

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٦٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

Crowe

العظام والسديري والشيف وشركاؤه
محاسبون وماراجعون قانونيون
License No. 322/11/148

ص.ب ١٠٥٠٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

PKF

شركة إبراهيم لحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو في كي إف تانكين)

ص.ب ١٥٦٥١
٢١٤٥٤
جدة
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٥٢٠/١١/٣٢٣

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المسادة المساهمين المؤقرین
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد نحننا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - (شركة مساهمة سعودية) - ("شركة") كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩، وقائم الدخل الأولية الموجزة والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الـ٦٣ شهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة والتغيرات المتقدمة الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإصلاحات المرفقة التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإصلاحات الأخرى من (١) إلى (١٩) المعترفة جراء لا يتغير من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "اللتراير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

إن مسؤوليتنا هي ابداء الاستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص
قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنعد من قبل مراجع الحسابات المستقل للشركة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الاحراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الشخص أقل نطاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات تطلعن على كافة الأمور الجوهريات التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، لا نبني رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص
بناءً على الشخص الذي قمنا به، لم يتبع لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية المرفقة لم تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهريات وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظام والسديري
محاسبون وماراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٥)



البسام وشركاه
المحاسبون القانونيون
صندوق بريد ١٩٦٥١
١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٧)



٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
 (مراجعة) (غير مراجعة)
 (ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)
 الإيضاح

			الموجودات
٩٣,٤٩٥	٦٩,٨٤٧	٣	تقد ما في حكمه
١٨٧,٢٣٩	٢١٨,١٧٥	٤	ودائع لأجل
٩٣,٩٧٨	١٠١,٦٥٩	٥	نف إقساط تأمين ومعدى التأمين مدينة، صافي
٢٢,٧٣٨	٢٨,٣٠٠	٨	حصة معدى التأمين في إقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٥٤٣	١٠,٤٥٠	٩	حصة معدى التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦٠٠٠٤	٦,٩٣٣	٩	حصة معدى التأمين من مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
١٢,٠٥٠	١٤,٨٦٦		تكليف اكتتاب وثائق تأمين من مجلة
٢,٣٩١	١,٧٦٠		مستبع من طرف ذي علاقة
٥,٤٤٥	٣,٩٨٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٥٦٤	٥,١٠٥		موارد غير ملموسة
-	٧,٩٢٣		الحق في استخدام الأصل، صافي
٥٧,٧٣٤	٣٨,٥٨٠	٦	استثمارات متاحة للبيع
٣٤,٦٤٩	٤٧,٧٦٩		مصرفات مدفوعة مقدمة ولرسدة مدينة أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧	وبيبة نظامية
١,٣٨٣	١,٥٨٦		حملة مستحقة من الديعة النظامية
٥٥٢,٢٦٦	٥٧٧,٢٢٣		إجمالي الموجودات

			المطلوبات
٨,٧٦١	٣,٩٩٠		مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٧,٣٠٢	١٧,٧٣٢		مستحقات ولرسدة دائنة أخرى
١١,٥٥٠	٢٠,٢٦٥		ارصدة معدى تأمين دائنة
١,٢٦٦	١,٤٧٣		دخل صولات غير مكتسبة
٢٥٢,١٠٧	٢٥٩,٢٤٤	٨	إقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٨١٦	٤,١٦١		احتياطيات لفائدة أخرى
٤٧,٤١٩	٣٧,٨٥٥	٩	مطالبات الثالثة
٥٥,٧٦٩	٥٨,٣٨٥	٩	مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
٩,٧٨٩	١١,١٩٣		مكلاة لهبة الخدمة للموظفين
-	٧,٣٥٩		التزامات الإيجار
٥,٤٥٧	٥,٧٨٩		لللانض من عمليات التأمين
٥,١١١	٦,٥٥٧	١٠	زكاة وضرائب دخل مستحقة
١,٣٨٦	١,٥٨٦		حملة مستحقة على الديعة النظامية
٤١٤,٥٦٨	٤٣٥,٥٠٩		إجمالي المطلوبات

			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٦١,٢٣٢)	(٥٩,٥٩٢)		خسائر متراكمة
(٧٥٩)	١,٦٦٦		احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات
١٣٨,٠٠٨	١٤٢,٠٧٤		إجمالي حقوق المساهمين
(٣٦٠)	(٣٦٠)		احتياطي إعادة ليس مكافأة لهبة الخدمة
١٣٧,٦٦٨	١٤١,٧١٤		إجمالي الحقوق
٥٥٢,٢١٦	٥٧٧,٢٢٣		إجمالي المطلوبات والحقوق
١,٨٣٠	١,٨٤٠	١٧	الالتزامات والارتباطات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

نفقة الدخل الشاملة الموجزة

لفترات الثلاثة أشهر والقصة شهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

نفقة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م				نفقة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
(غير مراجعة) (الفريلان سعودي)		(غير مراجعة) (الفريال سعودي)		(غير مراجعة) (الفريال سعودي)		(غير مراجعة) (الفريال سعودي)	
٣٩٤,٦٢٤		٤٠٤,٣٢٢		١٦٤,٥٤٣		١٢٩,٣٧٧	
(٣٢٩٩)		(٣٢٧٦)		(١٤١٠)		(١٠١٦٩)	
(٢٨٤٠)		(٤٠٨٦٥)		(١١٠,٨٥)		(١٩٠,٦٨٥)	
(٣١٣٩٢)		(٤٤٠٥٢١)		(١٢٠,١٩٥)		(١٧,٨٥٤)	
(٢٤٢٨)		(١,٣٤٩)		(٩١٦)		(٣٤٨)	
(٢٠٣٦٣)		(١١٥١٦)		(٦٢٢)		(٣٧٥)	
(٤,٥٩٤)		(٢٠٨١٥)		(١,٤٢٣)		(٧٢٣)	
٣٥٨,٦٢٨		٣٥٦,٩٣٦		١٥٢,١١٠		١١,٠٠٠	
(٤٠١,٤٩)		(١,٣٧٥)		(٢٣,٧٤٢)		٢,٤٨٦	
٣١٢,٥٨٩		٣٥٥,٥٦١		١١٧,٣٦٨		١١٣,٤٨٦	
١١٠,٨٨		٢,١٧٥		٣,٥٩١		٩٧٧	
١,٩٤٤		٢,٩٣٠		٦٨٦		١,٠٥٨	
٣٢٦,٦٢١		٣٦,٥٦٦		١٢١,٣٤٤		١١٥,٣٢١	
٢٢٧,٩٧٧		٣٠٧,٠٩٧		٨٦,٦٦٢		١,٠٢,١٧٧	
(٢٢٤٢٣)		(٢٧,٤٧٤)		(٧,٨٤٢)		(١,٠٠,٣٧)	
٢١,٠٣٤٦		٢٧٩,٦٦٣		٧٨,٨٢١		٩٢,١٤٠	
٩,٥٥٦		(٤,٤٦٩)		٥,١٩١		(٤٠,٧٣)	
٦,٠٧٠		١,٦٧٧		٣,٠٠٤		١,٤٥٠	
-		(٤٥)		-		(٥٨)	
٢٢٦,٤٢٢		٢٧٦,٨٦		٨٧,٠١٦		٨٩,٤٥٩	
-		٣٨٩		-		٦٦٢	
٢٠,١٨٢		١٨,٢٧١		٦,٥٦٤		٦,١٧٢	
٢٠٣٢		٤,٦٠٨		١,١٤١		٩,٨	
٢٤٩,١٨٦		٣٠,١٦١٣		٩٤,٦٢١		٩٧,١٥١	
٧٧,٤٣٥		٦٠,٤٥٣		٢٧,٠٢٣		١٨,١٧٠	
(١,٩١٤)		(٥٩٩)		(٥,٦٧٨)		(٨٤٤)	
(٣٧,٦٩١)		(٦١,٩٤٥)		(٢٤,٢٥٨)		(٢٠,١٣٧)	
٣,٥٠٨		٦,٨٤٦		٦,٣٤٣		١,٤٧,٤	
(٧,٧٩٧)		-		-		-	
١,٤٢٠		٢,٦٢٠		٣٥٤		٤٢١	
v		٢٢		١		٢٠	
(٧٧,٤٥٧)		(٥٥٤٠٦)		(٢٨,٢٢٨)		(١٨,٨٣٦)	
٤,٩٧٨		٥,٤٤٧		(١,٢١٥)		(٦٦٣)	
(٤,٦٦١)		(٣,٤٧٥)		(١,١١٥)		(١,٠٩٢)	
٣١٧		١,٩٧٢		(٢,٢٣٠)		(١,٩٥٨)	
(٢٤٠)		(٢٣١)		١١٢		١١٤	
(٤٢٣)		١,٦٤١		(٢,٢١٨)		(١,٨٤٤)	
(٠٠٢)		٠,٠٨		(٠,١١)		(٠,٠٩)	

نفقة: فائض خسارة لقسط التأمين

- داخلية

- خارجية

صافي القساط التأمين المكتبة

النفقة في صافي القساط التأمين غير المكتسبة

صافي القساط التأمين المكتسبة

دخل اكتتاب آخر

العمولات المكتسبة من إعادة التأمين

صافي الإيرادات

تكليف ومصاريف الافتتاب

اجمالي المطالبات المدروجة

نفقة: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدروجة

صافي المطالبات المدروجة

التغيرات في المطالبات الفالمة، صافي

التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، صافي

التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة

صافي المطالبات المكتسبة

التغيرات في نقص احتياطي أقساط التأمين

تكليف لاحتياز وثائق

مصاريف اكتتاب لخرى

اجمالي تكليف ومصاريف الافتتاب

النفقة الصافية لعمليات التأمين

(مصلحة) / إيرادات العمليات الأخرى

مخصص بيون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات العمولات على الودائع لأجل

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

اجمالي (مصلحة) العمليات الأخرى

اجمالي (الخسارة) / دخل الفترة

الرذاكرة المحصلة للفترة

الدخل / (الخسارة) للفترة

اجمالي (الخسارة) / الدخل العائد إلى حملة وثائق عمليات التأمين

اجمالي (الخسارة) / (الدخل) للفترة العائد إلى المساهمين

ربح للسهم الأسمى والمخلص للفترة - ريال سعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

Dr. Saeed

Saeed

٢٠١٩

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ٢٠١٨ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(غير مراجعة) (النفـريلـ سـعـوـديـ) (الـنـفـرـيلـ سـعـوـديـ)	(غير مراجعة) (الـنـفـرـيلـ سـعـوـديـ) (الـنـفـرـيلـ سـعـوـديـ)

