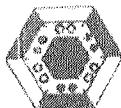


شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والقاض المترافق 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
٢٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص محدود إلى المسادة المساهمين في شركة المجموعة المختصة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز الأولي الموجزة المرفقة لشركة السجموعة المختصة للتأمين التعاوني (أسيج) - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ والقوانين الأولية لعمليات التأمين والفاتح المترافق و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والقوانين الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التأمين والتغيرات التقديمة لعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تختبر جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣ "التقارير المالية الأولية" والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحويلية على المعلومات المالية والإنتشار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي يتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف لإبداء رأي حول القوائم المالية بكل ذكر، فإننا لا نبني على مثل هذا الرأي.

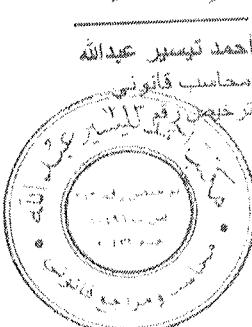
نتيجة الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أي تغييرات جوهريّة يتبيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لقت انتباه

لنقف الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة اعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

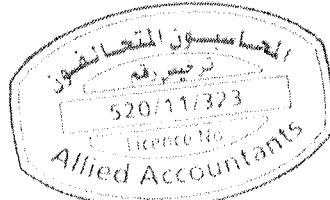
أحمد تيسير عبد الله
محاسبون و مراسعون قانونيون



١٢٣٦٢ هـ
٢٠ أبريل ٢٠١٥ عام
جدة - المملكة العربية السعودية

PKF
المحاسبون المتنحالفون

عبد المحسن متير التمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ مارس ٢٠١٥ م	إيضاح
(مليون) (مدققة) (ألف ريال سعودي)	(مليون) (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١٢٩,٩٤١	٢١٣,٥٥٥	٣
٤٦,٠١٥	٦٦,٤٦٥	٤
١,٢٦٧	١,٠٧٣	
٢٦,٥١١	٣٤,٤٨٥	٨
٩,١٠٦	٨,٥٣٥	٩
١١,٩٢٩	١٩,٨٧٦	
١٢,٠١٥	١٩,٣٢٤	
٥,٩٤٧	٥,٦٩٥	
٢٤٢,٧٣١	٣٦٩,٠٠٨	

موجودات عمليات التأمين
 نقد و ما 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 موجلة
 مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
 ممتلكات و معدات ، صافي
اجمالي موجودات عمليات التأمين

٤٤,٢٣٥	٢٧,٥٢٩	٣
٥,٣١٩	-	٥
٤٠,١٩٣	٦٥,٦١٨	٦
٢,٦٩١	٢,٩٧١	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧
١١٢,٤٣٨	١١٢,١١٨	

موجودات المساهمين
 نقد و ما في حكمه
 الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 استثمارات متاحة للبيع
 مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
 وديعة نظامية
اجمالي موجودات المساهمين

