

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٢٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين المؤكدين
شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أمبيج)
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أمبيج) - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، وقوائم الدخل الأولية الموجزة والدخل الشامل الأولية الموجزة والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة والشهادات البنكية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى من (١) إلى (١٩) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إنبارة الشركة هي المسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي اداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ 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 الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن لفحصنا أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات تطلقنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، لا ينبغي رأي مراجعنا بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

البسام و شركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

١١ مايو ٢٠١٩م
٦ رمضان ١٤٤٠هـ
جدة ، المملكة العربية السعودية



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	الموجودات
٩٣,٤٩٥	٩٧,٨٨٩	٣	نقد وما في حكمه
١٨٧,٢٣٩	١٩٠,٢٥١	٤	ودائع لأجل
٩٣,٩٧٨	١٠٧,١٥٧	٥	نعم أقساط تأمين و معيدي التأمين مدينة ، صافي
٢٢,٧٣٨	٢٨,٢٠٦	٨	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٥٤٣	١١,٨١٠	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٠٠٤	٦,٧٧٣	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٠٥٠	١٢,٢٩٧		تكاليف اكتلب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٣٩١	٢,٣٩١		مستحق من طرف ذي علاقة
٥,٤٤٥	٤,٩٧٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٥٦٤	٥,٢١٧		موجودات غير ملموسة
-	٩,٣٠٥		الحق في استخدام الأصل ، صافي
٥٧,٧٣٤	٥٨,١٧٥	٦	استثمارات متاحة للبيع
٣٤,٦٤٩	٤٣,٦٠٤		مصرفات مدفوعة مقبلة وارصدة مدينة أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١,٣٨٦	١,٤٥٢		عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٥٥٢,٢١٦	٥٩٩,٥٠٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٨,٧٤١	٦,٠٩٢		مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٧,٣٠٢	٢٤,٣٦٨		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١١,٥٠٥	١٨,٨٩٦		ارصدة معيدي تأمين دائنة
١,٢٦٦	١,٨٩٢		دخل صمولات غير مكتسبة
٢٥٢,٠٠٧	٢٦٦,٧٩٣	٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٨١٦	٣,٨١٨		احتياطيات فنية أخرى
٤٢,٤١٩	٤٩,٣١٣	٩	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٦٩	٥٥,٧٦٣	٩	مطالبات مكبدة وغير مبلغ عنها
٩,٧٨٩	١٠,١٧٤		مكافأة نهائية الخدمة للموظفين
-	٨,٦٥٠		التزامات الإيجار
٥,٤٥٧	٥,٦٥٥		الفائض من عمليات التأمين
٥,١١١	٦,٠٩٤	١٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٣٨٦	١,٤٥٢		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤١٤,٥٦٨	٤٥٨,٩٦٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٦١,٢٣٣)	(٦٠,٢٣٧)		خسائر متراكمة
(٧٥٩)	١,١٤١		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٣٨,٠٠٨	١٤٠,٩٠٤		إجمالي حقوق المساهمين
(٣٦٠)	(٣٦٠)		احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
١٣٧,٦٤٨	١٤٠,٥٤٤		إجمالي الحقوق
٥٥٢,٢١٦	٥٩٩,٥٠٤		إجمالي المطلوبات والحقوق

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

Danny

شركة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشاملة الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
١١٥,٩٦٤	١٤٤,٣٩٣	الإيرادات	
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
		نقصاً: أقساط التأمين المسندة	
		- داخلية	
		- خارجية	
		نقصاً: فائض خسارة أقساط التأمين	
		- داخلية	
		- خارجية	
		صافي أقساط التأمين المكتتبة	
		التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	
		صافي أقساط التأمين المكتتبة	
		دخل إكتتب آخر	
		العمولات المكتتبة من إعادة التأمين	
		صافي الإيرادات	
		تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
		إجمالي المطالبات المدفوعة	
		نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
		صافي المطالبات المدفوعة	
		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	
		للتغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	
		التغيرات في مصاريف الضمارة المعجلة	
		صافي المطالبات المتكبدة	
		التغيرات في نقص احتياطي أقساط التأمين	
		تكاليف استحواذ وثائق	
		مصاريف إكتتاب أخرى	
		اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
		النتيجة الصافية لعمليات التأمين	
		(مصاريف) / إيرادات العمليات الأخرى	
		(مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	
		مصاريف عمومية وإدارية	
		إيرادات العمولات على الودائع لأجل	
		مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع	
		إيرادات أخرى	
		اجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى	
		اجمالي (الخسارة) / دخل الفترة	
		اجمالي (الخسارة) // الدخل العائد إلى حملة وثائق عمليات التأمين	
		اجمالي (الخسارة) / (الدخل) الفترة العائد إلى المساهمين	
		ربح الصبغ الأمامي، والمخفض، للفترة - ريال سعودي	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٦٥٦	٢,١٧٧	اجمالي الدخل للفترة
		الدخل الشامل الآخر :
		البنود التي من الممكن تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
		استثمارات متاحة للبيع
		الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٧	١,٩٠٠	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٢,٦٧٣	٤,٠٧٧	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل العائد إلى حملة وثائق عمليات التأمين
(٢٣٧)	(١٩٨)	اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين
٢,٤٣٦	٣,٨٧٩	

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

الإجمالي	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	خسائر متركمة	رأس المال	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٣٧,٦٤٨	(٣٦٠)	(٧٥٩)	(٦١,٢٣٣)	٢٠٠,٠٠٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
١,٩٠٠	-	١,٩٠٠	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٩٧٩	-	-	١,٩٧٩	-	دخل الفترة العائد إلى المساهمين
(٩٨٣)	-	-	(٩٨٣)	-	الزكاة للفترة الحالية (إيضاح رقم ١٠)
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل للفترة الحالية (إيضاح رقم ١٠)
<u>١٤٠,٥٤٤</u>	<u>(٣٦٠)</u>	<u>١,١٤١</u>	<u>(٦٠,٢٣٧)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)
الإجمالي	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	خسائر متركمة	رأس المال		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
١٣٧,٩٣٤	(٤,٢٣٩)	(٥٧,٨٢٧)	٢٠٠,٠٠٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
١٧	١٧	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٤١٩	-	٢,٤١٩	-	-	دخل الفترة العائد إلى المساهمين
(٤٧٥)	-	(٤٧٥)	-	-	الزكاة للفترة الحالية (إيضاح رقم ١٠)
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل للفترة الحالية (إيضاح رقم ١٠)
<u>١٣٩,٨٩٥</u>	<u>(٤,٢٢٢)</u>	<u>(٥٥,٨٨٣)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