٣٦٧	١,٩٧٢	(٢,٣٣٠)	(١,٩٥٨)	اجمالي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر:
-	-	-	-	البود الذي من الممكن تضليلها عنمن الارباح او الخسائر في
-	-	-	-	التراث لللاحقة
-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٢,٧٩٧	-	-	-	الاخطاء في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٤٤١)	٢,٤٢٥	(٤٧٤)	٩٢٤	التغير في قيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٦٧٣	٤,٣٩٧	(٢,٨٠٤)	(١,٠٣٤)	اجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة
(٧٤٠)	(٣٣١)	١١٢	١١٤	اجمالي (الخسارة) // قدر الدخل الشامل العائد إلى حملة وثائق صولت
١,٩٢٣	٤,٠٦٦	(٢,٦٩٢)	(٩٢٠)	التأمين
				اجمالي (الخسارة) للدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

Dawwir

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا ينجزا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتعدين التعوني (اسيج)
 شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

الإجمالي	احتياطي إعادة الفرض مكافأة نهاية الخدمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	محسner متراكمة	رأس المال
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٣٧,٦٤٨	(٣٦٠)	(٧٥٩)	(٦١,٤٣٣)	٢٠٠,٠٠٠
٢٤٤٢٥	-	٢٤٤٢٥	-	-
١,٣٤١	-	-	١,٦٤١	-
<u>١٤١,٧١٤</u>	<u>(٣٦٠)</u>	<u>١,٦٤١</u>	<u>(٥٩,٤٩٧)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>
الإجمالي	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	محسner متراكمة	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٣٧,٩٣٤	(٤,٢٢٩)	(٥٧,٨٢٧)	٢٠٠,٠٠٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(٤٤١)	(١٤١)	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
٢,٧٩٧	٢,٧٩٧	-	-	التغير في القيمة الحالية لاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٢٣)	-	(٤٢٣)	-	الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
<u>١٣٩,٨٦٢</u>	<u>(١,٨٨٣)</u>	<u>(٥٨,٢٥١)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>دخل الفترة العائد إلى المساهمين</u>
				الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القولم المالية الأولية الموجزة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسبيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قسمة للتنقيبات النقدية الأولية الموجزة
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

الفترة التسعة أشهر المنتهية		
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(النفاذ سعودي)	٥,٤٤٧	٤,٩٧٨
(غير مراجعة)	(٢,٦٣٠)	(١,٤٣٠)
١,٨٧٥	٢,٠٣٨	-
٦٧٦	٦٧٦	
١,٧١١	١,٧٤٣	١,٧١١
٨٤٤	٨٤٤	٦٩١٤
-	-	٢,٧٩٧
(٤٥,٥٥٣)	(٨,٥٢٥)	٥,٩٢٩
(٥,٩٢٩)	(٥,٨٦٢)	٥,٠٧٥
٩٣	٩٣	(٧٠٠)
(٩١٩)	(٩١٩)	٢,٧٧٩
(٢,٨١٦)	(٢,٨١٦)	٣,٤٤٣
(١٣,١٢٠)	(٩,٣٥)	-
٧,٣٥٩	٧,٣٥٩	-
(٤,٨٣١)	(٤,٨٣١)	(٨٦٦)
٦٣	٦٣	٤٤٢
٨,٧٩٠	٨,٧٩٠	(٩٧٦)
٢٠٧	٢٠٧	(٢٩٢)
٧,٢٣٧	٧,٢٣٧	٣٩,٦١٢١
(٤,٥٩٤)	(٤,٥٩٤)	٦,٨٧٢
٢,٩٦٦	٢,٩٦٦	٧,٢٧٧
٤٣٠	٤٣٠	١٣,٢٧١
(١٣,١٤١)	(١٣,١٤١)	٥٣,٦٦٢
(٣٢٩)	(٣٢٩)	(٥٦٤)
(٢٠,٢٩)	(٢٠,٢٩)	(٢,٧٨١)
(١٥,٥١٤)	(١٥,٥١٤)	٥٠,٣٦٧
(٣,٥٧١)	(١٨٩)	
٢	-	
(١,٢١٩)	(١,٢١٩)	-
(٣,٠١٩٣)	(٣,٠١٩٣)	(١٧,٣٠١)
٢٤,٢١٠	٢٤,٢١٠	١,٧٠٥
-	-	(٢,٠٢٣٨)
(٨,١٣٤)	(٨,١٣٤)	(٢١,٤٠٣)
(٢٣,٩٤٨)	(٢٣,٩٤٨)	٢٨,٩١٨
٩٣,٤٩٥	٩٣,٤٩٥	٧٧,٥٩٨
٦٩,٨٤٧	٦٩,٨٤٧	١٠,٦,٥١٢
٩٤	٩٤	(٤٤١)

التنقيبات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للبنود غير النقدية وضريبة الدخل

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطماء أصول غير ملموسة

مكالمة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

محضن ديون مشترك في تحصيلها

الارتفاع في قيمة استثمارات متاحة للبيع

أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع

النفقات في الموجزات والمعلومات المتعلقة:

نفء أقساط تأمين ومعدى التأمين منهية

حصة معدى التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معدى التأمين في المطالبات القائمة

حصة معدى التأمين من مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها

تكليف لكتاب وثائق تأمين موجلة

مصروفات ملحوظة مقدمة وارصدة مالية أخرى

الزيادة في حق استخدام الأصل - صافي

مطالبات محلية للوثائق المستحقة الدفع

مستحق إلى طرف ذي علاوة

لرصدة معدى تأمين دائنة

دخل عمولات غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات القائمة

مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها والاحتياطات الفنية الأخرى

مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

المسدود من مكلفة نهاية الخدمة للموظفين

المسدود من الزكاة وضريبة الدخل

صافي النقد (المستخدم في) / (الذالج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

الشرع في بيع الممتلكات والمعدات

شراء أصول غير ملموسة

شراء ودائع بمقدمة الأجل

شراء استثمارات متاحة للبيع

متصلات من استثمارات متاحة للبيع

شراء استثمارات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة (النفقات) 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 لاستثمارات المتاحة للبيع

تتغير الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

Assyad Saeed

٦٦٦

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتعددة للتأمين التعاوني (أسيج) هي شركة مساهمة سعودية مملوكة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩، بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م. عنوان المركز الرئيسي للشركة في حي الرويس ص.ب. ٢٠٧٦، جدة، ٢٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

ان الشركة من ملوك التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. في ٤ ابريل ٢٠٠٩م، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة باعمالها التجاريه في ١ يوليو ٢٠٠٩م، تم ادراج الشركة في سوق المال السعودي (تداول) في ٢٧ اغسطس ٢٠٠٧م.

يوجد ثلاثة فروع مسجلة للشركة وتفاصيلها كما يلى:

الفرع	رقم السجل التجاري	مكان الإصدار	تاريخ الإصدار
فرع الشركة	٢٠٥١٠٤٣٦٧١	الخبر	١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ
فرع الشركة	٥٨٥٥٠٣٥١٥٠	خميس مشيط	١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ
فرع الشركة	٤٠٣٠٢٠٤٠٥٩	جدة	١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ

وافق مجلس الادارة بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٧ على دراسة إمكانية الاندماج مع شركة ملاد للتأمين التعاوني، خلال الربع الاول المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٨ وافق مجلس الادارة على تمديد الفترة المعلنة سابقاً لمدة ستة أشهر للتوضيغ على مذكرة تفاهم غير ملزمة لإجراء التراسات الغنية والمالية والقانونية الالزام لعملية الدمج ومن ثم عرض نتائج هذه التراسات على مجلس إدارة كل شركة. بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١٨ قرر مجلس ادارة الشركة عدم الاستمرار في عملية الدمج بسبب عدم التوصل إلى اتفاق مبدئي مع شركة ملاد للتأمين التعاوني بشأن المنهجية المستخدمة في تقييم الشركتين.

٢. أسماء الأعداد

بيان الائتمان

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ولغاية الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة التوالي ٣٤؛ تقرير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي ٤٣") المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد البيانات المالية للشركة في ولسنة الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ ومعايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") على التوالي ، بصيغته المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" و " - ٢١ IFRIC الصرارات" من حيث صلتها بالزكاة وضريبة الدخل) وقانون الرقابة المصرفية ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

طلب موسسة النقد العربي السعودي من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية حساب الركبة وضرائب الدخل في بيان الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معيار المحاسبة الدولية.

ووفقاً لذلك، قامت إدارة الشركة بـتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بـتبر رجعي بما يتماشى مع السياسات المحاسبية الدولية ٨ لـالمحاسبة، والتغيرات في التقديرات المحاسبية، والاحتياط.

وتوافق السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجة الموحدة مع تلك المتبعه في اعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغير في، محاسبة الركيه، وضريبة الدخل على، النحو مو ضع أدناه

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)
 ٢. اسن الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام

التأثير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:
 كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي.
 سلبياً، تم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ نبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تسجيل ضريبة الزكاة وضريبة الدخل في بيان الدخل. لقد راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي. نتج عن هذا تغيير أي تأثير على بيان الدفاتر النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

كما في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تأثير على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	بعد التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أثر التسويات
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	٤,٦٦١	(٤,٦٦١)	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	الزكاة المحملة للفترة	-	٤,٦٦١	٤,٦٦١
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربح السهم	٠,٢١	(٠,٢٣)	(٠,٠٢)

كما في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تأثير على القوائم المالية	الحساب	قبل تعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	بعد التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	أثر التسويات
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	١,١١٥	(١,١١٥)	-
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	-	١,١١٥	١,١١٥
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربح السهم	(٠,٠٥)	(٠,٠٥)	١,١١٥

تنبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

يتم التعبير عن المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي كوبها العملة الوظيفية للشركة وتم تقريرها إلى أقرب الف، ما لم ينص على خلاف ذلك

٢. أنسس الإعداد (تتمة)

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بما ينماطى مع معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات يكون لها تأثير على الموجودات والمطلوبات والإقصاص عن أي موجودات أو التزامات محتملة، إن وجدت، في تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك البالغ الطاولة كغير آدات ومصروفات خلال الفترة المالية. وبالرغم من أن هذه التوقعات والافتراضات هي مبنية أساساً على أفضل ما لدى الادارة من علم بالتطورات والأحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بال نهاية عن تلك التقديرات.