٣٥٥,١٧٩	٤٨٥,١٢٦
---------	---------

اجمالي الموجودات

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

مطالبات وفائض عمليات التأمين	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ مارس ٢٠١٥ م	(مدة)	(الف ريال سعودي)
مطالبات عمليات التأمين		١٩,٨٣٠	٣٠,٤٥٣		
نجم دائنة لمعيدي التأمين		٢,٣٠٧	٢,٦٤٩		
دخل عمولات غير مكتسبة		١٥٤,٩٢٤	٢٥٨,١٠٨	٨	
أقساط تأمين غير مكتسبة		١٢,٩١٤	٢٢,٩٣٠		
نجم دائنة		٤٣,٥٧٢	٤٣,٦٥٣	٩	
مطالبات تحت التسوية		٣,٥٨٤	٥,٤٩٦		
مبالغ مستحقة الدفع وطالبات أخرى		٣,٨٥٨	٤,٠٤٧		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢٤٠,٩٨٩	٣٦٧,٠٣٦		
اجمالي مطالبات عمليات التأمين					
فائض عمليات التأمين		١,٧٤٢	١,٩٧٢		
الفائض من عمليات التأمين		٢٤٢,٧٣١	٣٦٩,٠٠٨		
اجمالي مطالبات وفائض عمليات التأمين					
مطالبات وحقوق المساهمين		٦١٣	٦٥١		
مطالبات المساهمين		١,٢٩٤	٢,٠١٤	١٠	
مبالغ مستحقة الدفع وطالبات أخرى		١,٩٧	٢,٦٩٥		
زكاة وضريبة الدخل مستحقة					
اجمالي مطالبات المساهمين					
حقوق المساهمين		٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	
رأسمال الصال		(٩٠,٨٩٢)	(٨٧,٧٦٨)		
خسائر متراكمة		١,٤٢٦	١,٢٢١	٦	
احتياطي استثمارات متاحة للبيع		١١٠,٥٣١	١١٣,٤٥٣		
اجمالي حقوق المساهمين		١١٢,٤٣٨	١١٦,١١٨		
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين					
اجمالي المطالبات، وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		٣٥٥,١٧٩	٤٨٥,١٢٦		

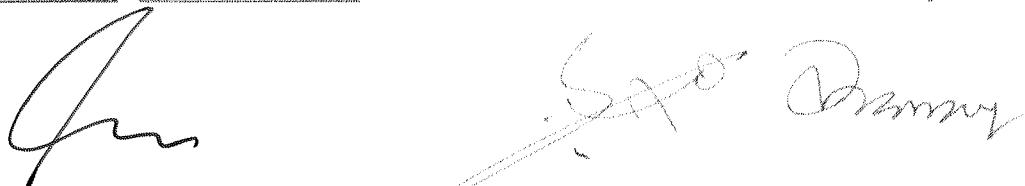
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

	٣١ مارس ٢٠١٤ م	٣١ مارس ٢٠١٥ م	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	الإيرادات
(الف ريال سعودي)			اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٠,٣٢٠	١٨٧,٠٢٤		نادضاً: أقساط التأمين المسندة
(٢٤,٠٠٢)	(٢٤,١٦٠)		فائض خسارة أقساط التأمين
(١,٥٠٤)	(١,٨١٤)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٤,٨١٤	١٦١,٠٥٠		التغيير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
(٧,٢٦٧)	(٩٥,١١٠)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٧,٥٤٧	٦٥,٩٤٠		دخل إكتتاب آخر
-	٣,٧٤٤		العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٨٩٣	١,٠٣٤		صافي الإيرادات
٥٨,٤٤٠	٧٠,٧١٨		

٤٣,٥١٦	٥٤,٨٨٠	التكاليف والمصاريف
(٥,٨٣٨)	(٦,٥٥٣)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧,٦٧٨	٤٨,٣٢٧	نادضاً: حصة معيدي التأمين
٤,٠٢٣	١,١٥٢	صافي المطالبات المدفوعة
٤١,٧٠١	٤٩,٤٧٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٦,٤٠٦	٦,٤٥٤	صافي المطالبات المكتتبة
٤٨,١٠٧	٥٥,٩٣٣	تكليف إستحواذ وثائق
١٠,٣٣٣	١٤,٧٨٥	صافي التكاليف والمصاريف
(١٠,٤٦٠)	(١٢,١٠٥)	صافي نتيجة عمليات التأمين
(٤٢٠)	(٤١٥)	
(٥٠٥)	(٣٠٢)	
-	٣٤	
٣٤٥	١٦٥	
٣٣٦	١٣٤	
(٣٧١)	٢,٢٩٦	
٣٧١	(٢,٠٦٦)	
-	٢٤٠	
١,١٠٤	١,٧٤٢	
١,١٠٤	١,٩٧٢	

حصة المساهمين من (فائض)/(عجز) عمليات التأمين
 الفائض للفترة
 الفائض المتراكم في بداية الفترة
 الفائض المتراكم في نهاية الفترة



