٢٤٨	١٣٣		مطالبات تحت التسوية
١٩,٢١٣	٢١,٧٤٣	١٠	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩٧,٨٠٣	٧٢,١٣٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٨٩٠	٧,٣٧٣		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٦,١٨٧	٥,١٢٦		
٤٦٣,٣٤٩	٣٨٨,٨٢٥		
			فائض عمليات التأمين
			الفائض من عمليات التأمين
٤,٥٥٤	٢,٨٢٨		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٦٧,٩٠٣	٣٩١,٦٥٣		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٦٠	٦٧٣		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٣٥٨	٧٤٨	١١	إجمالي مطلوبات المساهمين
٢,١١٨	١,٤٢١		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢	خسائر متراكمة
(٦٩,٠٩٧)	(٨٠,٤٨٢)		إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٢٩٠)	(٢,٥٥٩)	٧	إجمالي حقوق المساهمين
١٢٦,٦١٣	١١٦,٩٥٩		
١٢٨,٧٣١	١١٨,٣٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٩٦,٦٣٤	٥١٠,٠٣٣		إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

Drummy

BAO

Q

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيرادات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	
(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٤٤٤,٠٢٧	٤٣٠,٥٢٤	١١٣,١٣٤	١٣٦,٤٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٣,٥٤٢)	(٦١,١٤٨)	(٢٦,٧٦٦)	(٢٠,٣٤٣)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٥,٥٦٩)	(٦,٠١٩)	(٢,٢٥٢)	(٢,٠٠٧)	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٦٤,٩١٦	٣٦٣,٣٥٧	٨٤,١١٦	١١٤,١٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٥,٦٢٧)	(٤٣,٨٣٣)	٢٦,٠٣٢	(٥,٠١٠)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٦٩,٢٨٩	٣١٩,٥٢٤	١١٠,١٤٨	١٠٩,١١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٧٤٩	٧,٨٠١	١,٣٣٤	٢,٣٩٦	دخل إكتتاب آخر
٣,٥٤٢	٣,٨٨٣	١,٢٦٠	١,٤٣٦	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
٢٨٠,٥٨٠	٣٣١,٢٠٨	١١٢,٧٤٢	١١٢,٩٥٠	صافي الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
٢٠٤,٥١٠	٢٥٠,٧٩٤	٨١,٥٣١	٧٤,٧٠٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٧٧٩)	(٢٠,٨٢٧)	(٦,٢٢٠)	(٥,٥٥٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٨٥,٧٣١	٢٢٩,٩٦٧	٧٥,٣١١	٦٩,١٥٣	صافي المطالبات المدفوعة
١٨,٥١٤	١٤,٨٤٨	٦,٩٩٦	١٠,١٢٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٠٤,٢٤٥	٢٤٤,٨١٥	٨٢,٣٠٧	٧٩,٢٧٥	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٦,٨٥٤)	-	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٥,٤٨٥	٢٩,٤٩٨	١٠,٣٢٤	١٠,١١٥	تكاليف إستحواذ وثائق
٢٢٩,٧٣٠	٢٦٧,٤٥٩	٩٢,٦٣١	٨٩,٣٩٠	صافي التكاليف والمصاريف
٥٠,٨٥٠	٦٣,٧٤٩	٢٠,١١١	٢٣,٥٦٠	صافي نتيجة عمليات التأمين
(٣٩,٥٦٥)	(٤٧,٠٠٠)	(١٣,٨١٤)	(١٥,٨٥٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦٥٤)	(١,٧٩٢)	(٦٦٨)	(٥٢٥)	أتعاب فحص وإشراف
(١,١٣٣)	(١,٢١١)	(٤٣٥)	(٤٤٣)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٧٣٦	١,٨٠٢	(٥)	(٩٠)	دخل استثمار
١٧٨	١,٧٢١	٣٤	(١١٣)	إيرادات أخرى
٩,٤١٢	١٧,٢٦٩	٥,٢٢٣	٦,٥٣٧	الفائض من عمليات التأمين
(٨,٤٧١)	(١٥,٥٤٢)	(٤,٧٠١)	(٥,٨٨٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٩٤١	١,٧٢٧	٥٢٢	٦٥٤	الفائض للفترة
١,٧٤٢	٢,٨٢٧	-	٣,٩٠٠	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,٦٨٣	٤,٥٥٤	٥٢٢	٤,٥٥٤	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

