

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

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 لعمليات المساهمين الأولية
٢٣ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أحمد تيسير إبراهيم وشريكه

محاسبون ومراجعون قانونيون
(سجل مهني رقم ٦٤٠)



البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

PKF

تقرير فحص 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 يونيو ٢٠١٦م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر 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 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 وشريكه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد تيسير إبراهيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٣

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



٢٣ شوال ١٤٣٧ هـ
٢٨ يوليو ٢٠١٦ م
جدة، المملكة العربية السعودية



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
١٦٧,٦١٣	٢٢٢,٣٦٧	٣	موجودات عمليات التأمين
٥٠,٠٠٠	-	٤	نقد وما في حكمه
٨٢,٤٩٢	٩٥,٠٩٨	٥	ودائع لأجل
١,٣٣٦	٢,٦٩١		ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
٣٤,٤٢٠	٣٨,٣٣٧	٩	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٦,٥٠٧	٦,٧٣٢	١٠	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٥٥٣	٢٦,٢٥٣		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	١,٢١٥		تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٢٢,٢٨٠	٢٤,٣٧٧		مستحق من طرف ذات علاقة
٥,٤٥٢	٦,٣٩٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٩١,٦٥٣	٤٢٣,٤٦٢		ممتلكات و معدات، صافي
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
٣٠,٥٥١	٣٥,٤٧٨	٣	موجودات المساهمين
-	-	٦	نقد وما في حكمه
٦٥,٤٤٢	٦٧,٢٤٦	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٨٧	٢,٥٩٥		إستثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١١٨,٣٨٠	١٢٥,٣١٩		وديعة نظامية
			إجمالي موجودات المساهمين
٥١٠,٠٣٣	٥٤٨,٧٨١		إجمالي الموجودات

  

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفانض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٨,٤٣٠	٣٨,٥٧٢		دخل عمولات غير مكتسبة
١,٩٤٣	١,٧٤١		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٤,٩٧١	٢٧٧,٧١١	٩	احتياطي عجز أقساط التأمين
٦,٩٦٩	١١٥		احتياطي كوارث قائمة
١٣٣	١٣٣		ذمم دائنة
٢١,٧٤٣	١٥,٣٢٣		مطالبات تحت التسوية, صافي
٧٢,١٣٧	٧٧,٧٦٠	١٠	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٣٧٣	٢,٣٦١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,١٢٦	٥,٨٤٦		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٣٨٨,٨٢٥	٤١٩,٥٦٢		
			فانض عمليات التأمين
			الفانض من عمليات التأمين
٢,٨٢٨	٣,٩٠٠		إجمالي مطلوبات وفانض عمليات التأمين
٣٩١,٦٥٣	٤٢٣,٤٦٢		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٧٣	٧٠٧		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٧٤٨	٤٦٨	١١	إجمالي مطلوبات المساهمين
١,٤٢١	١,١٧٥		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢	خسائر متراكمة
(٨٠,٤٨٢)	(٧٢,٩١٢)		إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
(٢,٥٥٩)	(٢,٩٤٤)	٧	إجمالي حقوق المساهمين
١١٦,٩٥٩	١٢٤,١٤٤		
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١١٨,٣٨٠	١٢٥,٣١٩		
			إجمالي المطلوبات، فانض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
٥١٠,٠٣٣	٥٤٨,٧٨١		

