

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣٦-٧	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



العظم والسديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون PKF

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - ("الشركة") كما في ٢٠١٩ يونيو، والقائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى من (١) إلى (١٩) المعترضة جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالية الأولية الموجزة. وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمدة إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية الموجزة".
ان مسؤوليتنا هي ابداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الشخص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الشخص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا س تكون على علم بكل الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الشخص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع التواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٥)



٦ أغسطس ٢٠١٩ م
٥ ذو الحجة ١٤٤٠
الرياض، المملكة العربية السعودية

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٩٧٥٨
١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(مراجعة)
(الآلاف ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(غير مراجعة)
(الآلاف ريال سعودي)

إيضاح

			الموجودات
٩٣,٤٩٥	١٠٦,٧١٦	٣	نقد و ما في حكمه
١٨٧,٣٣٩	١٩٠,٢٥١	٤	ودائع لأجل
٩٣,٩٧٨	١٠٥,٩١٥	٥	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين مدينة ، صافي
٢٢٤,٧٣٨	٢٥,٢٣٦	٨	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٥,٤٣	١٢٤,٢٨٢	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦٠٠٤	٦٦١	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٢٠,٥٠	١٤٤,٢٢١		تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٠٣٩١	٢٠٣٩٥		مستحق من طرف ذي علاقة
٥٠٤٤٥	٤٤,٤٦٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٠٥٦٤	٥٠,٩١		موجودات غير ملموسة
-	٨٦١٨		الحق في استخدام الأصل ، صافي
٥٧,٧٣٤	٣٧,٦٥٧	٦	استثمارات متاحة للبيع
٣٤,٦٤٩	٤٥,٧٣٥		مصروفات مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	٧	وديعة نظامية
١,٣٨٦	١,٥١٧		عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٥٥٢,٢١٦	٥٨٦,٧٠٧		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٨٦٧٤١	٧٤,٩٠		مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٧,٣٠٢	٢٣,٧٤٩		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١١,٥٥	١٧,٣٠٥		ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٤٢٦٦	١٠,٤٦٢		دخل عمولات غير مكتسبة
٢٥٢,٠٠٧	٢٥٨,٣٦٦	٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٨١٦	٣,٦٠٧		احتياطيات فنية أخرى
٤٢,٤١٩	٤٣,٧٦١	٩	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٦٩	٥٦,٦٢٢	٩	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٩,٧٨٩	١٠,٧٥٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٨٦٧٠		التزامات الإيجار
٥,٤٥٧	٥,٩٠٢		القاضى من عمليات التأمين
٥,١١١	٥,٢٦٥	١٠	زكاة وضريرية دخل مستحقة
١,٣٨٦	١,٥١٧		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤١٤,٥٦٨	٤٤٤,٠٧٢		اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠	٢٠٠,٠٠	١١	رأس المال
(٦٦,٢٣٣)	(٥٧,٧٤٧)		خسائر متراكمة
(٧٥٩)	٧٤٢		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٣٨,٠٠٨	١٤٢,٩٩٥		اجمالي حقوق المساهمين
(٣٦٠)	(٣٦٠)		احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
١٣٧,٦٤٨	١٤٢,٦٣٥		اجمالي الحقوق
٥٥٢,٢١٦	٥٨٦,٧٠٧		اجمالي المطلوبات والحقوق
١,٨٣٠	١,٨٣٠	١٧	الالتزامات والارتباطات

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

٢

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(غير مراجعة) (ال ألف ريال سعودي)	(غير مراجعة) (ال ألف ريال سعودي)
٢٢٠,٨١	٢٧٤,٩٤٥
١١٤,٦١٨	١٣٠,٥٥٢

(٢٠١٨٢)	(٢٠٤٨٨)	(١,١٢٥)	(١,٠١٦)
(١٧٤٠١٥)	(٢٤٠١٨٠)	(٨,٣٦٨)	(٩,٢٣٥)
(١٩٠١٩٧)	(٢٦٠٦٦٨)	(٩,٤٩٣)	(١٠,٤٥١)

(١,٦١٢)	(١٠٠١)	(٨٠٦)	(٢٢٦)
(١,٧٤٣)	(١,١٤٠)	(٨٧٢)	(٢٦٦)
(٣,٣٥٥)	(٢٤١٤١)	(١,٦٧٨)	(٤٩٢)
٢٠٧,٥٢٩	٢٤٦,٠١٦	١٠٢,٩٤٧	١١٩,٦٠٩
(١١٤,٣٧)	(٣,٨٦١)	(٤٦٤)	٥,٤٥٨
١٩٦,٢٢٢	٢٤٢,٢٧٥	١٠٢,٤٨٣	١٢٥,٠٦٧
٧٣,٤٩٩	١٠,٩٨	٢,٥٤٤	٦٧٦
١,٤٥٧	١,٨٧٢	٦٨٧	٩٩٧
٢٠,٤٦٧٨	٢٤٥,٢٤٥	١٠٥,٧١٤	١٢٦,٧٤٠

١٥١,٣١٤	٢٠٤,٩٢٠	٧٥,٩٨٥	١١١,٢٣٣
(١٩,٧٨٩)	(١٧,٣٩٧)	(١٢,١٥٢)	(٧,٧٧٠)
١٣١,٥٢٥	١٨٧,٥٢٣	٦٣,٨٢٨	١٠,٣٤٦٣
٤,٣٦٤	(٣٩٦)	٣,١٢٥	(٦٠,٢٥)
٣,٥٦٧	٢٤٧	٣,٠٤٢	١,٤٢١
-	١٣	-	(٢٨)
١٣٩,٤٥٦	١٨٧,٣٨٧	٧٩,٩٩٥	٩٨,٤٣١
-	(٢٢٣)	-	(١٨٣)
١٤٦,١١٨	١٢٠,٩٨	٦٦,٩٢٠	٥٠,٧٣
٩٩١	٣,٧٠٠	٦٩٢	٢١٠٢
١٥٤,٥٦٥	٢٠,٢٩٦٢	٧٧,٦٠٧	١٠,٥٤٢٣
٥٠,٤١٣	٤٢,٤٨٣	٢٨,٠١٧	٢١,٣١٧

(١,٢٣٧)	٢٤٥	(٥٧٦)	٣٦٣
(٤٣,٤٣٣)	(٤١,٧٦٨)	(٢٢,٨١٥)	(٢١,٢٢٩)
٢٤٦٥	٣,١٤٢	١,٦١٣٢	١,٦٦٢٠
(٢,٧٩٧)	-	(٢,٧٩٧)	-
١,١٠٧٦	٢,٢٠٩	٥٠٠	٦٥٦
٦	٣	-	٣
(٤٤,٢٢٠)	(٣٦,١٦٩)	(٢٤,٥٥٦)	(١٨,٥٨٧)
٦,١٩٣	٦,١١٤	٣,٥٥١	٢,٧٣٠
(٣,٠٦١)	(٢,١٨٣)	(٣,٠٣٦)	(١,٢٠٠)
(٣٥)	-	(٣٥)	-
٢٠,٦٤٧	٣,٩٣١	٤٨٠	١,٥٣٠
(٨٥٢)	(٤٤٥)	(٦١٥)	(٢٤٧)
١,٧٩٥	٣,٤٨٦	(١٣٥)	١,٢٨٣
٠,٠٩	٠,١٧	(٠,٠٠٧)	٠,٠٦

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

الإيرادات
(إجمالي أقساط التأمين المكتسبة)
نافصاً: أقساط التأمين المسندة
- داخلية
- خارجية

نافصاً: فائض خسارة أقساط التأمين

- داخلية

- خارجية

صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
دخل إكتتاب آخر
 العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
صافي الإيرادات

تكليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

نافصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها، صافي

التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة

صافي المطالبات المتکيدة

التغيرات في نقص احتياطي أقساط التأمين

تكليف استحواذ وثائق

مصاريف إكتتاب آخر

اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

النتيجة الصافية لعمليات التأمين

(مصاريف) رد ثروتين مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وادارية

إيرادات العولات على الودائع لأجل

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

اجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى

اجمالي (الخسارة) / دخل الفترة

الرकأة المحملة للفترة

ضريبة الدخل المحملة للفترة

الدخل / (الخسارة) للفترة

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

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

ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة الدخل الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٦٤٧	٣٩٣١	٤٨٠	١٥٣٠	اجمالي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر :
٢٧٩٧	-	٢٧٩٧	-	البند الذي من الممكن تصفيتها ضمن الأرباح أو الخسائر في
٣٣	١٥٠١	١٧	٨٠٨	الفترات اللاحقة
٥٤٧٧	٥٤٣٢	٣٢٩٤	٢٣٣٨	استثمارات متاحة للبيع
(٨٥٢)	(٤٤٥)	(٦١٥)	(٢٤٧)	الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
٤٦٢٥	٤٩٨٧	٢٦٧٩	٢٠٩١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
				اجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة
				اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل العائد إلى حملة وثائق
				عمليات التأمين
				اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٥