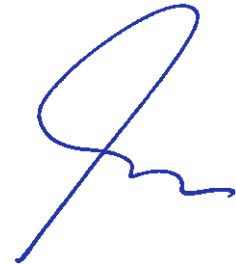
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٨,٤٧١	١٥,٥٤٢	٤,٧٠١	٥,٨٨٣	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع توزيعات أرباح أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إيراد عمولة إجمالي الإيرادات
٣,٣٨٥	(٢,٣١٣)	(٥٨٦)	(١,٥٦٩)	
١١٨	٣٨٥	-	٣٨٥	
٤٢٣	-	-	-	
٦٨	٣٣٢	٢٣	١٥٩	المصاريف المصاريف العمومية والإدارية صافي دخل الفترة
١٢,٤٦٥	١٣,٩٤٦	٤,١٣٨	٤,٨٥٨	
(١,٤٨٥)	(١,٠٥٥)	(١٥٥)	(١٥٣)	
١٠,٩٨٠	١٢,٨٩١	٣,٩٨٣	٤,٧٠٥	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠.٥٥	٠.٦٤	٠.٢٠	٠.٢٤	١٣ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي







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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٠,٩٨٠	١٢,٨٩١	٣,٩٨٣	٤,٧٠٥
صافي دخل الفترة			
دخل / (مصاريف) شاملة أخرى :			
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة			
للبيع			
الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١١)			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
(٣,٨١٦)	(١,٧٣١)	(٤,٩٠٧)	(١,٣٤٦)
(٧٢٠)	(١,٥٠٦)	-	(٨٩٠)
٦,٤٤٤	٩,٦٥٤	(٩٢٤)	٢,٤٦٩

Ammy

6/10

9

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م – (غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٠٠,٠٠٠	(٨٠,٤٨٢)	(٢,٥٥٩)	١١٦,٩٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدقق)
-	١٢,٨٩١	-	١٢,٨٩١	صافي الدخل للفترة
-	-	(١,٧٣١)	(١,٧٣١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(١,٥٠٦)	-	(١,٥٠٦)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح رقم ١١)
٢٠٠,٠٠٠	(٦٩,٠٩٧)	(٤,٢٩٠)	١٢٦,٦١٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدقق)

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م – (غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٠٠,٠٠٠	(٩٠,٨٩٥)	١,٤٢٦	١١٠,٥٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقق)
-	١٠,٩٨٠	-	١٠,٩٨٠	صافي الدخل للفترة
-	-	(٣,٨١٦)	(٣,٨١٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٢٠)	-	(٧٢٠)	الزكاة وضريبة الدخل
٢٠٠,٠٠٠	(٨٠,٦٣٥)	(٢,٣٩٠)	١١٦,٩٧٥	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدقق)

Denny

[Signature]

[Signature]

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١,٧٢٧	٩٤١
١,٧٠٦	١,٤٢٩
١,٠٦١	٩٣٠
-	٨١٠
٤,٤٩٤	٤,١١٠
(٣٣,٦٨٧)	(٣٩,٥٧٣)
(١,٣٠٦)	٦٠٧
(٧,٠٥٤)	(١٦,٨١١)
(١٠,١٤٦)	١,٣١٤
(٥,٨١٥)	(٨,٢٦١)
(١,٢١٥)	-
(٣,٣٥١)	(١١,٧٣٩)
٤,٦٢٣	٢٩,٨١٤
(٨٤٥)	١٠١
٥٠,٧٧١	١١٢,٤٣٨
(٦,٩٦٩)	-
١١٥	-
(٢,٥٣٠)	١٤,٨٦٦
٢٥,٧٨١	١٦,٠٢٦
٢,٥١٧	٣,٧٢٨
١٥,٣٨٣	١٠٦,٦٢٠
(٢,٥٥٣)	(٩٠٦)
٥٠,٠٠٠	-
٤٧,٤٤٧	(٩٠٦)
٦٢,٨٣٠	١٠٥,٧١٤
١٦٧,٦١٣	١٢٩,٩٤١
٢٣٠,٤٤٣	٢٣٥,٦٥٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الفائض للفترة من عمليات التأمين
التعديلات لـ:

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

نم أقساط تأمين مدينة، صافي
نم مدينة لمعدي التأمين، صافي
حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
مستحق من طرف ذي علاقة
مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
نم دائنة لمعدي التأمين
دخل عمولات غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطي أخطار قائمة
نم دائنة
مطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
استثمار في ودائع لأجل

صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

Ammy

[Signature]

[Signature]

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢,٨٩١	١٠,٩٨٠	الأنشطة التشغيلية
٢,٣١٣	(٣,٣٨٥)	صافي دخل الفترة
-	(١١٨)	التعديلات لـ:
-	(٤٢٣)	خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١٥,٢٠٤	٧,٠٥٤	إيرادات توزيعات أرباح
		أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٥٧٤)	(٧٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٨٧	١٨	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
(٨٩٦)	(١,٢٦٦)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١,٨٢١	٥,٧٣٢	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١٦,٠٩٨)	(٦٤,٦٥٢)	الأنشطة الإستثمارية
٣٥,٩٥٥	٥,٧٤٢	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	١١٨	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٨٥٧	(٢٣,٢٥٣)	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		توزيع ارباح مستلمة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٣١,٦٧٨	(١٧,٥٢١)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٠,٥٥١	٤٤,٢٣٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٢,٢٢٩	٢٦,٧١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١,٧٣١)	(٣,٨١٦)	معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

Edmury

[Signature]

[Signature]

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م. عنوان المركز الرئيسي للشركة في حي الرويس ص. ب. ٧٠٧٦ جده، ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

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

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين والأنشطة المرتبطة لها في المملكة العربية السعودية. في ٤ إبريل ٢٠٠٩. إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة بأعمالها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧.

٢. أسس الإعداد

بيان الالتزام

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقترنة مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة توضح جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات الدورية) اللازمة لإظهار بعدالة نتائج أعمال الفترة الأولية المعروضة.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

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

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بما يتماشى مع معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب استخدام تقديرات 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 كإيرادات ومصروفات خلال الفترة المالية المعد عنها القوائم المالية الأولية الموجزة. وبالرغم من أن هذه التقديرات هي مبنية في الأساس على تقديرات إدارة الشركة للأحداث الحالية التي تمر بها الشركة، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرية.

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية وتعرض القوائم المالية على هذا النحو. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة و أعضاء مجلس الإدارة وتطبق على أساس ثابت.

يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين بين مساهمي الشركة:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

إذا كان ناتج عمليات التأمين عجز، يتم تحويل العجز بأكمله إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة الحصول على موافقة المؤسسة قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة إلى حملة الوثائق في وقتها وطبقاً للمعايير المدرجة من قبل مجلس الإدارة.

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

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

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - المحاسبة على اقتناء حصص في العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات النظامية المؤجلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	التعديل لمعيار رقم ١٦ و ٣٨ - إيضاح طريقة الإستهلاك والإطفاء الملائمة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	التعديل لمعيار رقم ٢٧ - حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و	التعديلات - بيع الموجودات المشتركة بين المستثمر و المشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديل لمعيار رقم ١ - الإفصاح الأولي
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	التعديل لمعيار رقم ١٦ و ٤١ - الأنشطة الزراعية: الآلات لحاملها
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و	التعديلات - تطبيق استثناءات توحيد القوائم المالية
١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير الدولية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ و ٧	
و معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ و ٣٤	

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

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

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

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديل لمعيار رقم ١٢ - الاعتراف بالموجودات	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة.	١ يناير ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التعديل لمعيار رقم ٧ - الإفصاح عن مبادرة الإفصاح.	١ يناير ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	الإيراد من العقود المؤجلة مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

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

٣. نقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٦٥,٢٨٧	٤٥,٠٥٠	نقد في الصندوق و لدى البنوك
١٦٥,١٥٦	١٢٢,٥٦٣	وديعة قصيرة الأجل
٢٣٠,٤٤٣	١٦٧,٦١٣	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٢٢,٤٥٥	١٨,٥٥١	نقد في الصندوق و لدى البنوك
٣٩,٧٧٤	١٢,٠٠٠	وديعة قصيرة الأجل
٦٢,٢٢٩	٣٠,٥٥١	

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

٤. ودائع لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
-	٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل

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

٥. ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
١١٩,٤٣٥	٨٤,٩٦٥
١١٨	١٤٩
(٣,٣٧٤)	(٢,٦٢٢)
١١٦,١٧٩	٨٢,٤٩٢

المطلوب من حملة وثائق التأمين
المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٢,٩٧٥	١,٦٧١
٣٩٩	٩٥١
٣,٣٧٤	٢,٦٢٢