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



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠١٨م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٢,٦٥٦	٢,١٧٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		اجمالي دخل الفترة
٣٧١	٥٤٤	التعديلات للبنود الغير نقدية :
١٦٥	٢٢١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢٥	٤٢٤	إطفاء أصول غير ملموسة
٦٦١	١١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٥٧٦)	(٣٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٢,٥٥٤)	(١٣,٢٩٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٩٥٩	(٥,٤٦٨)	نعم أقساط تأمين و معدي التأمين مدينة
٥,٩٨٧	(١,٢٦٧)	حصة معدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠	(٧٦٩)	حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١,٣٣٤	(٢٤٧)	حصة معدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٣٣٧	(٨,٩٥٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	(٩,٢٠٥)	مصرفات مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى
-	٨,٦٥٠	الريادة في حق استخدام الأصل - صافي
١,٠٨٩	(٢,٦٤٩)	الزيادة في التزامات الإيجار
(٧,٨٠٣)	٧,٣٩١	مطالبات حملة الوثائق دائنة
(١٤٢)	٦٢٦	ارصدة معدي تأمين دائنة
٨,٨٨٤	١٤,٧٨٦	دخل عمولات غير مكتسبة
(٢,٣٥٥)	٦,٨٩٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٦٤	(٤)	مطالبات تحت التسوية
٢,٧٩٣	٧,٠٦٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٠٤٥)	٦,٥٩٠	مستحقات وارصدة دائنة أخرى
(٢٧٥)	(٣٩)	المسدد من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥٥٧)	-	المسدد من الزكاة وضريبة الدخل
(١,٨٧٧)	٦,٥٥١	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤٢٥)	(٧٥)	الأنشطة الإستثمارية
-	(٨٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣,٠١٢)	شراء أصول غير ملموسة
(٦,٩١٩)	(١,٧٢٣)	شراء ودائع قصيرة الأجل
٦٦٢	٣,٥٢٨	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٦,٢٨٢)	(٢,١٥٧)	متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
(٨,٥٥٩)	٤,٣٩٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧٧,٥٩٨	٩٣,٤٩٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٩,٠٣٩	٩٧,٨٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٧	١,٩٠٠	معاملات غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

٦
صاحب
Dammay

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، جدة، ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

وفقاً لقرار المساهمين بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٤م، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى الرياض في حي الملحق ب ٤٠٥٢٣ الرياض ١١٥١١، المملكة العربية السعودية. وقد تم الإنتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال سنة ٢٠١٤م، وفقاً لهذا تم الحصول على سجل تجاري جديد رقم ١٠١٠٤١٧١٧٨ وتم تعديل النظام الأساسي.

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

يوجد ثلاثة فروع مسجلة للشركة وتفصيلها كما يلي:

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

وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٧م على دراسة إمكانية الاندماج مع شركة ملاذ للتأمين التعاوني، خلال الربع الأول المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٨م وافق مجلس الإدارة على تمديد الفترة المعلنة سابقاً لمدة ستة أشهر للتوقيع على مذكرة تفاهم غير ملزمة لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لعملية الدمج ومن ثم عرض نتائج هذه الدراسات على مجلس إدارة كل شركة. بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١٨م قرر مجلس إدارة الشركة عدم الاستمرار في عملية الدمج بسبب عدم التوصل إلى اتفاق مبدئي مع شركة ملاذ للتأمين التعاوني بشأن المنهجية المستخدمة في تقييم الشركتين.

٢. أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤ - التقارير المالية الأولية" الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل. والتي تتطلب تطبيق كل المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا التطبيق الخاص بالمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) "الرسوم" التي تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة المتعلقة بإفصاحات معينة خاصة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما")، تستحق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وتدرج في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في الأرباح المبقاة.

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة، ويجب قراءتها مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

تتبع الشركة التقويم الميلادي وتنتهي السنة المالية في ٣١ ديسمبر.

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

٢. أسس الإعداد (تتمة)

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

أسس العرض

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. لا يتم عرض بيان المركز المالي الأولي للشركة باستخدام تصنيف الأرصدة المتداولة وغير المتداولة. حيث تم تصنيف الأرصدة التالية كأرصدة متداولة: نقد وما في حكمه، ودائع لأجل، نمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين مدينة - صافي، حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة، حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها، تكاليف اكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة، مستحق من طرف ذي علاقة، ومصروفات مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة أخرى، مطالبات حملة الوثائق داننة، مستحقات وأرصدة داننة أخرى، أقساط تأمين غير مكتسبة، دخل عمولات غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها، احتياطات فنية أخرى، مستحقات الفائض من عمليات التأمين، زكاة وضريبة دخل مستحقة. في حين تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها أرصدة غير متداولة: مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، استثمارات متاحة للبيع، ودیعة نظامية، عمولة مستحقة من الودیعة النظامية وممتلكات ومعدات.

وفقاً لمطالبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تسجل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العادية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعني. أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة يتم تحديده من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

لقد تم عرض المعلومات المالية التكميلية لقائمة المركز المالي الأولي وقوائم الدخل الأولية والدخل الشامل الآخر الأولي والتدفقات النقدية 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 وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي الأولي وقوائم الدخل الأولية والدخل الشامل الأولي والتدفقات النقدية الأولية المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية الأولية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المتداولة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة (إن وجدت) بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين يتم اعتبارها عمليات موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولي وقوائم الدخل الأولية والدخل الشامل الأولي والتدفقات النقدية 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 يلي:

٩٠٪	محول إلى عمليات المساهمين
١٠٪	المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين
١٠٠٪	

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

٢. أسس الإعداد (تمة)

أسس العرض (تمة)

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

تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠١٩م	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" إلى جانب ثلاثة تفسيرات (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الاتفاق يتضمن عقد إيجار"، ولجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ "حواجز على عقود إيجار تشغيلية" ولجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ - "تقييم مادة المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني عقد الإيجار"). تم تطبيق المعيار الجديد باستخدام طريقة النهج بأثر رجعي، مع الاعتراف بالنتيجة التراكمية لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في حقوق الملكية كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاه للفترة الحالية. الفترات السابقة لم يتم تعديلها.

