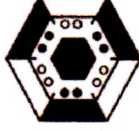


شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧م

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



**تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
إلى السادة المساهمين في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)**

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك تاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنتشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنها لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد تيسير إبراهيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٣



٩ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
١ أغسطس ٢٠١٧ م
جدة، المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر
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 يونيو ٢٠١٧ م

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٦٢,٥٠٢	٢٠٤,٥٠٠	٣	نقد وما في حكمه
٩١,٢٨٩	٨٩,٦٦١	٤	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
١,٨٨٨	٤,٧٣٩		ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٣١,٦٩٦	٣٥,١٢٠	٧	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٦٠٠	٤٣,٢٢٤	٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,٠٩٨	١٧,٥٣٢		تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٢,٣٦٢	١,٢١٥		مستحق من طرف ذي علاقة
٣١,٠٢٧	٢٨,٢٤٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٠٠٠	٧,٤٧٤		ممتلكات و معدات، صافي
٣٨٦,٤٦٢	٤٣١,٧١٤		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦٠,٥٥٠	٥٥,٠٣٦	٣	نقد وما في حكمه
٤٩,٧٥٥	٤٧,٦٨٢	٥	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٨١	٤,٧٣٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١٣٥,٣٨٦	١٢٧,٤٥٦		إجمالي موجودات المساهمين
٥٢١,٨٤٨	٥٥٩,١٧٠		إجمالي الموجودات

Dr. M. M. M.

[Signature]

[Signature]

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٣٠,٨٢٥	٣٥,٤٦١		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٣٨	٦٤٤		مطلوبات عمليات التأمين
١٩٧,٢٦٦	٢٣٢,٢٩٦	٧	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٤٨	٢٤٨		دخل عمولات غير مكتسبة
١٦,٩٠٦	١٦,٦٠٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٨,٨٨٦	١٢٩,٤٢٠	٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٠,٤٠٧	٦,٥٩٠		ذمم دائنة
٧,٢٥٦	٦,٤٧٤		مطالبات تحت التسوية
٣٨٢,٥٣٢	٤٢٧,٧٤٢		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٣,٩٣٠	٣,٩٧٢		فائض عمليات التأمين
٣٨٦,٤٦٢	٤٣١,٧١٤		الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٦٧٣	٧٩٥		مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٨٧	١,٥١٠	٩	مطلوبات المساهمين
١,٥٦٠	٢,٣٠٥		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			زكاة وضريبة دخل مستحقة
			إجمالي مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠	حقوق المساهمين
(٦٣,١٨٦)	(٧٣,٧٩٦)		رأس المال
(٢,٩٨٨)	(١,٠٥٣)	٥	خسائر متراكمة
١٣٣,٨٢٦	١٢٥,١٥١		إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي حقوق المساهمين
١٣٥,٣٨٦	١٢٧,٤٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٢١,٨٤٨	٥٥٩,١٧٠		إجمالي المطلوبات، فائض 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