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

٦. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
-	٥,٣١٩
-	-
-	(٥,٣١٩)
-	-
-	-

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مشتريات خلال الفترة / السنة
إستيعادات خلال الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة للإستثمار
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٧. إستثمارات متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٢٥,٠٠٠	٢٦,٥٠٣
-	١٩,٣٦١
١٤,٦١٨	١٧,٦٥٥
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٤١,٥٤١	٦٥,٤٤٢

عمليات المساهمين

استثمار في صكوك
صناديق إستثمارية مشتركة
أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية غير مدرجة

٧. إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)

الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودي)	صافي الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودي)
١,٩٢٣	-	-	-
١٩,٣٦١	-	٢٧١	(١٩,٦٣٢)
٢٦,٥٠٣	٢٥,٠٠٠	٦٠٢	(٢,١٠٥)
١٧,٦٥٥	١٤,٦١٨	(٢,٦٠٤)	(٤٣٣)
٦٥,٤٤٢	٤١,٥٤١	(١,٧٣١)	(٢٢,١٧٠)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	صافي الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-
١٧,٤٧٣	١٩,٣٦١	١,٦٨٤	٢٠٤
٢٠,٧٩٧	٢٦,٥٠٣	٧٠٦	٥,٠٠٠
-	١٧,٦٥٥	(٦,٣٧٥)	٢٤,٠٣٠
٤٠,١٩٣	٦٥,٤٤٢	(٣,٩٨٥)	٢٩,٢٣٤

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

بلغت الخسائر غير المحققة ١,٧٣١ مليون ريال سعودي لفترة التسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م : خسائر غير محققة ٣,٩٨٥ مليون ريال سعودي)، و قد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. و بلغ إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: ٤,٢٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢,٥٥٩ مليون ريال سعودي).

٨. وديعة نظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

عمليات المساهمين
وديعة نظامية

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) - (تتمة)

٩. أقساط تأمين غير مكتسبة ، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٢٨٥,٨٥٧	٢٣٤,٩٧١
(٤١,٤٧٤)	(٣٤,٤٢٠)
٢٤٤,٣٨٣	٢٠٠,٥٥١

أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة

١٠. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٣١,٢٣٤	١٦,٠٩٢
٦٦,٥٦٩	٥٦,٠٤٥
٩٧,٨٠٣	٧٢,١٣٧
(١٦,٦٥٣)	(٦,٥٠٧)
٨١,١٥٠	٦٥,٦٣٠

إجمالي مطالبات تحت التسوية
يضاف: احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
مطالبات تحت التسوية، صافي

١١. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٧٤٨	١,٢٩٤
١,٥٠٦	٧٢٠
(٨٩٦)	(١,٢٦٦)
١,٣٥٨	٧٤٨

الرصيد في بداية 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 البنك الإسلامي للتنمية، فإنه معفى من ضريبة الدخل.

١١. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

موقف الربط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمصلحة الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م .
تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. قامت المصلحة بعمل ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨م، ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي التي لم يتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية الموجزة. الإختلاف الرئيسي في الربط المستلم من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل يتمثل في عدم الاعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع و الشركة إعتزضت لدى لجنة الاعتراض الاستئنافية التي صدر قرارها بتأييد الشركة في الاعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وعدم قبول الاعتراض على ضريبة الاستقطاع . و الشركة بصدد عمل إعتراض على هذا الربط في هذا الخصوص، الشركة أصدرت خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل (انظر الإيضاح ١٧).

١٢. رأس المال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)		
الحصة %	ألف ريال سعودي	الحصة %	ألف ريال سعودي	
٤٠	٨٠,٠٠٠	٤٠	٨٠,٠٠٠	المساهمون المؤسسون
٦٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠	١٢٠,٠٠٠	الجمهور العام
١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣. ربح السهم الأساسي و المخفض

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

١٤. إحتياطي نظامي

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) - (تتمة)

١٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

:

عمليات التأمين

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في				الرصيد النهائي مدین / (دائن)	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)		
شركات حليفة	أقساط تأمين مكتتبة	٩٢٣	١,٢٧٥	١١٨	١٤٩		
	مطالبات مدفوعة	١٩٧	(١٧)	(٣٠٤)	(٣١٣)		
مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	أتعاب إجتماعات	٨٠٧	٦٠١	-	-		
	مزايا قصيرة الأجل	٣,٩٧٣	٤,٠٤٩	١١٢	٧٠		
كبار موظفي الإدارة	مزايا طويلة الأجل	٢٢٣	٢٠٣	(١,٣٠٠)	(١,٠٢٤)		

