

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٢ - ١٠	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

البِسْمَ الْحَمْدُ لِلّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

محاسبون قانونيون ومستشاريون

من . ب ١٥٦٥١ - جده ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود إلى المسادة المساهمون 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ والقواعد الأولية لعمليات التأمين والفالضن المتراكم و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التأمين والتغيرات التقديمة لعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و الإيضاحات التي تتعبر جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .
يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية . بعد هذا الفحص أقبل نطاقة من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف لإبداء رأي حول القوائم المالية ككل . لذا ، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتبعها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .

للتذكّر

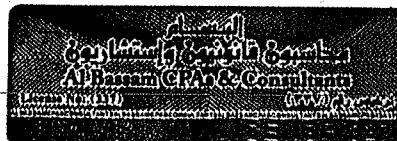
نلقي إلّي انتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

البِسْمَ الْحَمْدُ لِلّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

محاسبون قانونيون ومستشاريون

ابراهيم أحمد البسام
٢٢٧ رقم ترخيص

١٧ جمال الثاني ٢٠١٤ م
١٧ ابريل ٢٠١٤
جدة - المملكة العربية السعودية



مكتب
أحمد تيسير عبد الله
محاسب و مراجع قانوني

ص.ب ٢١٤٣٣ ١٠٤٩٦
المملكة العربية السعودية



أحمد تيسير عبد الله
محاسبون و مراجعون قانونيون



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٤ م</u>	<u>إيضاح</u>
(مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١٤٥,٩٧٠	١٤٢,٥٥٥	٣
٣١,٣٢٣	٤١,٠٨٧	٤
٨٣٠	٢٥٧	
٤٤,٥٤٨	٤٣,٥٩٣	٨
٥,٣٠٨	٦,٨٦٧	٩
١٢,٠٦٥	١٢,٥٤٢	
١٢,٥٢٠	١٠,٦٩٠	
-	٣٧١	
٦,٣٥٤	٦,٣١٤	
<hr/>	<hr/>	
٢٥٨,٩١٨	٢٦٤,٢٧٦	

موجودات عمليات التأمين

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

إجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

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

إجمالي موجودات المساهمين

إجمالي الموجودات

٢٤,٧٩٧	٢٢,٢٦٧	٣
١٦,٩٢٨	٢٢,٨٣٠	٥
٤٠,٣٣٧	٤٠,٦٥٣	٦
٢,٣٧٦	٢,٣٥٥	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧
<hr/>	<hr/>	
١٠٤,٤٣٨	١٠٨,١٠٥	
<hr/>	<hr/>	
٣٦٣,٣٥٦	٣٧٤,٣٨١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير منقولة) (الف ريال سعودي)	إيضاح	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٣,١٩٨	٢٨,٠٢٢		مطلوبات عمليات التأمين
١,٧١٠	٢,١٣٠		ذمم دائنة لمعددي التأمين
١٥٦,٢٨١	١٦٢,٥٩٢	٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٨٠٠	٣,٨٠٠		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٧٦٨	١٢,٣٠٥		احتياطي عجز الأقساط
٣٣,٥٨٧	٣٨,٤١٥	٩	ذمم دائنة
٤,٠٤٣	٢,١٩١		مطالبات تحت التسوية
٢,٤٢٧	٢,٧١٧		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<hr/> ٢٥٧,٨١٤	<hr/> ٢٦٣,١٧٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<hr/> ١,١٠٤	<hr/> ١,١٠٤		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
<hr/> ٢٥٨,٩١٨	<hr/> ٢٦٤,٢٧٦		فائض عمليات التأمين الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٠٧٩	١,٧٩٩		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,١١٩	١,٧٤٧	١٠	زكاة وضريرية الدخل مستحقة
-	٣٧١		مستحق لعمليات تأمين
<hr/> ٢,١٨٨	<hr/> ٣,٨٨٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	خسائر متراكمة
(٩٨,١٦٤)	(٩٦,٥١٢)		احتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٤١٤	٧٣٠	٦	
<hr/> ١٠٢,٢٥٠	<hr/> ١٠٤,٢١٨		إجمالي حقوق المساهمين
<hr/> ١٠٤,٤٣٨	<hr/> ١٠٨,١٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<hr/> ٣٦٢,٣٥٦	<hr/> ٣٧٢,٣٨١		إجمالي المطلوبات، وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣ (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤ (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)
----------------------------------------	----------------------------------------