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٣٣٠,٨٩٣	٢٩٤,٠٤٦	١٤٣,٨٦٩	١٤٦,٧٧٢	الإيرادات
(٤٦,٧٧٦)	(٤٠,٨٠٥)	(٢٢,٦١٦)	(٢٥,٥٢٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٣١٧)	(٤,٠١٢)	(١,٥٠٣)	(١,٨٢٥)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
٢٨٠,٨٠٠	٢٤٩,٢٢٩	١١٩,٧٥٠	١١٩,٤٢٢	فائض خسارة أقساط التأمين
(١٢١,٦٥٩)	(٣٨,٨٢٣)	(٢٦,٥٤٩)	(١٥,٦٥٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٩,١٤١	٢١٠,٤٠٦	٩٣,٢٠١	١٠٣,٧٦٨	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٦,٤١٥	٥,٤٠٥	٢,٦٧١	٢,٣٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٢٨٢	٢,٤٤٧	١,٢٤٨	١,٤٤٠	دخل إكتتاب آخر
١٦٧,٨٣٨	٢١٨,٢٥٨	٩٧,١٢٠	١٠٧,٥٦٦	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
١٢٢,٩٧٩	١٧٦,٠٨٥	٦٨,٠٩٩	٨٥,٧٨٨	التكاليف والمصاريف
(١٢,٥٥٩)	(١٥,٢٧١)	(٦,٠٠٦)	(٧,٨٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١٠,٤٢٠	١٦٠,٨١٤	٦٢,٠٩٣	٧٧,٩١١	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١١,٥١٨	٤,٧٢٦	١٠,٣٦٦	٣,٣٢٣	صافي المطالبات المدفوعة
١٢١,٩٣٨	١٦٥,٥٤٠	٧٢,٤٥٩	٨١,٢٣٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	(٦,٨٥٤)	-	(٥,٣٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
١٥,١٦١	١٩,٣٨٣	٨,٧٠٧	٩,٥٨٨	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١٣٧,٠٩٩	١٧٨,٠٦٩	٨١,١٦٦	٨٥,٤٨٩	تكاليف إستحواذ وثائق
				صافي التكاليف والمصاريف
٣٠,٧٣٩	٤٠,١٨٩	١٥,٩٥٤	٢٢,٠٧٧	صافي نتيجة عمليات التأمين
(٢٥,٧٥١)	(٣١,١٤٨)	(١٣,٦٨٠)	(١٦,٠٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٨٦)	(١,٢٦٧)	(٥٧١)	(٦٣٨)	أتعاب فحص وإشراف
(٦٩٨)	(٧٦٨)	(٣٩٦)	(٣٨٢)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٧٤١	١,٨٩٢	٥٧٦	١,٠٤٨	دخل إستثمار
١٤٤	١,٨٣٤	١٠	١٣٣	إيرادات أخرى
٤,١٨٩	١٠,٧٣٢	١,٨٩٣	٦,٢٣٢	الفائض من عمليات التأمين
(٣,٧٧٠)	(٩,٦٥٩)	(١,٧٠٤)	(٥,٦٠٩)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤١٩	١,٠٧٣	١٨٩	٦٢٣	الفائض للفترة
١,٧٤٢	٢,٨٢٧	١,٩٧٢	٣,٢٧٧	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,١٦١	٣,٩٠٠	٢,١٦١	٣,٩٠٠	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)
٣,٧٧٠	٩,٦٥٩	١,٧٠٤	٥,٦٠٩
٣,٩٧١	(٧٤٤)	٢,٠٣٠	(٥١٢)
١١٨	-	-	-
٤٢٣	-	-	-
٤٥	١٧٣	٢٢	٨٥
<u>٨,٣٢٧</u>	<u>٩,٠٨٨</u>	<u>٣,٧٥٦</u>	<u>٥,١٨٢</u>
<u>(١,٣٣٠)</u>	<u>(٩٠٢)</u>	<u>(٦٠٦)</u>	<u>(٧٧٧)</u>
<u>٦,٩٩٧</u>	<u>٨,١٨٦</u>	<u>٣,١٥٠</u>	<u>٤,٤٠٥</u>
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>
<u>٠.٣٥</u>	<u>٠.٤١</u>	<u>٠.١٦</u>	<u>٠.٢٢</u>

إيضاح

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

المصاريف

المصاريف العمومية والإدارية

صافي دخل الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) ١٢

ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي ١٣

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦,٩٩٧	٨,١٨٦	٣,١٥٠	٤,٤٠٥	صافي دخل الفترة
١,٠٩١	(٣٨٥)	١,٢٩٦	١,٣١٧	دخل / (مصاريف) شاملة اخرى :
(٧٢٠)	(٦١٦)	-	(٣٦٣)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧,٣٦٨	٧,١٨٥	٤,٤٤٦	٥,٣٥٩	الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١١)
				إجمالي الدخل الشامل للفترة