١٦. التقارير القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات أخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات ، النقد وما في حكمه، الإستثمارات، مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى و الممتلكات والمعدات ، صافي.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة):

إيرادات	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦٨,٢٦٥	٥٦,٢٨٠	٤,٤٢٤	٧,٥٠٩	١٣٦,٤٧٨
ناقصا: أقساط التأمين المسندة	(٣٣)	(١١,٧٢٨)	(١,٢٢٤)	(٧,٣٥٨)	(٢٠,٣٤٣)
فائض خسارة أقساط تأمين	(١,٧٤٧)	(٤٥)	(١١٥)	(١٠٠)	(٢,٠٠٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٦,٤٨٥	٤٤,٥٠٧	٣,٠٨٥	٥١	١١٤,١٢٨
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	٦,٧١٣	(١١,١٠١)	(٥٩٦)	(٢٦)	(٥,٠١٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٣,١٩٨	٣٣,٤٠٦	٢,٤٨٩	٢٥	١٠٩,١١٨
دخل اكتتاب آخر	٢,٣٩٦	-	-	-	٢,٣٩٦
عمولات إعادة تأمين مكتتبة	٢	-	٤٠٥	١,٠٢٩	١,٤٣٦
صافي الإيرادات	٧٥,٥٩٦	٣٣,٤٠٦	٢,٨٩٤	١,٠٥٤	١١٢,٩٥٠
التكاليف والمصاريف	٥٨,٧٠١	١٥,٧٦٤	١٢٠	١٢٤	٧٤,٧٠٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥١٧)	(٤,٩١٥)	-	(١٢٤)	(٥,٥٥٦)
ناقصا : حصة معيدي التأمين	٥٨,١٨٤	١٠,٨٤٩	١٢٠	-	٦٩,١٥٣
صافي المطالبات المدفوعة	٨,٥٢٢	١,٥٥٦	٦٣	(١٩)	١٠,١٢٢
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	٦٦,٧٠٦	١٢,٤٠٥	١٨٣	(١٩)	٧٩,٢٧٥
صافي المطالبات المتكبدة	٦,٢٣٢	٣,٤٢٨	٣١٠	١٤٥	١٠,١١٥
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين	٧٢,٩٣٨	١٥,٨٣٣	٤٩٣	١٢٦	٨٩,٣٩٠
صافي التكاليف والمصاريف	٢,٦٥٨	١٧,٥٧٣	٢,٤٠١	٩٢٨	٢٣,٥٦٠
صافي نتائج عمليات التأمين	٣٧٥	(١١٥)	(١٩)	(١٦)	(١٥,٨٥٢)
مصاريف عمومية وإدارية	-	(٤٤٣)	-	-	(٤٤٣)
أتعاب فحص و إشراف	-	-	-	-	-
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	-	-	-
دخل إستثمارات	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-
الفائض من عمليات التأمين	٦,٥٣٧	-	-	-	٦,٥٣٧

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة):