١٠٦,٩٣٦	٩٠,٣٢٠
(٣٠,٩٠٠)	(٢٤,٠٠٢)
(٢,٤٧٧)	(١,٥٠٤)
<hr/>	<hr/>
٧٣,٥٥٩	٦٤,٨١٤
(٣٦,٥١١)	(٧,٢٦٧)
<hr/>	<hr/>
٣٧,٠٤٨	٥٧,٥٤٧
٧٨٦	٨٩٣
<hr/>	<hr/>
٣٧,٨٣٤	٥٨,٤٤٠

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
 ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
 التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي العمولات المكتسبة من إعادة التأمين

صافي الإيرادات

النفقات والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
 ناقصاً: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتقدمة
 تكاليف إستحواذ وثائق

صافي التكاليف والمصاريف

صافي نتيجة أعمال التأمين

مصاريف عمومية وإدارية

أتعاب فحص وإشراف

أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

دخل استثمارات

إيرادات أخرى

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
 حصة المساهمين من عمليات التأمين

الفائض لل فترة
الفائض المتراكם في أول الفترة

الفائض المتراكם في نهاية الفترة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

إيضاح

م ٢٠١٣	م ٢٠١٤	
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	
الف ريال سعودي)	الف ريال سعودي)	
١,٣٥٩	٣٧١	
١,١٣٥	٣,٤٨٩	
-	٤٠	
-	١٤	
<u>٢,٤٩٤</u>	<u>٢,١٧٢</u>	
<u>(٩١)</u>	<u>(٨٩٢)</u>	
<u>٢,٤٠٣</u>	<u>٢,٢٨٠</u>	
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠١٠</u>	١٢
<u>٠,١٢</u>	<u>٠,١١</u>	١٢

حصة المساهمين من (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
 أرباح إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
 أرباح إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 إيرادات عمولات

إجمالي الإيرادات

مصاريف
 مصاريف إدارية و عمومية

صافي أرباح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)

ربع السهم الأساسي والمخفض للفترة – ريال سعودي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م
(غير مدقة)	(غير مدقة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)

٢,٤٠٣	٢,٢٨٠
-------	-------

صافي دخل الفترة

دخل / (مصاريف) شاملة أخرى :

-	٣١٦
(٤٠٧)	(٦٢٨)
<u>١,٩٩٦</u>	<u>١,٩٦٨</u>

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٠)

اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

<u>المجموع</u>	<u>التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع</u>	<u>خسائر متراكمة</u>	<u>رأس المال</u>	<u>للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)</u>
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١٠٢,٢٥٠	٤١٤	(٩٨,١٦٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقق)
٢,٢٨٠	-	٢,٢٨٠	-	صافي الدخل للفترة
٣١٦	٣١٦	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٢٨)	-	(٦٢٨)	-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
<u>١٠٤,٢١٨</u>	<u>٧٣٠</u>	<u>(٩٦,٥١٢)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدقق)</u>

للثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

٨٩,٩١٥	-	(١١٠,٠٩٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدقق)
٢,٤٠٣	-	٢,٤٠٣	-	صافي الدخل للفترة
(٤٠٧)	-	(٤٠٧)	-	الزكاة وضريبة الدخل
<u>٩١,٩١</u>	<u>-</u>	<u>(١٠٨,٠٩٩)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدقق)</u>

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٤ م
٣١ مارس ٢٠١٣ م
(غير مدقة) (غير مدقة)
(الآف ريال سعودي)

١٥١	-
٤٠٠	٤٣٧
٣٥١	٢٩٠
٩٧	-
-	٤٩٠
<u>٩٩٩</u>	<u>١,٢١٧</u>
(١١,٣٨٧)	(١٠,٢٥٤)
٦٩٧	٥٧٣
(١٦,٠٥٢)	٩٥٥
(٣٥٥)	(١,٥٥٩)
(٨,٠١٥)	(٤٧٧)
(١,٠٤١)	١,٨٣٠
٢٦,٨٥٠	(٥,١٧٦)
٢١٥	٤٢٠
٥٢,٥٦٤	٦,٣١١
٢,٥٢٦	(٤٦٣)
(٢,٤٢٣)	٤,٨٢٨
١٩٨	(٨٥٢)
١,٣٥٩	(٣٧١)
<u>٤٦,١٣٥</u>	<u>(٣,٠١٨)</u>