الإجمالي	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٣٧,٦٤٨	(٣٦٠)	(٧٥٩)	(٦١,٢٢٢)	٢٠٠,٠٠٠
١٠٥٠١	-	١,٥٠١	-	-
٢,٤٨٦	-	-	٣,٤٨٦	-
١٤٢,٦٣٥	(٣٦٠)	٧٤٢	(٥٧٠,٧٤٧)	٢٠٠,٠٠٠
الإجمالي	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٣٧,٩٣٤	(٤,٢٣٩)	(٥٧,٨٢٧)	٢٠٠,٠٠٠	فترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
٢,٨٣٠	٢,٨٣٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
١,٧٩٥	-	١,٧٩٥	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٤٢,٥٥٩	(١٤٠٩)	(٥٦٠,٣٢)	٢٠٠,٠٠٠	دخل الفترة العائد إلى المساهمين
				الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
				فترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
				التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
				دخل الفترة العائد إلى المساهمين
				الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

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

٥

لفترة الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
 (ال ألف ريال سعودي)
 (غير مراجعة)

٦,١٩٣	٦,١١٤	
٨٤٩	١,٠٩٥	
٣٣٦	٤٤٦	
١,١١٨	١,٢٣٢	
١,٢٤٧	(٢٤٥)	
٢,٧٩٧	-	
(١,٠٧٦)	(٢,٥٠٩)	
(٢٥,٧٨٣)	(١١,٦٩٢)	
٤,٧٦٩	(٢,٤٩٨)	
٦,٠٦٣	(١,٧٣٩)	
٧٣	(٢,٠٧)	
٢,٧١٧	(٢,١٧١)	
٤,٢١٤	(١,١٠٨٦)	
-	(٨,٦١٨)	
-	٨,٦٧٠	
٤,٤٥٢	(١,٦٥١)	
٤٤٢	(٤)	
(٧,١٩٤)	٥,٨٠٠	
(٢٢١)	١٩٦	
٦,٥٣٩	٦,٣٥٩	
٦٩٣	١,٣٤٢	
٣,٤٩٣	٦٤٤	
٦,٠٠٨	٦,٤٤٧	
١٧,٧١٩	(٤,١٧٥)	
(٢٥٨)	(٢٦٥)	
(٢,٧٨١)	(٢٠٢٩)	
١٤,٦٨٠	(٦,٤٦٩)	
(٦٢٢)	(١١)	
٤	-	
(٢٦٥)	(٩٧٤)	
-	(٣,٠١٢)	
(٧,١٢٨)	-	
١,١٨٩	٢٣,٧٨٧	
(٦,٨٢٤)	١٩,٦٩٠	
٧,٨٥٦	١٣,٢٢١	
٧٧,٥٩٨	٩٣,٤٩٥	
٨٥,٤٥٤	١٠٦,٧١٦	
٣٢	١,٥٠١	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

أجمالي دخل الفترة :

التبليات للبنود الغير نقدية :

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء أصول غير ملموسة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع

ارباح محققة من استثمارات متاحة للبيع

النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

نعم اقساط تأمين ومعدي التأمين مبنية

حصة معيدي التأمين في اقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

تكليف الكتاب وثائق تأمين موجودة

مصروفات مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى

الزيادة في حق استخدام الأصل

الزيادة في الالتزام التاجيري

مطالبات حملة الوثائق المتاحة الدفع

مستحق إلى طرف ذي علاقة

ارصدة معيدي تأمين دائنة

دخل عمولات غير مكتسبة

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مستحقات وارصدة دائنة أخرى

المسدود من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

المسدود من الزكاة وضريبة الدخل

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

الشرع في بيع الممتلكات والمعدات

شراء أصول غير ملموسة

شراء ودانع قصيرة الأجل

شراء استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من استثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الرؤيا (النفقة) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

النقد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣١٧١٩٩٩ ب تاريخ 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 ١٣ مايو ٢٠١٤م، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى الرياض في حي الملقا ص.ب ٤٠٥٢٣، الرياض ١١٥١١، المملكة العربية السعودية. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال سنة ٢٠١٤م، ووفقاً لهذا تم الحصول على سجل تجاري جديد رقم ٤٠٣٤١٧١٢٨ وتم تعديل النظام الأساسي.

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. في ٤ إبريل ٢٠٠٩م، استلمت 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 وتفاصيلها كما يلي:

الفرع	رقم السجل التجاري	مكان الإصدار	تاريخ الإصدار
فرع الشركة	٢٠٥١٤٤٣٦٧١	الخبر	١٢ رمضان ١٤٣٩هـ
فرع الشركة	٥٨٥٥٣٥١٥٠	خميس مشيط	١٢ رمضان ١٤٣٩هـ
فرع الشركة	٤٠٣٢٠٤٠٥٩	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 للتوقع على مذكرة تفاصيل غير ملزمة لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية الازمة لعملية الدمج ومن ثم عرض نتائج هذه الدراسات على مجلس إدارة كل شركة. بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٨م قرر مجلس ادارة 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ولغاية الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد البيانات المالية للشركة في وللسنة والفترة 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 الضرائب" من حيث صلتها بالزكاة وضريبة الدخل) وقانون الرقابة المصرفية ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية حساب الزكاة وضرائب الدخل في بيان الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

وفقاً لذلك ، قامت ادارة الشركة بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الآثار باثر رجعي بما يتماشى مع السياسات المحاسبية الدولية ٨ للمحاسبة ، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

وتوافق السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، باستثناء التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل على النحو موضح أدناه

٢. أساس الإعداد (تتمة)

بيان الإنزام

التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أساس الإعداد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي. سلباً ، تم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في بيان التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المورخ ١١ أبريل 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 باشر رجعي. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على بيان التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

كما في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تأثير على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	اثر التسويات	بعد التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	٣،٥١١	(٣،٥١١)	-
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	٣٥	(٣٥)	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	الزكاة المحملة للفترة	-	٣،٥١١	٣،٥١١
قائمة الدخل الأولية الموجزة	الضريبة المحملة للفترة	-	٣٥	٣٥
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربح السهم	.٢٧	(٠.١٨)	(٠.٠٩)

كما في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تأثير على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	اثر التسويات	بعد التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	٣،٠٣٦	(٣،٠٣٦)	-
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	٣٥	(٣٥)	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	الزكاة المحملة للفترة	-	٣،٠٣٦	٣،٠٣٦
قائمة الدخل الأولية الموجزة	الضريبة المحملة للفترة	-	٣٥	٣٥
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربح السهم	.١٥	(٠.١٥٧)	(٠.٠٠٧)

تبعد الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

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

٢. أسس الإعداد (تنمية)

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بما يتواء ومتطلبات وأحكام المحاسبة الدولية والتي تتطلب استخدام تقييرات وإفراطات يكون لها تأثير على الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن أي موجودات أو إلتزامات متعلقة، إن وجدت، في تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك المبالغ الظاهرة كإيرادات ومصروفات خلال الفترة المالية. وبالرغم من أن هذه التوقعات والإفراطات هي بنية أساساً على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالتطورات والآحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقييرات.

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 الأولية للشركة باستخدام تصنيف الأرصدة المتداولة وغير المتداولة. حيث تم تصنيف الأرصدة التالية كأرصدة متداولة: نقد وما في حكمه ، دماغ لأجل ، ذمم أقساط تأمين وعيدي التأمين مدينة - صافي ، حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة ، حصة معيدي التأمين من طلبات تحت التسوية ، حصة معيدي التأمين من طلبات متکدة وغير مبلغ عنها ، تكاليف الكتاب وثائق تأمين مؤجلة ، مستحق من طرف ذي علاقة ، مصروفات مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة أخرى ، طلبات حملة الوثائق ذاتية ، مستحقات وأرصدة دائنة أخرى ، أقساط تأمين غير مكتسبة ، دخل عمولات غير مكتسبة ، طلبات تحت التسوية ، طلبات متکدة 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، وديعة نظامية، عمولة مستحقة من الوديعة النظامية ومتلكات ومعدات.