بالنسبة للعقود المعمول بها في تاريخ تقديم الطلب الأولي، اختارت الشركة تطبيق تعريف 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 الاتفاقات 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 الأولية في قياس الحق في استخدام الأصل لعقود الإيجار التشغيلية الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. وفي هذا التاريخ، اختارت الشركة أيضاً لقياس الحق في استخدام الأصل بمبلغ يساوي التزامات الإيجار المعدلة حسب مدفوعات الإيجار المدفوعة مسبقاً أو المستحقة التي كانت موجودة في تاريخ التحول.

بدلاً من إجراء مراجعة انخفاض في قيمة حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، اعتمدت الشركة على تقييمها التاريخي ما إذا كانت عقود الإيجار شاقة مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. عند التحول، بالنسبة لعقود الإيجار التي تم حسابها سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً والإيجارات لأصول منخفضة القيمة، طبقت الشركة الإعفاءات 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 عقود إيجار تمويلي، يتم قياس حق استخدام الإيجار والتزام الإيجار في تاريخ التطبيق الأولي بنفس المبالغ الموضحة بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ قبل تاريخ التطبيق الأولي مباشرة. 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 بنسبة ٤% استفادت الشركة من استخدام تجاريتها السابقة لتحديد مدة عقد الإيجار عند النظر في خيارات تمديد عقود الإيجار وإنجازها.

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

ريال سعودي	إجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
١٤,٢٥٨,٦٠٠	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ تقديم الطلب الأولي
(٢,٥٤٢,٧٦٥)	مخصوصاً منه: عقود الإيجار قصيرة الأجل المعترف بها على أساس القسط الثابت كمصروفات
(١,٧٢٩,٦٠٠)	إجمالي مطلوبات الإيجار المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير
٩,٩٨٥,٢٣٥	

٢٠١٩م

٢. أسس الإعداد (تمة)

المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد
إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة مذكورة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي 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" يُسمح 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 تبني هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سوف يستبدل بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انتمان متوقع والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للخصوم المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالانتمان الخاص في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً أكثر استدامة.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" والتي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج الإحلال. يوفر نهج التأجيل للمنشأة، إذا كان مؤهلاً، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م. يتيح نهج الإحلال للمنشأة أن يزيل من الربح أو الخسارة آثار بعض من عدم التطابق 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 المالية رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف الأدوات المالية المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٣. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٨٣,٤٠٩	٩٢,١٣٠	عمليات التأمين
٨٣,٤٠٩	٩٢,١٣٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٠,٠٨٦	٥,٧٥٩	عمليات المساهمين
١٠,٠٨٦	٥,٧٥٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك

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

٤. ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٣٨,٢٥٦	١٣٣,٨١٦	عمليات التأمين
		ودائع لأجل
٤٨,٩٨٣	٥٦,٤٣٥	عمليات المساهمين
		ودائع لأجل

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

٥. ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	
(الف ريال سعودي) (مراجعة)	(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٧٥,٠٥٠	٨٠,٦١١	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٢,٧٥٢	٣,٧٦٧	المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذوي علاقة
٢٢,٥٩٠	٢٧,٧٢٥	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
٥,٨٩١	٨,٤٧٧	ذمم معيدي التأمين مدينة
(١٣,٣٠٥)	(١٣,٤٢٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٣,٩٧٨	١٠٧,١٥٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	
(الف ريال سعودي) (مراجعة)	(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٥,٨٠٦	١٣,٣٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٤٩٩	١١٨	عكس مخصص خلال الفترة / السنة
-	-	إضافة للمخصص خلال الفترة / السنة
١٣,٣٠٥	١٣,٤٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	
(الف ريال سعودي) (مراجعة)	(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	استثمار في صكوك
٢٠,٧١٢	٢١,٣٢٦	أوراق مالية مدرجة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أوراق مالية غير مدرجة
١٠,٠٩٩	٩,٩٢٦	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج
٥٧,٧٣٤	٥٨,١٧٥	

الرصيد في نهاية الفترة	التغير في القيمة العادلة للفترة	صافي الحركة خلال الفترة	الرصيد في بداية الفترة	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م - (غير مراجعة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
٩,٩٢٦	(١٧٣)	-	١٠,٠٩٩	استثمار في صكوك
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج
٢١,٣٢٦	٢,٠٧٣	(١,٤٥٩)	٢٠,٧١٢	الأوراق المالية المسعرة
٥٨,١٧٥	١,٩٠٠	(١,٤٥٩)	٥٧,٧٣٤	

٦. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	صافي الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م - (مراجعة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٠,٩٢٣	١٠,٩٢٣	-	-	١٠,٩٢٣	الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٠٠,٩٩	١٠٠,٩٩	١٠٧	٩,٩٩٢	-	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	استثمار في صكوك
٢٠,٧١٢	٢٠,٧١٢	(٢,٨١٦)	٦,٧٢٨	١٦,٨٠٠	الأوراق المالية المسعرة
<u>٥٧,٧٣٤</u>	<u>٥٧,٧٣٤</u>	<u>(٢,٧٠٩)</u>	<u>١٦,٧٢٠</u>	<u>٤٣,٧٢٣</u>	

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

٧. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
(مراجعة)	(غير مراجعة)
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>

عمليات المساهمين

وديعة نظامية

تمشيا مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع قيمته 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 ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٥٢,٠٠٧	٢٦٦,٧٩٣
(٢٢,٧٣٨)	(٢٨,٢٠٦)
<u>٢٢٩,٢٦٩</u>	<u>٢٣٨,٥٨٧</u>

أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير مكتسبة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

٩. احتياطات فنية - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٤٢,٤١٩	٤٩,٣١٣	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٦٩	٥٥,٧٦٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٢٠	١,٩٨٠	احتياطات أقساط إضافية
١,٧٩٦	١,٨٣٨	احتياطات فنية أخرى
١٠٢,٠٠٤	١٠٨,٨٩٤	
(١٠,٥٤٣)	(١١,٨١٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٦,٠٠٤)	(٦,٧٧٣)	يطرح: حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٥,٤٥٧	٩٠,٣١١	