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

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

التغيرات في الم موجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين مدينة

ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

تكليف إستحواذ وثائق تأمين مجلة

مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

دخل عمولات غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

ذمم دائنة

مطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى/ من عمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١,٤٢٢)	(٣٩٧)
<u>(١,٤٢٢)</u>	<u>(٣٩٧)</u>
٤٤,٧١٣	(٣,٤١٥)
٩٩,٥٢١	١٤٥,٩٧٠
<u>١٤٤,٢٣٤</u>	<u>١٤٢,٥٥٠</u>

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠١٤ م - ٣١ مارس ٢٠١٣ م
 (غير مدققة) (غير مدققة)
 (ألف ريال سعودي)

٢,٤٠٣	٢,٢٨٠
-	(٤٠)
(١,١٣٥)	(٧٢٧)
<hr/>	<hr/>
١,٢٦٨	(١,٢٤٩)
(١٨٠)	٢١
(١,٣٥٩)	٣٧١
(١٠٢)	٧٠٠
<hr/>	<hr/>
(٣٧٣)	(١٥٧)

الأنشطة التشغيلية
 صافي دخل الفترة
 التعديلات لـ:

أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 توزيعات أرباح من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
 مصاريف مدفوعة مقدماً ونجم مدينة أخرى
 مستحق من / إلى عمليات التأمين
 مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٥٧٥)	(٦,٤٥٨)
١,٧١٠	٤,٠٨٥
<hr/>	<hr/>
١,١٣٥	(٢,٣٧٣)
<hr/>	<hr/>
٧٦٢	(٢,٥٣٠)
<hr/>	<hr/>
٦٦,١٩٩	٢٤,٧٩٧
<hr/>	<hr/>
٦٦,٩٦١	٢٢,٢٦٧
<hr/>	<hr/>
-	٣١٦

معاملات غير نقدية:
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩ ب تاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧م .
عنوان المركز الرئيسي للشركة في حي الرويس ص.ب. ٢٠٧٦ جده، ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

إن الشركة مرخص لها لمواولة التأمين والأنشطة المرتبطة لها في المملكة العربية السعودية، في ٤ إبريل ٢٠٠٩ .
استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

٢. أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مترنة مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م . في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة توضح جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات الدورية) اللازمة لإظهار بعدلة نتائج أعمال الفترة الأولية المعروضة.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

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

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بما يتمشى مع معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات 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 المعد عليها 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 - (تنمية)

أسس العرض

وفقاً لنظام التأمين السعودي ، تتحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات و المطلوبات و الدخل و المصارييف العائدة بوضوح على كل نشاط في الحسابات ذات الصلة ، يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة و يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي يتم توزيع الفائض الناجم عن عمليات التأمين كما يلي :

%	٩٠	تحويل عمليات المساهمين
%	١٠	تحويل عمليات حاملي وثائق التأمين
<u>%</u>	<u>١٠٠</u>	

- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المستخدمة من قبل الشركة

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

البيان	المعيار / التفسير
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - قروض حكومية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
التعديل لمعيار رقم ٧ الإفصاح - مقاصة الأصول والمطلوبات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
القواعد المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
الترتيبيات المشتركة: الإستثمارات في الشركات المنتسبة والشركات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
الإفصاحات الفوائد في الشركات الأخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
التعديل لمعيار رقم ١٠ - شركات الاستثمار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
التعديل لمعيار رقم ١٢ - شركات الاستثمار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
التعديل لمعيار رقم ٢٧ - شركات الاستثمار	معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٧
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
مراجعة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - تعويض نهاية الخدمة	معايير المحاسبة الدولية رقم ١٩
القواعد المالية المفصلة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الاستثمار في الشركات المنتسبة وشركات المشتركة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨
التعديل لمعيار رقم ٣٢ - التأثيرات الضريبية لتوزيع أدوات الأسهم على المساهمين	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
التعديل لمعيار رقم ٣٢ - مقاصة الأصول و المطلوبات المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
التعديل لمعيار رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية والتقارير القطاعية لإجمالي الموجودات و المطلوبات	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤
التعديل لمعيار رقم ٣٦ - استرداد قيمة الإفصاحات عن للأصول غير المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦
التعديل لمعيار رقم ٣٩ - استبدال المشتقات واستمرارية محاسبة التحوط	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩
فرض الضرائب	تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢١

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيدج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مدقة) - (لتنمية)

- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المستخدمة من قبل الشركة - (لتنمية)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

إن المعايير التي أصدرت ولكن ليست سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة هي مدرجة أدناه.