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

لقد تم عرض المعلومات المالية التكميلية لقائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل الشامل الآخر الأولية والتغيرات 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 الأولية وقوائم الدخل الشامل الأولية والدخل الشامل الأخرى المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل الشامل الأولية والتغيرات 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
<hr/>	<hr/>
٪١٠٠	

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

٢. أسس الإعداد (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

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:

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

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"، وللجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ "حواجز على عقود إيجار تشغيلية" ولجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ - "تقييم مادة المعاملات التي تتطوي على الشكل القانوني عقد الإيجار"). تم تطبيق المعيار الجديد باستخدام طريقة النهج بائر 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 تعديلاها.

بالنسبة للعقود المعمول بها في تاريخ تقديم الطلب الأولى، 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 الاتفاقيات التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها عقد إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤.

اختارت الشركة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولية في قياس الحق في استخدام الأصل لعقد الإيجار التشغيلي الموجودة في تاريخ التطبيق الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م. 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 الأولى، اعتمدت الشركة على تقديرها التاريخي ما إذا كانت عقود الإيجار شاقة مباشرةً قبل تاريخ التطبيق الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عند التحول، بالنسبة لعقد الإيجار التي تم حسابها سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية مع فترة إيجار متقدمة 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 الأولى بنفس المبالغ الموضحة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ قبل تاريخ التطبيق الأولى مباشرةً عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 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 تجاربها السابقة لتحديد مدة عقد الإيجار عند النظر في خيارات تمديد عقود الإيجار وإنهاها.

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

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

٢. أسس الإعداد (تنمية)

المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة منكورة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات 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 ٢٠٢١ م ، وسيحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" يسمح بالتطبيق المبكر كلا 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 يونيو ٢٠١٤ م ، 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 انتقام من موقع الذي سيحل محل نموذج الخسارة المت kedda في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المستندة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات التقنية المتعلقة للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للخصوص المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالاحتياط الخاص في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوّيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً أكثر استدامة.

في سبتمبر ٢٠١٦ م، 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 خيارات لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج الإحلال. يوفر نهج التأجيل للمنشأة، إذا كان ممكناً، مع إغاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١ م. يتبع 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 لتغيرات تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تتمة)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٣. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
(مراجعة)	(مراجعة)

٨٣,٤٠٩	٧٥,٧٥٠
<hr/>	<hr/>
٨٣,٤٠٩	٧٥,٧٥٠

١٠,٠٨٦	٣٠,٩٦٦
<hr/>	<hr/>
١٠,٠٨٦	٣٠,٩٦٦

عمليات التأمين

نقد في الصندوق ولدى البنوك

عمليات المساهمين

نقد في الصندوق ولدى البنوك

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

٤. ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
(مراجعة)	(مراجعة)

١٣٨,٢٥٦	١٣٥,٥١٣
<hr/>	<hr/>

عمليات التأمين

ودائع لأجل

٤٨,٩٨٣	٥٤,٧٣٨
<hr/>	<hr/>

عمليات المساهمين

ودائع لأجل

هذه الودائع مودعة لدى البنوك التجارية بالريال السعودي وتستحق لمدة أكثر من ثلاثة شهور وأقل من أثني عشر شهراً، ان القيمة الدفترية
 لهذه الودائع متساوية 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تنمية)

٥. ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين
(مراجعة)	(مراجعة)	المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذوي علاقة
٧٥٠٥٥٠	٨١٤٤٦	المطلوب من الوسطاء وال وكلاء
٣٠٧٥٢	٣٠٢٩	ذمم معيدي التأمين مدينة
٢٢٠٥٩٠	٢٧٠٣٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٨٩١	٧٤٧١	
(١٣٠٣٥)	(١٣٠٦٠)	
<u>٩٣٩٧٨</u>	<u>١٠٥٩١٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مراجعة)	(مراجعة)	عكس مخصص خلال الفترة / السنة
٥٨٦	١٣٣٠٥	إضافة للمخصص خلال الفترة / السنة
٧٤٩٩	(٢٤٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	-	
<u>١٣٠٣٥</u>	<u>١٣٠٦٠</u>	

٦. استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	操業の資本
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	استثمار في سكوك
٢٠٠٧١٢	-	أوراق مالية مدرجة
١٩٩٢٣	١٩٩٢٣	أوراق مالية غير مدرجة
١٠٠٩٩	١٠٠٧٣٤	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج
<u>٥٧٧٣٤</u>	<u>٣٧٦٥٧</u>	

الرصيد في نهاية الفترة	التغير في القيمة العادلة للفترة	صافي الحركة خلال الفترة	الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١٩٩٢٣	-	-	١٩٩٢٣	استثمار في سكوك
٢٥٠٠٠	-	-	٢٥٠٠٠	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج
١٠٠٧٣٤	٦٣٥	-	١٠٠٩٩	الأوراق المالية المسورة
-	١٥٧٤	(٢٢٠٢٨٦)	٢٠٠٧١٢	
<u>٣٧٦٥٧</u>	<u>٢٠٢٠٩</u>	<u>(٢٢٠٢٨٦)</u>	<u>٥٧٧٣٤</u>	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تتمة)

٦. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	صافي الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج
١٠٠٩٩	١٠٧	٩,٩٩٢	-	استثمار في صكوك الأوراق المالية المسيرة
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	
٢٠,٧١٢	(٢,٨١٦)	٦,٧٢٨	١٦,٨٠٠	
٥٧,٧٣٤	(٢,٧٠٩)	١٦,٧٢٠	٤٣,٧٢٣	

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

٧. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
		عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع 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 ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٥٢,٠٠٧	٢٥٨,٣٦٦	
(٤٢,٧٣٨)	(٢٥,٢٣٦)	
٢٢٩,٢٦٩	٢٣٣,١٣٠	
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير مكتسبة

٩. احتياطيات فنية - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	مطالبات تحت التسوية مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها احتياطيات أقساط إضافية احتياطيات فنية أخرى
٤٢,٤١٩	٤٣,٧٦١	
٥٥,٧٦٩	٥٦,٦٢٢	
٢٠٠٢٠	١,٧٩٧	
١,٧٩٦	١,٨١٠	
<u>١٠٢,٠٠٤</u>	<u>١٠٣,٩٩٠</u>	
(١٠,٥٤٣)	(١٢,٢٨٢)	يطرح: حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
<u>(٦,٦٠٤)</u>	<u>(٦,٦١١)</u>	يطرح: حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
<u>٨٥,٤٥٧</u>	<u>٨٥,٠٩٧</u>	

١٠. زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المحمل خلال الفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة عن الزكاة الرصيد في نهاية الفترة / السنة عن الضريبة
٢,١٠٣	٥,١١١	
٥,٧٦٤	٢,١٨٣	
(٢,٧٨١)	(٢,٠٢٩)	
<u>٥,٠٨٦</u>	<u>٥,٢٦٥</u>	
<u>٢٥</u>	<u>-</u>	
<u>٥,١١١</u>	<u>٥,٢٦٥</u>	

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 الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية، تخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفصيلات مختلفة وتقوم الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار الربوط الزكوي والذى 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 اعتراضنا على هذا التقييم الإضافي إلى لجنة الإعفاء الضريبي الأولية بعد نهاية العام، حيث تم استلام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للإعفاء 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 المقطعة. 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 الطوارى والالتزامات). وقد دفعوا مبلغ الضريبة ١,٢٧٤,٠١٢ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضنا على التقييم غير المواتية الذي قدمته للأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٥ حتى عام ٤,٩٨١,٠٤٨ ريال سعودي. الاعتراض قيد الدراسة حالياً 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)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	الحصة %	الحصة %	ألف ريال سعودي	
المساهمون المؤسسين				
٨٠,٠٠٠	٤٠	٨٠,٠٠٠	٤٠	
الجمهور العام				
١٢٠,٠٠٠	٦٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة				
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	