١٠. زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٢,١٠٣	٥,٠٨٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٧٦٤	٩٨٣	المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٧٨١)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
٥,٠٨٦	٦,٠٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة عن الزكاة
٢٥	٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة عن الضريبة
٥,١١١	٦,٠٩٤	

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

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

ضريبة الدخل:

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

ضريبة الدخل (تتمة):

موقف الربط:

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة للهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. تم الحصول على شهادة نهائية من الهيئة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨م، ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م 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 التأسيس وضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة اعتراضًا 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 بموجبها بطلب إلى لجنة الإعفاء الضريبي. أصدرت لجنة الاستئناف العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت الاستئناف المتعلق بالضريبة المقتطعة. 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 الطوارئ والالتزامات). وقد دفعوا مبلغ الضريبة ١,٢٧٤,٠١٢ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضًا على التقييم غير المواتية الذي قدمته للأعوام ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٥ بمبلغ ٤,٩٨١,٠٤٨ ريال سعودي. الاعتراض قيد الدراسة حاليًا بواسطة الهيئة العامة للزكاة والدخل.

١١. رأس المال

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

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

١٢. ربح السهم الأساسي والمخفض

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

١٣. احتياطي نظامي

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ لعمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الرصيد النهائي مدين / (دائن)
		٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
شركة زهير قاسم و شريكة للإستشارات الهندسية (إبيات)	أقساط تأمين مكتتبه	٢	٢	٧٧
شركة فوج السعودية للمساعد والسلام	مطالبات مدفوعة	١٤	١	(١٠)
شركة الخليج للمصاعد والسلام المحدودة	أقساط تأمين مكتتبه	٢٨	٦٦	١,٢٢٦
شركة ميار القابضة	مطالبات مدفوعة	٢٩١	١٣٦	(٩٢)
الشركة السعودية لنظام الري بالتنقيط	أقساط تأمين مكتتبه	١٢٧	١٣٣	٦٤٠
مصنع شركة طايا الزراعية للاعلاف	مطالبات مدفوعة	٩٧	٣٦	(٥٧)
شركة طايا العقارية	أقساط تأمين مكتتبه	-	١٨	١٩١
شركة طايا القابضة	مطالبات مدفوعة	٢٣	١٧	١٩
شركة العامة للأعمال الاستثمارية العقارية	أقساط تأمين مكتتبه	-	٦	٢٦٠
مؤسسة الهدى الخيرية	مطالبات مدفوعة	٥٨	١٥	(٢٩)
شركة الاجنحة السعودية للسياحة والسفر	أقساط تأمين مكتتبه	٣٥	٢٢	٢٩٥
شركة طايا الزراعية	مطالبات مدفوعة	١٣	٩	(٢٨)
شركة عبدالقادر البكري وابناه	أقساط تأمين مكتتبه	-	١٢	١٥١
الشركة السعودية لنظام الري بالتنقيط	مطالبات مدفوعة	٢٣	١٢	(١٤)
شركة طايا الزراعية	أقساط تأمين مكتتبه	٢٧	-	٢٦٠
شركة سليمان الخريجي للاستشارات الهندسية	مطالبات مدفوعة	٢٧	٤١	(٤٣)
شركة الخليج العربي للصيانة والمقاولات	أقساط تأمين مكتتبه	٤	-	١٢٧
مؤسسة عبدالله الرئيس	مطالبات مدفوعة	٩	١٩	(٩)
	أقساط تأمين مكتتبه	٢	-	٣٨
	مطالبات مدفوعة	٤٦٨	٢	-
	أقساط تأمين مكتتبه	-	-	٢٨٨
	مطالبات مدفوعة	٣٩	٢٠	(٢٨)
	أقساط تأمين مكتتبه	-	-	-
	مطالبات مدفوعة	-	-	(٢٠٠)
	أقساط تأمين مكتتبه	١٧	-	-
	مطالبات مدفوعة	-	-	-
	أقساط تأمين مكتتبه	-	-	٢٦
	مطالبات مدفوعة	-	-	-
	أقساط تأمين مكتتبه	-	٨٧	-
	مطالبات مدفوعة	-	-	-
	أقساط تأمين مكتتبه	-	-	٦٦
	مطالبات مدفوعة	(٩)	-	-
	أقساط تأمين مكتتبه	١٥	-	٢٠
	مطالبات مدفوعة	٨	-	(٢)

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٩	٣٢	-	١٢	إداما الطبية	اقساط تأمين مكتتبية
-	-	-	-	ناما للعقارات	مطالبات مدفوعة
٢١	٣٨	-	١٦	فالي للعقارات	اقساط تأمين مكتتبية
-	(١٣)	-	-	هشام محمد عبدالله الشريف	مطالبات مدفوعة
١٣	١٤	-	١	اسيغ البحرين (مساهم)	اقساط تأمين مكتتبية
-	-	-	-	مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	مطالبات مدفوعة
-	-	-	-	كبار موظفي الإدارة	اقساط تأمين مكتتبية
(٥)	-	-	-	مزايا قصيرة الأجل	مطالبات مدفوعة
٢,٣٩١	٢,٣٩١	-	-	مزايا طويلة الأجل	مطالبات مدفوعة عن اسيغ البحرين
-	-	٩٠	٨٢		أتعاب إجتماعات
٧٧	٤٧	١,٣٦٩	١,٣٦٩		مزايا قصيرة الأجل
(١,٨٠٩)	(٢,٢٦٣)	١٠٧	١٠١		مزايا طويلة الأجل