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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م – (غير مدققة)	
الإجمالي	احتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١١٦,٩٥٩	(٢,٥٥٩)	(٨٠,٤٨٢)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدقق)	
٨,١٨٦	-	٨,١٨٦	-	صافي الدخل للفترة	
(٣٨٥)	(٣٨٥)	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
(٦١٦)	-	(٦١٦)	-	الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح رقم ١١)	
١٢٤,١٤٤	(٢,٩٤٤)	(٧٢,٩١٢)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدقق)	
				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة)	
١١٠,٥٣١	١,٤٢٦	(٩٠,٨٩٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقق)	
٦,٩٩٧	-	٦,٩٩٧	-	صافي الدخل للفترة	
١,٠٩١	١,٠٩١	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
(٧٢٠)	-	(٧٢٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل	
١١٧,٨٩٩	٢,٥١٧	(٨٤,٦١٨)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدقق)	

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤١٩	١,٠٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الفائز للفترة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
٩٣٤	١,١٠٢	إستهلاك
٣٩٢	٧٢٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
١٦٢	٣٥٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٩٠٧	٣,٢٤٨	
(٢٣,٣٦٧)	(١٢,٩٥٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٣٤	(١,٣٥٥)	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
(١١,١٥٢)	(٣,٩١٧)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٩٩٥	(٢٢٥)	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٠,٦٣٩)	(٤,٧٠٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(١,٢١٥)	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
(٨,٣٦١)	(٢,٠٩٧)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٧,٢٨٤	١٤٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٤	(٢٠٢)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٣٢,٨١١	٤٢,٦٢٥	دخل عملات غير مكتسبة
-	(٦,٨٥٤)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤,٠٧٥	(٦,٤٢٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٩,٨٤٩	٥,٧٣٨	ذمم دائنة
٣,٠٠٨	(٥,٠١٣)	مطالبات تحت التسوية
١٢٦,٦٧٨	٦,٧٩٦	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٦٢١)	(٢,٠٤٢)	الأنشطة الإستثمارية
-	٥٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٢١)	٤٧,٩٥٨	استثمار في ودائع لأجل
		صافي النقد المتوفر / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
١٢٦,٠٥٧	٥٤,٧٥٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٩,٩٤١	١٦٧,٦١٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٥٥,٩٩٨	٢٢٢,٣٦٧	النقد وما في حكمه 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 التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)
 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

التعديلات لـ:

خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع

إيرادات توزيعات أرباح

أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

زكاة مدفوعة

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء إستثمارات متاحة للبيع

متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع

توزيع ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

٦,٩٩٧	٨,١٨٦
(٣,٩٧١)	٧٤٤
(١١٨)	-
(٤٢٣)	-
٢,٤٨٥	٨٩٣٠
(١٧٤)	(٢٠٨)
١٤	٣٤
(١,٢٦٦)	(٨٩٦)
١,٠٥٩	٧,٨٦٠
(٥٣,٥٦٠)	(٥,٧١٧)
٥,٧٤٢	-
٢٩,٤٥٣	٢,٧٨٤
١١٨	-
(١٨,٢٤٧)	(٢,٩٣٣)
(١٧,١٨٨)	٤,٩٢٧
٤٤,٢٣٥	٣٠,٥٥١
٢٧,٠٤٧	٣٥,٤٧٨
١,٠٩١	(٣٨٥)

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

وفقاً لقرار المساهمين بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٤، وخلال هذه الفترة، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى حي الملقا ص.ب. ٤٠٥٢٣ الرياض ١١٥١١، المملكة العربية السعودية. وقد تم الإنتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال هذه الفترة، 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. إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

بدأت الشركة بأعمالها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧.

٢. أسس الإعداد

بيان الإلتزام

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقترنة مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. 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 وإفصاحات 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 والإفصاحات 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٪
	<u>١٠٠٪</u>

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:

<u>المعيار / التفسير</u>	<u>البيان</u>
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 معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات- بيع الموجودات المشتركة بين المستثمر و المشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	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 ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات - تطبيق استثناءات توحيد القوائم المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ و ٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ و ٣٤	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير الدولية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤

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 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 الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة.	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديل لمعيار رقم ٧ – الإفصاح عن مبادرة الإفصاح.	١ يناير ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيراد من العقود المؤجلة مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	عقود الايجار	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 يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين نقد في الصندوق و لدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
٥٩,٣٢٢	٤٥,٠٥٠	
١٦٣,٠٤٥	١٢٢,٥٦٣	
<u>٢٢٢,٣٦٧</u>	<u>١٦٧,٦١٣</u>	
٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين نقد في الصندوق و لدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
١٣,٦٢٥	١٨,٥٥١	
٢١,٨٥٣	١٢,٠٠٠	
<u>٣٥,٤٧٨</u>	<u>٣٠,٥٥١</u>	

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

٤. ودائع لأجل

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) - (تتمة)

٥. ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٨,٠١١	١٤٥	
٦٢	١٤٩	
(٢,٩٧٥)	(٣٧)	
٩٥,٠٩٨	١٠٨	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة إضافة مخصص خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٦٢٢	٧	
٣٥٣	٩٥١	
٢,٩٧٥	٩٥٨	

٦. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتريات خلال الفترة / السنة إستبعادات خلال الفترة / السنة التغير في القيمة العادلة للإستثمار الرصيد في نهاية الفترة/السنة
-	٥,٣١٩	
-	-	
-	(٥,٣١٩)	
-	-	
-	-	

٧. إستثمارات متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين استثمار في صكوك صناديق إستثمارية مشتركة أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
٢٦,٨٩٦	٢٦,٥٠٣	
١٩,٥٩١	١٩,٣٦١	
١٨,٨٣٦	١٧,٦٥٥	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
٦٧,٢٤٦	٦٥,٤٤٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) - (تتمة)

٧. إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)

الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودي)	صافي الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٩,٥٩١	٢٣٠	-	١٩,٣٦١	إستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة
٢٦,٨٩٦	٣٩٣	-	٢٦,٥٠٣	إستثمار في صكوك
١٨,٨٣٦	(1,008)	٢,١٨٩	١٧,٦٥٥	أوراق مالية مدرجة
<u>٦٧,٢٤٦</u>	<u>(385)</u>	<u>٢,١٨٩</u>	<u>٦٥,٤٤٢</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	صافي الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٩,٣٦١	١,٦٨٤	٢٠٤	١٧,٤٧٣	إستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة
٢٦,٥٠٣	٧٠٦	٥٠٠٠	٢٠,٧٩٧	إستثمار في صكوك
١٧,٦٥٥	(٦,٣٧٥)	٢٤,٠٣٠	-	أوراق مالية مدرجة
<u>٦٥,٤٤٢</u>	<u>(٣,٩٨٥)</u>	<u>٢٩,٢٣٤</u>	<u>٤٠,١٩٣</u>	

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 ٠,٣٨٥ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م : 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 يونيو ٢٠١٦ م: ٢,٩٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٢,٥٥٩ مليون ريال سعودي).

٨. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) - (تتمة)

٩. أقساط تأمين غير مكتسبة ، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٢٧٧,٧١١	٢٣٤,٩٧١
(38,337)	(٣٤,٤٢٠)
<u>٢٣٩,٣٧٤</u>	<u>٢٠٠,٥٥١</u>

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

١٠. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٢١,٤٨٢	١٦,٠٩٢
٥٦,٢٧٨	٥٦,٠٤٥
<u>٧٧,٧٦٠</u>	<u>٧٢,١٣٧</u>
(6,732)	(٦,٥٠٧)
<u>٧١,٠٢٨</u>	<u>٦٥,٦٣٠</u>

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

١١. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٧٤٨	١,٢٩٤
٦١٦	٧٢٠
<u>(896)</u>	<u>(١,٢٦٦)</u>
<u>٤٦٨</u>	<u>٧٤٨</u>

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 وفقا 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 الاستقطاع و الشركة إعترضت 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 بصد 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 .