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

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

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 الستة أشهر المنتهية في	الرصيد النهائي مدين / (دائن)	الرصيد النهائي ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
شركة زهير قاسم و شريكه للإستشارات الهندسية (ابيات)	أقساط تأمين مكتبة	٢	٢	٧٥	٧٧
شركة فوج السعودية للمصاعد والسلام	مطالبات مدفوعة	٣٨	٣١	(١٣)	(١)
شركة الخليج للمصاعد والسلام المحدودة	أقساط تأمين مكتبة	٩٣	٢٢٤	١,٢٧٥	١,٠٦٥
شركة ميار القابضة	مطالبات مدفوعة	٢٩٧	١٢٣	(١٨٠)	(٨٢)
الشركة السعودية لنظام الرى بالتنقيط	أقساط تأمين مكتبة	٧٧	-	٥٧٥	٥٨٠
مصنع شركة طايا الزراعية للأعلاف	مطالبات مدفوعة	١١٧	٣٨	(٥٠)	(٥١)
شركة طايا العقارية	أقساط تأمين مكتبة	١٨	-	٢٠٠	١٧٧
شركة طايا القابضة	مطالبات مدفوعة	٤٢	٣٨	(١١)	(٤)
شركة طايا الزراعية	أقساط تأمين مكتبة	(١٢)	١٦	-	١٦٥
مطارات طايا	مطالبات مدفوعة	-	-	-	-
شركة طايا العقارية	أقساط تأمين مكتبة	٣٣	٣٥	٢٥٨	٢٤١
مؤسسة الهدى الخيرية	مطالبات مدفوعة	٢١	٦٨	(٤)	(١٠)
شركة الاجنة السعودية للسفر	أقساط تأمين مكتبة	١٢	٧٣	٩٩	٤٩
شركة طايا الزراعية	مطالبات مدفوعة	٤٤	٣٩	(٣)	-
شركة طايا القابضة	أقساط تأمين مكتبة	٣	٢٧	٣٠٠	١٠٥
شركة عبد القادر البكري وابناءه	مطالبات مدفوعة	١٠٩	٦٢	(١٣)	(١٠٢)
الشركة السعودية لنظام الرى بالتنقيط	أقساط تأمين مكتبة	-	٤	١٢٢	٩٤
شركة البحر الاحمر لخدمات الملاحة	مطالبات مدفوعة	٥٠	٥١	(١٢)	(٨)
مكتب سليمان الخريجي للإستشارات الهندسية	أقساط تأمين مكتبة	٣	٤	٣٥	٢٥
شركة الخليج العربي للصيانة والمقاولات	مطالبات مدفوعة	٦	٨	(١)	(١٠)
مؤسسة عبدالله الرئيس	أقساط تأمين مكتبة	-	-	١٢	٧
شركة الاجنة السعودية للسفر	مطالبات مدفوعة	٤	٧	-	(٢)
شركة طايا الزراعية	أقساط تأمين مكتبة	-	١٤٢	٣٠٠	٢١٢
شركة عبد القادر البكري وابناءه	مطالبات مدفوعة	٧١	٤٧	(٢٢)	(٣٤)
الشركة السعودية لنظام الرى بالتنقيط	أقساط تأمين مكتبة	-	-	(٢٠٠)	-
شركة طايا الزراعية	مطالبات مدفوعة	-	-	٢٨	١
شركة عبد القادر البكري وابناءه	أقساط تأمين مكتبة	٦٩	٧٤	(١٣)	(٦٥)
شركة طايا الزراعية	مطالبات مدفوعة	-	-	٢٦	٢٦
مكتب سليمان الخريجي للإستشارات الهندسية	أقساط تأمين مكتبة	-	-	-	-
شركة الخليج العربي للصيانة والمقاولات	مطالبات مدفوعة	٩٠	-	-	-
مؤسسة عبدالله الرئيس	أقساط تأمين مكتبة	٦٢	٦	٦٥	٦٥
شركة طايا الزراعية	مطالبات مدفوعة	٨	٩	-	-
شركة طايا الزراعية	أقساط تأمين مكتبة	٤	٣٨	٤	٢٠
مؤسسة عبدالله الرئيس	مطالبات مدفوعة	-	١٤	(٨)	(١)

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تنمية)

١٩	٣٢	-	١٢	اقساط تأمين مكتبة	إداما الطبية
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة	
٢١	١٥	-	١٦	اقساط تأمين مكتبة	ناما للعقارات
-	(١٢)	-	٧	مطالبات مدفوعة	
١٣	٦	-	١	اقساط تأمين مكتبة	فالى للعقارات
-	(١)	-	١	مطالبات مدفوعة	
-	-	-	-	اقساط تأمين مكتبة	هشام محمد عبدالله الشريف
(٥)	-	-	-	مطالبات مدفوعة	
٢,٣٩١	٢,٣٩٥	-	٤	مطالبات مدفوعة عن اسيج البحرين (مساهم)	اسيج البحرين (مساهم)
-	-	٣٧٥	١,٩٦٢	اتياب اجتماعات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	
٧٧	١٢	٣,٠٩٢	٢,٧٤٣	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
(١,٨٠٩)	(٢,٣٦٥)	٢١٦	٢٠٣	مزايا طويلة الأجل	

١٥. التقارير القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدهاتها 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 والمتلكات والمعدات، صافي.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم دائنة لمعيدي 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
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تنمية)