إيرادات	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣٨,٣٩٩	١٥٤,٤٤٢	١٦,٩٠١	٢٠,٧٨٢	٤٣٠,٥٢٤
ناقصا: أقساط التأمين المسندة	(٦٦)	(٣٣,٩٥٨)	(٦,٩٦٣)	(٢٠,١٦١)	(٦١,١٤٨)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٤,٩٨٦)	(٣٩١)	(٣٤٥)	(٢٩٧)	(٦,٠١٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣٣,٣٤٧	١٢٠,٠٩٣	٩,٥٩٣	٣٢٤	٣٦٣,٣٥٧
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	(١١,٩٥٦)	(٢٨,٦٥١)	(٣,٤٠٤)	١٧٨	(٤٣,٨٣٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٢١,٣٩١	٩١,٤٤٢	٦,١٨٩	٥٠٢	٣١٩,٥٢٤
دخل إكتتاب آخر	٧,٨٠١	-	-	-	٧,٨٠١
عمولات إعادة تأمين مكتسبة	٨	-	١,٠٨٨	٢,٧٨٧	٣,٨٨٣
صافي الإيرادات	٢٢٩,٢٠٠	٩١,٤٤٢	٧,٢٧٧	٣,٢٨٩	٣٣١,٢٠٨
التكاليف والمصاريف	١٩٥,٤٦٩	٥٣,٥٢٠	٣٧٣	١,٤٣٢	٢٥٠,٧٩٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٤٨٥)	(١٨,١٧٧)	(٨٤)	(١٠٨١)	(٢٠,٨٢٧)
ناقصا : حصة معيدي التأمين	١٩٣,٩٨٤	٣٥,٣٤٣	٢٨٩	٣٥١	٢٢٩,٩٦٧
صافي المطالبات المدفوعة	١٠,٤٢٣	٣,١٤٩	١,٢١٧	٥٩	١٤,٨٤٨
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	٢٠٤,٤٠٧	٣٨,٤٩٢	١,٥٠٦	٤١٠	٢٤٤,٨١٥
صافي المطالبات المتكيدة	(٦,٨٥٤)	-	-	-	(٦,٨٥٤)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	١٨,٦٨١	٩,٤٣٦	٨٦٧	٥١٤	٢٩,٤٩٨
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين	٢١٦,٢٣٤	٤٧,٩٢٨	٢,٣٧٣	٩٢٤	٢٦٧,٤٥٩
صافي التكاليف والمصاريف	١٢,٩٦٦	٤٣,٥١٤	٤,٩٠٤	٢,٣٦٥	٦٣,٧٤٩
صافي نتائج عمليات التأمين	١٢,٩٦٦	٤٣,٥١٤	٤,٩٠٤	٢,٣٦٥	٦٣,٧٤٩
مصاريف عمومية وإدارية	(١,١٣٢)	(٤٩٩)	(٦٩)	(٩٢)	(١,٧٩٢)
أتعاب فحص وإشراف	-	(١,٢١١)	-	-	(١,٢١١)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	-	-	-
دخل إستثمارات	١,٨٠٢	-	-	-	١,٨٠٢
إيرادات أخرى	١,٧٢١	-	-	-	١,٧٢١
الفائض من عمليات التأمين	١٧,٢٦٩	-	-	-	١٧,٢٦٩