١٥. التقارير القطاعية

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

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

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات نم داتنة لمعيدي التأمين، مستحقات وأرصدة داتنة أخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٤٤,٣٩٣	٨,٦٨٦	٣,٣٨٤	٩٧,٥٨٥	٣٤,٧٣٨	إيرادات
(١,٢٧١)	(٥١٧)	(٧٥)	-	(٦٧٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤,٩٤٥)	(٧,٢٩٧)	(١,٧٤٤)	-	(٥,٩٠٤)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٧٧٦)	(٥٣)	(١٩٨)	(٥٢٥)	-	- داخلية
(٨٧٤)	(٧٩)	(٨)	(٧٨٧)	-	- خارجية
١٢٦,٥٢٧	٧٣٩	١,٣٦٠	٩٦,٢٧٣	٢٨,١٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٣١٨)	(٧٣١)	٧٦٤	(١٤,٣٠٤)	٤,٥٩٣	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١١٧,٢٠٩	٣٦٨	٢,١٢٤	٨١,٩٦٩	٣٢,٧٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢١	-	-	٤٢١	-	دخل ائتمان آخر
٨٧٥	٧١٨	١٥٣	٤	-	المحولات المكتتبة من إعادة التأمين
١١٨,٥٠٥	١,٠٨٦	٢,٢٧٧	٨٢,٣٩٤	٣٢,٧٤٨	صافي الإيرادات
٩٣,٦٨٦	٧٥	١١٩	٦٠,٤٥٩	٣٣,٠٣٣	التكاليف والمصاريف
(٩,٢٦٧)	(٦٠)	(٥٨)	(١,٥٧٥)	(٧,٩٣٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٤,٠٥٩	١٥	٦١	٥٨,٨٨٤	٢٥,٠٩٩	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٥,٦٢٩	١٣٦	١١٢	٣,٥٨٥	١,٧٩٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٧٤)	-	-	(٢,٢٦١)	١,٤٨٧	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤١	-	-	٢٠	٢١	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٨٨,٩٥٥	١٥١	١٧٣	٦٠,٢٢٨	٢٨,٤٠٣	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
(٤٠)	-	-	-	(٤٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٠٢٥	٢٥٦	٢٣٥	٣,٨٦٥	٢,٦٦٩	نقص احتياطي أقساط التأمين
١,٥٩٨	-	-	١,٢٠٨	٣٩٠	تكاليف ائتمان وثائق تأمين
٩٧,٥٣٨	٤٠٧	٤٠٨	٦٥,٣٠١	٣١,٤٢٢	مصاريف ائتمان أخرى
٢٠,٩٦٧	٦٧٩	١,٨٦٩	١٧,٠٩٣	١,٣٢٦	إجمالي تكاليف ومصاريف الائتمان
(٢٠,٥٤٠)					صافي ناتج عمليات التأمين
٣٤٦					مصاريف عمومية وإدارية
(١١٨)					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٥٢٢					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨,٧٩٠)					إيرادات استثمارات
٢,١٧٧					إجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى
(١,٩٧٩)					صافي الفائض
١٩٨					الفائض المحول إلى المساهمين
					الصافي بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١١٥,٩٦٤	١,٦٤٨	٣,٣٩٠	٦٩,٣٧٤	٤١,٥٥٢	إيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					ناقصا: أقساط التأمين المسندة
(١,٠٥٦)	(١٥٨)	(١٠)	-	(٨٨٨)	- داخلية
(٨,٦٤٨)	(١,٠٠٤٠)	(١,٥١٠)	-	(٦,٠٩٨)	- خارجية
					فائض خسارة أقساط تأمين
(٨٠٦)	(٣٥)	(٢٣١)	(٥٤٠)	-	- داخلية
(٨٧٢)	(٥٣)	(٩)	(٨١٠)	-	- خارجية
١٠٤,٥٨٢	٣٦٢	١,٦٣٠	٦٨,٠٢٤	٣٤,٥٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٨٤٣)	(١٨٣)	٦٩١	٦٣٠	(١١,٩٨١)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٩٣,٧٣٩	١٧٩	٢,٣٢١	٦٨,٦٥٤	٢٢,٥٨٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٩٥٥	-	-	٢,٥٣٩	٢,٤١٦	دخل اكتتاب آخر
٥٧١	٤٤٣	١٢٤	٤	-	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
٩٩,٢٦٥	٦٢٢	٢,٤٤٥	٧١,١٩٧	٢٥,٠٠١	صافي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
٧٥,٣٢٩	٣١٥	٣٠	٥١,٦٦٩	٢٣,٣١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٦٣١)	(٢٧٣)	(١٢)	(١٨٥)	(٧,١٦١)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٦٧,٦٩٨	٤٢	١٨	٥١,٤٨٤	١٦,١٥٤	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٣٩	(٦٣)	٣٠٣	(١,٩٥٤)	٢,٩٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٥٢٥	-	-	٤٨٧	٣٨	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٦٩,٤٦٢	(٢١)	٣٢١	٥٠,٠١٧	١٩,١٤٥	صافي المطالبات المتكبدة
٧,١٩٨	١٦٣	٢٢٤	٤,٥٢١	٢,٢٩٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٢٩٩	-	-	٢٢٩	٧٠	مصاريف اكتتاب اخرى
٧٦,٩٥٩	١٤٢	٥٤٥	٥٤,٧٦٧	٢١,٥٠٥	اجمالي التكاليف والمصاريف
٢٢,٣٠٦	٤٨٠	١,٩٠٠	١٦,٤٣٠	٣,٤٩٦	صافي نتائج عمليات التأمين
(٢٠,٦٠٤)					مصاريف عمومية وادارية
٥٧٦					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٦١)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٣٢					إيرادات استثمارات
٧					إيرادات أخرى
(١٩,٦٥٠)					اجمالي مصاريف العمليات الاخرى
٢,٦٥٦					صافي الفائض
٢,٤١٩					الفائض المحول إلى المساهمين
٢٣٧					صافي الفائض بعد حصة المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ مارس 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)
٩٧,٨٨٩	٥,٧٥٩	٩٢,١٣٠	-	-	-	-
١٠٧,١٥٧	-	١٠٧,١٥٧	-	-	-	-
٢٨,٢٠٦	-	٢٨,٢٠٦	١٤,٠٢٣	٣,٤٦٤	٨	١٠,٧١١
١١,٨١٠	-	١١,٨١٠	٤٧٠	٤,٠٥٥	٢,٨٦٩	٤,٤١٦
٦,٧٧٣	-	٦,٧٧٣	١,٤٥٨	١,٠٥٤	-	٤,٢٦١
١٢,٢٩٧	-	١٢,٢٩٧	٥٩٦	٩٥٤	٦,٥٠٥	٤,٢٤٢
١٩٠,٢٥١	٥٦,٤٣٥	١٣٣,٨١٦	-	-	-	-
١٤٥,١٢١	٨٦,٧٨١	٥٨,٣٤٠	-	-	-	-
٥٩٩,٥٠٤	١٤٨,٩٧٥	٤٥٠,٥٢٩	١٦,٥٤٧	٩,٥٢٧	٩,٣٨٢	٢٣,٦٣٠
إجمالي الموجودات						
٦,٠٩٢	-	٦,٠٩٢	-	-	-	-
١٨,٨٩٦	-	١٨,٨٩٦	-	-	-	-
٢٦٦,٧٩٣	-	٢٦٦,٧٩٣	١٤,٩٣٠	١٤,٧٤١	١٧٨,٨٢١	٥٨,٣٠١
١,٨٩٢	-	١,٨٩٢	١,٤٠٨	٤٨٢	٢	-
٤٩,٣١٣	-	٤٩,٣١٣	٧٨١	٦,٨٣٠	٢١,١٠٨	٢٠,٥٩٤
٥٥,٧٦٣	-	٥٥,٧٦٣	١,٥٧٣	٢,٣٢٢	٣٤,٥٣٧	١٧,٣٣١
١,٩٨٠	-	١,٩٨٠	-	-	-	١,٩٨٠
١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	٥٦	٢٠١	١,٣٩١	١٩٠
١٩٦,٩٣٧	١٤٨,٩٧٥	٣٩,٣٠٦	-	-	-	-
٥٩٩,٥٠٤	١٤٨,٩٧٥	٤٥٠,٥٢٩	١٨,٧٤٨	٢٤,٥٧٦	٢٣٥,٨٥٩	٩٨,٣٩٦
إجمالي المطلوبات						