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٩٤,٠٤٦	١٨٤,٠٦٩	١٤٦,٧٧٢	١٠٢,٢٩٦	الإيرادات
(٤٠,٨٠٥)	(٢٧,٠٢١)	(٢٥,٥٢٥)	(١٣,٤٧٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٢٤٢)	(٢,٢٠٢)	(١,٦٢١)	(١,١٠١)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
٢٤٩,٩٩٩	١٥٤,٨٤٦	١١٩,٦٢٦	٨٧,٧١٧	فائض خسارة أقساط التأمين
(٣٨,٨٢٣)	٣١,٦٠٦	(١٥,٦٥٤)	(٦٤٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١١,١٧٦	١٨٦,٤٥٢	١٠٣,٩٧٢	٨٧,٠٧٥	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٥,٤٠٥	٤,٩٣٨	٢,٣٥٨	٣,٣١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٤٤٧	١,٥٥١	١,٤٤٠	٧٣٥	إيرادات إكتتاب أخرى
٢١٩,٠٢٨	١٩٢,٩٤١	١٠٧,٧٧٠	٩١,١٢٥	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
١٧٦,٠٨٥	١٦٠,٤٧٨	٨٥,٧٨٨	٧٢,٩٢٤	التكاليف والمصاريف
(١٥,٢٧١)	(١٧,٤٧٥)	(٧,٨٧٧)	(٩,٤٤٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦٠,٨١٤	١٤٣,٠٠٣	٧٧,٩١١	٦٣,٤٧٩	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٤,٧٢٦	(١١,٩٠٤)	٣,٣٢٣	(٤,٢٥٥)	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٥,٥٤٠	١٣١,٠٩٩	٨١,٢٣٤	٥٩,٢٢٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦,٨٥٤)	-	(٥,٣٣٣)	-	صافي المطالبات المتكبدة
١٩,٣٨٣	١٦,٩٩٠	٩,٥٨٨	٧,٨١٨	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٧٧٠	١,٠٥٣	٢٠٤	١١٩	تكاليف إستحواذ وثائق
١٧٨,٨٣٩	١٤٩,١٤٢	٨٥,٦٩٣	٦٧,١٦١	مصاريف إكتتاب أخرى
				صافي التكاليف والمصاريف
٤٠,١٨٩	٤٣,٧٩٩	٢٢,٠٧٧	٢٣,٩٦٤	صافي نتائج عمليات التأمين
(٣١,١٤٨)	(٣٣,٠٥٢)	(١٦,٠٠٦)	(١٨,٠٥٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٢٦٧)	(١,٠٩٧)	(٦٣٨)	(٥١٢)	أتعاب فحص وإشراف
(٧٦٨)	(٨٣٦)	(٣٨٢)	(٣٨٨)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
-	٤١٩	-	٤١٩	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٩٢	١,٠٢٩	١,٠٤٨	٤٦٣	دخل إستثمار
١,٨٣٤	١٨٥	١٣٣	١٤٤	إيرادات أخرى
١٠,٧٣٢	١٠,٤٤٧	٦,٢٣٢	٦,٠٣١	الفائض من عمليات التأمين
(٩,٦٥٩)	(٩,٤٠٢)	(٥,٦٠٩)	(٥,٤٢٨)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٠٧٣	١,٠٤٥	٦٢٣	٦٠٣	الفائض للفترة
-	(١,٠٨٧)	-	-	توزيعات الفائض على حاملي الوثائق
٢,٨٢٧	٣,٩٧٢	٣,٢٧٧	٣,٣٢٧	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٣,٩٠٠	٣,٩٣٠	٣,٩٠٠	٣,٩٣٠	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٩,٦٥٩	٩,٤٠٢	٥,٦٠٩	٥,٤٢٨	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين أرباح/(خسائر) محققة من إستثمارات متاحة للبيع عمولة إيرادات إجمالي الإيرادات
(٧٤٤)	٢,٧٥٨	(٥١٢)	١,٥٥٧	
١٧٣	٣٣٠	٨٥	١٣٩	
٩,٠٨٨	١٢,٤٩٠	٥,١٨٢	٧,١٢٤	
(٩٠٢)	(٩٧٣)	(٧٧٧)	(٥١١)	المصاريف المصاريف العمومية والإدارية
٨,١٨٦	١١,٥١٧	٤,٤٠٥	٦,٦١٣	
				صافي دخل الفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠.٤١	٠.٥٨	٠.٢٢	٠.٣٣	١١ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي

Ammy

SA

R

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 الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,١٨٦	١١,٥١٧	٤,٤٠٥	٦,٦١٣	صافي دخل الفترة
(٣٨٥)	(١,٩٣٥)	١,٣١٧	(٥٨٢)	دخل / (مصاريف) شاملة أخرى :
٧,٨٠١	٩,٥٨٢	٥,٧٢٢	٦,٠٣١	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
				إجمالي الدخل الشامل للفترة

Dr. M. M. M.

[Signature]

[Signature]

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٠٠,٠٠٠	(٧٣,٧٩٦)	(١,٠٥٣)	١٢٥,١٥١
-	١١,٥١٧	-	١١,٥١٧
-	-	(١,٩٣٥)	(١,٩٣٥)
-	(٩٠٣)	-	(٩٠٣)
-	(٤)	-	(٤)
٢٠٠,٠٠٠	(٦٣,١٨٦)	(٢,٩٨٨)	١٣٣,٨٢٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)

صافي الدخل للفترة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الزكاة للفترة الحالية (ايضاح رقم ٩)

ضريبة الدخل للفترة الحالية (ايضاح رقم ٩)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٠٠,٠٠٠	(٨٠,٤٨٢)	(٢,٥٥٩)	١١٦,٩٥٩
-	٨,١٨٦	-	٨,١٨٦
-	-	(٣٨٥)	(٣٨٥)
-	(٦١١)	-	(٦١١)
-	(٥)	-	(٥)
٢٠٠,٠٠٠	(٧٢,٩١٢)	(٢,٩٤٤)	١٢٤,١٤٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)