أنسس العرض

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكفل التاريخية، باستثناء لاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. لا يتم عرض بيان المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف الأرصدة متداولة وغير المتداولة، حيث تم تصنيف الأرصدة **التالية كأرصدة متداولة**. نقد وما في حكمه ، دعائج لأجل ، دعم أقساط تأمين و معيدي شئون مدينة - صافي ، حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة ، حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ، حصة معيدي لتأمين من مطالبات متذبذبة وغير مبلغ عنها ، تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة ، مستحق من طرف ذي علاقة ، مصروفات مدفوعة مقدمه وأرصدة متمنة أخرى ، مصائب حملة الوثائق ذاتنة ، مستحقات وأرصدة ذاتنة أخرى ، أقساط تأمين غير مكتسبة ، دخل عمولات غير مكتسبة ، مطالبات تحت التسوية ، مطبات متذبذبة ذاتنة ، مستحقات فنية أخرى ، مستحقات الفائز من عمليات التأمين ، ركبة وضريبة دخل مستحقة . في حين تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها أرصدة غير متداولة: مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، استثمارات متاحة للبيع، وبيعة نظامية، عمولة مستحقة من الريعة النظامية ومتلكات ومعدات.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة سجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين. تسجل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العادية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعني. أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة يتم تحديده من قبل الادارة و مجلس الإدارة.

لقد تم عرض المعلومات المالية التكميلية لقائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل الأولية والدخل الشامل الآخر **الأولية والتندفات التقديمة الأولية** بالإيضاح رقم (١٦) وفقاً للتوجيهات باللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. حيث تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل الأولية والدخل الشامل **الأولية والتندفات التقديمة الأولية** المنجز **بها اعلاه** تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح او الخسائر **ساملة للعمليات المعيبة**.

عند إعداد القوائم المالية الأولية على مستوى الشركة ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات تأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة ومعاملات والأرباح ونخسر غير المحقق (إن وجدت) بالكامل تجاه الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين يتم اعتبارها عمليات موحدة بالنسبة لمعاملات والأحداث المتباينة في ظروف مختلفة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي **الأولية وقوائم الدخل الأولية والدخل الشامل الآخر** تتطلب **الأولية والتندفات التقديمة الأولية** وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة تمثل معلومات مالية تكميلية إضافية مطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية.

يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين كما يلى.

٪٩٠
٪١٠
٪١٠٠

محول إلى عمليات المساهمين
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (نهاية)

٢. أنس الإعداد (نهاية)

أنس العرض (نهاية)

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والمعتمدة التالية للمعايير الفاتحة، والتي تم اصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات	المعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقد الإيجار	بيان	تاريخ المريان الفعلي للفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه
				١ يناير ٢٠١٩م

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقد الإيجار"، حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقد الإيجار" إلى جانب ثلاثة تفسيرات (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الافتراض يتضمن عقد إيجار"، ولجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ "حوالى على عقد إيجار تشغيلية" ولجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٢ - "تقييم مادة المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني عقد الإيجار"). تم تطبيق المعيار الجديد باستخدام طريقة النهج باشر رجعي، مع الاعتراف بالنتيجة التراكمية لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في حقوق الملكية كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المتبقية للفترة الحالية. الفرات السابقة لم يتم تعديليها.

بالنسبة للعقود المعمول بها في تاريخ تقييم الطلب الأولى، اختارت الشركة تطبيق لتعريف عقد الإيجار من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤، لم يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على الافتراضات التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها عقد إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤.

اختارت الشركة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولى في قياس الحق في استخدام الأصل لعقد الإيجار التشغيلي الموجودة في تاريخ التطبيق الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. وفي هذا التاريخ، اختارت الشركة أيضاً تقدير الحق في استخدام الأصل بمبلغ يساوي التزامات الإيجار المعدلة حسب مدفوعات الإيجار المدفوعة مسبقاً أو المستحقة التي كانت موجودة في تاريخ التحول.

بدلاً من اجراء مراجعة انخفاض في قيمة حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولى، اعتمدت الشركة على تقييمها التاريخي ما إذا كانت عقود الإيجار شاقة مباشرةً قبل تاريخ التطبيق الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

عند التحول، بالنسبة لعقود الإيجار التي تم حسابها سابقاً على أنها عقد إيجار تشغيلي مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً والإيجارات لأصول منخفضة القيمة، طبقت الشركة الاعباء الاختيارية لعدم الاعتراف بحق استخدام الأصول ولكن لحساب مصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المتبقية.

بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقد إيجار نموily، يتم قيس حق استخدام الإيجار والتزام الإيجار في تاريخ التطبيق لأولي بنفس المبالغ الموضحة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ قبل تاريخ التطبيق الأولى مباشرةً.

عند التحول إلى المعيار الدولي رقم ١٦، بلغ متوسط معدل الاقتراض الإضافي المرجح المطبق على مطلوبات الإيجار المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نسبـة ٤٪.

استفادت الشركة من استخدام تجاربها السابقة لتحديد مدة عقد الإيجار عند النظر في خيارات تمديد عقود الإيجار وإنهاها.

فيما يلي تسوية إجمالي التزامات عقد الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مع التزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩م :

ريل سعودي	اجمالي التزامات عقد الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
١٤,٢٥٨,٦٠٠	محصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ تقييم الطلب الأولى
(٢,٥٤٣,٧٦٥)	مخصوصاً منه: عقد الإيجار قصيرة الأجل المعترف بها على أساس القسط الثابت كمصروفات
(١,٧٢٩,٦٠٠)	اجمالي مطلوبات الإيجار المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩م
٩,٩٨٥,٢٣٥	

٢. أنسس الإعداد (تتمة)

المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد
إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة منكرة أنه، إن القائمة هي للمعايير
والتصصارات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوافق الشركة اعتماد هذه المعايير عندما
 تكون فعالة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - "عقود التأمين" المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م، وسيحل محل المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" يسمح بالتطبيق المبكر كلاً من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات
من العقود مع العملاء" والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تم أيضاً تطبيقه. قررت الشركة عدم بثبي هذا المعيار الجديد
في وقت مبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ، في يوليو ٢٠١٤م ، نشر مجلس معيين المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سوف يستبدل بمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس . يتضمن المعيار متطلبات
تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انتقال متوقع والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتکبدة في معيار المحاسبة
الدولي رقم ٣٩ ، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما
بالتكلفة المستفدة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص انتقال تتفق مع المعايير العالمية للموجودات المالية. يحتفظ
المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للخصوص المالية فيما عدا تلك المحددة بتقييم العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث
 يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالاشتراك الحاصل في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. توافق متطلبات
محاسبة التحوط على نحو أوّيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتعزز نهجاً أكثر استدامة.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس معيين المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير. لمالية رقم ٤ "عقود التأمين" والتي تتناول
النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القائمة لعقود
التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج الإحال. يوفر نهج التأجيل للمنشأة، إذا كان موهد، مع إغاء مؤقت من
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تزدوج سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م. يتيح نهج الإحال للمنشأة أن يزيد من الربح
أو الخسارة أثار بعض من عدم التطبيق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة. قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تعتقد الشركة أن المعيار الدولي للتقارير سنوية رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف الأدوات سنوية المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة
العادلة. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تفاصيل تأثيرات تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

**شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
شركة مساهمة سعودية**
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

٢. أنسس الإعداد (تتمة)

٣. نقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
(ألف ريال سعودي) (مراجعة)	(ألف ريال سعودي) (مراجعة)	عمليات التأمين
٨٣,٤٠٩	٦٤,٢٣٨	نقد في الصندوق ولدى البنك
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٨٣,٤٠٩	٦٤,٢٣٨	
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٠٠٨٦	٥,٦٠٩	عمليات المساهمين
١٠٠٨٦	٥,٦٠٩	نقد في الصندوق ولدى البنك
<hr/>	<hr/>	<hr/>

يتم الاحتفاظ بالنقية لدى البنك لدى جهات ذات تصنيف إنتماني جيد،
ان المبالغ المقصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٤. ودائع لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
(ألف ريال سعودي) (مراجعة)	(ألف ريال سعودي) (مراجعة)	عمليات التأمين
١٣٨,٤٢٦	١٣٨,٤٢٦	ودائع لأجل
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤٨,٩٨٣	٧٩,٧٥٤	عمليات المساهمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>
		ودائع لأجل

هذه الودائع مودعة لدى البنك التجارية بالريال السعودي وستتحقق لمدة أكثر من ثلاثة شهور وأقل من اثني عشر شهرأ، ان القيمة الدفترية
لهذه الودائع مساوية للقيمة الحالية لها كما في تاريخ القوائم المالية الأولية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تتمة)

٥. دعم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧٥,٥٥	٩٠,٤٦٧	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٣,٧٥٢	٢,٨٠١	المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذوي علاقة
٢٢,٥٩	١٦,٧٢١	المطلوب من الوسطاء وال وكلاء
٥,٨٩١	٥,٥٧٤	دعم معيدي التأمين مدينة
<u>(١٣,٣٥)</u>	<u>(١٣,٩٠٤)</u>	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
<u>٩٣,٩٧٨</u>	<u>١٠١,٦٥٩</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	حركة مخصص الديون المشترك في تحصيلها
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٨٠٦	١٣,٣٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٤٩٩	٥٩٩	عكس مخصص خلال الفترة / السنة
<u>١٣,٣٥</u>	<u>١٣,٩٠٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٥,٠٠	٢٥,٠٠	استثمار في سكرك
٢٠,٧١٢	-	أوراق مالية مدرجة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أوراق مالية غير مدرجة
١٠,٠٩٩	١١,٦٥٧	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج
<u>٥٧,٧٣٤</u>	<u>٣٨,٥٨٠</u>	

الرصيد في نهاية الفترة	التغير في القيمة العادلة للفترة	صافي الحركة خلال الفترة	الرصيد في بداية الفترة	كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م - (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
٢٥,٠٠	-	-	٢٥,٠٠	استثمار في سكرك
١١,٦٥٧	١,٥٥٨	-	١٠,٠٩٩	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج
-	٨٦٢	(٢١,٥٧٩)	٢٠,٧١٢	الأوراق المالية المسورة
<u>٣٨,٥٨٠</u>	<u>٢,٤٢٥</u>	<u>(٢١,٥٧٩)</u>	<u>٥٧,٧٣٤</u>	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (نتمة)

٦. استثمارات متاحة للبيع (نتمة)

السنة	السنة	الرصيد في بداية السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	التصنيف الحركة خلال السنة	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - (مراجعة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	-	-	الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين	١،٩٢٣
١،٩٢٣	-	-	-	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج	-
١٠٠٠٩٩	١٠٧	٩,٩٩٢	-	استثمار في صكوك	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	-	-	-	الأوراق المالية المسورة	-
٢٠,٧١٢	(٢٠,٨١٦)	٦,٧٧٨	١٦,٨٠٠		
٥٧,٧٣٤	(٢٠,٧٠٩)	١٦,٧٢٠	٤٣,٧٢٣		

تم تصنيف الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين أعلاه ضمن مستوى ٣ بسعر التكلفة والاستثمار في صناديق استثمارية مشتركة وصكوك دينة الطيران المدني ضمن مستوى ٢. لا توجد حركة في مستويات الاستثمارات.