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

١٣. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم إحتساب ربح السهم للسنة 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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

الرصيد النهائي مدين / (دائن)		مبالغ العمليات لفترة الستة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)		
١٤٩	٤٥	٩٠٤	٢٥٢	أقساط تأمين مكتتبه	شركات حليفة
(٣١٣)	٣٠٥	٥٣٣	١٣٢	مطالبات مدفوعة	مجلس الإدارة ولجنة المراجعة
-	-	٥٥٠	٧١٠	أتعاب إجتماعات	كبار موظفي الإدارة
٧٠	١٠	٢,٨٦٣	٢,٧١٩	مزايا قصيرة الأجل	
(١,٠٢٤)	١,١٣٩	٢٥٠	١١٦	مزايا طويلة الأجل	

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 يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
١٤٦,٧٧٢	٩,٢٤٨	٦,٩٩٦	٥٤,١١١	٧٦,٤١٧	إيرادات
(٢٥,٥٢٥)	(٩,٣٣٩)	(٣,٧٥٩)	(١٢,٣٩٥)	(٣٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٨٢٥)	(٩٩)	(١١٥)	-	(١,٦١١)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
١١٩,٤٢٢	(١٩٠)	٣,١٢٢	٤١,٧١٦	٧٤,٧٧٤	فائض خسارة أقساط تأمين
(١٥,٦٥٤)	١٥٤	(١,٦٥٠)	(١٢,٣٠٩)	(١,٨٤٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٣,٧٦٨	(٣٦)	١,٤٧٢	٢٩,٤٠٧	٧٢,٩٢٥	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢,٣٥٨	-	-	-	٢,٣٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٤٤٠	١,٠٤٢	٣٩٥	-	٣	دخل اكتتاب آخر
١٠٧,٥٦٦	١,٠٠٦	١,٨٦٧	٢٩,٤٠٧	٧٥,٢٨٦	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
					صافي الإيرادات
٨٥,٧٨٨	٨٤٥	١٢٣	١٨,٣٩٩	٦٦,٤٢١	التكاليف والمصاريف
(٧,٨٧٧)	(٧٣٢)	(٣٧)	(٦,٥٢٨)	(٥٨٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٧,٩١١	١١٣	٨٦	١١,٨٧١	٦٥,٨٤١	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٣,٣٢٣	٥	٣٢٢	١,٧٥٣	١,٢٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
٨١,٢٣٤	١١٨	٤٠٨	١٣,٦٢٤	٦٧,٠٨٤	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٣٣٣)	-	-	-	(٥,٣٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
٩,٥٨٨	١٩١	٢٦٨	٢,٩٥٣	٦,١٧٦	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٨٥,٤٨٩	٣٠٩	٦٧٦	١٦,٥٧٧	٦٧,٩٢٧	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٢٢,٠٧٧	٦٩٧	١,١٩١	١٢,٨٣٠	٧,٣٥٩	صافي التكاليف والمصاريف
(١٦,٠٠٦)	-	-	-	-	صافي نتائج عمليات التأمين
(٦٣٨)	(٤٦)	(٢٩)	(١٩١)	(٣٧٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٨٢)	-	-	(٣٨٢)	-	أتعاب فحص و إشراف
١,٠٤٨					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١٣٣					دخل إستثمارات
٦,٢٣٢					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) – (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٢٩٤,٠٤٦	١٣,٢٧٢	١٢,٤٧٧	٩٨,١٦٣	١٧٠,١٣٤	إيرادات
(٤٠,٨٠٥)	(١٢,٨٠٤)	(٥,٧٣٩)	(٢٢,٢٣٠)	(٣٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(٤,٠١٢)	(١٩٩)	(٢٣٠)	(٣٤٥)	(٣,٢٣٨)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
٢٤٩,٢٢٩	٢٦٩	٦,٥٠٨	٧٥,٥٨٨	١٦٦,٨٦٤	فائض خسارة أقساط تأمين
(٣٨,٨٢٣)	٢٠٦	(٢,٨٠٨)	(١٧,٥٥١)	(١٨,٦٧٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبية
٢١٠,٤٠٦	٤٧٥	٣,٧٠٠	٥٨,٠٣٧	١٤٨,١٩٤	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبية
٥,٤٠٥	-	-	-	٥,٤٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبية
٢,٤٤٧	١,٧٥٧	٦٨٣	-	٧	دخل إكتتاب آخر
٢١٨,٢٥٨	٢,٢٣٢	٤,٣٨٣	٥٨,٠٣٧	١٥٣,٦٠٦	عمولات إعادة تأمين مكتتبية
					صافي الإيرادات
١٧٦,٠٨٥	١,٣٠٦	٢٥٤	٣٧,٧٥٦	١٣٦,٧٦٩	التكاليف والمصاريف