صافي الدخل للفترة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الزكاة للفترة الحالية (ايضاح رقم ٩)

ضريبة الدخل للفترة الحالية (ايضاح رقم ٩)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة)





شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٠٧٣	١,٠٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الفائض للفترة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
١,١٠٢	١,٣١٦	إستهلاك
٧٢٠	٧٨٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٣٥٣	(٤١٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(١,٠٨٧)	توزيعات الفائض على حاملي الوثائق
٣,٢٤٨	١,٦٣٧	
(١٢,٩٥٩)	(١,٢١٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٣٥٥)	٢,٨٥١	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
(٣,٩١٧)	٣,٤٢٤	ذمم مدينة لمعدي التأمين، صافي
(٢٢٥)	(١,٣٧٦)	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٤,٧٠٠)	٣,٤٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٢١٥)	(١,١٤٧)	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٠٩٧)	(٢,٧٧٨)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٤٢	(٤,٦٣٦)	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢٠٢)	٩٤	ذمم دائنة لمعدي التأمين
٤٢,٦٢٥	(٣٥,٠٣٠)	دخل عمولات غير مكتسبة
(٦,٨٥٤)	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦,٤٢٠)	٢٩٧	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥,٧٣٨	(١٠,٥٣٤)	ذمم دائنة
(٥,٠١٣)	٣,٨١٨	مطالبات تحت التسوية
٦,٧٩٦	(٤١,١٥٦)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٤٢)	(٨٤٢)	الأنشطة الإستثمارية
٥٠,٠٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
٤٧,٩٥٨	(٨٤٢)	استثمار في ودائع لأجل
		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
٥٤,٧٥٤	(٤١,٩٩٨)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦٧,٦١٣	٢٠٤,٥٠٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٢,٣٦٧	١٦٢,٥٠٢	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨,١٨٦	١١,٥١٧
٧٤٤	(٢,٧٥٨)
٨,٩٣٠	٨,٧٥٩
(٢٠٨)	(٣٤٣)
٣٤	(١٢٢)
(٨٩٦)	(١,٥٣٠)
٧,٨٦٠	٦,٧٦٤
(٥,٧١٧)	(٦,١٢٦)
٢,٧٨٤	٤,٨٧٧
(٢,٩٣٣)	(١,٢٤٩)
٤,٩٢٧	٥,٥١٥
٣٠,٥٥١	٥٥,٠٣٥
٣٥,٤٧٨	٦٠,٥٥٠
(٣٨٥)	(١,٩٣٥)

الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة
التعديلات لـ:

(أرباح) / خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع

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 متاحة للبيع
صافي النقد 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

معاملات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع






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، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى حي الملقا ص.ب. ٤٠٥٢٣ الرياض ١١٥١١، المملكة العربية السعودية. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال سنة ٢٠١٤، ووفقاً لهذا تم الحصول على سجل تجاري جديد رقم ١٠١٠٤١٧١٧٨ و تم تعديل النظام الأساسي.

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

يوجد ٤ فروع مسجلة للشركة وفصيلها كما يلي:

الفرع	رقم السجل التجاري	مكان الإصدار	تاريخ الإصدار
فرع الشركة	٢٠٥١٠٤٣٦٧١	الخبر	١٢ رمضان ١٤٣١هـ
فرع الشركة	٥٨٥٥٠٣٥١٥٠	خميس مشيط	١٢ رمضان ١٤٣١هـ
فرع الشركة	٤٠٣٠٢٠٤٠٥٩	جدة	١٢ رمضان ١٤٣١هـ
فرع الشركة	٤٠٣٠٢٧٧٠٣٧	جدة	٢٧ ذو القعدة ١٤٣٥هـ

٢. أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤ - التقارير المالية الأولية" الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ يجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وفي رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بإعتباره العملة التشغيلية للشركة وقد تم تقريب الأرقام إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بما يتماشى مع معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب استخدام تقديرات وإفتراسات يكون لها تأثير على الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن أي موجودات أو التزامات طارئة، إن وجدت، في تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك المبالغ الظاهرة كإيرادات ومصروفات خلال الفترة المالية. وبالرغم من أن هذه التوقعات والإفتراسات هي مبنية أساساً على أفضل مالدى الإدارة من علم بالتصرفات والاحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية من تلك التقديرات.