٧. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	عمليات المساهمين
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	وديعة نظامية

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

٨. أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	أقساط تأمين غير مكتسبة
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير مكتسبة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٥٢,٠٠٧	٢٥٩,٢٤٤	
(٢٢,٧٣٨)	(٢٨,٦٠٠)	
٢٢٩,٢٦٩	٢٣٠,٩٤٤	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تتمة)

٩. احتياطيات فنية - صافي

٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٤٢,٤١٩	٣٧,٨٥٥	مطالبات قائمة
٥٥,٧٦٩	٥٨,٣٨٥	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٢٠٠٢٠	٢٠٤٠٩	احتياطيات أقساط إضافية
١,٧٩٦	١,٧٥٢	احتياطيات فنية أخرى
<hr/>	<hr/>	
١٠٢٠٠٤	١٠٠,٤٠١	بطرخ: حصة معيدي التأمين من مطالبات القائمة
(١٠٠٥٤٣)	(١٠,٤٥٠)	بطرخ: حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
<hr/>	<hr/>	
٨٥,٤٥٧	٨٣,٠٢٨	

١٠. زكاة وضريبة دخل مستحقة

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على أفضل ما لدى الإدارة من تقريرات:

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢,١٠٣	٥,١١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٧٦٤	٣,٤٧٥	المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٧٨١)	(٢٠,٢٩)	المدفوع خلال الفترة / السنة
<hr/>	<hr/>	
٥,٠٨٦	٦,٥٥٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة عن الزكاة
<hr/>	<hr/>	
٢٥	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة عن الضريبة
<hr/>	<hr/>	
٥,١١١	٦,٥٥٧	

إن الفروقات الناتجة عن احتساب الزكاة في القوائم المالية قد تكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً لأنظمة الزكوية ذات الصلة.

تم احتساب الوعاء الزكوي بناء على فهم الشركة ومعرفتها بمتطلبات الركاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تحضر الانظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتصصيرات مختلفة وتقوم الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار الريوط الزكوية والتي تختلف عن الإقرارات المقدمة من قبل الشركة.

ضريبة الدخل:

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر والتسعين شهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة):

موقف الرابط:

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريرية الدخل الخاصة بالشركة للهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. تم الحصول على شهادة نهاية من الهيئة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨م، ٢٠٠٩م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي والتي تم سدادها من قبل الشركة. يتعلق الفرق الرئيسي في التقييم الإضافي بعدم السماح بجزء من مصاريف ما قبل التأمين وضريرية الاستقطاع. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا التقييم الإضافي إلى لجنة الإعفاء الضريبي الأولية بعد نهاية العام، حيث تم استلام قرار سلبي من لجنة الاعتراض الضريبي الأولية، والتي تقدمت الشركة بمحاجتها بطلب إلى لجنة الاستئناف العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت الاستئناف المتعلقة بالضريرية المقاطعة. أحالت الشركة الأمر إلى مجلس التظلمات. في هذا الصدد، أصدرت الشركة خطاب ضمان بقيمة ١,٨٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر ملاحظات الموارد والالتزامات). وقد دفعوا مبلغ الضريرية ١,٢٧٤,٠١٢ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على التقييم غير الموافق الذي قدمته للأعوام ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٥ بمبلغ ٤,٩٨١,٠٤٨ ريال سعودي. الاعتراض قيد الدراسة حالياً بواسطة الهيئة العامة للزكاة والدخل.

١١. رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	المساهمون المؤسسين
الحصة %	الحصة %	الجمهور العام
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨٠,٠٠٠	٤٠	٨٠,٠٠٠
١٢٠,٠٠٠	٦٠	١٢٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠٠,٠٠٠

١٢. ربح السهم الاساسي والمخفض

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

١٣. احتياطي نظامي

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تعميم)
٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ لعمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في	الرصيد النهائي مدين / (دائن)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
شركة زهير قاسم و شريكه للإستشارات الهندسية (ابيات)	أقساط تأمين مكتبة	٢	٢	٧٥	٧٧	٢	٢
شركة فوخي السعودية للمساعدة والسلام	مطالبات مدفوعة	(٢)	(٢)	(١٢)	(٦)	٨٧	٨٧
شركة الخليج للصاغر والسلام المحدودة	أقساط تأمين مكتبة	٩٦	-	١,٢٧٥	١	٥٣٠	(٥٣٠)
شركة مبار القابضة	مطالبات مدفوعة	٦٩	٦٩	٥٧٥	٥٧٥	٧٢	٧٢
الشركة السعودية لنظام الري بالتنقيط	أقساط تأمين مكتبة	(١١٧)	(١١٧)	(٥٠)	(١٣٠)	٢٣٩	٢٣٩
مصنع شركة طايا الزراعي للعلف	مطالبات مدفوعة	(٢٠)	(٢٠)	(٤)	(٥٢)	٤٤	٤٤
شركة طايا العقارية	مطالبات مدفوعة	(٧٤)	(٧٤)	(٣)	(٨٨)	٨٩	٨٩
شركة طايا القابضة	أقساط تأمين مكتبة	٢٦	-	٣٠٠	١٠٥	٤	٤
شركة العامة للأعمال الاستثمارية العقارية	مطالبات مدفوعة	-	٢٢٥	(١٣)	(٢٧٩)	-	٢٢٥
مؤسسة الهدى الخيرية	أقساط تأمين مكتبة	٤	٤	١٢٢	٩٤	٥	٥
شركة الاجنحة السعودية للسياحة والسفر	مطالبات مدفوعة	١٢	١٢	(١٢)	(٣٣)	١٠٥	(٣٣)
شركة طايا الزراعية	أقساط تأمين مكتبة	٢٩٤	٢٩٤	٣٥	١٣	٦	٦
شركة عبدالقادر البكري وابناء	مطالبات مدفوعة	(٦٠)	(٦٠)	(١)	(٢٥)	١١	(٢٥)
الشركة السعودية لنظام الري بالتنقيط	أقساط تأمين مكتبة	(١١)	(١١)	١٢	٦	-	(١٢)
شركة البحر الاحمر لخدمات الملاحة	أقساط تأمين مكتبة	-	٢	-	(١٣)	٦	(١٣)
مكتب سليمان الخريجي للاستشارات الهندسية	مطالبات مدفوعة	-	-	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥
شركة الخليج العربي للصيانة والمقاولات	أقساط تأمين مكتبة	٤٠	٤٠	-	-	٨	(٨)
مؤسسة عبد الله الرئيس	مطالبات مدفوعة	(٩)	(٩)	٤	٢٠	٤	٤

**شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تتمة)**

١٩							
-	-	-	-	-	-	-	-
٢١	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	-	-	-	-	١	-	-
-	-	-	-	-	(١)	-	-
-	-	-	-	-	٣٠	-	-
(٥)	(٣٤)	-	-	-	(٣٤)	-	-
-	-	-	-	-	٤	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٠,٥	-	-
٢,٣٩١	٢	(٤٤٢)	-	-	١٤	-	-
-	(١٦)	-	١٤٦٨	-	١٤٦٨	-	-
٧٧	-	-	٤١١٥	-	٤٦٣٨	-	-
(١,٨٠٩)	-	-	٣٠٥	-	٣٥١	-	-

١٥. التقارير القطاعية

تضيّعاً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة ومواردها ومطوريها كما هو مبين أدناه.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات، النقد وما في حكمه، استثمارات متاحة للبيع، مصروفات مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة أخرى والمتطلبات والمعدات، صافي.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات نعم دائنة لممدوبي التأمين، مستحقات وأرصدة دائنة أخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (نسمة)

١٥. التقارير القطاعية - (نسمة)

المجموع	آخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)					
١٢٩,٣٧٧	٤,٧١١	٧,٢٣٧	٧٤,٧١٨	٤٢,٧١١	إيرادات
(١٦٦٩)	(٣١٤)	(١١)	-	(٨٤٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦,٦٨٥)	(٤٠٤٨)	(٥,٠٠٩)	-	(٧,٦٢٨)	ناقصاً: أقساط التأمين المسددة
(٣٤٨)	(٥٧)	(٩٩)	(١٩٢)	-	- داخليّة
(٣٧٥)	(٨٦)	-	(٢٨٩)	-	- خارجيّة
١١٠,٨٠٠	٢٠٦	٢,١١٨	٧٢,٢٣٧	٣٤,٢٣٩	ناقصاً: فائض خسارة أقساط تأمين
٢٤٤٨٦	١٨١	٣٠٤	٨,٦٧٧	(٦,٦٧٦)	- داخليّة
١١٣,٤٨٦	٣٨٧	٤,٤٢٢	٨٢,٩١٤	٢٧,٥٦٣	- خارجيّة
١,٠٥٨	٧٨٨	٢٧٠	-	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٧٠	-	-	٩٧٠	-	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١١٥,٣٢١	١,١٧٥	٢,٦٩٢	٨٣,٨٩١	٢٧,٥٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٢,١٧٧	١٠٠	١,٢٤٣	٦٢,٣٢٧	٣٨,٥٠٧	التكاليف والمصاريف
(١٠٠,٣٧)	(٧٥)	(٨٨٤)	(١٠٠١٩)	(٨٠,٥٩)	إجمالي المطالبات المنفوعة
٩٢٦١٤	٢٥	٣٥٩	٦١,٣٠٨	٣٠,٤٤٨	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(٤٠,٧٣)	٦١	(٤٨)	(٢,٩٥)	(١,١٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٤٥٠	-	-	١,٨١٢	(٣٦٢)	التغير في المطالبات القائمة، صافي
(٥٨)	-	-	(٥٣)	(٥)	التغيرات في المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها، صافي
٨٩,٤٥٩	٨٦	٣١١	٦٠,١٦٢	٢٨,٩٠٠	التغيرات في مصاريف الحسارة المعدلة
٦١٢	-	-	-	٦١٢	صافي المطالبات المتبقية
٦,١٧٢		٢٣٠	٣,٢٩١	٢,٣٣٦	نقص احتياطي أقساط التأمين
٩٠٨		-	٥٦٣	٣٤٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٩٧,١٥١	٤٠١	٥٤١	٦٤,٠١٦	٣٢,١٩٣	مصاريف اكتتاب أخرى
١٨,٤١٧	٧٧٤	٢,١٥١	١٩,٨٧٥	(٤,٦٣٠)	اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٠,١٣٧)					صافي ناتج عمليات التأمين
٤٢١					مصاريف عمومية وادارية
(٨٤٤)					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٧٠٤					مخصص بعوны مشكور في تحصيلها
٢٠					دخل العمولات على الودائع
(١٨,٨٣٦)					إيرادات أخرى
(٦٦٦)					اجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى
(٥٥٢)					صافي الفائض
(١١٤)					الفائض المحول إلى المساهمين
					الصافي بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تنمية)