إن لائحة المعايير والتفسيرات المصدرة ، في حين الشركة تتطرق بشكل معقول تطبيقها في وقت مستقبلي. تتوبي الشركة تطبيق هذه المعايير عند تفعيلها.

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الادوات المالية – التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات الموجلة	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	خطط الفوائد المحددة – مساهمة العاملين	١ يوليو ٢٠١٤

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

٣. النقد وما في حكمه

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٤م</u>	<u>٣١</u>
(مدة) (الف ريال سعودي)	(غير مدقة) (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٢٥,٩٧٠	٢٢,٠٧٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٤٨٥	وديعة قصيرة الأجل
<u>١٤٥,٩٧٠</u>	<u>١٤٢,٥٥٥</u>	
		عمليات المساهمين
١٩,٧٩٧	١٧,٢٤٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٠٠٠	٥,٠٢٠	وديعة قصيرة الأجل
<u>٢٤,٧٩٧</u>	<u>٢٢,٢٦٧</u>	

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

٤ - أقساط تأمين مدينة، صافي

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٤م</u>	<u>٣١</u>
(مدة) (الف ريال سعودي)	(غير مدقة) (الف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٣٢,٠٠١	٤٢,٣٩٦	المطلوب من أطراف ذو علاقة
١٥٣	١٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٣١)	(١,٣٢١)	
<u>٣١,٣٢٣</u>	<u>٤١,٠٨٧</u>	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٤م</u>	<u>٣١</u>
(مدة) (الف ريال سعودي)	(غير مدقة) (الف ريال سعودي)	حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٩٤	٨٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣٧	٤٩٠	إضافة مخصص خلال الفترة / السنة
<u>٨٣١</u>	<u>١,٣٢١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) - (تتمة)

٥. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

النوع	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	-	١٦,٩٢٨	-	١٦,٩٢٨
مشتريات خلال الفترة / السنة	١٨,٥٧٥	٦,٤٥٨	-	-
استبعادات خلال الفترة / السنة	(٢,٩٢٧)	(٣,٣٥٨)	-	-
توزيعات أرباح	-	٤٠	-	-
التغير في القيمة العادلة للإستثمار	١,٢٨٠	٢,٧٦٢	-	-
	<u>١٦,٩٢٨</u>	<u>٢٢,٨٣٠</u>		

٦. استثمارات متاحة للبيع

النوع	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)
stocks of the Civil Aviation Authority	-	٢٠,٣٠٧	-	٢٠,٣٠٧
joint investment partnership	١٨,٢٦٦	١٨,٤٢٣	-	١٨,٤٢٣
non-tradable financial instruments	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣
	<u>٤٠,٣٣٧</u>	<u>٤٠,٦٥٣</u>		

في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة)

النوع	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) (ألف ريال سعودي)
investment in Njmah Company	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
services provided by insurance companies	-	-	-	-
investment in joint ventures	١٨,٤٢٣	١٥٧	-	١٨,٢٦٦
stocks of the Civil Aviation Authority	٢٠,٣٠٧	١٥٩	-	٢٠,١٤٨
	<u>٤٠,٦٥٣</u>	<u>٣١٦</u>	-	<u>٤٠,٣٣٧</u>

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) – (تنمية)

٦. استثمارات متاحة للبيع – (تنمية)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) :

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

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

بلغت الأرباح غير المحققة ٣١٦,٠٠ مليون ريال سعودي للفترة (٣١ مارس ٢٠١٣؛ لاشيء)، وقد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع. وبلغ إحتياطي استثمارات متاحة للبيع في ٣١ مارس ٢٠١٤م: ٧٣٠,٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٤١٤,٠٠ مليون).