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

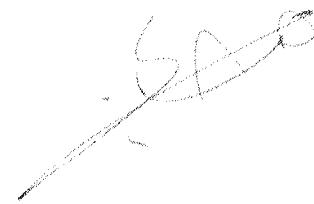
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
	٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٤ م
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	

(٣٧١)	٢,٠٦٦	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين / (عجز)
-	١,٩٤١	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
٤٠	١١٨	توزيع أرباح
٧٢٧	٤٢٣	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٦٢	-	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤	٤٣	عمولة إيرادات
٣,١٧٢	٤,٥٧١	إجمالي الإيرادات

(٨٩٢)	(٧٢٤)	المصاريف
٢,٢٨٠	٣,٨٤٧	المصاريف العمومية والإدارية

٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	ال المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
٠,١١	٠,١٩	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة — ريال سعودي

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة الدخل الشامل لمساهمين الأولية
 للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠١٤ م	٣١ مارس ٢٠١٥ م
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢,٢٨٠	٣,٨٤٧
	صافي دخل الفترة
٣٦	(٢٠٠)
(٦٢٨)	(٧٢٠)
<u>١,٩٦٨</u>	<u>٢,٩٢٢</u>

دخل / (مصاريف) شاملة أخرى :
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 الزكاة وضريبة الدخل (ابصاح ١٠)
 إجمالي الدخل الشامل للفترة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

<u>المجموع</u>	<u>احتياطي الاستثمارات</u>	<u>المتحدة للبيع</u>	<u>خسائر متراكمة</u>	<u>رأس المال</u>	<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م - (غير مدقق)</u>
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقق)
١١٠,٥٣١	١,٤٢٦	(٩٠,٨٩٥)		٢٠٠,٠٠٠	صافي الدخل للفترة
٣,٨٤٧	-	٣,٨٤٧		-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٠٥)	(٢٠٥)	-		-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١)
(٧٢٠)	-	(٧٢٠)		-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدقق)
١١٣,٤٥٣	١,٢٢١	(٨٧,٧٦٨)		٢٠٠,٠٠٠	

<u>الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)</u>
١٠٢,٢٥٠
٤١٤
(٩٨,١٦٤)
٢٠٠,٠٠٠
٢,٢٨٠
-
٢,٢٨٠
٣١٦
(٦٢٨)
٢٣٠
(٩٦,٥١٢)
٢٠٠,٠٠٠
١٠٤,٢١٨

<u>الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)</u>
١٠٢,٢٥٠
٤١٤
(٩٨,١٦٤)
٢٠٠,٠٠٠
٢,٢٨٠
-
٢,٢٨٠
٣١٦
(٦٢٨)
٢٣٠
(٩٦,٥١٢)
٢٠٠,٠٠٠
١٠٤,٢١٨

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 ٢٠١٥ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣١ مارس ٢٠١٥ م ٣١ مارس ٢٠١٤ م

(غير مدققة)
 (الف ريال سعودي)

(الآلاف ريال سعودي)

-	٢٣٠
٤٣٧	٤٥٧
٢٩٠	١٨٩
-	(٣٤)
٤٩٠	-
١,٢١٧	٨٤٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فائض الفترة من عمليات التأمين

التعديلات لـ:

استهلاك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

عكت مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموارد والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين مدينة، صافي

ذمم معبدى تأمين مدينة، صافي

حصة معبدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معبدى التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف استحواذ وتألق تأمين مؤجلة

مدفو عات مقدمة وذمم مدينة أخرى

ذمم دائنة لمعبدى التأمين

دخل عمولات غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

ذمم دائنة

مطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

ستحقق من عمليات المساهمين

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٠,٢٥٤)	(٢٠,٤١٦)
٥٧٣	١٩٤
٩٥٥	(٧,٩٧٤)
(١,٥٥٩)	٥٧١
(٤٧٧)	(٧,٩٤٧)
١,٨٣٠	(٧,٣٠٩)
(٥,١٧٦)	١٠,٦٢٣
٤٢٠	١٤٢
٦,٣١١	١٠٣,٠٨٤
(٤٦٣)	١٠,٠١٦
٤,٨٢٨	٨١
(٨٥٢)	١,٩١٢
(٣٧١)	-
(٣,٠١٨)	٨٣,٨١٩