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 لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تسجل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العادية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعني. أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة تما تحديده من قبل الإدارة و مجلس الإدارة. يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين كإيلي:

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.

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

إعتمدت الشركة المعايير الجديدة والمعدلة التالية للمعايير القائمة، والتي تما إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بخلاف تلك المبينة في الفقرات ب١٠ - ب١٦ التي تطبق على حصة الشركة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة تابعة) يتم تصنيفه (أو مدرجة ضمن استبعاد مجموعة) كمحتفظ بها بغرض البيع. وهذا ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد استثمارات في شركات تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديل لمعيار رقم ٧ - "قائمة التدفقات النقدية : الإفصاح عن مبادرة الإفصاح: ، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغير في مطلوباتها الناشئة عن أنشطة التمويل ، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتدفقات غير النقدية (مثل مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات عن أرقام المقارنة للفترات السابقة. الشركة غير مطالبة بتقديم إفصاحات إضافية في قوائمها الأولية الموجزة ، ولكن ستطالب بتقديم إفصاحات إضافية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المطبقة على الشركة الجديدة والمعدلة ذات صلة لن يكون لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة و التي لم تفعل حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة هي مدرجة أدناه. تظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تتعزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان الفعلي

للفترات التي تبدأ في أو

المعيار / التعديلات	البيان	بعد التاريخ أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على أسهم.	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل للاستثمارات العقارية	١ يناير ٢٠١٨ م
تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ ومعيار	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الدولية ٢٠١٤-٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩ م

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 ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
١٥,٦٢٢	٣٦,٣٨١	نقد في الصندوق و لدى البنوك
١٤٦,٨٨٠	١٦٨,١١٩	وديعة قصيرة الأجل
١٦٢,٥٠٢	٢٠٤,٥٠٠	
١٣,٠٧٣	١٥,١٦٨	عمليات المساهمين
٤٧,٤٧٧	٣٩,٨٦٨	نقد في الصندوق و لدى البنوك
٦٠,٥٥٠	٥٥,٠٣٦	وديعة قصيرة الأجل

يتم الاحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد. إن المبالغ المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م - غير مدققة - (تتمة)

٤. ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٧,٠١٩	٩٥,٨٠٤	
٦٥	٧١	
(٥,٧٩٥)	(٦,٢١٤)	
٩١,٢٨٩	٨٩,٦٦١	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة عكس مخصص خلال الفترة / السنة إضافة للمخصص خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦,٢١٤	٢,٦٢٢	
(٤١٩)	-	
٥,٧٩٥	٣,٥٩٢	
٥,٧٩٥	٦,٢١٤	

٥. إستثمارات متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين استثمار في صكوك أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٢٢,٨٣٢	٢٠,٧٥٩	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
٤٩,٧٥٥	٤٧,٦٨٢	

٥. إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)

الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودي)	صافي الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودي)	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين استثمار في صكوك أوراق مالية مدرجة
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	
٢٠,٧٥٩	٤,٠٠٨	(١,٩٣٥)	٢٢,٨٣٢	
٤٧,٦٨٢	٤,٠٠٨	(١,٩٣٥)	٤٩,٧٥٥	

٥. إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (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	-	-	-
١٩,٣٦١	-	٢٧١	(١٩,٦٣٢)
٢٦,٥٠٣	٢٥,٠٠٠	٦٠٢	(٢,١٠٥)
١٧,٦٥٥	٢٠,٧٥٩	٦٣٣	٢,٤٧١
٦٥,٤٤٢	٤٧,٦٨٢	١,٥٠٦	(١٩,٢٦٦)

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

بلغت الخسائر غير المحققة ١,٩٣٥ مليون ريال سعودي لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (٣٠ يونيو ٢٠١٦م : الخسائر غير محققة ٠,٣٨٥ 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 ٢٠١٧م: ٢,٩٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٠٥٣ مليون ريال سعودي).