١٥. التقارير القطاعية - (تنمية)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)					
١٣٠,٥٥٢	٣,٢٨٩	١,٥٥٩	٨٨,٤٠٧	٣٧,٢٩٧	إيرادات
(١,٢١٦)	(٤٥٠)	(٣٢)	-	(٧٣٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٩,٢٢٥)	(٢,٤٤٢)	(٢١١)	-	(٦,٥٨٢)	نقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٢٢٦)	(٦٢)	(٥٥)	(١٠٩)	-	- داخلية
(٢٦٦)	(٩٣)	(٩)	(١٦٤)	-	- خارجية
١١٩,٦٠٩	٢٤٢	١,٢٥٢	٨٨,١٣٤	٢٩,٩٨١	نقصاً: فائض خسارة أقساط تأمين
٥,٤٥٨	٢٠	١٠٠٤٨	٣,٦٢٦	٧٦٤	- داخلية
١٢٥,٠٦٧	٢٦٢	٢,٣٠٠	٩١,٧٦٠	٣٠,٧٤٥	- خارجية
٦٧٦	-	-	٦٧٦	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٩٧	٨٢٩	١٦٦	٢	-	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢٦,٧٤٠	١٠٩١	٢,٤٦٦	٩٢,٤٣٨	٣٠,٧٤٥	دخل اكتتاب آخر
					العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
					صافي الإيرادات
١١١,٢٣٣	٢١٧	٦٣٧	٧٤,٠٤٢	٣٦,٣٣٧	النفقات والمصاريف
(٧,٧٧٠)	(١٦٥)	(٦٣)	-	(٧,٥٤٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٣,٤٦٣	٥٢	٥٧٤	٧٤,٠٤٢	٢٨,٧٩٥	نقصاً: حصة معيدي التأمين
(٦٠,٢٥)	(١٥٩)	١١٨	(٢,٢٩٠)	(٣,٦٩٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١٠٠٢١	-	-	١٠٠٣٠	(٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٢٨)	-	-	(٦)	(٢٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٩٨,٤٤١	(١٠٧)	٦٩٢	٧٢,٧٧٦	٢٥,٠٧٠	صافي المطالبات المكتسبة
(١٨٣)	-	-	-	(١٨٣)	نقص احتياطي أقساط التأمين
٥,٠٧٣	٣٩٢	٢٣٧	١,٨٦٧	٢,٥٧٧	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
٢,١٠٢	-	-	١,٧١٢	٣٩٠	مصاريف اكتتاب أخرى
١٠٥,٤٤٣	٢٨٥	٩٢٩	٧٦,٣٥٥	٢٧,٨٥٤	اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢١,٣١٧	٨٠٦	١,٥٣٧	١٦,٠٨٣	٢,٨٩١	صافي ناتج عمليات التأمين
(٢١,٢٢٩)					مصاريف عمومية وادارية
٦٥٦					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣٦٣					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣					إيرادات أخرى
١,٦٢٠					إيرادات استثمارات
(١٨,٥٨٧)					اجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى
٢,٧٣٠					صافي الفائض
(٢,٤٨٣)					الفائض المحول إلى المساهمين
٢٤٧					الصافي بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)					
١١٤,١١٨	٣,٠١١	١,٥٤٨	٧١,١٦٤	٣٨,٣٩٥	إيرادات
(١,١٢٥)	(٣٤٠)	(٤١)	-	(٧٦٤)	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٨,٣٦٨)	(٢,٢٦٥)	(٤٤٨)	(٨٤)	(٥,٥٧١)	ناقصاً: أقساط التأمين المستددة
(٨٠٦)	(٣٥)	(٢٣١)	(٥٤٠)	-	- داخلية
(٨٧٢)	(٥٣)	(٩)	(٨١٠)	-	- خارجية
١٠٢,٩٤٧	٣١٨	٨٣٩	٦٩,٧٣٠	٣٢,٠٦٠	فائض خسارة أقساط تأمين
(٤٦٤)	٤	١,٣٢٩	٣,٧١٦	(٥,٥١٣)	- داخلية
١٠٢,٤٨٣	٣٢٢	٢,١٦٨	٧٣,٤٤٦	٢٦,٥٤٧	- خارجية
٢,٥٤٤	-	-	٢,٥٤٤	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٨٧	٥١٦	١٧١	-	-	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٥,٧١٤	٨٣٨	٢,٣٣٩	٧٥,٩٩٠	٢٦,٥٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٥,٩٨٥	٥٣	٢٣٢	٥٠,٢٤٢	٢٥,٤٥٨	تكاليف والمصاريف
(١٢,١٥٧)	(٥٢)	-	(٣,٥٦٩)	(٨,٥٣٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٦٣,٨٢٨	١	٢٣٢	٤٦,٦٧٣	١٦,٩٢٢	ناقصاً : حصة معيدي التأمين
٣,١٢٥	٦٠	٢٣٢	٦٩٦	٢٠,٣٧	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠٤٢	-	-	١,٧٥٠	١,٢٩٢	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٦٩,٩٩٥	٦١	٥٦٤	٤٩,١١٩	٢٠,٢٥١	التغيرات في المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها، صافي
٦,٩٢٠	١٩٩	٢٢٧	٤,٠٢٢	٢,٤٧٢	صافي المطالبات المتبدلة
٦٩٢	-	-	٣٤٧	٣٤٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٧٧,٦٠٧	٢٦٠	٧٩١	٥٣,٤٨٨	٢٣,٠٦٨	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٨,١٠٧	٥٧٨	١,٥٤٨	٢٢,٥٠٢	٣,٤٧٩	اجمالي التكاليف والمصاريف
(٢٢,٨١٥)					صافي نتائج عمليات التأمين
٥٠٠					مصاريف عمومية وإدارية
(٥٧٦)					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,١٣٢					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٧٩٧)					دخل الاستثمار
(٢٤,٥٥٦)					انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٥٥١					اجمالي مصاريف العمليات الأخرى
(٢,٩٣٦)					صافي الفائض
٦١٥					الفائض المحول إلى المساهمين
					صافي الفائض بعد حصة المساهمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	آخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
إيرادات					
٢٧٤,٩٤٥	١١,٩٧٥	٤,٩٤٣	١٨٥,٩٩٢	٧٢٠,٣٥	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٤٨٨)	(٩٦٨)	(١٠٧)	-	(١,٤١٣)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٢٤,١٨٠)	(٩,٧٣٩)	(١,٩٥٥)	-	(١٢,٤٨٦)	- دخلية
			-		- خارجية
(١٠٠١)	(١١٥)	(٢٥٣)	(٦٣٣)		فائض خسارة أقساط تأمين
(١,٤٠)	(١٧٢)	(١٧)	(٩٥١)		- دخلية
٢٤٦,١٣٦	٩٨١	٢,٦١١	١٨٤,٤٠٨	٥٨,١٣٦	- خارجية
(٣,٨٦١)	(٣٥١)	١,٨١٢	(١٠,٦٧٨)	٥,٣٥٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٤٢,٢٧٥	٦٣٠	٤,٤٢٣	١٧٣,٧٣٠	٦٣,٤٩٢	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٠٩٨	-	-	١,٠٩٨	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٨٧٢	١,٥٤٨	٣١٨	٦	-	دخل اكتتاب آخر
٢٤٥,٢٤٥	٢,١٧٨	٤,٧٤١	١٧٤,٨٣٤	٦٣,٤٩٢	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
صافي الإيرادات					
التكليف والمصاريف					
٢٠٤,٩٢٠	٢٩٣	٧٥٦	١٣٤,٥٠١	٦٩,٣٧٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧,٣٩٧)	(٢٢٤)	(١٢٢)	(١,٥٧٥)	(١٥,٤٧٦)	ناقصاً: حصة مدير التأمين
١٨٧,٥٢٣	٦٩	٦٣٤	١٣٢,٩٢٦	٥٣,٨٩٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٩٦)	(٢٣)	٢٣٠	١,٢٩٥	(١,٨٩٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، صافي
٢٤٧	-	-	(١,٢٣١)	١,٤٧٨	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
١٣			١٤	(١)	صافي المطالبات المكتسبة
١٨٧,٣٨٧	٤٦	٨٦٤	١٣٣,٠٠٤	٥٣,٤٧٣	نقص احتياطي أقساط التأمين
(٢٢٣)	-	-	-	(٢٢٣)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
١٢٠,٩٨	٦٤٩	٤٧٢	٥,٧٣٢	٥,٢٤٥	مصاريف اكتتاب أخرى
٣,٧٠٠	-	-	٢,٩٢٠	٧٨٠	اجمالي التكاليف والمصاريف
٢٠٢,٩٦٢	٦٩٥	١,٣٣٦	١٤١,٦٥٦	٥٩,٢٧٥	صافي دخل الاكتتاب
٤٢,٢٨٣	١,٤٨٣	٣,٤٠٥	٣٣,١٧٨	٤,٢١٧	مصاريف عمومية وادارية
(٤١,٧٦٨)					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٢,٢٠٩					مخخص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤٥					إيرادات أخرى
٣					دخل الاستثمار
٣,١٤٢					اجمالي مصاريف العمليات الأخرى
(٣٦,١٦٩)					صافي الفائض
٦,١١٤					الفائض المحول إلى المساهمين
(٥,٦٦٩)					صافي الفائض بعد حصة المساهمين
٤٤٥					

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
 ٢٠١٨م (غير مراجعة)

المجموع	آخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(الف ريال سعودي)					
٢٣٠,٠٨١	٤,٦٥٩	٤,٩٣٨	١٤٠,٥٣٨	٧٩,٩٤٦	إيرادات
(٢,١٨٢)	(٤٩٨)	(٣١)	-	(١,٦٥٣)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧,٠١٥)	(٣,٣٠٥)	(١,٩٥٨)	(٨٤)	(١١,٦٦٨)	نافصاً: أقساط التأمين المسندة
				-	- داخليّة
					- خارجيّة
					فائض خسارة أقساط تأمين
(١,٦١٢)	(٧٠)	(٤٦٢)	(١,٠٨٠)		- داخليّة
(١,٧٤٣)	(١٠٦)	(١٧)	(١,٦٢٠)		- خارجيّة
٢٠٧,٥٢٩	٦٨٠	٢,٤٧٠	١٣٧,٧٥٤	٦٦,٦٢٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١١,٣٠٧)	(١٧٩)	٢٠٠٢٠	٤,٣٤٧	(١٧,٤٩٥)	التغيير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٩٦,٢٢٢	٥٠١	٤,٤٩٠	١٤٢,١٠١	٤٩,١٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٤٩٩	-	-	٥,٠٨٣	٩,٤١٦	دخل اكتتاب آخر
١,٢٥٧	٩٥٨	٢٩٥	٤	-	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٢٠٤,٩٧٨	١,٤٥٩	٤,٧٨٥	١٤٧,١٨٨	٥١,٥٤٦	صافي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
١٥١,٣١٤	٣٦٧	٢٦٣	١٠١,٩١١	٤٨,٧٧٣	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٧٨٩)	(٣٢٦)	(١٢)	(٣,٧٥٤)	(١٥,٦٩٧)	نافصاً: حصة معيدي التأمين
١٣١,٥٢٥	٤١	٢٥١	٩٨,١٥٧	٣٣,٠٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٣٦٤	(٤)	٦٣٥	(١,٢٥٨)	٤,٩٩١	التغيير في المطالبات تحت التسوية ، صافي التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي
٣,٥٦٧	-	-	٢,٢٣٧	١,٣٣٠	صافي المطالبات المكتتبة
١٣٩,٤٥٦	٣٧	٨٨٦	٩٩,١٣٦	٣٩,٣٩٧	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
١٤,١١٨	٣٦١	٤٥٢	٨,٥٤٣	٤,٧٦٢	مصاريف اكتتاب أخرى
٩٩١	-	-	٥٧٦	٤١٥	اجمالي التكاليف والمصاريف
١٥٤,٥٦٥	٣٩٨	١,٣٣٨	١٠٨,٢٥٥	٤٤,٥٧٤	صافي دخل الاكتتاب
٥٠,٤١٣	١,٠٦١	٣,٤٤٧	٣٨,٩٣٣	٦,٩٧٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٣,٤٣٣)					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٠٧٦					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٢٣٧)					دخل الاستثمار
٢,١٦٥					انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٧٩٧)					مصدر دخل آخر
٦					مجموع التشغيل الأخرى (النفقات)
(٤٤,٢٢٠)					إيرادات استثمارات
					إيرادات أخرى
					اجمالي مصاريف العمليات الأخرى
					صافي الفائض
٦,١٩٣					الفائض المحول إلى المساهمين
(٥,٣٤١)					صافي الفائض بعد حصة المساهمين
٨٥٢					