٧. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)			
٢٠٤٠٠	٢٠٤٠٠	٢٠٤٠٠	٢٠٤٠٠	٢٠٤٠٠
				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 تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨. أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)			
١٥٦,٢٨١ (٤٤,٥٤٨)	١٦٢,٥٩٢ (٤٣,٥٩٣)	١٦٢,٥٩٢ (٤٣,٥٩٣)	١٦٢,٥٩٢ (٤٣,٥٩٣)	أقساط غير مكتسبة
١١١,٧٣٣	١١٨,٩٩٩	١١٨,٩٩٩	١١٨,٩٩٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

٩. مطالبات تحت التسوية، صافي

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٤م</u>	
(مدققة)	(غير مدققة)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	يضاف: إحتياطي مطالبات مستحقة - غير مسجلة
١٢,٤٩٢	١٧,٣٢٠	
٢١,٠٩٥	٢١,٠٩٥	
<u>٣٢,٥٨٧</u>	<u>٣٨,٤١٥</u>	<u>مطالبات تحت التسوية</u>
<u>(٥,٣٠٨)</u>	<u>(٦,٨٨٧)</u>	<u>حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية</u>
<u>٢٨,٢٧٩</u>	<u>٣١,٥٢٨</u>	<u>صافي مطالبات تحت التسوية</u>

١٠. الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣م</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٤م</u>	
(مدققة)	(غير مدققة)	الرصيد في أول الفترة/السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	المحمل خلال الفترة/السنة
٤٦٧	١,١١٩	
٦٥٢	٦٢٨	
<u>١,١١٩</u>	<u>١,٧٤٧</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة/السنة</u>

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 بنك التنمية، فإنه معفى من ضريبة الدخل.

موقف الربط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمصلحة الزكاة والدخل لسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م . تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، قامت المصلحة بعمل ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨، ٢٠٠٩، ٢٠١٠م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي التي لم يتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية. الاختلاف الرئيسي في الربط المستلزم من مصلحة الزكاة والدخل يتمثل في عدم الإعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الاستقطاع و الشركة بصدد عمل إعتراف على هذا الربط وتشق الإدارة في أن نتيجة الإعتراف سوف تكون في صالحها. في هذا الخصوص، الشركة أصدرت خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي لمصلحة الزكاة والدخل (انظر الإيضاح ١٦).

١١. رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مدققة		٣١ مارس ٢٠١٤م غير مدققة	
النوع	النوع	النوع	النوع
النوع	النوع	النوع	النوع
٨٠,٠٠٠	%٤٠	٨٠,٠٠٠	%٤٠
١٢٠,٠٠٠	%٦٠	١٢٠,٠٠٠	%٦٠
٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠

١٢. ربح السهم الأساسي و المخفض لل فترة

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

٣١ مارس ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	صافي الدخل لل فترة (بالآلاف)
(غير مدققة)	(مدققة)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
٢٠٤٠٣	٢٠٢٨٠	٢٠٤٠٣
٢٠٠,٠٠	٢٠٠,٠٠	٢٠٠,٠٠
٠,١٢	٠,١١	٠,١١

١٣. إحتياطي نظامي

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

٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بنهائية الفترة :

عمليات التأمين

الطرف في العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ العمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	الرصيد الختامي كما في
شركات حليفة	أقساط تأمين	٣١ مارس ٢٠١٤م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٢٩٠
مساهمين	آخرى	٣٧١	١٢
مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	أتعاب حضور	٧٥١	١٧٥
كبار موظفي الإدارة	مزایا قصيرة الأجل	٤٢	٤٢
كبار موظفي الإدارة	مزایا طويلة الأجل	١٠٠٦	٣٧١
		١,٣٤٤	٢٦٤
		٤٠	٥٦٢
		٦٣٩	٦٣٩
		٥٦	٥٨

٥. التقارير القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية و مخصص لذمم مدينة مشكوك في تحصيلها و إيرادات أخرى.

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

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

١٥. التقارير القطاعية - (تنمية)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقة) كما يلي :