١٥. التقارير القطاعية - (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

المجموع	آخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(ألف ريال سعودي)					
١٦٤,٥٤٣	٦,٢٣٤	١,٢٨٦	١١١,٧١٤	٤٥,٣٠٩	ايرادات
(١,١١٠)	(١٩٩)	(٧)	-	(٩٠٤)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١١٠,٨٥)	(٥,٦٤١)	(١١٢)	-	(٥,٣٣٢)	نافصاً: أقساط التأمين المسندة
(٦٦٦)	(٣٥)	(٢٠٧)	(٣٧٤)	-	- داخلية
(٦٢٢)	(٥٣)	(٩)	(٥٦٠)	-	- خارجية
١٥١,١١٠	٣٠٦	٩٥١	١١٠,٧٨٠	٣٩,٠٧٣	فانض خسارة أقساط تأمين
(٢٣,٧٤٢)	١٣٦	١,٥٧٧	(٢٧,٥٠٥)	(٧,٩٥٠)	- داخلية
١١٧,٣٩٨	٤٤٢	٢,٥٢٨	٨٣,٢٧٥	٣١,١٢٣	- خارجية
٣,٥٩٠	-	-	١,٢٩٧	٢,٢٩٣	صافي أقساط تأمين المكتتبة
٦٨٦	٥٥٥	١٢٤	٧	-	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٢١,٦٤٤	٩٩٧	٢,٦٥٢	٨٤,٥٧٩	٣٣,٤١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٦,٦٦٢	١٢١	٢٦٠	٥٤,٤٩٧	٣١,٧٨٥	دخل اكتتاب آخر
(٧,٨٤٢)	(٩٩)	(١٨)	(٥٠)	(٧,٦٧٥)	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٧٨,٨٢١	٢٢	٢٤٢	٥٤,٤٤٧	٢٤,١١٠	صافي الاموال المتداولة
٥,١٩١	٣٥	(٥٣)	٤,٥٢٠	٦٨٩	العوائد في المطبقات القائمة، صافي
٣٠٠٠٤	-	-	(٨٨٦)	٣,٨٩٠	التغيرات في المطلبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي
٨٧,٠١٦	٥٧	١٨٩	٥٨,٠٨١	٢٨,٦٨٩	صافي المطلبات المكتتبة
٦,٥٦٤	١٩٢	٢٣٦	٣,٣٧٩	٢,٧٥٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
١,٠٤١	-	-	٦٥١	٣٩٠	مصاريف اكتتاب اخرى
٩٤,٦٢١	٢٤٩	٤٢٥	٦٢,١١١	٣١,٨٣٦	اجمالي التكاليف والمصاريف
٢٧,٠٢٢	٧٤٨	٢,٢٢٧	٢٢,٤٦٨	١,٥٨٠	صافي نتائج عمليات التأمين
(٢٤,٢٥٨)					مصاريف عمومية وادارية
٣٥٤					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٥,٦٧٨)					مخصص بيون مشترك في تحصيلها
١,٣٤٣					دخل العمولات على الودائع
١					ايرادات اخرى
(٢٨,٢٣٨)					اجمالي مصاريف العمليات الاخرى
(١,٢١٥)					صافي الفانض
(١,٠١٣)					الفانض المحول إلى المساهمين
(١١٢)					صافي الفانض بعد حصة المساهمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تنمية)

١٥. التقارير القطاعية - (تنمية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
 ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	آخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٠٤,٣٢٢	١٦,٦٨٦	١٢,١٨٠	٢٦,٠٧١	١١٤,٧٤٦	إيرادات
(٣,٦٥٦)	(١,٢٨١)	(١١٨)	-	(٢,٢٥٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٠,٨٦٥)	(١٣,٧٨٧)	(١,٩٦٤)	-	(٢٠,١١٤)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(١,٣٤٩)	(١٧٢)	(٣٥٢)	(٨٢٥)	-	- داخليه
(١,٥١٦)	(٢٥٨)	(١٧)	(١,٢٤١)	-	- خارجية
٣٥٦,٩٣٦	١,١٨٨	٤,٧٢٩	٢٥٨,٦٤٤	٩٢,٣٧٥	فالض خسارة أقساط تأمين
(١,٣٧٥)	(١٧٠)	٢,١١٥	(٢,٠٠١)	(١,٣١٩)	- داخليه
٣٥٥,٥٦١	١,٠١٨	٦,٨٤٤	٢٥٦,٦٤٣	٩١,٠٥٦	- خارجية
٢,٩٣٠	٢,٣٣٦	٥٨٩	٥	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٠٧٥	-	-	٢,٠٧٥	-	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٦٠,٥٦٦	٣,٣٥٤	٧,٤٤٣	٢٥٨,٧٢٣	٩١,٠٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠٧,٠٩٧	٣٩٢	١,٩٩٩	١٩٦,٨٢٩	١٠٧,٨٧٧	دخل اكتتاب اخر
(٢٧,٤٣٤)	(٢٠٠)	(١٠٠٥)	(٢,٥٩٢)	(٢٢,٥٣٥)	صافي الإيرادات
٢٧٩,٦٦٣	٩٢	٩٩٤	١٩٤,٢٣٥	٨٤,٣٤٢	التكليف والمصاريف
(٤,٤٦٩)	٣٨	١٨٢	(١,٦١٠)	(٣,٠٧٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٦٩٧	-	-	٥٨١	١,١١٦	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(٤٥)	-	-	(٣٩)	(٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٧٦,٨٤٦	١٣٠	١,١٧٦	١٩٣,١٦٧	٨٢,٣٧٣	التغير في المطالبات القائمة، صافي
٣٨٩	-	-	-	٣٨٩	التغيرات في المطالبات المنكبة وغير المبلغ
١٨,٢٧٠	٩٦٤	٧٠٢	٩,٠٢٢	٧,٥٨٢	عنها، صافي
٤,٦٠٨	-	-	٣,٤٨٣	١,١٢٥	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٣٠٠,١١٣	١,٠٩٤	١,٨٧٨	٢٠٥,٦٧٢	٩١,٤٦٩	صافي المطالبات المنكبة
٦٠,٤٥٣	٢,٢٦٠	٥,٥٥٠	٥٣,٠٥١	(٤١٣)	نقص احتياطي أقساط التأمين
(٦١,٩٥٥)	-	-	-	-	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
٢,٦٣٠	-	-	-	٣٨٩	مصاريف اكتتاب اخرى
(٥٩٩)	-	-	-	-	اجمالي التكليف والمصاريف
٢٢	-	-	-	-	صافي دخل الاكتتاب
٤,٨٤٦	-	-	-	-	مصاريف عمومية وادارية
(٥٥,٠٠٦)	-	-	-	-	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٥,٤٤٧	-	-	-	٣٨٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,١١٦)	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٢٢١	-	-	-	-	دخل العمولات على الودائع
					اجمالي مصاريف العمليات الأخرى
					صافي الفائض
					الفائض المحول إلى المساهمين
					صافي الفائض بعد حصة المساهمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تنمية)

المجموع	آخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) - (تنمية)
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٩٤,٦٢٤	١٠٠,٨٩٣	٦,٢٢٤	٢٥٢,٢٥٢	١٢٥,٢٥٥	إيرادات
(٣٠٢٩٢)	(٦٩٨)	(٣٨)	-	(٢,٥٥٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,١٠٠)	(٨,٩٤٥)	(٢٠٠٧٠)	(٨٤)	(١٧٠,٠٠١)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٢,٢٢٨)	(١٠٥)	(٦٦٩)	(١٠٢٥٢)	-	- دخلية
(٢,٣٦٦)	(١٥٩)	(٢٦)	(٢٠,١٨١)	-	- خارجية
٣٥٨,٦٣٨	٩٨٦	٣,٤٢١	٢٤٨,٥٣٣	١٠٥,٦٩٨	فائض حسارة أقساط تأمين
(٤٥٠,٤٩)	(٤٢)	٣,٥٩٧	(٢٢,١٥٩)	(٢٥,٤٤٥)	- دخلية
٣١٣,٥٨٩	٩٤٤	٧,٠١٨	٢٢٥,٣٧٤	٨٠,٢٥٣	- خارجية
١١٠,٨٨	-	-	٦,٣٨٠	٤,٧٠٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٩٤٤	١٥١٤	٤١٩	١١	-	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٢٦,٦٢١	٢,٤٥٨	٧,٤٣٧	٢٣١,٧٦٥	٨٤,٩٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣٧,٩٧٧	٤٨٨	٥٢٣	١٥٦,٤٠٨	٨٠,٥٥٨	دخل الكتاب آخر
(٢٧,٦٣١)	(٤٢٥)	(٢٩)	(٣٠,٨٠٤)	(٢٢,٣٧٢)	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٢١٠,٣٤٦	٦٣	٤٩٤	١٥٢,٦٠٤	٥٧,١٨٥	صافي الإيرادات
٩,٥٥٦	٣٢	٥٨٢	٣,٢٦٢	٥,٦٨٠	التكليف والمصاريف
٦,٥٧٠	-	-	١,٣٥١	٥,٢١٩	إجمالي المطلبات المدفوعة
٢٢٦,٤٧٢	٩٥	١,٠٧٦	١٥٧,١٢٧	٦٨,٠٨٤	ناقصاً: حصة مدير التأمين
٢٠,٦٨٢	٥٥٣	٦٨٨	١١,٩٢٢	٧,٥١٩	صافي المطلبات المدفوعة
٢٠,٣٢	-	-	١,٢٢٧	٨,٠٥	التغير في المطالبات القائمة، صافي
٢٤٩,٦٨٦	٦٤٨	١,٧٦٤	١٧,٠٣٦٦	٧٦,٤٠٨	التغيرات في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ
٧٧,٤٣٥	١,٨١٠	٥,٦٧٣	٦١,٣٩٩	٨,٥٥٣	عنه، صافي
(٦٧,٦٩١)					صافي المطالبات المتکبدة
١,٤٣٠					تكليف الكتاب ونفق تأمين
(٦,٩١٤)					مصاريف الكتاب اخرى
٣٠٥٠٨					مصاريف الكتاب اخرى
(٢,٧٩٧)	v				اجمالي التكليف والمصاريف
(٧٢,٤٥٧)					صافي دخل الكتاب
٤,٩٧٨					مصاريف عمومية وادارية
(٤,٢٣٨)					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٧٤٠					مخصص ديون مشترك في تحصيلها