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥ . التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)							
الموجودات							
١٠٦,٧١٦	٣٠,٩٦٦	٧٥,٧٥٠	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
١٠٥,٩١٥	-	١٠٥,٩١٥	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين مدينة ، صافي
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	١٠,٣٦٨	٢,٦٠٥	-	١٢,٢٦٣	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٢٨٢	-	١٢,٢٨٢	٥٥٥	٤,٤٤٧	٣,٨٨٨	٣,٧٩٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٦١١	-	٦,٦١١	١,٤٥٨	١,٤٥٤	-	٤,٠٩٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٤,٢٢١	-	١٤,٢٢١	٥١٧	٨٥٩	٨,٦٤٨	٤,١٩٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة
١٩٠,٢٥١	٥٤,٧٣٨	١٣٥,٥١٣	-	-	-	-	استثمارات
١٢٥,٤٧٥	٦٤٠,٩٣	٦١,٣٨٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٨٦,٧٠٧	١٤٩,٧٩٧	٤٣٦,٩١٠	١٢,٨٩٨	٨,٥٦٥	١٢,٥٣٦	٢٤,٣٥١	اجمالي الموجودات
المطلوبات							
٧٠٩٠	-	٧٠٩٠	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٧,٣٠٥	-	١٧,٣٠٥	-	-	-	-	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٢٥٨,٣٦٦	-	٢٥٨,٣٦٦	١١,٢٥٥	١٢,٨٣٤	١٧٥,١٨٧	٥٩,٠٩٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٤٦٢	-	١,٤٦٢	١,٠٧٤	٣٨٨	-	-	دخل عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٤٣,٧٦١	-	٤٣,٧٦١	٧٠٧	٦,٩٤٠	١٩,٨٣٧	١٦,٢٧٧	مطالبات تحت التسوية
٥٦,٦٢٢	-	٥٦,٦٢٢	١,٥٧٣	٢,٣٢٢	٣٥,٥٦٧	١٧,١٦٠	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١,٧٩٧	-	١,٧٩٧	-	-	-	١,٧٩٧	احتياطات فنية أخرى
١,٨١٠	-	١,٨١٠	٥٧	٢٠١	١,٣٨٥	١٦٧	احتياطي تسوية خسارة المصاري
١٩٨,٤٩٤	١٤٩,٧٩٧	٤٨,٦٩٧	-	-	-	-	مطالبات أخرى
٥٨٦,٧٠٧	١٤٩,٧٩٧	٤٣٦,٩١٠	١٤,٦٦٦	٢٢,٦٨٥	٢٣١,٩٧٦	٩٤,٤٩١	اجمالي المطلوبات

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٩٣,٤٩٥	١٠٠,٨٦	٨٣,٤٠٩	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين مدينة ، صافي
٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	١٠,٩٣٤	٢,٧٠١	٢٩	٩٠٠٧٤	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
٦٠٠٠٤	-	٦٠٠٠٤	١,٤٥٨	١,٠٥٤	-	٣,٤٩٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٢٠٥٠	-	١٢٠٥٠	٣٨٨	٩٦٤	٥,٨٧٤	٤,٨٢٤	تكليف 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
							المطلوبات
٨,٧٤١	-	٨,٧٤١	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
١١,٥٥٥	-	١١,٥٥٥	-	-	-	-	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٢٥٢,٠٠٧	-	٢٥٢,٠٠٧	١١,٤٧٠	١٤,٧٤٢	١٦٤,٥٣٨	٦١,٢٥٧	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	٢,٣٤٣	٣٦,٧٩٨	١٥,٠٧٥	مطالبات متکدة 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	٢٢٠,٢٣٦	٩٧,٠٢٤	إجمالي المطلوبات

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م					
المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨٦,٧٧٧	-	٢,٤٣٢	١٧٨,٦٨٨	٥,٦٥٧	تجزئه
٨,٣٤٢	-	٦٨٠	٧٣٥	٦,٩٢٧	صغرى جداً
٢٧,٣٣٨	-	٤,٥١٤	٢,٧٩٠	٢٠٠,٣٤	صغرى
١٧,١١٠	-	١,٢١٥	٢,٤٢٦	١٣,٤٦٩	متوسط
٣٥,٣٧٨	-	٨,٠٧٧	١,٣٥٣	٢٥,٩٤٨	كبير
٢٧٤,٩٤٥	-	١٦,٩١٨	١٨٥,٩٩٢	٧٢٠,٣٥	المجموع

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م					
المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٣٦,٠٢٢	-	٢,٤٨٩	١٣٣,٥٣٢	١	تجزئه
٣,٣٩٦	-	٦٣٠	٨٩٢	١,٨٧٤	صغرى جداً
٢٢,٨٣٥	-	٢,٩١١	٣,٧٣٠	١٦,١٩٤	صغرى
١٥,٢٧٢	-	٥٨٠	٦٠٠	١٤,٠٩٢	متوسط
٥٢,٥٥٦	-	٢,٩٨٧	١,٧٨٤٣	٤٧,٧٨٥	كبير
٢٣٠,٠٨١	-	٩,٥٩٧	١٤٠,٥٣٨	٧٩,٩٤٦	المجموع

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م					
المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٨,١٣٩	-	١,١١٣	٨٤,٤٦١	٢,٥٦٥	تجزئه
٢,٣٦٤	-	-	٢٥٨	٢٤١٠٦	صغرى جداً
١٢,٨٦٨	-	١,١٥٧	١,٧٢٦	٩,٩٨٥	صغرى
١٠,٤٩٢	-	٣٦٨	١,٣٦٥	٨,٧٥٩	متوسط
١٦,٦٨٩	-	٢,٢١٠	٥٩٧	١٣,٨٨٢	كبير
١٣٠,٥٥٢	-	٤,٨٤٨	٨٨,٤٠٧	٣٧,٢٩٧	المجموع

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م					
المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٨,٠٦٩	-	٨٧٠	٦٧,١٩٩	-	تجزئه
١,٧٩٢	-	٢٠	٧١٢	١٠٦٠	صغرى جداً
١٣,٤٠٥	-	٧٣٠	٢,٦٣٧	١٠,٠٣٨	صغرى
٧,٢١٩	-	٢٠٨	٥٦٢	٦,٤٤٩	متوسط
٢٣,٦٣٣	-	٢,٧٣١	٥٤	٢٠,٨٤٨	كبير
١١٤,١١٨	-	٤,٥٥٩	٧١,١٦٤	٣٨,٣٩٥	المجموع

١٦. المعلومات المالية التكميلية

٢٠١٨ (مراجعة)			٢٠١٩ (غير مراجعة)			القواعد المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو الموجودات
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)	
٩٣,٤٩٥	١٠٠,٨٦	٨٣,٤٤٩	١٠٦,٧١٦	٣٠,٩٦٦	٧٥,٧٥٠	نقد وما في حكمه
١٨٧,٢٣٩	٤٨,٩٨٣	١٣٨,٢٥٦	١٩٠,٢٥١	٥٤,٧٣٨	١٣٥,٥١٣	ودائع لأجل
٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	١٠٥,٩١٥	-	١٠٥,٩١٥	ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين مدينة ، صافي
٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٥٤٣	-	١٠,٥٤٣	١٢,٢٨٢	-	١٢,٢٨٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٠٠٤	-	٦,٠٠٤	٦,٦١١	-	٦,٦١١	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	١٤,٢٢١	-	١٤,٢٢١	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٣٩١	-	٢,٣٩١	٢,٣٩٥	-	٢,٣٩٥	مستحق من طرف ذي علاقة
٣٤,٦٤٩	٦,٦٠٢	٢٨,٠٤٧	٤٥,٧٣٥	٤,٩١٩	٤٠,٨١٦	مصروفات مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٥,٤٤٥	-	٥,٤٤٥	٤,٤٦٢	-	٤,٤٦٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٥٦٤	-	٤,٥٦٤	٥,٠٩١	-	٥,٠٩١	موجودات غير ملموسة
-	-	-	٨,٦١٨	-	٨,٦١٨	الحق في استخدام الأصل ، صافي
٥٧,٧٣٤	٥٧,٧٣٤	-	٣٧,٦٥٧	٣٧,٦٥٧	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٣٨٦	١,٣٨٦	-	١,٥١٧	١,٥١٧	-	عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧٤٢٥	٥٨٦,٧٠٧	١٤٩,٧٩٧	٤٣٦,٩١٠	اجمالي الموجودات

١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)