(٣٩٧)	(٢٠٥)
(٣٩٧)	(٢٠٥)

(٣,٤١٥)	٨٣,٦١٤
١٤٥,٩٧٠	١٢٩,٩٤١
١٤٢,٠٥٥	٢١٣,٥٥٥

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

	٣١ مارس ٢٠١٤ م	٣١ مارس ٢٠١٥ م	
(غير مدقة)			الأنشطة التشغيلية
(ألف ريال سعودي)			صافي دخل الفترة
٢,٢٨٠	٤,٨٤٧		التعديلات لـ
-	(١,٩٤١)		أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٤٠)	(١١٨)		توزيعات أرباح
(٧٢٧)	(٤٢٣)		أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٧٦٢)	-		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٢٤٩)	١,٣٦٥		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢١	(١٦٢)		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٠٠	٣٨		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧١	-		مستحق إلى عمليات التأمين
(١٥٧)	١,٢٤١		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٦,٤٥٨)	-		الأنشطة الإستثمارية
-	(٣٨,٣٨٩)		شراء استثمارات متاحة للبيع
-	١٤,٧٠٠		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٤,١٨٥	٥,٧٤٢		متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٣٧٣)	(١٧,٩٤٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٢,٥٣٠)	(١٦,٧٠٦)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٤,٧٩٧	٤٤,٢٣٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢,٢٦٧	٢٧,٥٢٩		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٦	(٢٠٦)		معاملات غير نقدية :
			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات 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، 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، و خلال هذه الفترة ، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى حي الملحق بـ ٤٠٥٢٣ الرياض ١١٥١١، المملكة العربية السعودية. وقد تم الإنتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال هذه الفترة، وفقاً لها تم الحصول على سجل تجاري جديد رقم ١٠٠٤١٧١٧٨ و تم تعديل النظام الأساسي.

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

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

٢. أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". إن السياسات المحاسبية المتبعة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب أن تقرأ مقرنة مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة توضح جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات الدورية) الازمة لإظهار بعدلة 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 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 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.

٤- أسس الأعداد**-أسس العرض**

وفقاً لنظام التأمين السعودي ، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجدات والمطلوبات و الدخل و المصروفات العائدية 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 :

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

في حالة العجز، فإن كامل العجز سيحول إلى عمليات المساهمين.

- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المستخدمة من قبل الشركة

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

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

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

٢-أسس الأعداد (تتمة)

-أسس العرض (تتمة)-

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

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

إن لائحة المعايير و التفسيرات المصدرة، في حين الشركة تتوقع بشكل معقول تطبيقها في وقت مستقبلي. تتوافق الشركة تطبيق هذه المعايير عند تفعيلها.

التاريخ التفعيل	البيان	المعيار / التفسير
٢٠١٨ ١ يناير	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
٢٠١٦ ١ يناير	افتاء المصالح في العمليات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤
٢٠١٦ ١ يناير	الحسابات المؤجلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥
٢٠١٧ ١ يناير	الإيراد من العقود مع العملاء	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
٢٠١٦ ١ يناير	التعديل لمعايير رقم ١٦ و ٣٨ - إيضاح طريقة الإستهلاك والإطفاء الملائمة	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١
٢٠١٦ ١ يناير	التعديل لمعايير رقم ١٦ و ٤١ - الأنشطة الزراعية:	
	النباتات المثمرة	

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

٣. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين نقد في الصندوق ولدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
٤١,٩٤١	١٢٥,٥٥٥	
٨٨,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	
١٢٩,٩٤١	٢١٢,٥٠٥	
٣٢,٢٣٥	١٥,٥٢٩	عمليات المساهمين نقد في الصندوق ولدى البنوك وديعة قصيرة الأجل
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	
٤٤,٢٣٥	٢٧,٥٢٩	