٦. ودیعة نظامیة

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

عمليات المساهمين
ودیعة نظامیة

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

٧. أقساط تأمين غير مكتسبة ، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
١٩٧,٢٦٦	٢٣٢,٢٩٦
(٣١,٦٩٦)	(٣٥,١٢٠)
١٦٥,٥٧٠	١٩٧,١٧٦

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

٨. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٢٩,٧٥٦	٢٤,٤٥٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٨٩,١٣٠	١٠٤,٩٧٠	يضاف: احتياطي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
١١٨,٨٨٦	١٢٩,٤٢٠	مطالبات تحت التسوية
(٤٤,٦٠٠)	(٤٣,٢٢٤)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧٤,٢٨٦	٨٦,١٩٦	مطالبات تحت التسوية، صافي

٩. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على أفضل مالمدي الادارة من تقديرات:

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١,٤٩٣	٧٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٠٣	١,٦٤١	المحمل خلال الفترة / السنة
(١,٥٣٠)	(٨٩٦)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٨٦٦	١,٤٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي حركة ضريبة الدخل المستحقة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١٧	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤	١٧	المحمل خلال الفترة / السنة
٢١	١٧	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.

تم احتساب الوعاء الزكوي بناء على فهم الشركة ومعرفتها بمتطلبات الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تخضع الانظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية للتفسيرات مختلفة وتقوم الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار الربوط الزكوية والتي تختلف عن الاقرارات المقدمة من قبل الشركة.

ضريبة الدخل :

بما أن المساهم الأجنبي هو بنك التنمية الاسلامي، فإنه معفى من ضريبة الدخل.

٩. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

موقف الربط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمصلحة الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م . تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل 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 الموجزة. الإختلاف الرئيسي في الربط المستلم من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل يتمثل في عدم الاعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع. إعتضت الشركة 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 للهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر الإيضاح ١٥).

١٠. 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 ٢٠١٦ م (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير 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

١١. ربح السهم الأساسي و المخفض

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

١٢. 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 المدفوع. لم يتم تكوين مخصص حيث أن لدى الشركة خسائر متراكمة في نهاية الفترة.

١٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عمليات التأمين

الرصيد النهائي مدین / (دانن)	مبالغ العمليات لفترة الستة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٢	٢٥٢	٢	١٤٩
٥٢	١٣٢	٥٢	(٣١٣)
شركات حليفة		أقساط تأمين مكتتبة	
مجلس الإدارة ولجنة المراجعة		مطالبات مدفوعة	
١,١٥٨	٧١٠	١,١٥٨	-
٢,٥٠٨	٢,٧١٩	٢,٥٠٨	٧٠
١٩٣	١١٦	١٩٣	(١,٠٢٤)
كبار موظفي الإدارة		مزايا قصيرة الأجل	
		مزايا طويلة الأجل	

١٤. 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.

قطاعات التشغيل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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	٦٢,١٥٤	٣١,٥٦١	٣,٧٦٣	٤,٨١٨	١٠٢,٢٩٦
ناقصاً: أقساط التأمين المسندة	-	(٧,٨٨٨)	(١,٠٥٦)	(٤,٥٣٤)	(١٣,٤٧٨)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٨٥٠)	-	(١٥٦)	(٩٥)	(١,١٠١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦١,٣٠٤	٢٣,٦٧٣	٢,٥٥١	١٨٩	٨٧,٧١٧
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	(٧,٧٥٢)	٦,٧٣٠	٤٨٣	(١٠٣)	(٦٤٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥٣,٥٥٢	٣٠,٤٠٣	٣,٠٣٤	٨٦	٨٧,٠٧٥
دخل اكتتاب آخر	٢,٣٣٨	٩٧٧	-	-	٣,٣١٥
عمولات إعادة تأمين مكتتبة	٢	-	٢٨١	٤٥٢	٧٣٥
صافي الإيرادات	٥٥,٨٩٢	٣١,٣٨٠	٣,٣١٥	٥٣٨	٩١,١٢٥
التكاليف والمصاريف	٤٥,٨٣٧	٢٥,٧٦٦	١,٢٩٠	٣١	٧٢,٩٢٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٢٢)	(٨,١٩١)	(١,٠١٦)	(١٦)	(٩,٤٤٥)
ناقصاً : حصة معيدي التأمين	٤٥,٦١٥	١٧,٥٧٥	٢٧٤	١٥	٦٣,٤٧٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٤٦٦)	(١,١٦٧)	٣٠٧	٧١	(٤,٢٥٥)
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	٤٢,١٤٩	١٦,٤٠٨	٥٨١	٨٦	٥٩,٢٢٤
صافي المطالبات المتكبدة	٤,٣٨٨	٣,٠٣٠	٢٥١	١٤٩	٧,٨١٨
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين	٢٦٩	(١٥٠)	-	-	١١٩
مصاريف اكتتاب اخري	٤٦,٨٠٦	١٩,٢٨٨	٨٣٢	٢٣٥	٦٧,١٦١
صافي التكاليف والمصاريف	٩,٠٨٦	١٢,٠٩٢	٢,٤٨٣	٣٠٣	٢٣,٩٦٤
صافي نتائج عمليات التأمين	٢٧٢	(١٩٤)	(٢٦)	(٢٠)	(٥١٢)
مصاريف عمومية وإدارية	-	(٣٨٨)	-	-	(٣٨٨)
أتعاب فحص و إشراف	-	-	-	-	-
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	-	-	-
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-
دخل إستثمارات	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-
الفائض من عمليات التأمين	-	-	-	-	-
					١٨٠