المطلوبات	القائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو	٢٠١٩م (غير مراجعة)	٢٠١٨م (مراجعة)	المجموع
حقوق المساهمين	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠١٩م (غير مراجعة)	٢٠١٨م (مراجعة)	المجموع
مطالبات حملة الوثائق دائنة	٧٤٠٩٠	٧٠٩٠	٨٤٧٤١	-
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٢٣٧٢٩	٢٣٠٧٤٩	١٧٦٣٠٢	٢٨٦
أرصدة معيدي تأمين دائنة	١٧٦٣٠٥	١٧٦٣٠٥	-	-
أساطيل تأمين غير مكتسبة	٢٥٨٣٦٦	٢٥٨٣٦٦	٢٥٢٠٠٧	-
دخل عمولات غير مكتسبة	٣٦٠٧	٣٦٠٧	١٤٦٦	-
احتياطيات فنية أخرى	٣٦٠٧	٣٦٠٧	٣٦٨١٦	-
مطالبات تحت التسوية	٤٣٧٦١	٤٣٧٦١	٤٢٤٤١٩	-
مطالبات متذبذبة وغير مبلغ عنها	٥٦٦٢٢	٥٦٦٢٢	٥٥٧٦٩	-
التزامات الإيجار	٨٦٧٠	٨٦٧٠	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٠٠٧٥٦	١٠٠٧٥٦	٩٦٧٨٩	-
الفائض من عمليات التأمين	٥٩٠٢	٥٩٠٢	٥٤٤٥٧	-
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٥٦٢٦٥	٥٦٢٦٥	٥١١١	٥١١١
عمولة مستحقة لساما على احتياطي ودائع	-	-	١٠٣٨٦	١٠٣٨٦
اجمالي المطلوبات	٤٣٧٢٧٠	٤٤٤٠٧٢	٤٠٧٦٧٨٥	٦٧٨٣
			٤١٤٠٥٦٨	
رأس المال	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	-	(٦١,٢٣٣)	(٦١,٢٣٣)	(٦١,٢٣٣)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-	٧٤٢	٧٤٢	(٧٥٩)
اجمالي حقوق المساهمين	-	١٤٢,٩٩٥	١٤٢,٩٩٥	١٣٨,٠٠٨
احتياطي الأكتواري لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(٣٦٠)	(٣٦٠)	(٣٦٠)	(٣٦٠)
اجمالي الحقوق	(٣٦٠)	١٤٢,٩٩٥	(٣٦٠)	١٣٨,٠٠٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٣٦,٩١٠	٤٣٧,٢٧٠	٤٠٧,٤٢٥	٥٥٢,٢١٦

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

المجموع		٢٠١٨		المجموع		٢٠١٩		١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)	
(الآلاف ريال سعودي)		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(الآلاف ريال سعودي)		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
١١٤,١١٨		١١٤,١١٨		١٣٠,٥٥٢		-	١٣٠,٥٥٢	إيرادات	
(١,١٢٦)		(١,١٢٦)		(١,٢١٦)		-	(١,٢١٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	
(٨,٣٦٧)		(٨,٣٦٧)		(٩,٢٣٥)		-	(٩,٢٣٥)	نقصاً: أقساط التأمين المسندة	
(٨٠٦)		(٨٠٦)		(٢٢٦)		-	(٢٢٦)	- دخلية	
(٨٧٢)		(٨٧٢)		(٢٦٦)		-	(٢٦٦)	- خارجية	
١٠٢,٩٤٧		٦١٠٢,٩٤٧		١١٩,٦٠٩		-	١١٩,٦٠٩	فانص خسارة أقساط تأمين	
(٤٦٤)		(٤٦٤)		٥٠٤٥٨		-	٥٠٤٥٨	- داخلية	
١٠٢,٤٨٣		١٠٢,٤٨٣		١٢٥,٠٦٧		-	١٢٥,٠٦٧	- خارجية	
٢,٥٤٤		٢,٥٤٤		٦٧٦		-	٦٧٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٦٨٧		٦٨٧		٩٩٧		-	٩٩٧	النغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	
١٠٥,٧١٤		١٠٥,٧١٤		١٢٦,٧٤٠		-	١٢٦,٧٤٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٧٥,٩٨٥		٧٥,٩٨٥		١١١,٢٣٣		-	١١١,٢٣٣	دخل اكتتاب آخر	
(١٢,١٥٧)		(١٢,١٥٧)		(٧,٧٧٠)		-	(٧,٧٧٠)	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين	
٦٣,٨٢٨		٦٣,٨٢٨		١٠٣,٤٦٣		-	١٠٣,٤٦٣	صافي الالتزامات المدفوعة	
٣,١٢٥		٣,١٢٥		(٦٠٠٢٥)		-	(٦٠٠٢٥)	النغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	
٣,٠٤٢		٣,٠٤٢		١,٠٢١		-	١,٠٢١	التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، صافي	
٦٩,٩٩٥		٦٩,٩٩٥		٩٨,٤٣١		-	٩٨,٤٣١	النغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة	
٦,٩٢٠		٦,٩٢٠		(١٨٣)		-	(١٨٣)	صافي المطالبات المكتسبة	
٦٩٢		٦٩٢		٥,٠٧٣		-	٥,٠٧٣	النغيرات في نقص الاحتياطي أقساط التأمين	
٧٧,٦٠٧		٧٧,٦٠٧		٢,١٠٢		-	٢,١٠٢	تكلف استحواذ وثائق	
٢٨,١٠٧		٢٨,١٠٧		١٠٥,٤٢٣		-	١٠٥,٤٢٣	مصاريف اكتتاب أخرى	
				٢١,٣١٧		-	٢١,٣١٧	اجمالي التكاليف والمصاريف	
								صافي إيرادات الاكتتاب	
								صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	

١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)

المجموع م ٢٠١٨			المجموع م ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	مصاريف عمومية وادارية		
(ألف ريال سعودي)	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع							
(٢٢,٨١٥)	(٥٠١)	(٢٢,٣١٤)	(٢١,٢٢٩)	(٨٢٣)	(٢٠,٤٠٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
٥٠٠	٥٠٠	-	٦٥٦	٦٥٦	-	إيرادات استثمارات		
(٥٧٦)		(٥٧٦)	٣٦٣	-	٣٦٣	اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع		
١,١٣٢	١٩٦	٩٣٦	١,٦٢٠	٤٢٨	١,١٩٢	إيرادات أخرى		
(٢,٧٩٧)	(٢,٧٩٧)	-	-	-	-	اجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى		
-	-	-	٣	-	٣	صافي الفائض		
(٢٤,٥٥٦)	(٢,٦٠٢)	(٢١,٩٥٤)	(١٨,٥٨٧)	٢٦١	(١٨,٨٤٨)	الزكاة المحملة للفترة		
٣,٥٥١	(٢,٦٠٢)	٦,١٥٣	٢,٧٣٠	٢٦١	٢,٤٦٩	ضريبة الدخل المحملة للفترة		
(٣,٠٣٦)	(٣,٠٣٦)	-	(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	الفائض المحول إلى المساهمين		
(٣٥)	(٣٥)	-	-	-	-	صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين		
-	٥,٥٣٨	(٥,٥٣٨)	-	٢,٢٢٢	(٢,٢٢٢)	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي		
٤٨٠	(١٣٥)	٦١٥	١,٥٣٠	١,٢٨٣	٢٤٧	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة		
(٠٠٧)	(٠٠٧)	-	.٠٦	.٠٦	-	الفائض المحول إلى المساهمين :		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الدخل الشامل الآخر:		
(ألف ريال سعودي)	البنود التي من الممكن تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة							
٤٨٠	(١٣٥)	٦١٥	١,٥٣٠	١,٢٨٣	٢٤٧	اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع		
٢,٧٩٧	٢,٧٩٧	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
١٧	١٧	-	٨٠٨	٨٠٨	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة		
٣,٢٩٤	٢,٦٧٩	٦١٥	٢,٣٣٨	٢,٠٩١	٢٤٧			