المجموع (الآف ريال Saudi)	أخرى (الآف ريال Saudi)	الحوادث العامة (الآف ريال Saudi)	طبي (الآف ريال Saudi)	مركيبات (الآف ريال Saudi)	
٩٠٠٣٤٠	٨٦٨٩٨	٣٦٥٠	٦٠٠٣١٩	١٧٢٤٥٣	إيرادات
(٢٤٤٠٠٢)	(٨٠١٠٧)	(١٦٤٨)	(١٤٤١٩١)	(٥٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠٥٠٤)	(١١٩)	(٩٦)	-	(١٠٢٨٩)	نقصاً أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٤٨١٤	٦٧٢	١٠٩٦	٤٦٠١٢٨	١٦٠١٠٨	فائض خسارة أقساط تأمين
(٧٠٢٦٧)	(٣٥٣)	(٦٥٦)	(١٣٠١٩١)	٦٠٩٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٧٠٥٤٧	٣١٩	١٠٢٥	٣٢٠٩٣٧	٢٣٠٤١	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٨٩٣	٦١٣	٢٦٩	-	١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٨٤٤٤٠	٩٣٢	١٠٥١٩	٣٢٠٩٣٧	٢٣٠٥٢	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
					صافي الإيرادات
٤٣٥١٦	٢٢٨	١٠١٠٨	١١٤٣٠	٣٠٠٧٥٠	التكاليف والمصاريف
(٥٠٨٣٨)	(١٦٠)	(٣٣٤)	(٤٠١٩٥)	(١٠١٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧٠٤٧٨	٦٨	٧٧٤	٧٠٢٣٥	٢٩٠٦٠١	نقصاً : حصة معيدي التأمين
٤٠٠٢٣	(٥٦)	(٦٧٤)	١٠٥٧٢	٣٠١٨١	صافي المطالبات المدفوعة
٤١٠٧٠١	١٢	١٠٠	٨٠٨٠٧	٣٢٠٧٨٢	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٥٠٤٤٠٦	٢٢٩	٢١٩	٣٠٩٨٦	١٠٩٧٢	صافي المطالبات المكتتبة
٤٨٠١٠٧	٢٤١	٣١٩	١٢٠٧٩٣	٣٤٠٧٥٤	تكاليف استحواذ وثائق تأمين
١٠٠٣٤٣	٦٩١	١٠٢٠٠	٢٠٠١٤٤	(١١٠٧٠٢)	صافي التكاليف والمصاريف
(١٠٠٤٦٠)					صافي نتائج عمليات التأمين
(٤٢٠)	(٤٢)	(١٧)	(٢٨٠)	(٨١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٠٥)	-	-	(٥٠٥)	-	أتعاب فحص وإشراف
٣٤٥					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢٤٦					دخل إستثمارات
(٣٧١)					إيرادات أخرى
					العجز من عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (نتمة)

الجموع	آخرى	الحوادث	العامة	طبي	مركبات	
(ألف ريال سعودي)						
٤١,٣٤٤	١١,٩١٣	١٥٣	٢١,٩١٢	٧٤,٣٦٦		كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة)
٤٣,٥٩٣	٧,٥٥١	٤٠,٨٣	٣١,٦٨٨	٢٧١		ذمم أقساط تأمين و معيني التأمين، صافي
٦,٨٦٧	٢,١٨٧	٥٩٨	٣,٢٧٥	٨٠٧		حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١٢,٥٤٢	٤٣٠	٦٦٥	٨,٣٢٦	٣,١٢١		حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
١٥٩,٩٣٠						تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
٢٦٤,٢٧٦						موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٠,١٣٠	١٠,٣١٥	٧٨٥	-	٣٠		دخل عمولات غير مكتسبة
١٦٢,٥٩٢	٨,٣٦٩	٩,٦٥٧	١٠,٦٠٦٠	٣٨,٥٠٦		أقساط غير مكتسبة
٣٠,٨٠٠	-	-	-	٣,٨٠٠		احتياطي عجز الأقساط
٣٨,٤١٥	٣,١٥٥	٢,٣١١	٨,٤٩٤	٢٤,٤٥٥		مطالبات تحت التسوية
٩,٥٧٨	١,٧٨٠	-	٤,٤٥٣	٣,٤٤٥		مطلوبات أخرى
٤٧,٦٦١						مطلوبات غير موزعة
٢٦٤,٢٧٦						إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (تنمية)

التقارير القطاعية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدقة) كما يلي :