١٤. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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	١٠٨,٥٨٥	٥٥,٩٥٦	١٠,٨٠١	٨,٧٢٧	١٨٤,٠٦٩
ناقصا: أقساط التأمين المسندة	(١٠٦)	(١٤,٤٨٥)	(٤,١٤٨)	(٨,٢٨٢)	(٢٧,٢١)
فائض خسارة أقساط تأمين	(١,٧٠٠)	-	(٣١٢)	(١٩٠)	(٢,٢٠٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٠٦,٧٧٩	٤١,٤٧١	٦,٣٤١	٢٥٥	١٥٤,٨٤٦
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	٨,٧١٩	٢٣,٨٢٢	(٨٣٦)	(٩٩)	٣١,٦٠٦
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١٥,٤٩٨	٦٥,٢٩٣	٥,٥٠٥	١٥٦	١٨٦,٤٥٢
دخل إكتتاب آخر	٣,٩٦٢	٩٧٦	-	-	٤,٩٣٨
عمولات إعادة تأمين مكتتبة	٨	-	٦٣٤	٩٠٩	١,٥٥١
صافي الإيرادات	١١٩,٤٦٨	٦٦,٢٦٧	٦,١٣٩	١,٠٦٥	١٩٢,٩٤١
التكاليف والمصاريف	١٠٧,٦٧٦	٥١,٤١١	١,٣٦٠	٣١	١٦٠,٤٧٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٢٢)	(١٦,١٩٦)	(١,٠٢٤)	(٣٣)	(١٧,٤٧٥)
ناقصا : حصة معيدي التأمين	١٠٧,٤٥٤	٣٥,٢١٥	٣٣٦	(٢)	١٤٣,٠٠٣
صافي المطالبات المدفوعة	(١١,٦٥٢)	(٧٥٣)	٤٢٩	٧٢	(١١,٩٠٤)
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية، صافي	٩٥,٨٠٢	٣٤,٤٦٢	٧٦٥	٧٠	١٣١,٠٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	٩,٦٣٦	٦,٥٥٦	٥٢٥	٢٧٣	١٦,٩٩٠
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين	٥١٢	٥٤١	-	-	١,٠٥٣
مصاريف إكتتاب أخرى	١٠٥,٩٥٠	٤١,٥٥٩	١,٢٩٠	٣٤٣	١٤٩,١٤٢
صافي التكاليف والمصاريف	١٣,٥١٨	٢٤,٧١٠	٤,٨٤٩	٧٢٢	٤٣,٧٩٩
صافي نتائج عمليات التأمين	١٠٥,٩٥٠	٤١,٥٥٩	١,٢٩٠	٣٤٣	١٤٩,١٤٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٨٦)	(٤١٩)	(٥٢)	(٤٠)	(١,٠٩٧)
أتعاب فحص و إشراف	-	(٨٣٦)	-	-	(٨٣٦)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	-	-	-
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤١٩	-	-	-	٤١٩
دخل إستثمارات	١,٠٢٩	-	-	-	١,٠٢٩
إيرادات أخرى	١٨٥	-	-	-	١٨٥
الفائض من عمليات التأمين	١٠,٤٤٧	-	-	-	١٠,٤٤٧