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) – (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
١١٨,٨٢١	٣٤,٤٤٩	٣,٢٠٧	٤٦,٤٥٣	٣٤,٧١٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)
٤١,٤٧٤	١٧,٦٩٣	٢,٦٠٦	٢١,١٢٩	٤٦	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين، صافي
١٦,٦٥٣	٧٣٤	١١,٠٩٦	٣,٧٢٣	١,١٠٠	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
٢٧,٣٦٨	٢٣٧	١,٠٧١	١٣,٤٣٣	١٢,٦٢٧	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
٢٦٣,٥٨٧					تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٤٦٧,٩٠٣					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
١,٠٩٨	٦٤٧	٤٤٨	-	٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٨٥,٨٥٧	١٨,٠٦٣	١٦,٥٤٢	٩٨,٣٥٩	١٥٢,٨٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٧,٨٠٣	١,٣٧٤	١٤,٢٤٧	١٤,٢٩٨	٦٧,٨٨٤	مطالبات تحت التسوية
٦٧,٠٦٨					مطلوبات أخرى
١٦,٠٧٧					مطلوبات غير موزعة
٤٦٧,٩٠٣					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) – (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
١١٣,١٣٤	١٥,٨٦٤	٤,١٤٣	٣٦,٣٣٤	٥٦,٧٩٣	إيرادات
(٢٦,٧٦٦)	(١٥,٦١٧)	(١,٦٨٧)	(٩,٤١٨)	(٤٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٢٥٢)	(٩١٣)	(١١٦)	-	(١,٢٢٣)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
٨٤,١١٦	(٦٦٦)	٢,٣٤٠	٢٦,٩١٦	٥٥,٥٢٦	فائض خسارة أقساط تأمين
٢٦,٠٣٢	١٩٦	(٤٨٥)	٦,٤٦٤	١٩,٨٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٠,١٤٨	(٤٧٠)	١,٨٥٥	٣٣,٣٨٠	٧٥,٣٨٣	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١,٣٣٤	-	-	-	١,٣٣٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٦٠	٨٩٧	٣٤٩	-	١٤	دخل إكتتاب آخر
١١٢,٧٤٢	٤٢٧	٢,٢٠٤	٣٣,٣٨٠	٧٦,٧٣١	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
					صافي الإيرادات
٨١,٥٣١	١,٩٩٦	١٤٩	١٤,١٣٨	٦٥,٢٤٨	التكاليف والمصاريف
(٦,٢٢٠)	(٩٧٨)	(٣٩)	(٤,٧٠٣)	(٥٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٥,٣١١	١,٠١٨	١١٠	٩,٤٣٥	٦٤,٧٤٨	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٦,٩٩٦	(٧٧٠)	٣٩	(٢١)	٧,٧٤٨	صافي المطالبات المدفوعة
٨٢,٣٠٧	٢٤٨	١٤٩	٩,٤١٤	٧٢,٤٩٦	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
١٠,٣٢٤	٢٧٤	٣١٥	٣,٥٣٤	٦,٢٠١	صافي المطالبات المتكبدة
٩٢,٦٣١	٥٢٢	٤٦٤	١٢,٩٤٨	٧٨,٦٩٧	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٢٠,١١١	(٩٥)	١,٧٤٠	٢٠,٤٣٢	(١,٩٦٦)	صافي التكاليف والمصاريف
(١٣,٨١٤)	-	-	-	-	صافي نتائج عمليات التأمين
(٦٦٨)	(٤٣)	(٢٢)	(١٨)	(٥٨٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٣٥)	-	-	(٤٣٥)	-	أتعاب فحص و إشراف
(٥)					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٣٤					دخل إستثمارات
٥,٢٢٣					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) – (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٤٤٤,٠٢٧	٢٨,٨٩٨	١٤,٨٢٢	١٥٢,٠٨١	٢٤٨,٢٢٦	إيرادات
(٧٣,٥٤٢)	(٢٧,٧٣٢)	(٧,٥٠٣)	(٣٨,٢١٧)	(٩٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٥٦٩)	(١,١٢٧)	(٣٤٨)	-	(٤,٠٩٤)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
٣٦٤,٩١٦	٣٩	٦,٩٧١	١١٣,٨٦٤	٢٤٤,٠٤٢	فائض خسارة أقساط تأمين
(٩٥,٦٢٧)	٢٦٤	(١,٩٢٣)	(٣٠,٦٨٠)	(٦٣,٢٨٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦٩,٢٨٩	٣٠٣	٥,٠٤٨	٨٣,١٨٤	١٨٠,٧٥٤	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٧,٧٤٩	-	-	-	٧,٧٤٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٥٤٢	٢,٤٩٨	١,٠٠٨	-	٣٦	دخل إكتتاب آخر
٢٨٠,٥٨٠	٢,٨٠١	٦,٠٥٦	٨٣,١٨٤	١٨٨,٥٣٩	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
					صافي الإيرادات
٢٠٤,٥١٠	٢,٤٧٦	٢,٥٩٩	٣٩,٨٨٥	١٥٩,٥٥٠	التكاليف والمصاريف
(١٨,٧٧٩)	(١,٨٤٤)	(٢,٢٨٨)	(١٣,٨٩٤)	(٧٥٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨٥,٧٣١	٦٣٢	٣١١	٢٥,٩٩١	١٥٨,٧٩٧	ناقصا : حصة معيدي التأمين
١٨,٥١٤	٣٤٥	٢٥٧	(٥)	١٧,٩١٧	صافي المطالبات المدفوعة
٢٠٤,٢٤٥	٩٧٧	٥٦٨	٢٥,٩٨٦	١٧٦,٧١٤	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢٥,٤٨٥	٨٣٠	٨٩٥	٨,٧٩٤	١٤,٩٦٦	صافي المطالبات المنكدة
٢٢٩,٧٣٠	١,٨٠٧	١,٤٦٣	٣٤,٧٨٠	١٩١,٦٨٠	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٥٠,٨٥٠	٩٩٤	٤,٥٩٣	٤٨,٤٠٤	(٣,١٤١)	صافي التكاليف والمصاريف
(٣٩,٥٦٥)	-	-	-	-	صافي نتائج عمليات التأمين
(١,٦٥٤)	(١٠٤)	(٦٨)	(٥٦٠)	(٩٢٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٣٣)	-	-	(١,١٣٣)	-	أتعاب فحص وإشراف
٧٣٦					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١٧٨					دخل إستثمارات
٩,٤١٢					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) – (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

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

١٧. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لصالح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل (انظر ايضاح ١١). تم إيداع هامش نقدي بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لدى البنك لهذا الغرض و يتم إدراجه ضمن مبالغ مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٨. إعتداد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣٨ هـ الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٦ م.