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف إنتماني جيد. إن المبالغ المفصحة عنها أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (تتمة)

٤. أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)
٤٧,٥٢٨	٦٨,٠٩٥
١٥٨	٧
(١,٦٧١)	(١,٦٣٧)
<u>٤٦,٠١٥</u>	<u>٦٦,٤٦٥</u>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)
٨٣١	١,٦٧١
٨٤٠	-
-	(٣٤)
<u>١,٦٧١</u>	<u>١,٦٣٧</u>

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

٥. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)
١٦,٩٢٨	٥,٣١٩
٥,٣٢٤	-
(١٦,٩٢٨)	(٥,٣١٩)
(٥)	-
<u>٥,٣١٩</u>	<u>-</u>

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مشتراك خلال الفترة/ السنة
استبعادات خلال الفترة/السنة
التغير في القيمة العادلة للاستثمار
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)
٢٠,٧٩٧	٢٠,٩٥٧
١٧,٤٧٣	١٩,٠١٤
-	٢٣,٧٢٤
١,٩٢٣	١,٩٢٣
<u>٤٠,١٩٣</u>	<u>٦٥,٦١٨</u>

عمليات المساهمين

stocks هيئة الطيران المدني
صناديق إستثمارية مشتركة
أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية غير مدرجة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (تتمة)

٦. استثمارات متاحة للبيع - (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة)

الرصيد في نهاية الفترة	التغير في القيمة الحركة خلال الفترة العادلة للفترة	الرصيد في بداية الفترة	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١٩,٠١٤	١٤١	١,٤٠٠	١٧,٤٧٣
٢٠,٩٥٧	١٦٠	-	٢٠,٧٩٧
٢٣,٧٢٤	(٥٦)	٢٤,٢٣٠	-
٦٥,٦١٨	(٢٠٥)	٢٥,٦٣٠	٤٠,١٩٣

استثمار في شركة نجم
لخدمات التأمين
استثمار في صناديق
استثمارية مشتركة
صكوك هيئة الطيران المدني
أوراق مالية مدرجة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقة)

الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة الحركة خلال السنة العادلة للسنة	الرصيد في بداية السنة	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١٧,٤٧٣	٣٦٣	(١,١٥٦)	١٨,٢٦٦
٢٠,٧٩٧	٦٤٩	-	٢٠,١٤٨
٤٠,١٩٣	١,٠١٢	(١,١٥٦)	٤٠,٣٣٧

استثمار في شركة نجم
لخدمات التأمين
استثمار في صناديق
استثمارية مشتركة

صكوك هيئة الطيران المدني

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

بلغت الخسائر غير المحققة ٢٠٥,٠٠ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ مارس ٢٠١٤: ٣١٦,٣٠٠ مليون ريال سعودي)، وقد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كاحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. وبلغ احتياطي إستثمارات متاحة للبيع في ٣١ مارس ٢٠١٥: ١,٢٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٢٦,١٠٤ مليون ريال سعودي).

٧. وديعة نظامية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م | ٣١ مارس ٢٠١٥م |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| (غير مدققة) |
| (الف ريال سعودي) |
| ٢٠,٠٠٠ | | ٢٠,٠٠٠ | | ٢٠,٠٠٠ | |
| | ٢٠,٠٠٠ | | 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 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 ٢٠١٤م (مدققة) (الآف ريال سعودي)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)
١٥٤,٩٢٤	٢٥٨,٠٠٨
(٢٦,٥١١)	(٣٤,٤٨٥)
١٢٨,٤١٣	٢٢٣,٥٢٣

أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

٩. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (الآف ريال سعودي)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)
١٧,٠٩٢	١٧,١٧٣
٢٦,٤٨٠	٢٦,٤٨٠
٤٣,٥٧٢	٤٣,٦٥٣
(٩,١٠٦)	(٨,٥٣٥)
٣٤,٤٦٦	٣٥,١١٨