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)							
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٦٩٨٤٧	٥٦٩	٦٤٢٣٨	-	-	-	-	الموجودات
١٠١٦٥٩	-	١٠١٦٥٩	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
٢٨٦٠٠	-	٢٨٦٠٠	٨١٧٤٥	٥٤١٤٣	-	١٤٧١٢	نعم أقساط تأمين ومدعي التأمين مدينة، صافي
١٠٤٥٠	-	١٠٤٥٠	٦٧٢	٢٩٥٠	٢٨٦٩	٣٩٥٩	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩٢٣	-	٦٩٢٣	١٠٤٥٨	١٠٥٤	-	٤٤١١	حصة معيدي التأمين من مطالبات القائمة
١٤٨٦٦	-	١٤٨٦٦	٤٦٣	٧٤٦	٨٥٦٩	٥٠٨٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٢١٨١٧٥	٧٩٧٥٤	١٣٨٤٢١	-	-	-	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٢٦٧٠٣	٦٤٥٤٢	٦٢٦١١	-	-	-	-	استثمارات
٥٧٧٢٢٣	١٤٩٩٠٥	٤٢٧٣١٨	١١٣٣٨	٩٦٨٩٣	١١٤٣٨	٢٨٠١٧٠	موجودات أخرى
اجمالي الموجودات							
المطلوبات							
٣٩١٠	-	٣٩١٠	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
٢٠٢٦٥	-	٢٠٢٦٥	-	-	-	-	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٢٥٩٢٤٤	-	٢٥٩٢٤٤	٩٤٥١	١٥٦٦٧	١٦٦٥١١	٦٨٠٢١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٧٣	-	١٤٧٣	٩٥٦	٥١٧	-	-	دخل عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٣٧٨٨٥٥	-	٣٧٨٨٥٥	٨٨٥	٥٧٩٤	١٥٩١٣	١٥٢٦٣	مطالبات القائمة
٥٨٣٨٥	-	٥٨٣٨٥	١٥٧٣	٢٤٢٢	٣٧٣٧٩	١٧٦١١	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٢٤٠٩	-	٢٤٠٩	-	-	-	٢٤٠٩	احتياطات فنية أخرى
١٧٥٢	-	١٧٥٢	٥٧	٢٠١	١٥٣٢	١٦٢	احتياطي تسوية خسارة المصاري
١٩١٩٣٠	١٤٩٩٠٥	٤٢٠٢٥	-	-	-	-	مطالبات أخرى
٥٧٧٢٢٣	١٤٩٩٠٥	٤٢٧٣١٨	١٢٤٩٢٢	٢٣٩٠١	٢٢١٦٣٥	١٠٣٦٦٠	اجمالي المطلوبات

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الموجودات

نقد وما في حكمه

نعم أقساط تأمين وعيدي التأمين مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

تكلف اكتتاب وثائق تأمين مزحلة

استثمارات

موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات

مطلوبات حملة الودائع دائنة

ارصدة معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

دخل عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

مطلوبات قائمة

مطلوبات متکدة وغير مبلغ عنها

احتياطات فنية أخرى

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	آخرى	الحوائط العامة	مرکبات	طبي	الموجودات
(الف. ريال سعودي)							
٩٣,٤٩٥	١٠٠,٨٦	٨٣,٤٠٩	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	-	-	-	-	نعم أقساط تأمين وعيدي التأمين مدينة، صافي
٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	١٠,٩٣٤	٢,٧٠١	٢٩	٩٠,٧٤	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٥٤٣	-	١٠,٥٤٣	٥٢٧	٣٠,٢٧	٢,٨٦٩	٤٠,٢٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦٠٠٤	-	٦٠٠٤	١٠٤٥٨	١٠٠٥٤	-	٣٠,٩٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	٣٨٨	٩٦٤	٥,٨٧٤	٤,٨٢٤	تكلف اكتتاب وثائق تأمين مزحلة
١٨٧,٢٣٩	٤٨,٩٨٣	١٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	استثمارات
١٢٦,١٦٩	٨٥,٧٢٢	٤٠,٤٤٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠,٧٤٢٥	١٣,٣٠٧	٧,٧٤٦	٨,٧٧٢	٢١,٥١٠	اجمالي الموجودات
٨,٧٤١	-	٨,٧٤١	-	-	-	-	المطلوبات
١١,٥٠٠	-	١١,٥٠٠	-	-	-	-	مطلوبات حملة الودائع دائنة
٢٥٢,٠٠٧	-	٢٥٢,٠٠٧	١١,٤٧٠	١٤,٧٤٢	١٦٤,٥٣٨	٦١,٢٥٧	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	٩٠٤	٣٥٦	٦	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٢,٤١٩	-	٤٢,٤١٩	٧٠٢	٥,٦٩٠	١٧,٥٢٣	١٨,٥٠٤	دخل عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٥٥,٧٦٩	-	٥٥,٧٦٩	١,٥٧٣	٢,٣٢٣	٣٦,٧٩٨	١٥,٠٧٥	مطلوبات قائمة
٣,٨١٦	-	٣,٨١٦	٥٦	٢٠١	١,٣٧١	٢,١٨٨	مطلوبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٧٦,٦٩٣	١٤٤,٧٩١	٣١,٩٠٢	-	-	-	-	احتياطات فنية أخرى
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠,٧٤٢٥	١٤,٧٠٥	٢٣,٣١٢	٢٢٠,٢٣٦	٩٧٠,٢٤	مطلوبات أخرى
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠,٧٤٢٥	١٤,٧٠٥	٢٣,٣١٢	٢٢٠,٢٣٦	٩٧٠,٢٤	اجمالي المطلوبات

١٥. التقارير القطاعية - (نهاية)

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

المجموع (الف ريال سعودي)	آخرى (الف ريال سعودي)	الحوادث العامة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	
٢٦٣,٤٢١	-	٤,٢٦٧	٢٥١,٤٠٣	٧,٧٥١	تجزئه
١٠,٨٨١	-	٦٧٨	٩٧٣	٩,٢٣٠	صغرى جداً
٣٨,٩٠٣	-	٥,٨٣٤	٣,٤٨٠	٢٩,٥٨٩	صغرى
٢٥,٢٠٥	-	٢٠,٩٦	٣,٠٢٦	٢٠,٠٨٣	متوسط
٦٥,٩١٢	-	١٥,٩٩١	١,٨٢٨	٤٨,٠٩٣	كبير
٤٠٤,٣٢٢	-	٢٨,٨٦٦	٢٦٠,٧١٠	١١٤,٧٤٦	المجموع

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

المجموع (الف ريال سعودي)	آخرى (الف ريال سعودي)	الحوادث العامة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	
٢٤٨,٩٦٧	-	٣,٥٦٢	٢٤٣,٩٧٠	١,٤٣٥	تجزئه
٥٠,٤٤	-	٦٣٠	١,١٧٩	٣,٢١٥	صغرى جداً
٣٢,٤٩٢	-	٣,٥٣٣	٤,٦٩٢	٢٤,٣٤٧	صغرى
٢١,٨٧٢	-	١,٤٥٨	١,٠٨٧	١٩,٣٢٧	متوسط
٨٦,٢٦٩	-	٧,٩٣٤	١,٤٠٤	٧٦,٩٣١	كبير
٣٩٤,٦٢٤	-	١٧,١١٧	٢٥٢,٢٥٢	١٢٥,٢٥٥	المجموع

١٥. التقارير القطاعية - (نهاية)

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
٧٦,٦٣٢	-	١,٨٣٤	٧٢,٧٠٧	٢,٠٩١	تجزئه
٢,٦٩٠	-	-	٢٦٨	٢,٤٢٢	صغرى جداً
١١,٧٠٤	-	١,٣١٩	٦٦٥	٩,٧٢٠	صغرى
٧,٩٥٣	-	٨٨٠	٦٠١	٦,٤٧٢	متوسط
٣٠,٣٩٨	-	٧,٩١٥	٤٧٧	٢٢,٠٠٦	كبير
١٢٩,٣٧٧	-	١١,٩٤٨	٧٤,٧١٨	٤٢,٧١١	المجموع

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
١١٢,٨٨٦	-	١٠٠٣٩	١١٠,٤١٢	١,٤٣٥	تجزئه
١,٦١٤	-	-	٢٧٠	١,٣٤٤	صغرى جداً
٩,٢٠٠	-	٤٧٠	٥٧٧	٨,١٥٣	صغرى
٦,٦٠٠	-	٨٧٨	٤٨٧	٥,٢٣٥	متوسط
٣٤,٢٤٣	-	٥,١٣٣	(٣٢)	٢٩,١٤٢	كبير
١٦٤,٥٤٣	-	٧,٥٢٠	١١١,٧١٤	٤٥,٣٠٩	المجموع

١٦. المعلومات المالية التكميلية

	المجموع ٢٠١٨ (مراجعة)			المجموع ٢٠١٩ (مراجعة)			القواعد المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر	الموجودات
	المجموع (الف. ريال سعودي)	عمليات المساهمين (الف. ريال سعودي)	عمليات التأمين (الف. ريال سعودي)	المجموع (الف. ريال سعودي)	عمليات المساهمين (الف. ريال سعودي)	عمليات التأمين (الف. ريال سعودي)		
٩٣,٤٩٥	١٠٠,٨٦	٨٣,٤٠٩	٦٩,٨٤٧	٥٦,٩	٦٤,٢٣٨			نقد وما في حكمه
١٨٧,٢٣٩	٤٨,٩٨٣	١٣٨,٢٥٦	٢١٨,١٧٥	٧٩,٧٥٤	١٣٨,٤٢١			ودائع لأجل
٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	١٠١,٦٥٩	-	١٠١,٦٥٩			ذمم أقساط تأمين ومعدي التأمين مدينة، صافي
٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	٢٨,٦٠٠	-	٢٨,٦٠٠			حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٠,٥٤٣	-	١٠٠,٥٤٣	١٠٠,٤٥٠	-	١٠٠,٤٥٠			حصة معيدي التأمين من مطالبات القائمة
٦,٠٠٤	-	٦,٠٠٢	٦,٩٢٣	-	٦,٩٢٣			حصة معيدي التأمين من مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	١٤,٨٦٦	-	١٤,٨٦٦			تكليف اكتتاب وثائق تأمين مزيلة
٢,٣٩١	-	٢,٣٩١	١,٧٦٠	-	١,٧٦٠			مستحق من طرف ذي علاقة
٣٤,٦٤٩	٦,٦٠٢	٢٨,٠٤٧	٤٧,٧٦٩	٤,٣٧٦	٤٣,٣٩٣			مصاروفات مدفوعة مقدمه وأرصدها مدينة أخرى
٤,٥٦٤	-	٥,٤٤٥	٣,٩٨٠	-	٣,٩٨٠			متلكات ومعدات، صافي
٥,٤٤٥		٤,٥٦٤	٥,١٠٥	-	٥,١٠٥			موجودات غير ملموسة
-	-	-	٧,٩٢٣	-	٧,٩٢٣			الحق في استخدام الأصل، صافي
٥٧,٧٣٤	٥٧,٧٣٤	-	٣٨,٥٨٠	٣٨,٥٨٠	-			استثمارات متاحة للبيع
١,٣٨٦	١,٣٨٦	-	١,٥٨٦	١,٥٨٦	-			عملولة مستحقة من الوديعة النظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-			وديعة نظامية
٥٥٣,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	٥٧٧,٢٢٣	١٤٩,٩٠٥	٤٢٧,٣١٨			اجمالي الموجودات