١٤. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٩١,٢٨٩	٢٤,٧٠٧	٩٩٧	٣٣,١٣١	٣٢,٤٥٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)
٣١,٦٩٦	١٥,٨٨٥	٢,١٥٢	١٣,٥٨٥	٧٤	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين، صافي
٤٤,٦٠٠	٣٢,٥٦٧	١,٩٩٧	٧,٠٦٢	٢,٩٧٤	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١٤,٠٩٨	٢١٢	١,٢٥٥	٤,٢٠٥	٨,٤٢٦	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
٢٠٤,٧٧٩					تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٣٨٦,٤٦٢					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
٧٣٨	٤٢٩	٢٩٥	-	١٤	دخل عمولات غير مكتسبة
١٩٧,٢٦٦	١٦,٢٣٨	١٧,٧٤٠	٥٥,٧٩٥	١٠٧,٤٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٨,٨٨٦	٣٢,٩٦١	٥,٤٢٢	٢٠,٩٧٣	٥٩,٥٣٠	مطالبات تحت التسوية
٥١,٩٠٩					مطلوبات أخرى
١٧,٦٦٣					مطلوبات غير موزعة
٣٨٦,٤٦٢					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م - غير مدققة - (تتمة)

١٤. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٧٦,٤١٧	٥٤,١١١	٦,٩٩٦	٩,٢٤٨	١٤٦,٧٧٢
ناقصا: أقساط التأمين المسندة	(٣٢)	(١٢,٣٩٥)	(٣,٧٥٩)	(٩,٣٣٩)	(٢٥,٥٢٥)
فائض خسارة أقساط تأمين	(١,٤٠٧)	-	(١١٥)	(٩٩)	(١,٦٢١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٤,٩٧٨	٤١,٧١٦	٣,١٢٢	(١٩٠)	١١٩,٦٢٦
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	(١,٨٤٩)	(١٢,٣٠٩)	(١,٦٥٠)	١٥٤	(١٥,٦٥٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٣,١٢٩	٢٩,٤٠٧	١,٤٧٢	(٣٦)	١٠٣,٩٧٢
دخل اكتتاب آخر	٢,٣٥٨	-	-	-	٢,٣٥٨
عمولات إعادة تأمين مكتتبة	٣	-	٣٩٥	١,٠٤٢	١,٤٤٠
صافي الإيرادات	٧٥,٤٩٠	٢٩,٤٠٧	١,٨٦٧	١,٠٠٦	١٠٧,٧٧٠
التكاليف والمصاريف	٦٦,٤٢١	١٨,٣٩٩	١٢٣	٨٤٥	٨٥,٧٨٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٨٠)	(٦,٥٢٨)	(٣٧)	(٧٣٢)	(٧,٨٧٧)
ناقصا : حصة معيدي التأمين	٦٥,٨٤١	١١,٨٧١	٨٦	١١٣	٧٧,٩١١
صافي المطالبات المدفوعة	١,٢٤٣	١,٧٥٣	٣٢٢	٥	٣,٣٢٣
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	٦٧,٠٨٤	١٣,٦٢٤	٤٠٨	١١٨	٨١,٢٣٤
صافي المطالبات المنكبة	(٥,٣٣٣)	-	-	-	(٥,٣٣٣)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	٦,١٧٦	٢,٩٥٣	٢٦٨	١٩١	٩,٥٨٨
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين	٢٠٤	-	-	-	٢٠٤
مصاريف اكتتاب أخرى	٦٨,١٣١	١٦,٥٧٧	٦٧٦	٣٠٩	٨٥,٦٩٣
صافي التكاليف والمصاريف	٧,٣٥٩	١٢,٨٣٠	١,١٩١	٦٩٧	٢٢,٠٧٧
صافي نتائج عمليات التأمين					
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٧٢)	(١٩١)	(٢٩)	(٤٦)	(٦٣٨)
أتعاب فحص وإشراف	-	(٣٨٢)	-	-	(٣٨٢)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني					١,٠٤٨
دخل إستثمارات					١٣٣
إيرادات أخرى					٦,٢٣٢
الفائض من عمليات التأمين					

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م - غير مدققة - (تتمة)