إجمالي مطالبات تحت التسوية
يضاف: إحتياطي مطالبات مستحقة - غير مسجلة
مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
صافي مطالبات تحت التسوية

١٠. الزكاة وضريبة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (الآف ريال سعودي)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة) (الآف ريال سعودي)
١,١١٩	١,٢٩٤
١,٦٦٣	٧٢٠
(١,٤٨٨)	-
١,٢٩٤	٢,٠١٤

الرصيد في أول السنة /الفترة
المحمل خلال السنة /الفترة
المدفوع خلال السنة /الفترة
الرصيد في نهاية السنة /الفترة

إن الفروقات بين النتائج المالية والزكاة الخاصة لضريبة الدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
الصلة.

ضريبة الدخل :

بما أن المساهم الأجنبي هو بنك التنمية، فإنه معفى من ضريبة الدخل.
موقف الرابط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمصلحة الزكاة والدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.
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.
الاختلاف الرئيسي في الرابط المستلزم من مصلحة الزكاة والدخل يتمثل في عدم الإعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع و الشركة بقصد عمل إعتراض على هذا الرابط وتشق الإدارية في أن نتيجة الإعتراض سوف تكون في صالحها. في
هذا الخصوص، الشركة أصدرت خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي لمصلحة الزكاة والدخل (انظر الإيضاح ١٦).

شركة «المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (تنمية)

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 ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)		مساهمين المؤسسين الجمهور العام الرصيد في نهاية الفترة / السنة
النوع	النسبة %	المبلغ بالألاف	النسبة %	
رأس المال	٤٠	٨٠,٠٠٠	٤٠	
أرباح غير عادية	٦٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠	
الإجمالي	١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	

١٢ - ربح السهم الأساسي و المخفض

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

١٣ - احتياطي نظامي

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

١٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عمليات التأمين

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ العمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	النوع	٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٤م	النوع	٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	النوع	٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	النوع
شركات حليفة	إقساط تأمين		(ألف ريال سعودي)	(٢٦٤)	(٢٦٤)	(ألف ريال سعودي)	(٣٣٣)	(٣٣٩)	(ألف ريال سعودي)	(٢٢)	(٢٢)	(ألف ريال سعودي)
شركات حليفة	مطالبات مدفوعة		(غير مدققة)	-	-	(غير مدققة)	-	-	(غير مدققة)	-	-	(غير مدققة)
مساهمين آخرين	آخر		٣٧١	٤٥١	٤٥١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١
مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	أتعاب حضور		٥٠	٤١	٤١	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠
كبار موظفي الإدارة الأجل	مزايا قصيرة		١,٣٤٤	١,٣٣٠	١,٣٣٠	١,٣٤٤	١,٣٤٤	١,٣٤٤	١,٣٤٤	١,٣٤٤	١,٣٤٤	١,٣٤٤
كبار موظفي الإدارة الأجل	مزايا طويلة		٥٨	١٧١	١٧١	٥٨	٥٨	٥٨	٥٨	٥٨	٥٨	٥٨
كبار موظفي الإدارة الأجل	المراجعة		(٨٩٩)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٨٩٩)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٨٩٩)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٨٩٩)

١٥. التقارير القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصارييف العمومية والإدارية ومحصلن لذمـن مدينة مشكوك في تحصيلها وإيرادات أخرى.