١٦. المعلومات المالية التكميلية (نهاية)

المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
٨٠٧٤١	-	٨٠٧٤١	٣،٩١٠	-	٣،٩١٠	٣،٩١٠
١٧٦٣٢	٢٨٦	١٧٦٠٦	١٧٦٧٣٢	٤٨	١٧٦٨٤	١٧٦٨٤
١١٥٥٥	-	١١٥٥٥	٢٠,٢٦٥	-	٢٠,٢٦٥	٢٠,٢٦٥
٢٥٢٠٠٧	-	٢٥٢٠٠٧	٢٥٩,٢٤٤	-	٢٥٩,٢٤٤	٢٥٩,٢٤٤
١٠٢٦٦	-	١٠٢٦٦	١٠٤٧٣	-	١٠٤٧٣	١٠٤٧٣
٣,٨١٦	-	٣,٨١٦	٤,١٦١	-	٤,١٦١	٤,١٦١
٤٢,٤١٩	-	٤٢,٤١٩	٣٧,٨٥٥	-	٣٧,٨٥٥	٣٧,٨٥٥
٥٥,٧٦٩	-	٥٥,٧٦٩	٥٨,٣٨٥	-	٥٨,٣٨٥	٥٨,٣٨٥
-	-	-	٧,٣٥٩	-	٧,٣٥٩	٧,٣٥٩
٩,٧٨٩	-	٩,٧٨٩	١١,١٩٣	-	١١,١٩٣	١١,١٩٣
٥,٤٥٧	-	٥,٤٥٧	٥,٧٨٩	-	٥,٧٨٩	٥,٧٨٩
٥,١١١	٥,١١١	-	٦,٥٥٧	٦,٥٥٧	-	-
١,٣٨٦	١,٣٨٦	-	١,٥٨٦	١,٥٨٦	-	-
٤١٤,٥٦٨	٦,٧٨٣	٤٠٧,٧٨٥	٤٣٥,٥٩	٨,١٩١	٤٢٧,٣١٨	٤٢٧,٣١٨
إجمالي المطلوبات						
حقوق المساهمين						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-
(٦١,٢٣٣)	(٦١,٢٣٣)	-	(٥٩,٥٩٢)	(٥٩,٥٩٢)	-	-
(٧٥٩)	(٧٥٩)	-	١,٦٦٦	١,٦٦٦	-	-
١٣٨,٠٠٨	١٣٨,٠٠٨	-	١٤٢,٠٧٤	١٤٢,٠٧٤	-	-
(٣٦٠)	-	(٣٦٠)	(٣٦٠)	-	(٣٦٠)	-
١٣٧,٦٤٨	١٣٨,٠٠٨	(٣٦٠)	١٤١,٧١٤	١٤٢,٠٧٤	(٣٦٠)	-
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	٥٧٧,٢٢٣	١٥٠,٢٦٥	٤٢٦,٩٥٨	٤٢٦,٩٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين						
القواعد المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر						
المطلوبات						
مطالبات حملة الوناق دانته						
مستحقات وأرصدة دانته أخرى						
ارصدة معدي تأمين دانته						
دخل عمولات غير مكتسبة						
أقساط تأمين غير مكتسبة						
احتياطيات فنية أخرى						
مطالبات القائمة						
مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها						
الترامات الإيجار						
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين						
الفائض من عمليات التأمين						
زكاة وضربية دخل مستحقة						
عملة مستحقة لساما على احتياطي ودائع						
إجمالي المطلوبات						
حقوق المساهمين						
رأس المال						
خسائر متراكمة						
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار						
إجمالي حقوق المساهمين						
احتياطي الأكتواري لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين						
إجمالي الحقوق						

١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

المجموع	٢٠١٨		٢٠١٩	
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)				
١٦٤,٥٤٣	-	١٦٤,٥٤٣	١٢٩,٣٧٧	-
(١٠١١٠)	-	(١٠١١٠)	(١,١٦٩)	-
(١١٠,٨٥)	-	(١١٠,٨٥)	(١٦,٦٨٥)	-
(٦١٦)	-	(٦١٦)	(٣٤٨)	-
(٦٢٢)	-	(٦٢٢)	(٣٧٥)	-
١٥١,١١٠	-	١٥١,١١٠	١١٠,٨٠٠	-
(٣٣,٧٤٢)	-	(٣٣,٧٤٢)	٢٤٨٦	-
١١٧,٣٦٨	-	١١٧,٣٦٨	١١٣,٢٨٦	-
٣,٥٩٠	-	٣,٥٩٠	٩٧٧	-
٦٨٦	-	٦٨٦	١٠٥٨	-
١٢١,٦٤٤	-	١٢١,٦٤٤	١١٥,٣٢١	-
٨٦,٩٦٣	-	٨٦,٩٦٣	١٠٢,١٧٧	-
(٧,٨٤٢)	-	(٧,٨٤٢)	(١٠٠,٣٧)	-
٧٨,٨٢١	-	٧٨,٨٢١	٩٢,١٤٠	-
٥,١٩١	-	٥,١٩١	(٤٠,٧٣)	-
٣,٠٠٤	-	٣,٠٠٤	١,٤٥٠	-
-	-	-	(٥٨)	-
٨٧,٠١٦	-	٨٧,٠١٦	٨٩,٤٥٩	-
-	-	-	٦١٢	-
٦,٥٦٤	-	٦,٥٦٤	٦,١٧٢	-
١,٠٤١	-	١,٠٤١	٩٠٨	-
٩٤,٦٢١	-	٩٤,٦٢١	٩٧,١٥١	-
٢٧,٠٢٣	-	٢٧,٠٢٣	١٨,١٧٠	-

إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

باقصاً: أقساط التأمين المسدة

- داخليّة

- خارجيّة

فالنفاذ خسارة أقساط تأمين

- داخليّة

- خارجيّة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

دخل الكتاب آخر

العمولات المكتتبة من إعادة التأمين

اجمالي الإيرادات

النكافل والمصاريف

اجمالي المطالبات المدفوعة

باقصاً: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغيير في المطالبات القائمة، صافي

التغيرات في المطالبات المتراكدة وغير المبلغ عنها، صافي

التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة

صافي المطالبات المتراكدة

التغيرات في نقصاحتياطي أقساط التأمين

نكافل استحواذ وثائق

مصاريف الكتاب أخرى

اجمالي النكافل والمصاريف

صافي دخل / (خسارة) الكتاب

١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)

المجموع			المجموع			المجموع		
العام ٢٠١٨	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	العام ٢٠١٩	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	العام ٢٠١٩	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)								
(٤٤,٢٥٨)	(٦٨٣)	(٢٣,٥٧٥)	(٢٠,١٢٧)	(٤٨٣)	(١٩,٦٥٤)	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٣٥٤	٣٥٤	-	٤٢١	٤٢١	-	-	-	-
(٥٦٧٨)	-	(٥,٦٧٨)	(٨٤٤)	-	(٨٤٤)	-	-	-
١,٣٤٣	٢٢٢	١,١١١	١,٧٠٤	٥٣٤	١,١٧٠	-	-	-
١	-	١	٢٠	-	-	٢٠	-	-
(٤٨,٢٣٨)	(٩٧)	(٢٨,١٤١)	(١٨,٨٣٦)	٤٧٢	(١٩,٣٠٨)	-	-	-
(١,٢١٥)	(٩٧)	(١,١١٨)	(٦٦٦)	٤٧٢	(١,١٣٨)	-	-	-
(١,١١٥)	(١,١١٥)	-	(١,٢٩٢)	(١,٢٩٢)	-	-	-	-
-	(١,٠٠٦)	١,٠٠٦	-	(١,٠٠٢٤)	١,٠٢٤	-	-	-
(٢,٣٣٠)	(٢,٢١٨)	(١١٢)	(١,٩٥٨)	(١,٨٤٤)	(١١٤)	-	-	-
(٠,١٢)	(٠,١١)	(٠,٠١)	(٠,١٠)	(٠,٠٩)	(٠,٠١)	-	-	-
المجموع			المجموع			المجموع		
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)		
(٤٧٤)	(٤٧٤)	-	٩٢٤	٩٢٤	-	-	-	-
(٢,٨٠٤)	(٢,٦٩٢)	(١١٢)	(١,٩٥٨)	(١,٨٤٤)	(١١٤)	-	-	-

الفائض المحول إلى المساهمين:

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي من الممكن تصفيتها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

المجموع		٢٠١٨		المجموع		٢٠١٩	
	(ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين	(ألف ريال سعودي)
٣٩٤,٦٢٤	-	٣٩٤,٦٢٤	-	٤٠٤,٣٢٢	-	٤٠٤,٣٢٢	-
(٣,٢٩٢)	-	(٣,٢٩٢)	-	(٣,٦٥٦)	-	(٣,٦٥٦)	-
(٢٨,١٠٠)	-	(٢٨,١٠٠)	-	(٤٠,٨٦٥)	-	(٤٠,٨٦٥)	-
(٢,٢٢٨)	-	(٢,٢٢٨)	-	(١,٣٤٩)	-	(١,٣٤٩)	-
(٢,٣٦٦)	-	(٢,٣٦٦)	-	(١,٥١٦)	-	(١,٥١٦)	-
٣٥٨,٦٣٨	-	٣٥٨,٦٣٨	-	٣٥٧,٩٣٦	-	٣٥٦,٩٣٦	-
(٢٥,٠٥٩)	-	(٤٥,٠٥٩)	-	(١,٣٧٥)	-	(١,٣٧٥)	-
٣١٣,٥٨٩	-	٣١٣,٥٨٩	-	٣٥٥,٥٦١	-	٣٥٥,٥٦١	-
١١٠,٨٨	-	١١٠,٨٨	-	٢٠,٧٥	-	٢٠,٧٥	-
١,٩٤٤	-	١,٩٤٤	-	٢,٩٣٠	-	٢,٩٣٠	-
٣٢٦,٦٢١	-	٣٢٦,٦٢١	-	٣٦٠,٥٦٦	-	٣٦٠,٥٦٦	-
٢٣٧,٩٧٧	-	٢٣٧,٩٧٧	-	٣٠,٧٠,٩٧	-	٣٠,٧٠,٩٧	-
(٢٧,٦٣١)	-	(٢٧,٦٣١)	-	(٢٧,٤٣٤)	-	(٢٧,٤٣٤)	-
٢١,٠٣٢	-	٢١,٠٣٢	-	٢٧٩,٦٦٣	-	٢٧٩,٦٦٣	-
٩,٥٥٦	-	٩,٥٥٦	-	(٤,٤٦٩)	-	(٤,٤٦٩)	-
٦,٥٧٠	-	٦,٥٧٠	-	١,٦٩٧	-	١,٦٩٧	-
-	-	-	-	(٤٥)	-	(٤٥)	-
٢٢٦,٤٧٢	-	٢٢٦,٤٧٢	-	٢٧٦,٨٤٦	-	٢٧٦,٨٤٦	-
-	-	-	-	٣٨٩	-	٣٨٩	-
٢٠,٦٨٢	-	٢٠,٦٨٢	-	١٨,٠٢٧٠	-	١٨,٠٢٧٠	-
٢٠,٣٢	-	٢٠,٣٢	-	٤,٦٠٨	-	٤,٦٠٨	-
٢٤٩,١٨٦	-	٢٤٩,١٨٦	-	٣٠٠,١١٣	-	٣٠٠,١١٣	-
٧٧,٤٣٥	-	٧٧,٤٣٥	-	٦٠,٤٥٣	-	٦٠,٤٥٣	-

ابرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط التأمين المسددة
- داخليه
- خارجية
فانض خساره أقساط تأمين
- دخلية
- خارجية
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل اكتتاب اخر
العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
اجمالي الإيرادات
التكليف والمصاريف
اجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات القائمة، صافي
التغيرات في المطالبات المتقددة وغير المبلغ عنها، صافي
التغيرات في مصاريف الحسارة المعدلة
صافي المطالبات المتقددة
التغير في احتياطي أقساط التأمين
تكليف استحواذ وثائق
مصاريف اكتتاب أخرى
اجمالي التكليف والمصاريف
صافي دخل / خسارة) الاكتتاب

المجموع		٢٠١٨		٢٠١٩			
		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)					
(٦٧٦٦٩)	١,٤٣٠	(١,٦٦٤)	(٦٦٠٢٧)	(٦١,٩٥)	(١,٧٩٨)	(٦٠,١٠٧)	
١,٤٣٠		١,٤٣٠	-	٢,٦٣٠	٢,٦٣٠	-	
(٦,٩١٤)	٣,٥٠٨	-	(٦,٩١٢)	(٥٩٩)	-	(٥٩٩)	
٣,٥٠٨		٦٧	٢,٩٠١	٤,٨٤٦	١,٣٠٠	٣,٥٤٦	
(٢,٧٩٧)		(٢,٧٩٧)	-	-	-	-	
٧		-	٧	٢٢	-	٢٢	
(٧٢,٤٥٧)	٤,٩٧٨	(٢,٤٢٤)	(٧,٠٠٢٢)	(٥٥,٠٠٦)	٢,١٣٢	(٥٧,١٣٨)	
٤,٩٧٨		(٢,٤٢٤)	٧,٤٠٢	٥,٤٤٧	٢,١٣٢	٣,٣١٥	
(٤٦٦٦)	-	(٤,٦٦١)	-	(٣,٤٧٥)	(٣,٤٧٥)	-	
-	٣١٧	٦,٦٦٢	(٦,٦٦٢)	-	٢,٩٨٤	(٢,٩٨٤)	
٣١٧		(٤٢٣)	٧٤٠	١,٩٧٢	١٦٤١	٣٣١	
٠,٠٢		(٠,٠٢)	٠,٠٤	٠,١٠	٠,٠٨	٠,٠٢	
المجموع		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)					
٣١٧		(٤٢٣)	٧٤٠	١,٩٧٢	١,٦٤١	٣٣١	
٢,٧٩٧	(٤٤١)	٢,٧٩٧	-	-	-	-	
(٤٤١)		(٤٤١)	-	٢,٤٤٥	٢,٤٢٥	-	
٢,٦٧٣		١,٩٣٣	٧٤٠	٤,٣٩٧	٤,٠٦٦	٣٣١	

الفائض المحول إلى المساهمين:

الدخل الشامل الآخر:

البيود التي من الممكن تصفيتها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

المجموع العام (ألف ريال سعودي)				المجموع العام (ألف ريال سعودي)				المجموع العام (ألف ريال سعودي)			
العمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)		العمليات التأمين (ألف ريال سعودي)		العمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)		العمليات التأمين (ألف ريال سعودي)		العمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)		العمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	
٤٠٩٧٨		٤٠٢٣٨		٧٤٠		٥٢٤٤٧		٢٠١٣٢		٣٠٣١٥	
١٠٨٧٥	-		١٠٨٧٥		٣٠٣٨		-		٣٠٣٨		الأنشطة التشغيلية
-	-		-		٦٧٦		-		٦٧٦		صافي الربح للفترة
١٠٧١١	-		١٠٧١١		١٠٧٤٣		-		١٠٧٤٣		التعديلات للبنود غير النقدية
٦٩١٤	-		٦٩١٤		٨٤٤		-		٨٤٤		استهلاك
٢٠٧٩٧	٢٠٧٩٧		-		-		-		-		إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٠٤٣٠)	(١٠٤٣٠)		-		(٢٠٦٣٠)		(٢٠٦٣٠)		-		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٤٥٠٥٥٣)	-		(٤٥٠٥٥٣)		(٨٠٥٢٥)		-		(٨٠٥٢٥)		مخصص ديون منكوك في تحصيلها
٥٩٢٩	-		٥٩٢٩		(٥٠٨٦٢)		-		(٥٠٨٦٢)		الاصحاح في استثمارات متاحة للبيع
٥٠٧٥	-		٥٠٧٥		٩٣		-		٩٣		(مكاسب) محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٧٠٠)	-		(٧٠٠)		(٩١٩)		-		(٩١٩)		التعديلات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٣٠٧٧٩	-		٣٠٧٧٩		(٢٠٨١٦)		-		(٢٠٨١٦)		دسم اقساط تأمين وعدي التأمين مدينة، صافي
٣٠٤٤٣	(٥٥٧)		٤٠٠٠		(١٣١٢٠)		-		(١٣١٢٠)		حصة معيدي التأمين في اقساط تأمين غير مكتسبة
-	-		-		(٩٠٣٥)		-		(٩٠٣٥)		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
-	-		-		٧٠٣٥٩		-		٧٠٣٥٩		حصة معيدي التأمين من مطالبات مدكدة وغير مبلغ عنها
(٨٦٦)	-		(٨٦٦)		(٤٤٨٣١)		-		(٤٤٨٣١)		تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٤٢	-		٤٤٢		٦٢١		-		٦٢١		مصروفات مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى
(٩٧٦)	-		(٩٧٦)		٨٠٧٦٠		-		٨٠٧٦٠		الزيادة في حق استخدام الأصل - صافي
(٢٩٢)	-		(٢٩٢)		٢٠٧		-		٢٠٧		الزيادة في التزامات الإيجار
٣٩٠١٢١	-		٣٩٠١٢١		٧٦٢٣٧		-		٧٦٢٣٧		مطالبات حملة الوثائق دائنة
٦٨٧٧٢	-		٦٨٧٧٢		(٤٠٥٦٤)		-		(٤٠٥٦٤)		مستحق إلى طرف ذي علاقة
٧٠٢٧٢	-		٧٠٢٧٢		٢٩٦١		-		٢٩٦١		ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٣٠٢٧١	(٢٢٤)		١٣٠٥٠٥		٤٣٠		٣٨		٣٩٢		دخل عمولات غير مكتسبة
٥٣٠٦٦٢	٤٠٨١٤		٤٨٠٦٤٨		(١٣٠١٤٦)		(٤٦٠)		(١٢٦٨٦)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥٦٤)	-		(٥٦٤)		(٣٣٩)		-		(٣٣٩)		مطالبات قائمة
(٢٠٧٨١)	(٢٠٧٨١)		-		(٢٠٠٢٩)		(٢٠٠٢٩)		-		مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
٥٠٠٣١٧	٢٠٠٣٣		٤٨٠٢٨٤		(١٥٠٥١٤)		(٢٠٤٨٩)		(١٣٠٠٢٥)		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
المسدد من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين											
المسدد من الزكاة وضريبة الدخل											
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية											

١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)

المجموع ٢٠١٨			المجموع ٢٠١٩			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		
العمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	العمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	العمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	العمليات المسما	العمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	العمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	شراء ممتلكات ومعدات	تحصيلات بيع الممتلكات والمعدات	شراء أصول غير ملموسة
(٢٠,٥٧١)	-	(٢٠,٥٧١)	(١٨٩)	-	(١٨٩)	زيادة في و丹فع قصيرة الأجل	شراء استثمارات متاحة للبيع	متاحات للبيع
٢	-	٢	-	-	-	شراء / بيع استثمارات	متاحات من استثمارات متاحة للبيع	متاحات من استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	(١,٢١٩)	(١,٢١٩)	-	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	صافي النقد في حكمه	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	-	-	(٣٠,٩٣٦)	(٣٠,٩٣٦)	-	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١٧,٣٠١)	(١٧,٣٠١)	-	-	-	-			
١,٧٠٥	١,٧٠٥	-	-	-	-			
(٢٤٢٣٨)	(١١,٢٢١)	٨,٩٩٣	٢٤,٢١٠	-	٢٤,٢١٠			
(٢٦,٤٠٢)	(٢٦,٨٢٧)	٥٠٤٢٤	(٨٤,١٣٤)	(٣٢,١٥٥)	٢٤,٠٢١			
٢٨,٩١٤	(٢٤,٧٩٤)	٥٣,٧٠٨	(٢٣,٦٤٨)	(٣٤,٦٤٤)	١٠,٩٩٦			
٧٧,٥٩٨	٣٣,٣١٥	٤٤,٢٨٣	٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩			
١٠٦,٥١٢	٨,٥٢١	٩٧,٩٩١	٦٩,٨٤٧	(٢٤,٥٥٨)	٩٤,٤٠٥			

١٧. الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لدى الشركة خطاب ضمان يبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (ايضاح ١٠). تم إيداع الهاشم النقدي للمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لدى البنك لهذا الغرض وإدراجه ضمن مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدببة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين، قامت الشركة بسداد مبلغ الربط الزكي وطالبت بإلغاء خطاب الضمان.

١٨. أرقام المقارنة

أعيد تدوير بعض أرقام فترة المقارنة بما تتماشى مع تدوير الفترة الحالية.

١٩. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠١٩ م (الموافق ٢٨ صفر ١٤٤١ هـ).