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المجموع (الف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (الف ريال سعودي)	عمليات التأمين (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	الحوادث العامة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	
٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	-	-	-	-	الموجودات
٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	١٠,٩٣٤	٢,٧٠١	٢٩	٩,٠٧٤	نعم أقساط تأمين ومعيدي التأمين مدينة ، صافي حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٥٤٣	-	١٠,٥٤٣	٥٢٧	٣,٠٢٧	٢,٨٦٩	٤,١٢٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٠٠٤	-	٦,٠٠٤	١,٤٥٨	١,٠٥٤	-	٣,٤٩٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	٣٨٨	٩٦٤	٥,٨٧٤	٤,٨٢٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨٧,٢٣٩	٤٨,٩٨٣	١٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	استثمارات
١٢٦,١٦٩	٨٥,٧٢٢	٤٠,٤٤٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	١٣,٣٠٧	٧,٧٤٦	٨,٧٧٢	٢١,٥١٠	إجمالي الموجودات
٨,٧٤١	-	٨,٧٤١	-	-	-	-	المطلوبات
١١,٥٠٥	-	١١,٥٠٥	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دانة
٢٥٢,٠٠٧	-	٢٥٢,٠٠٧	١١,٤٧٠	١٤,٧٤٢	١٦٤,٥٣٨	٦١,٢٥٧	ارصدة معيدي تأمين دانة أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	٩٠٤	٣٥٦	٦	-	دخل عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٤٢,٤١٩	-	٤٢,٤١٩	٧٠٢	٥,٦٩٠	١٧,٥٢٣	١٨,٥٠٤	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٦٩	-	٥٥,٧٦٩	١,٥٧٣	٢,٣٢٣	٣٦,٧٩٨	١٥,٠٧٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٨١٦	-	٣,٨١٦	٥٦	٢٠١	١,٣٧١	٢,١٨٨	احتياطات فنية أخرى
١٧٦,٦٩٣	١٤٤,٧٩١	٣١,٩٠٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	١٤,٧٠٥	٢٣,٣١٢	٢٢,٠٢٦	٩٧,٠٢٤	إجمالي المطلوبات

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١
مارس ٢٠١٩م

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
٩٨,٦٤٢	-	١,٣٢٠	٩٤,٢٣٠	٣,٠٩٢	تجزئه
٦,٠٥٢	-	٦٦٤	٤٧١	٤,٩١٧	صغير جدا
١٤,٢١٦	-	٣,٠٤٠	١,٠٦٩	١٠,١٠٧	صغير
٦,١٩٨	-	٦٦١	١,٠٥٩	٤,٤٧٨	متوسط
١٩,٢٨٥	-	٦,٣٨٥	٧٥٦	١٢,١٤٤	كبير
١٤٤,٣٩٣	-	١٢,٠٧٠	٩٧,٥٨٥	٣٤,٧٣٨	المجموع

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١
مارس ٢٠١٨م

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
٦٧,٩٥٣	-	١,٦١٩	٦٦,٣٣٤	-	تجزئه
١,٥٦٢	-	٦١٠	١٣٨	٨١٤	صغير جدا
٩,٢٠٥	-	٢,١٧٨	٨٧١	٦,١٥٦	صغير
٨,٤٨٥	-	٥٤١	٣٠١	٧,٦٤٣	متوسط
٢٨,٧٥٩	-	٩٠	١,٧٣٠	٢٦,٩٣٩	كبير
١١٥,٩٦٤	-	٥,٠٣٨	٦٩,٣٧٤	٤١,٥٥٢	المجموع

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٦. المعلومات المالية التكميلية

٢٠١٨م (مراجعة)			٢٠١٩م (غير مراجعة)			القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس
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)	
						الموجودات
٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	٩٧,٨٨٩	٥,٧٥٩	٩٢,١٣٠	نقد وما في حكمه
١٨٧,٢٣٩	٤٨,٩٨٣	١٣٨,٢٥٦	١٩٠,٢٥١	٥٦,٤٣٥	١٣٣,٨١٦	ودائع لأجل
٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	١٠٧,١٥٧	-	١٠٧,١٥٧	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين مدينة ، صافي
٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	٢٨,٢٠٦	-	٢٨,٢٠٦	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٥٤٣	-	١٠,٥٤٣	١١,٨١٠	-	١١,٨١٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٠٠٤	-	٦,٠٠٤	٦,٧٧٣	-	٦,٧٧٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	١٢,٢٩٧	-	١٢,٢٩٧	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٣٩١	-	٢,٣٩١	٢,٣٩١	-	٢,٣٩١	مستحق من طرف ذي علاقة
٣٤,٦٤٩	٦,٦٠٢	٢٨,٠٤٧	٤٣,٦٠٤	٧,١٥٤	٣٦,٤٥٠	مصرفات مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١٠,٠٠٩	-	١٠,٠٠٩	١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	٩,٣٠٥	-	٩,٣٠٥	الحق في استخدام الأصل ، صافي
٥٧,٧٣٤	٥٧,٧٣٤	-	٥٨,١٧٥	٥٨,١٧٥	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٣٨٦	١,٣٨٦	-	١,٤٥٢	١,٤٥٢	-	عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	٥٩٩,٥٠٤	١٤٨,٩٧٥	٤٥٠,٥٢٩	إجمالي الموجودات