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمـن دائنة لمعيدي التأمين ، المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ومحصلن نهاية الخدمة للموظفين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة):

المجموع	آخرى	الحوادث	طبي	مركيبات	إيرادات
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٨٧,٠٤٦	٦,٠١٥	٥,٨٨١	٦٥,٣٦٤	١٠٩,٧٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤,١٦٠)	(٥,٤٧٩)	(٣,٣٠١)	(١٥,٣٨٠)	-	نافصاً: أقساط التأمين المستندة
(١,٨١٤)	(١٠٧)	(١١٦)	-	(١,٥٩١)	فائض خسارة أقساط تأمين
١٦١,٥٥٠	٤٢٩	٢,٤٦٤	٤٩,٩٨٤	١٠٨,١٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٥,١١٠)	(٣١)	(٨٩٧)	(٢٢,٧٨٢)	(٦٦,٤٠٠)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٦٥,٩٤٠	٣٩٨	١,٥٦٧	٢٢,٢٠٢	٤١,٧٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٧٤٤	-	-	-	٣,٧٤٤	دخل إكتتاب آخر
١,٠٣٤	٧٦٤	٢٠٩	-	١١	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
٧٠,٧١٨	١,١٦٢	١,٨٢٦	٢٢,٢٠٢	٤٥,٥٢٨	صافي الإيرادات
التكليف والمصاريف					
٥٤,٨٨٠	١٥٣	١,٢٢٦	١٣,٥٢٢	٣٩,٩٧٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٥٥٣)	(٥٩٤)	(١,٠٣٩)	(٤,٩٢٠)	-	نافصاً : حصة معيدي التأمين
٤٨,٣٢٧	(٤٤١)	١٨٧	٨,٦٠٢	٣٩,٩٧٩	صافي المطالبات المدفوعة
١,١٥٢	١,١٤٦	(٤٧)	(٧٥٢)	٨٠٥	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٤٩,٤٧٩	٧٠٥	١٤٠	٧,٨٥٠	٤٠,٧٨٤	صافي المطالبات المكتتبة
٦,٤٥٤	٢٠٥	٢٧٠	٢,٣٤٢	٣,٥٨٧	تكليف إستحواذ وثائق تأمين
٥٥,٩٣٣	٩٦٠	٤١٠	١٠,١٩٢	٤٤,٣٧١	صافي التكاليف والمصاريف
١٤,٧٨٥	٢٠٢	١,٤١٦	١٢,٠١٠	١,١٥٧	صافي نتائج عمليات التأمين
مصاريف عمومية وإدارية					
(١٢,١٠٥)	(١٣)	(١٣)	(١٤٥)	(٢٤٤)	أتعاب فحص وإشراف
(٤١٥)	(١٣)	-	(٣٠٢)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
(٣٠٢)	-	-	-	-	عken مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٤					دخل استثمارات
١٦٥					إيرادات أخرى
١٣٤					الفائض من عمليات التأمين
٢,٢٩٦					

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (تتمة)

١٥ - التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	طبي	مركبات	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٧,٥٣٨	٩,٩٢١	٥٠٤	٢٨,٩٦١	٢٨,١٥٢	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة)
٣٤,٤٨٥	١٠,٢٤٧	٤,٣٥٢	١٩,٦٦١	٢٢٥	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين، صافي
٨,٥٣٥	٢,٨١٢	١,٩٤٨	٢,٦٧٥	١,١٠٠	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١٩,٨٧٦	٥٠١	٨١٠	٦,٣٣٧	١٢,٢٢٨	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
٢٣٨,٥٧٤					تكليف إستحواذ وثائق التأمين
٣٦٩,٠٠٨					موجودات غير موزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين					
٢,٤٤٩	١,٧٩٠	٧٣٤	-	٢٥	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٥٨,٠٠٨	١١,١٨٦	١٢,٦٢٩	٨١,٩٠٣	١٥٢,٢٩٠	أقساط غير مكتسبة
٤٣,٦٥٣	٤,٠١٨	٣,٥٣٤	١٠,٢٦٠	٢٥,٨٤١	مطالبات تحت التسوية
١٨,٧٨٧	-	-	٨,٥٣٣	١٠,٢٥٤	مطلوبات أخرى
٤٦,١١١					مطلوبات غير موزعة
٣٦٩,٠٠٨					اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٥ - التقارير القطاعية - (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة)