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

٢٠١٨				٢٠١٩				١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	١٦. قائمة الدخل الأولية الموجزة	
(ألف ريال سعودي)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو							
٢٣٠,٠٨١		٢٣٠,٠٨١	٤٧٤,٩٤٥		٢٧٤,٩٤٥			
(٢٤١٨٢)		(٢٤١٨٢)	(٢٤٤٨٨)		(٢٤٤٨٨)		- إيرادات	
(١٧٠١٥)		(١٧٠١٥)	(٢٤١٨٠)		(٢٤١٨٠)		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	
(١٦٦١٢)		(١٦٦١٢)	(١٠٠٠١)		(١٠٠٠١)		ناقصاً: أقساط التأمين المسندة	
(١٦٧٤٣)		(١٦٧٤٣)	(١١٤٠)		(١١٤٠)		- دخلية	
٢٠٧,٥٢٩		٢٠٧,٥٢٩	٢٤٦,١٣٦		٢٤٦,١٣٦		- خارجية	
(١١٤٣٧)		(١١٤٣٧)	(٣٨٦١)		(٣٨٦١)		فائض خسارة أقساط تأمين	
١٩٦,٢٢٢		١٩٦,٢٢٢	٢٤٢,٢٧٥		٢٤٢,٢٧٥		- دخلية	
٧,٤٩٩		٧,٤٩٩	١٠٩٨		١٠٩٨		- خارجية	
١,٢٥٧		١,٢٥٧	١,٨٧٢		١,٨٧٢		صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٢٠٤,٩٧٨		٢٠٤,٩٧٨	٢٤٥,٢٤٥		٢٤٥,٢٤٥		التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	
١٥١,٣١٤		١٥١,٣١٤	٢٠٤,٩٢٠		٢٠٤,٩٢٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة	
(١٩٦٧٨٩)		(١٩٦٧٨٩)	(١٧٠٣٩٧)		(١٧٠٣٩٧)		دخل اكتتاب آخر	
١٣١,٥٢٥		١٣١,٥٢٥	١٨٧,٥٢٣		١٨٧,٥٢٣		العمولات المكتسبة من إعادة التأمين	
٤,٣٦٤		٤,٣٦٤	(٣٩٦)		(٣٩٦)		صافي الإيرادات	
٣,٥٦٧		٣,٥٦٧	٢٤٧		٢٤٧		التكليف والمصاريف	
			١٣		١٣		إجمالي المطالبات المدفوعة	
١٣٩,٤٥٦		١٣٩,٤٥٦	١٨٧,٣٨٧		١٨٧,٣٨٧		ناقصاً: حصة مدير التأمين	
-	-	-	(٢٢٣)		(٢٢٣)		صافي المطالبات المدفوعة	
١٤,١١٨		١٤,١١٨	١٢٠,٩٨		١٢٠,٩٨		النغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	
٩٩١		٩٩١	٣,٧٠٠		٣,٧٠٠		النغيرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، صافي	
١٥٤,٥٦٥		١٥٤,٥٦٥	٢٠٢,٩٦٢		٢٠٢,٩٦٢		النغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة	
٥٠,٤١٣		٥٠,٤١٣	٤٢,٢٨٣		٤٢,٢٨٣		صافي المطالبات المكتسبة	
							نقصاحتطي أقساط التأمين	
							تكاليف استحواذ وثائق	
							مصاريف اكتتاب أخرى	
							أجمالي التكليف والمصاريف	
							صافي إيرادات الاكتتاب	
							صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

- ١٦. المعلومات المالية التكميلية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

* لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

المجموع ٢٠١٨			المجموع ٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)						
(٤٣,٤٣٣)	(٩٨١)	(٤٢,٤٥٢)	(٤١,٧٦٨)	(١,٣١٥)	(٤٠,٤٥٣)	مصاريف عمومية وادارية
١٠٧٦	١٠٧٦	-	٢,٢٠٩	٢,٢٠٩	-	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٢٣٧)		(١,٢٣٧)	٢٤٥		٢٤٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,١٦٥	٣٧٥	١,٧٩٠	٣,١٤٢	٧٦٦	٢,٣٧٦	إيراد استثمارات
(٢,٧٩٧)	(٢,٧٩٧)	-	-	-	-	اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٦	-	٦	٣		٣	إيرادات أخرى
(٤٤,٢٢٠)	(٢,٣٢٧)	(٤١,٨٩٣)	(٣٦,١٦٩)	١,٦٦٠	(٣٧,٨٢٩)	اجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى
٦,١٩٣	(٢,٣٢٧)	٨,٥٢٠	٦,١١٤	١,٦٦٠	٤,٤٥٤	صافي الفائض
(٣,٥١١)	(٣,٥١١)		(٢,١٣٨)	(٢,١٨٣)		الزركة المحملة للفترة
(٣٥)	(٣٥)		-	٤,٠٠٩	(٤,٠٠٩)	ضريبة الدخل المحملة للفترة
-	٧,٦٦٨	(٧,٦٦٨)	-			الفائض المحول إلى المساهمين
٢,٦٧٤	١,٧٩٥	٨٥٢	٣,٩٣١	٣,٤٨٦	٤٤٥	صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
٠٩	٠٩	-	٠١٧	٠١٧	-	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي
(ألف ريال سعودي)	-					

الفائض المحول إلى المساهمين :

٢,٦٤٧	١,٧٩٥	٨٥٢	٣,٩٣١	٣,٤٨٦	٤٤٥	اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع ...
٢,٧٩٧	٢,٧٩٧	٣٣	١,٥٠١	١,٥٠١	-	الدخل الشامل الآخر:
٣٣			٥,٤٣٢	٤,٩٨٧	٤٤٥	البنود التي من الممكن تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)			
الأنشطة التشغيلية			
المجموع	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٦,١٩٣	٥,٣٤١	٨٥٢	٦,١١٤
-	-	-	٥,٦٦٩
١,١٨٥	-	١,١٨٥	١,٥٤١
١,١١٨	-	١,١١٨	١,٢٣٢
١,٢٣٧	-	١,٢٣٧	(٢٤٥)
٢,٧٩٧	٢,٧٩٧	-	-
(١٠٧٦)	(١٠٧٦)	-	(٢,٢٠٩)
			(٢,٢٠٩)
			-
(٢٥,٧٨٣)	-	(٢٥,٧٨٣)	(١١,٦٩٢)
٤,٧٦٩	-	٤,٧٦٩	(٢,٤٩٨)
٦,٠٦٣	-	٦,٠٦٣	(١,٧٣٩)
٧٣	-	٧٣	(٦٠٧)
٢,٧١٧	-	٢,٧١٧	(٢,١٧١)
٤,٢١٤	(٤٥٦)	٤,٦٧٠	(١١,٠٨٦)
-	-	-	(٨,٦١٨)
-	-	-	٨,٦٧٠
٤,٤٥٢	-	٤,٤٤٥	(١,٦٥١)
٤٤٢	-	٤٤٢	(٤)
(٧,١٩٤)	-	(٧,١٩٤)	٥,٨٠٠
(٢٢١)	-	(٢٢١)	١٩٦
٦,٥٣٩	-	٦,٥٣٩	٦,٣٥٩
٦٩٣	-	٦٩٣	١,٣٤٢
٣,٤٩٣	-	٣,٤٩٣	٦٤٤
٦,٠٠٨	٤٤٩	٥,٥٥٩	٦,٤٤٧
			(٢٦٦)
١٧,٧١٩	٧,٠٥٥	١٠,٦٦٤	(٤,١٧٥)
(٢٥٨)	-	(٢٥٨)	(٢٦٥)
(٢,٧٨١)	(٢,٧٨١)	-	(٢,٠٢٩)
١٤,٦٨٠	٤,٢٧٤	١٠,٤٠٦	(٦,٤٦٩)
			٢,٨٤٨
			(٩,٣١٧)

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - غير مراجعة - (تتمة)

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)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الأنشطة الاستثمارية								
(٨٨٧)	-	(٨٨٧)	(١١)	-	(١١)	١١١	١١١	١١١
٢	-	٢	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٩٧٤)	-	-	(٩٧٤)	-	-
-	-	-	(٣٠١٢)	(٥,٧٥٥)	-	٢,٧٤٣	-	-
(٧,١٢٨)	(٧,١٢٨)	-	-	-	-	-	-	-
١,١٨٩	١,١٨٩	-	٢٣,٧٨٧	٢٣,٧٨٧	-	-	-	-
-	(١٢,٦١٧)	١٢,٦١٧	-	-	-	-	-	-
(٦,٨٢٤)	(١٨,٥٥٦)	١١,٧٣٢	١٩,٦٩٠	١٨,٠٣٢	١,٦٥٨			
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية								
٧,٨٥٦	(١٤,٢٨٢)	٢٢,١٣٨	١٣,٢٢١	٢٠,٨٨٠	(٧,٦٥٩)			
٧٧,٥٩٨	٣٣,٣١٥	٤٤,٢٨٣	٩٣,٤٩٥	١٠٠,٨٦	٨٣,٤٠٩			
٨٥,٤٥٤	١٩,٠٣٣	٦٦,٤٢١	١٠٦,٧١٦	٣٠,٩٦٦	٧٥,٧٥٠			
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه								
النقد وما في حكمه في بداية الفترة								
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة								

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م - غير مراجعة - (تتمة)

١٧. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (إيضاح ١٠). تم إيداع الهاشم النقدي للبالغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لدى البنك لهذا الغرض وإدراجه ضمن مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين، قامت الشركة بسداد مبلغ الرابط الزكي وطالبت 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 يوليو ٢٠١٩م (الموافق ٢٧ ذي القعده ١٤٤٠هـ).