الإيرادات	صافي التكاليف والمصاريف	صافي نتيجة أعمال التأمين	المجموع	آخرى	الحوادث
إجمالي أقساط التأمين	ناقصاً أقساط إعادة التأمين المسندة	دخل عمولات إعادة التأمين	(الف) ريال سعودي	(الف) ريال سعودي	(الف) ريال سعودي
٤٠,٤٥٤	(٥٠)	٣٩,٢٨٠	٤٠,٤٥٤	(٨,٨٢٤)	٢,٩٤٨
٦٠٠٤٠	(٢١,٢٤٣)	٣٩,٢٨٠	٧٣,٠٠٩	(٨,٦٦٧)	(١,٤٤١)
(٥٠)	(١,١٢٤)	٣٩,٢٨٠	٧٣,٠٠٩	(١٠٨)	(٧٤)
٤٠,٤٥٤	(١٢,٥٤٧)	٣٩,٢٨٠	(٣٦,٥١١)	(٣٦٤)	(١١١)
٣٩,٢٨٠	(٢٢,٤٨٩)	٣٩,٢٨٠	٣٧,٠٤٨	١٨٥	١,٣٢٣
٣٩,٢٨٠	(٢٢,٧٣٣)	٣٩,٢٨٠	٧٨٦	٥٣١	١٣٤
٣٩,٢٨٠	(٨,٩٢٥)	٣٩,٢٨٠	٣٧,٨٣٤	٧١٦	١,٤٥٧
٣٩,٢٨٠	٢٦,٧٣٦	٣٩,٢٨٠			
٢٤,٦٩٠	٢٤,٦٩٠	٢٤,٦٩٠	٢٦,٣١٢	٢٨	١٠٧
(٥٨٣)	(٧٤٣)	٢٤,٦٩٠	(١٠٣٤٧)	(٢٠)	(١)
٢٤,٦٩٠	٧٤٤	٢٤,٦٩٠	٢٤,٦٩٠	٨	١٠٦
٢٤,٦٩٠	(٢٠٨١٩)	٢٤,٦٩٠	(١٠٧١٤)	٣٥	(٣٣)
٢٤,٦٩٠	٢١,٢٨٨	٢٤,٦٩٠	٢٢,٢٥١	٤٣	٧٣
٢٤,٦٩٠	٣,١٣٧	٢٤,٦٩٠	٤٠,٦١٨	١٤٥	١٥١
٢٤,٦٩٠	٢٤,٣٢٠	٢٤,٦٩٠	٢٧,٨٦٩	١٨٨	٢٢٤
٢٤,٦٩٠	٢٤,٦٩٠	٢٤,٦٩٠	٩,٩٦٥	٥٢٨	١,٢٣٣
٢٤,٦٩٠	٥,٧٨٨	٢٤,٦٩٠	(٧,٨٣٥)	(٤٤)	(١٥)
٢٤,٦٩٠	(٢٠٢)	٢٤,٦٩٠	(٥٣٥)	-	(٢٧٤)
٢٤,٦٩٠	-	٢٤,٦٩٠	(٥٤٧)	-	(٥٤٧)
٢٤,٦٩٠	-	٢٤,٦٩٠	٩٧		
٢٤,٦٩٠		٢٤,٦٩٠	٣٦٥		
٢٤,٦٩٠		٢٤,٦٩٠	١,٠١٠		

١٥. التقارير القطاعية – (نتمة)

<u>المجموع</u>	<u>آخرى</u>	<u>الحوادث العامة</u>	<u>طبي</u>	<u>مركبات</u>	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٢,١٥٣	٩,٧٠١	١	١٥,٥١٨	٦,٩٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدفقة)
٤٤,٥٤٨	٤,٩١٧	٤,٢٣٧	٣٥,٠٧٠	٣٢٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي
٥,٣٠٨	٢,٥٦١	٥٧٢	٢,١٤٧	٣٨	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١٢٠,٦٥	٢٤٣	٥٩٧	٧,٥٨٧	٣,٦٣٨	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
١٦٤,٨٤٤					تكليف استحواذ وثائق التأمين
<u>٢٥٨,٩١٨</u>					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
١,٧١٠	٨٦٨	٣٥	٨٠٧	-	دخل عمولات غير مكتسبة
١٥٦,٢٨١	٥,٣٩٠	٩,١٥٤	٩٦,٢٥١	٤٥,٤٨٦	أقساط غير مكتسبة
٣,٨٠٠	-	-	-	٣,٨٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٣٣,٥٨٧	٣,٥٧٩	٢,٩٦٠	٥,٧٨٣	٢١,٢٦٥	مطالبات تحت التسوية
١١,٣٤٦	١,٦١٨	-	٦,٣٥١	٣,٣٧٧	مطلوبات أخرى
٥٢,١٩٤					مطلوبات غير موزعة
<u>٢٥٨,٩١٨</u>					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٦. الإنترات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م لدى الشركة خطاب ضمناً بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٨٣؛ ١,٨٣: مليون ريال سعودي) لصالح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل (انظر ايضاح ١٠). تم إيداع هامش نقدي بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لدى البنك لهذا الغرض و يتم إدراجها ضمن مصروفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٧. الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ جماد الثاني ١٤٣٥هـ و الموافق ١٧ ابريل ٢٠١٤م.