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)

٢٠١٨م (مراجعة)			٢٠١٩م (غير مراجعة)			القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس
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)	
						المطلوبات
٨,٧٤١	-	٨,٧٤١	٦,٠٩٢	-	٦,٠٩٢	مطالبات حملة الوثائق دانئة
١٧,٣٠٢	٢٨٦	١٧,٠١٦	٢٤,٣٦٨	٥٢٥	٢٣,٨٤٣	مستحقات وأرصدة دانئة أخرى
١١,٥٠٥	-	١١,٥٠٥	١٨,٨٩٦	-	١٨,٨٩٦	ارصدة معيدي تأمين دانئة
٢٥٢,٠٠٧	-	٢٥٢,٠٠٧	٢٦٦,٧٩٣	-	٢٦٦,٧٩٣	دخل عمولات غير مكتسبة
١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	١,٨٩٢	-	١,٨٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٨١٦	-	٣,٨١٦	٣,٨١٨	-	٣,٨١٨	احتياطيات فنية أخرى
٤٢,٤١٩	-	٤٢,٤١٩	٤٩,٣١٣	-	٤٩,٣١٣	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٦٩	-	٥٥,٧٦٩	٥٥,٧٦٣	-	٥٥,٧٦٣	مطالبات منكوبة وغير مبلغ عنها
-	-	-	٨,٦٥٠	-	٨,٦٥٠	التزامات الإيجار
٩,٧٨٩	-	٩,٧٨٩	١٠,١٧٤	-	١٠,١٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٤٥٧	-	٥,٤٥٧	٥,٦٥٥	-	٥,٦٥٥	الفائض من عمليات التأمين
٥,١١١	٥,١١١	-	٦,٠٩٤	٦,٠٩٤	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٣٨٦	١,٣٨٦	-	١,٤٥٢	١,٤٥٢	-	عمولة مستحقة لساما على احتياطي ودائع
٤١٤,٥٦٨	٦,٧٨٣	٤٠٧,٧٨٥	٤٥٨,٩٦٠	٨,٠٧١	٤٥٠,٨٨٩	إجمالي المطلوبات
						حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٦١,٢٣٣)	(٦١,٢٣٣)	-	(٦٠,٢٣٧)	(٦٠,٢٣٧)	-	خسائر متركمة
(٧٥٩)	(٧٥٩)	-	١,١٤١	١,١٤١	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٣٨,٠٠٨	١٣٨,٠٠٨	-	١٤٠,٩٠٤	١٤٠,٩٠٤	-	إجمالي حقوق المساهمين
(٣٦٠)	-	(٣٦٠)	(٣٦٠)	-	(٣٦٠)	احتياطي الأكتواري لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣٧,٦٤٨	١٣٨,٠٠٨	(٣٦٠)	١٤٠,٥٤٤	١٤٠,٩٠٤	(٣٦٠)	إجمالي الحقوق
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	٥٩٩,٥٠٤	١٤٨,٩٧٥	٤٥٠,٥٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م			١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة) قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١١٥,٩٦٤	-	١١٥,٩٦٤	١٤٤,٣٩٣	-	١٤٤,٣٩٣	إيرادات
(١,٠٠٥٦)	-	(١,٠٠٥٦)	(١,٢٧١)	-	(١,٢٧١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٦٤٨)	-	(٨,٦٤٨)	(١٤,٩٤٥)	-	(١٤,٩٤٥)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
						- داخلية
						- خارجية
(٨٠٦)	-	(٨٠٦)	(٧٧٦)	-	(٧٧٦)	فائض خسارة أقساط تأمين
(٨٧٢)	-	(٨٧٢)	(٨٧٤)	-	(٨٧٤)	- داخلية
١٠٤,٥٨٢	-	١٠٤,٥٨٢	١٢٦,٥٢٧	-	١٢٦,٥٢٧	- خارجية
(١٠,٨٤٣)	-	(١٠,٨٤٣)	(٩,٣١٨)	-	(٩,٣١٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٣,٧٣٩	-	٩٣,٧٣٩	١١٧,٢٠٩	-	١١٧,٢٠٩	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤,٩٥٥	-	٤,٩٥٥	٤٢١	-	٤٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٧١	-	٥٧١	٨٧٥	-	٨٧٥	دخل اكتتاب آخر
٩٩,٢٦٥	-	٩٩,٢٦٥	١١٨,٥٠٥	-	١١٨,٥٠٥	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
						صافي الإيرادات
						التكاليف والمصاريف
٧٥,٣٢٩	-	٧٥,٣٢٩	٩٣,٦٨٦	-	٩٣,٦٨٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٦٣١)	-	(٧,٦٣١)	(٩,٦٢٧)	-	(٩,٦٢٧)	ناقصا: حصة معيدي التأمين
٦٧,٦٩٨	-	٦٧,٦٩٨	٨٤,٠٥٩	-	٨٤,٠٥٩	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٣٩	-	١,٢٣٩	٥,٦٢٩	-	٥,٦٢٩	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٢٥	-	٥٢٥	(٧٧٤)	-	(٧٧٤)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
-	-	-	٤١	-	٤١	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٦٩,٤٦٢	-	٦٩,٤٦٢	٨٨,٩٥٥	-	٨٨,٩٥٥	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	(٤٠)	-	(٤٠)	نقص احتياطي أقساط التأمين
٧,١٩٨	-	٧,١٩٨	٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥	تكاليف استحواد وثائق
٢٩٩	-	٢٩٩	١,٥٩٨	-	١,٥٩٨	مصاريف اكتتاب أخرى
٧٦,٩٥٩	-	٧٦,٩٥٩	٩٧,٥٣٨	-	٩٧,٥٣٨	إجمالي التكاليف والمصاريف
٢٢,٣٠٦	-	٢٢,٣٠٦	٢٠,٩٦٧	-	٢٠,٩٦٧	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تمة)