(١٥,٢٧١)	(٩٥٨)	(٨٤)	(١٣,٢٦١)	(٩٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦٠,٨١٤	٣٤٨	١٧٠	٢٤,٤٩٥	١٣٥,٨٠١	ناقصا: حصة معيدي التأمين
٤,٧٢٦	٧٧	١,١٥٥	١,٥٩٣	١,٩٠١	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٥,٥٤٠	٤٢٥	١,٣٢٥	٢٦,٠٨٨	١٣٧,٧٠٢	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٦,٨٥٤)	-	-	-	(٦,٨٥٤)	صافي المطالبات المتكيدة
١٩,٣٨٣	٣٦٨	٥٥٨	٦,٠٠٨	١٢,٤٤٩	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١٧٨,٠٦٩	٧٩٣	١,٨٨٣	٣٢,٠٩٦	١٤٣,٢٩٧	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٤٠,١٨٩	١,٤٣٩	٢,٥٠٠	٢٥,٩٤١	١٠,٣٠٩	صافي التكاليف والمصاريف
(٣١,١٤٨)	-	-	-	-	صافي نتائج عمليات التأمين
(١,٢٦٧)	(٧٦)	(٥٠)	(٣٨٤)	(٧٥٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٦٨)	-	-	(٧٦٨)	-	أتعاب فحص و إشراف
١,٨٩٢					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٨٣٤					دخل إستثمارات
١٠,٧٣٢					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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)	
٩٥,٠٩٨	٢٧,٣١٨	٢,٧٦٨	٣٠,٠٨٣	٣٤,٩٢٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)
٣٨,٣٣٧	١٥,١٤٣	٣,٦٠٠	١٩,٥٦٤	٣٠	نم أفساط تأمين و معيدي التأمين، صافي
٦,٧٣٢	١,٤١٢	١,١٠٥	٣,١١٥	١,١٠٠	حصة إعادة تأمين في أفساط غير مكتسبة
٢٦,٢٥٣	٢٥١	١,٠٤٥	١١,٥٨٧	١٣,٣٧٠	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
٢٥٧,٠٤١					تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٤٢٣,٤٦٢					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
١,٧٤١	١,١٣٦	٦٠١	-	٤	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٧٧,٧١١	١٥,٤٨٨	١٦,٩٤٠	٨٥,٦٩٣	١٥٩,٥٩٠	أفساط تأمين غير مكتسبة
٧٧,٧٦٠	٢,٠٧٠	٤,١٩٣	١٢,١٣٥	٥٩,٣٦٢	مطالبات تحت التسوية
٥٨,٠٤٤					مطلوبات أخرى
٨,٢٠٦					مطلوبات غير موزعة
٤٢٣,٤٦٢					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) – (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)	
١٤٣,٨٦٩	٧,٠١٩	٤,٧٩٧	٥٠,٣٨٤	٨١,٦٦٩	إيرادات
(٢٢,٦١٦)	(٦,٦٣٧)	(٢,٥١٤)	(١٣,٤١٩)	(٤٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتية
(١,٥٠٣)	(١٠٧)	(١١٦)	-	(١,٢٨٠)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
١١٩,٧٥٠	٢٧٥	٢,١٦٧	٣٦,٩٦٥	٨٠,٣٤٣	فائض خسارة أقساط تأمين
(٢٦,٥٤٩)	١٠٠	(٥٤٢)	(٩,٣٦٢)	(١٦,٧٤٥)	صافي أقساط التأمين المكتتية
٩٣,٢٠١	٣٧٥	١,٦٢٥	٢٧,٦٠٣	٦٣,٥٩٨	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتية
٢,٦٧١	-	-	-	٢,٦٧١	صافي أقساط التأمين المكتتية
١,٢٤٨	٨٣٧	٤٠٠	-	١١	دخل إكتتاب آخر
٩٧,١٢٠	١,٢١٢	٢,٠٢٥	٢٧,٦٠٣	٦٦,٢٨٠	عمولات إعادة تأمين مكتتية
					صافي الإيرادات
٦٨,٠٩٩	٣٢٦	١,٢٢٥	١٢,٢٢٥	٥٤,٣٢٣	التكاليف والمصاريف
(٦,٠٠٦)	(٢٧٢)	(١,٢١٠)	(٤,٢٧١)	(٢٥٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٠٩٣	٥٤	١٥	٧,٩٥٤	٥٤,٠٧٠	ناقصا: حصة معيدي التأمين
١٠,٣٦٦	(٣٢)	٢٦٦	٧٦٨	٩,٣٦٤	صافي المطالبات المدفوعة
٧٢,٤٥٩	٢٢	٢٨١	٨,٧٢٢	٦٣,٤٣٤	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٨,٧٠٧	٣٠٢	٣٠٩	٢,٩١٨	٥,١٧٨	صافي المطالبات المتكيدة
٨١,١٦٦	٣٢٤	٥٩٠	١١,٦٤٠	٦٨,٦١٢	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
١٥,٩٥٤	٨٨٨	١,٤٣٥	١٥,٩٦٣	(٢,٣٣٢)	صافي التكاليف والمصاريف
					صافي نتائج عمليات التأمين
(١٣,٦٨٠)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٧١)	(٤٨)	(٣٣)	(٣٩٧)	(٩٣)	أتعاب فحص و إشراف
(٣٩٦)	-	-	(٣٩٦)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٥٧٦					دخل إستثمارات
١٠					إيرادات أخرى
١,٨٩٣					الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) – (تتمة)