الإيرادات	صافي الإيرادات	دخل عمولات إعادة التأمين المكتسبة	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط المكتسبة	ناقص خسارة أقساط التأمين	إجمالي أقساط التأمين	الإيرادات
النفقات	صافي النفقات	تكاليف إستحواز وثائق تأمين	صافي التكاليف والمصاريف	صافي المطالبات المدفوعة	ناقص: حصة معيدي التأمين	اجمالي المطالبات	النفقات
٦٧,٤٤٠	٩٣٢	١,٥١٩	٣٢,٩٣٧	٢٣,٠٥٢	(١١,٧٠٢)	٣٠,٧٥٠	٤٣,٥١٦
٨٩٣	٦١٣	٢٧٩	-	١١	(٤٠,٢٣)	١١,٤٣٠	(٥,٨٣٨)
٥٧,٥٤٧	٣١٩	١,٢٥٠	٣٢,٩٣٧	٢٣,٠٤١	(٣٧,٦٧٨)	٧,٢٣٥	٦٨
٦٤,٨١٤	٦٧٢	١,٩٠٦	٤٦,١٢٨	١٦,١٠٨	(٤١,٧٠١)	٣٧٤	(٤٢٨)
(٧,٢٦٧)	(٣٥٣)	(٦٥٦)	(١٣,١٩١)	٦,٩٣٣	(٤٠,٢٣)	١,٥٧٢	(٥٦)
(١,٥٠٤)	(١١٩)	(٩٦)	-	(١,٢٨٩)	(٤١,٧٠١)	٣,١٨١	(١١,٤٣٠)
(٢٤,٠٠٢)	(٨,١٠٧)	(١,٦٤٨)	(١٤,١٩١)	(٥٦)	(٣٧,٦٧٨)	٨,٨٠٧	(٤٢٠)
٩٠,٣٢٠	٨,٨٩٨	٣,٦٥٠	٦٠,٣١٩	١٧,٤٥٣	(٣٤٥)	٨,٨٠٧	(٥٠٥)
٥٨,٤٤٠	٩٣٢	١,٥١٩	٣٢,٩٣٧	٢٣,٠٥٢	٣٣٦		
١٠,٣٣٣	٦٩١	١,٢٠٠	٢٠,١٤٤	(١١,٧٠٢)	(٣٧١)		

١٥. التقارير القطاعية – (تتمة)

<u>المجموع</u>	<u>آخرى</u>	<u>الحوادث العامة</u>	<u>طبي</u>	<u>مركبات</u>	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٤٧,٢٨٢	٨,٣٤٣	١,١٣٦	١٥,٨٠٧	٢١,٩٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقة)
٢٦,٥١١	١٠,٢٨٩	٣,٥٩٢	١٢,٢٩٩	٣٣١	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي
٩,١٠٦	١,٠٩٦	٣,٤٩٨	٣,٤١٤	١,٠٩٨	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١١,٩٢٩	٥٤٢	٧١٧	٣,٦٩٧	٦,٩٧٣	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
١٤٧,٩٠٣					تكليف إستحواذ وثائق التأمين
٢٤٢,٧٣١					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
٢,٣٠٧	١,٧٣٧	٦٣٤	-	٣٦	دخل عمولات غير مكتسبة
١٥٤,٩٢٤	١١,١٩٧	١٠,٩٧٢	٤٦,٧٥٩	٨٥,٩٩٦	أقساط غير مكتسبة
٤٣,٥٧٢	١,٦٥٤	٥,١٣١	١١,٧٥٣	٢٥,٠٣٤	مطالبات تحت التسوية
١٠,٠٤٩	٨٢١	-	٦,١٨٧	٣,٠٤١	مطلوبيات أخرى
٣١,٨٧٩					مطلوبيات غير موزعة
٢٤٢,٧٣١					اجمالي مطلوبيات عمليات التأمين

١٦. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م : ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لصالح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل (انظر ايضاح ١٠). تم إيداع هامش نقدi بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م : 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. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ الموافق ١٩ إبريل ٢٠١٥م