١٦. المعلومات المالية التكميلية (تمة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
(٢٠٠٦٠٤)	(٤٦٥)	(٢٠٠١٣٩)	(٢٠٠٥٤٠)	(٤٩٢)	(٢٠٠٠٤٨)
٥٧٦	٥٧٦	-	٣٤٦	٣٤٦	-
(٦٦١)	-	(٦٦١)	(١١٨)	-	(١١٨)
١٠٠٣٢	١٧٩	٨٥٣	١٠٥٢٢	٣٣٨	١٠١٨٤
٧	-	٧	-	-	-
(١٩٠٦٥٠)	٢٩٠	(١٩٠٩٤٠)	(١٨٠٧٩٠)	١٩٢	(١٨٠٩٨٢)
٢٠٦٥٦	٢٩٠	٢٠٣٦٦	٢٠١٧٧	١٩٢	١٠٩٨٥
-	٢٠١٢٩	(٢٠١٢٩)	-	١٠٧٨٧	(١٠٧٨٧)
٢٠٦٥٦	٢٠٤١٩	٢٣٧	٢٠١٧٧	١٠٩٧٩	١٩٨
٠,١٢	٠,١٢	-	٠,١٠	٠,١٠	-
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٠٦٥٦	٢٠٤١٩	٢٣٧	٢٠١٧٧	١٠٩٧٩	١٩٨
١٧	١٧	-	١٠٩٠٠	١٠٩٠٠	-
٢٠٦٧٣	٢٠٤٣٦	٢٣٧	٤٠٠٧٧	٣٠٨٧٩	١٩٨

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

مصاريف عمومية وإدارية
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إيراد استثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى
صافي الفائض

حصة المساهمين من الفائض

صافي الفائض بعد حصة المساهمين

ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

الفائض المحول إلى المساهمين :

الدخل الشامل الأخر:

البنود التي من الممكن تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في
الفترة اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تمة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م			١٦. المعلومات المالية التكميلية (تمة) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)
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)	
٢,٦٥٦	٢,٤١٩	٢٣٧	٢,١٧٧	١,٩٧٩	١٩٨	الأنشطة التشغيلية إجمالي دخل الفترة
٥٣٦	-	٥٣٦	٧٦٥	-	٧٦٥	التعديلات للبند غير النقدية
٦٢٥	-	٦٢٥	٤٢٤	-	٤٢٤	استهلاك
٦٦١	-	٦٦١	١١٨	-	١١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٥٧٦)	(٥٧٦)	-	(٣٤٦)	(٣٤٦)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (مكاسب) محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٢,٥٥٤)	-	(٢٢,٥٥٤)	(١٣,٢٩٧)	-	(١٣,٢٩٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : نمذ أقساط تأمين و معيدي التأمين مدينة ، صافي
١,٩٥٩	-	١,٩٥٩	(٥,٤٦٨)	-	(٥,٤٦٨)	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٩٨٧	-	٥,٩٨٧	(١,٢٦٧)	-	(١,٢٦٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦٠	-	٦٠	(٧٦٩)	-	(٧٦٩)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٣٣٤	-	١,٣٣٤	(٢٤٧)	-	(٢٤٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٥,٣٣٧	(٢٦٢)	٥,٥٩٩	(٨,٩٥٥)	(٥٥٢)	(٨,٤٠٣)	مصروفات مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
-	-	-	(٩,٣٠٥)	-	(٩,٣٠٥)	الزيادة في حق استخدام الأصل - صافي
-	-	-	٨,٦٥٠	-	٨,٦٥٠	الزيادة في التزامات الإيجار
١,٠٨٩	-	١,٠٨٩	(٢,٦٤٩)	-	(٢,٦٤٩)	مطالبات حملة الوثائق دائنة
(٧,٨٠٣)	-	(٧,٨٠٣)	٧,٣٩١	-	٧,٣٩١	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(١٤٢)	-	(١٤٢)	٦٢٦	-	٦٢٦	دخل عمولات غير مكتسبة
٨,٨٨٤	-	٨,٨٨٤	١٤,٧٨٦	-	١٤,٧٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢,٣٥٥)	-	(٢,٣٥٥)	٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	مطالبات تحت التسوية
٤٦٤	-	٤٦٤	(٤)	-	(٤)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٧٩٣	٣١٣	٢,٤٨٠	٧,٠٦٦	٢٣٩	٦,٨٢٧	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(١,٠٤٥)	١,٨٩٤	(٢,٩٣٩)	٦,٥٩٠	١,٣٢٠	٥,٢٧٠	المسدد من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٧٥)	-	(٢٧٥)	(٣٩)	-	(٣٩)	المسدد من الزكاة و ضريبة الدخل
(٥٥٧)	(٥٥٧)	-	-	-	-	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٨٧٧)	١,٣٣٧	(٣,٢١٤)	٦,٥٥١	١,٣٢٠	٥,٢٣١	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
						الأنشطة الإستثمارية
(٤٢٥)	-	(٤٢٥)	(٧٥)	-	(٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	-	(٨٧٥)	-	(٨٧٥)	شراء أصول غير ملموسة
-	-	-	(٣٠١٢)	(٧,٤٥٢)	٤,٤٤٠	زيادة في ودائع قصيرة الأجل
(٦,٩١٩)	(٦,٩١٩)	-	(١,٧٢٣)	(١,٧٢٣)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
٦٦٢	٦٦٢	-	٣,٥٢٨	٣,٥٢٨	-	محصلات من استثمارات متاحة للبيع
(٦,٦٨٢)	(٦,٢٥٧)	(٤٢٥)	(٢,١٥٧)	(٥,٦٤٧)	٣,٤٩٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٨,٥٥٩)	(٤,٩٢٠)	(٣,٦٣٩)	٤,٣٩٤	(٤,٣٢٧)	٨,٧٢١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٧,٥٩٨	٣٣,٣١٥	٤٤,٢٨٣	٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٩,٠٣٩	٢٨,٣٩٥	٤٠,٦٤٤	٩٧,٨٨٩	٥,٧٥٩	٩٢,١٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٧. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ 1,83 مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 1,83 مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (إيضاح ١٠). تم إيداع الهامش النقدي للمبلغ 1,83 مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: 1,83 مليون ريال سعودي) لدى البنك لهذا الغرض وإدراجه ضمن مبالغ مدفوعة مقدما ونمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين، قامت الشركة بسداد مبلغ الربط الزكوي وتطالب بإلغاء خطاب الضمان.

١٨. أرقام المقارنة

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

١٩. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩م (الموافق ٢٥ شعبان ١٤٤٠هـ).