١٦. التقارير القطاعية – (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)	
٣٣٠,٨٩٣	١٣,٠٣٤	١٠,٦٧٨	١١٥,٧٤٨	١٩١,٤٣٣	إيرادات
(٤٦,٧٧٦)	(١٢,١١٦)	(٥,٨١٥)	(٢٨,٧٩٩)	(٤٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(٣,٣١٧)	(٢١٤)	(٢٣٢)	-	(٢,٨٧١)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
٢٨٠,٨٠٠	٧٠٤	٤,٦٣١	٨٦,٩٤٩	١٨٨,٥١٦	فائض خسارة أقساط تأمين
(١٢١,٦٥٩)	٦٩	(١,٤٣٩)	(٣٧,١٤٤)	(٨٣,١٤٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبية
١٥٩,١٤١	٧٧٣	٣,١٩٢	٤٩,٨٠٥	١٠٥,٣٧١	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبية
٦,٤١٥	-	-	-	٦,٤١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبية
٢,٢٨٢	١,٦٠١	٦٥٩	-	٢٢	دخل إكتتاب آخر
١٦٧,٨٣٨	٢,٣٧٤	٣,٨٥١	٤٩,٨٠٥	١١١,٨٠٨	عمولات إعادة تأمين مكتتبية
					صافي الإيرادات
١٢٢,٩٧٩	٤٧٩	٢,٤٥١	٢٥,٧٤٧	٩٤,٣٠٢	التكاليف والمصاريف
(١٢,٥٥٩)	(٨٦٦)	(٢,٢٤٩)	(٩,١٩١)	(٢٥٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١٠,٤٢٠	(٣٨٧)	٢٠٢	١٦,٥٥٦	٩٤,٠٤٩	ناقصا : حصة معيدي التأمين
١١,٥١٨	١,١١٤	٢١٩	١٦	١٠,١٦٩	صافي المطالبات المدفوعة
١٢١,٩٣٨	٧٢٧	٤٢١	١٦,٥٧٢	١٠٤,٢١٨	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٥,١٦١	٥٥٧	٥٧٩	٥,٢٦٠	٨,٧٦٥	صافي المطالبات المتكيدة
١٣٧,٠٩٩	١,٢٨٤	١,٠٠٠	٢١,٨٣٢	١١٢,٩٨٣	تكاليف إستحواد وثائق تأمين
٣٠,٧٣٩	١,٠٩٠	٢,٨٥١	٢٧,٩٧٣	(١,١٧٥)	صافي التكاليف والمصاريف
(٢٥,٧٥١)	-	-	-	-	صافي نتائج عمليات التأمين
(٩٨٦)	(٦١)	(٤٦)	(٥٤٢)	(٣٣٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٩٨)	-	-	(٦٩٨)	-	أتعاب فحص و إشراف
٧٤١					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
١٤٤					دخل إستثمارات
٤,١٨٩					إيرادات أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

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

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

١٧. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو 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. إعتقاد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠١٦ م.