١٤. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	١٧٠,١٣٤	٩٨,١٦٣	١٢,٤٧٧	١٣,٢٧٢	٢٩٤,٠٤٦
ناقصا: أقساط التأمين المسندة	(٣٢)	(٢٢,٢٣٠)	(٥,٧٣٩)	(١٢,٨٠٤)	(٤٠,٨٠٥)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٢,٤٦٨)	(٣٤٥)	(٢٣٠)	(١٩٩)	(٣,٢٤٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٧,٦٣٤	٧٥,٥٨٨	٦,٥٠٨	٢٦٩	٢٤٩,٩٩٩
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	(١٨,٦٧٠)	(١٧,٥٥١)	(٢,٨٠٨)	٢٠٦	(٣٨,٨٢٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٨,٩٦٤	٥٨,٠٣٧	٣,٧٠٠	٤٧٥	٢١١,١٧٦
دخل إكتتاب آخر	٥,٤٠٥	-	-	-	٥,٤٠٥
عمولات إعادة تأمين مكتتبة	٧	-	٦٨٣	١,٧٥٧	٢,٤٤٧
صافي الإيرادات	١٥٤,٣٧٦	٥٨,٠٣٧	٤,٣٨٣	٢,٢٣٢	٢١٩,٠٢٨
التكاليف والمصاريف	١٣٦,٧٦٩	٣٧,٧٥٦	٢٥٤	١,٣٠٦	١٧٦,٠٨٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٦٨)	(١٣,٢٦١)	(٨٤)	(٩٥٨)	(١٥,٢٧١)
ناقصا : حصة معيدي التأمين	١٣٥,٨٠١	٢٤,٤٩٥	١٧٠	٣٤٨	١٦٠,٨١٤
صافي المطالبات المدفوعة	١,٩٠١	١,٥٩٣	١,١٥٥	٧٧	٤,٧٢٦
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٣٧,٧٠٢	٢٦,٠٨٨	١,٣٢٥	٤٢٥	١٦٥,٥٤٠
صافي المطالبات المنكدة	(٦,٨٥٤)	-	-	-	(٦,٨٥٤)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	١٢,٤٤٩	٦,٠٠٨	٥٥٨	٣٦٨	١٩,٣٨٣
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين	٧٧٠	-	-	-	٧٧٠
مصاريف اكتتاب أخرى	١٤٤,٠٦٧	٣٢,٠٩٦	١,٨٨٣	٧٩٣	١٧٨,٨٣٩
صافي التكاليف والمصاريف	١٠,٣٠٩	٢٥,٩٤١	٢,٥٠٠	١,٤٣٩	٤٠,١٨٩
صافي نتائج عمليات التأمين					
مصاريف عمومية وإدارية	(٧٥٧)	(٣٨٤)	(٥٠)	(٧٦)	(٣١,١٤٨)
أتعاب فحص وإشراف	-	(٧٦٨)	-	-	(١,٢٦٧)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	-	-	(٧٦٨)
دخل إستثمارات					١,٨٩٢
إيرادات أخرى					١,٨٣٤
الفائض من عمليات التأمين					١٠,٧٣٢

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م - غير مدققة - (تتمة)

١٤. التقارير القطاعية - (تتمة)

مركبات	طبي	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٦,١٦٤	٣٣,٧١٤	١,٨٣٩	٣٢,٦٨٣	٩٤,٤٠٠
٣٠	١٧,٣٩٦	٢,٦٥٣	١٥,٠٤١	٣٥,١٢٠
١,١٠٠	٧,٥٧٢	٢,٨٧٠	٣١,٦٨٢	٤٣,٢٢٤
٤,٧٨٨	١١,٤١٠	١,١٤٩	١٨٥	١٧,٥٣٢
				٢٤١,٤٣٨
				٤٣١,٧١٤
١	-	٣٤٤	٢٩٩	٦٤٤
١١٦,١٦٨	٨٣,٤٢٨	١٧,٤٠٥	١٥,٢٩٥	٢٣٢,٢٩٦
٦٩,٣٠٧	٢٢,٢٣٧	٥,٨٧٢	٣٢,٠٠٤	١٢٩,٤٢٠
-	-	-	-	٥٦,٢٩٠
				١٣,٠٦٤
				٤٣١,٧١٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)

ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين، صافي

حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة

حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية

تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة

موجودات غير موزعة

مجموع موجودات عمليات التأمين

دخل عمولات غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات أخرى

مطلوبات غير موزعة

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٥. الإلتزامات المحتملة

كما في ٠٣ يونيو ٢٠١٧ م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر ايضاح ٩). تم إيداع هامش نقدي بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) تم إيداعه لدى البنك لهذا الغرض و يتم إدراجه ضمن مبالغ مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٦. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة بما تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

١٧. إعتدال القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢ ذي القعدة ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٥ يوليو ٢٠١٧ م.