

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٣ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



ص
مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
إلى السادة المساهمين في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - عمليات التأمين والمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" كما هو معتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية و تطبيق الإجراءات التحليلية و إجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) كما هو معتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

شركة أحمد تيسير إبراهيم وشريكه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد تيسير إبراهيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٢



١١ صفر ١٤٣٩ هـ
٣١ أكتوبر ٢٠١٧ م
جدة، المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٧



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٢٠٤,٥٠٠	٢٣,٣٤٥	٣	موجودات عمليات التأمين
-	١٤٧,٢٤٩	٤	نقد وما في حكمه
٨٩,٦٦١	٩٤,٣٥٩	٥	ودائع لأجل
٤,٧٣٩	٢,٦٩٧		ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
٣٥,١٢٠	٢٨,٨٣٣	٨	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٤٣,٢٢٤	٤٤,٦١٩	٩	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٥٣٢	١٤,٧٠٢		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١,٢١٥	٢,٢٤٧		تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٢٨,٢٤٩	٣٥,٥٦٥		مستحق من طرف ذي علاقة
٧,٤٧٤	٦,٨٥١		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٣١,٧١٤	٤٠٠,٤٦٧		ممتلكات و معدات، صافي
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
٥٤,٣٥١	٢٤,٨٨٨	٣	موجودات المساهمين
-	٣٧,٧٥١	٤	نقد وما في حكمه
٤٧,٦٨٢	٥٠,٤٩٦	٦	ودائع لأجل
٤,٧٣٨	٥,٤٩٠		إستثمارات متاحة للبيع
٦٨٥	١,٠٩٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧	عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
١٢٧,٤٥٦	١٣٩,٧٢٤		وديعة نظامية
			إجمالي موجودات المساهمين
٥٥٩,١٧٠	٥٤٠,١٩١		إجمالي الموجودات

Ammy

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			ذمم دائنة لمعيدي التأمين
			دخل عمولات غير مكتسبة
		٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
			احتياطي اخطار قائمة
			ذمم دائنة
		٩	مطالبات تحت التسوية
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
			الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		١٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة
			عمولة مستحقة لساما على احتياطي ودائع
			إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
		١١	راس المال
			خسائر متراكمة
		٦	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
٤٢٧,٧٤٢	٣٩٦,١٥٤		
٣,٩٧٢	٤,٣١٣		
٤٣١,٧١٤	٤٠٠,٤٦٧		
١١٠	٩٧		
١,٥١٠	١,٨٦٢		
٦٨٥	١,٠٩٩		
٢,٣٠٥	٣,٠٥٨		
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		
(٧٣,٧٩٦)	(٦٠,٢٢٨)		
(١,٠٥٣)	(٣,١٠٦)		
١٢٥,١٥١	١٣٦,٦٦٦		
١٢٧,٤٥٦	١٣٩,٧٢٤		
٥٥٩,١٧٠	٥٤٠,١٩١		

Ammy

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٣٠,٥٢٤	٢٩٦,٨٦٧	١٣٦,٤٧٨	١١٢,٧٩٨	الإيرادات
(٦١,١٤٨)	(٣٩,٤٣٣)	(٢٠,٣٤٣)	(١٢,٤١٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٨٦٣)	(٤,٣٥٤)	(١,٦٢١)	(٢,١٥٢)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
٣٦٤,٥١٣	٢٥٣,٠٨٠	١١٤,٥١٤	٩٨,٢٣٤	فائض خسارة أقساط التأمين
(٤٣,٨٣٣)	١٥,٦١٣	(٥,٠١٠)	(١٥,٩٩٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢٠,٦٨٠	٢٦٨,٦٩٣	١٠٩,٥٠٤	٨٢,٢٤١	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧,٨٠١	١٠,٧١٧	٢,٣٩٦	٥,٧٧٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٨٨٣	٢,٤٧٢	١,٤٣٦	٩٢١	إيرادات إكتتاب أخرى
٣٣٢,٣٦٤	٢٨١,٨٨٢	١١٣,٣٣٦	٨٨,٩٤١	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
٢٥٠,٧٩٤	٢٢٠,٥٦٩	٧٤,٧٠٩	٦٠,٠٩١	التكاليف والمصاريف
(٢٠,٨٢٧)	(٢٤,١٥١)	(٥,٥٥٦)	(٦,٦٧٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢٩,٩٦٧	١٩٦,٤١٨	٦٩,١٥٢	٥٣,٤١٥	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٤,٨٤٨	(٨,٢٠٥)	١٠,١٢٢	٣,٦٩٩	صافي المطالبات المدفوعة
٢٤٤,٨١٥	١٨٨,٢١٣	٧٩,٢٧٥	٥٧,١١٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦,٨٥٤)	-	-	-	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩,٤٩٨	٢٤,٣١٩	١٠,١١٥	٧,٣٢٩	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١,١٥٦	١,٣٧٢	٣٨٦	٣١٩	تكاليف إستحواذ وثائق
٢٦٨,٦١٥	٢١٣,٩٠٤	٨٩,٧٧٦	٦٤,٧٦٢	مصاريف إكتتاب أخرى
				صافي التكاليف والمصاريف
٦٣,٧٤٩	٦٧,٩٧٨	٢٣,٥٦٠	٢٤,١٧٩	صافي نتائج عمليات التأمين
(٤٦,٢٤٨)	(٥٢,١٥٨)	(١٥,٤٥٣)	(١٩,١٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٩٢)	(١,٥٩٥)	(٥٢٥)	(٤٩٨)	أتعاب فحص وإشراف
(١,٢١١)	(١,١٧٢)	(٤٤٣)	(٣٣٦)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
(٧٥٢)	(٤٢١)	(٣٩٩)	(٨٤٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٠٢	١,٤٠٩	(٩٠)	٣٨٠	دخل / (خسائر) إستثمار
١,٧٢١	٢٣٧	(١١٣)	٥٢	إيرادات / (خسائر) أخرى
١٧,٢٦٩	١٤,٢٧٨	٦,٥٣٧	٣,٨٣١	الفائض من عمليات التأمين
(١٥,٥٤٢)	(١٢,٨٥٠)	(٥,٨٨٣)	(٣,٤٤٨)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٧٢٧	١,٤٢٨	٦٥٤	٣٨٣	الفائض للفترة
-	(١,٠٨٧)	-	-	توزيعات الفائض على حاملي الوثائق
٢,٨٢٧	٣,٩٧٢	٣,٩٠٠	٣,٩٣٠	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٤,٥٥٤	٤,٣١٣	٤,٥٥٤	٤,٣١٣	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة







شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر م ٢٠١٦ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر م ٢٠١٧ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر م ٢٠١٦ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر م ٢٠١٧ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح
١٥,٥٤٢	١٢,٨٥٠	٥,٨٨٣	٣,٤٤٨	
(٢,٣١٣)	٣,٥٦٩	(١,٥٦٩)	٨١١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٨٥	-	٣٨٥	-	أرباح/(خسائر) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣٣٢	٤٤٧	١٥٩	١١٧	توزيعات أرباح
١٣,٩٤٦	١٦,٨٦٦	٤,٨٥٨	٤,٣٧٦	عمولة إيرادات
				إجمالي الإيرادات
(١,٠٥٥)	(١,٤١٦)	(١٥٣)	(٤٤٣)	المصاريف
١٢,٨٩١	١٥,٤٥٠	٤,٧٠٥	٣,٩٣٣	المصاريف العمومية والإدارية
				صافي دخل الفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠.٦٤	٠.٧٧	٠.٢٤	٠.٢٠	١٢ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي

Danny





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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)
١٢,٨٩١	١٥,٤٥٠	٤,٧٠٥	٣,٩٣٣
(١,٧٣١)	(٢,٠٥٣)	(١,٣٤٦)	(١١٨)
<u>١١,١٦٠</u>	<u>١٣,٣٩٧</u>	<u>٣,٣٥٩</u>	<u>٣,٨١٥</u>

صافي دخل الفترة

دخل / (مصاريف) شاملة اخرى :
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل للفترة

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

الإجمالي	احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م - غير مدققة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢٥,١٥١	(١,٠٥٣)	(٧٣,٧٩٦)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)
١٥,٤٥٠	-	١٥,٤٥٠	-	صافي الدخل للفترة
(٢,٠٥٣)	(٢,٠٥٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٨٧٨)	-	(١,٨٧٨)	-	الزكاة للفترة الحالية (إيضاح رقم ١٠)
(٤)	-	(٤)	-	ضريبة الدخل للفترة الحالية (إيضاح رقم ١٠)
١٣٦,٦٦٦	(٣,١٠٦)	(٦٠,٢٢٨)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)

الإجمالي	احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١١٦,٩٥٩	(٢,٥٥٩)	(٨٠,٤٨٢)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)
١٢,٨٩١	-	١٢,٨٩١	-	صافي الدخل للفترة
(١,٧٣١)	(١,٧٣١)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٥٠٢)	-	(١,٥٠٢)	-	الزكاة للفترة الحالية (إيضاح رقم ١٠)
(٤)	-	(٤)	-	ضريبة الدخل للفترة الحالية (إيضاح رقم ١٠)
١٢٦,٦١٣	(٤,٢٩٠)	(٦٩,٠٩٧)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)

Ammy

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)
١,٤٢٨	١,٧٢٧
٢,٠١٥	١,٧٠٦
١,٣٠٦	١,٠٦١
٤٢١	-
(١,٠٨٧)	-
٤,٠٨٣	٤,٤٩٤
(٥,١١٩)	(٣٣,٦٨٧)
١,١٢٥	(١,٣٠٦)
٦,٢٨٧	(٧,٠٥٤)
(١,٣٩٥)	(١٠,١٤٦)
٢,٨٣٠	(٥,٨١٥)
(١,٠٣٢)	(١,٢١٥)
(٧,٣١٦)	(٣,٣٥١)
(٧,٦٨٨)	٤,٦٢٣
(٢٢٢)	(٨٤٥)
(٢١,٨٩٩)	٥٠,٧٧١
-	(٦,٩٦٩)
-	١١٥
(٢,٣٠٩)	(٢,٥٣٠)
(٦,٨١٥)	٢٥,٧٨١
٦,٩٥٦	٢,٥١٧
(٣٢,٥١٤)	١٥,٣٨٣
(١,٣٩٢)	(٢,٥٥٣)
(١٤٧,٢٤٩)	٥٠,٠٠٠
(١٤٨,٦٤١)	٤٧,٤٤٧
(١٨١,١٥٥)	٦٢,٨٣٠
٢٠٤,٥٠٠	١٦٧,٦١٣
٢٣,٣٤٥	٢٣٠,٤٤٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 الفائض للفترة من عمليات التأمين
 التعديلات لـ:

إستهلاك
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 توزيعات الفائض على حاملي الوثائق

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
 ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
 حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
 مستحق من أطراف ذات علاقة
 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
 ذمم دائنة لمعيدي التأمين
 دخل عمليات غير مكتسبة
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطي أخطار قائمة
 ذمم دائنة
 مطالبات تحت التسوية
 مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
 صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
 استثمار في ودائع لأجل
 صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية

صافي (النقص) / الزيادة 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)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٥,٤٥٠	١٢,٨٩١	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لـ:
		(أرباح) / خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١١,٨٨١	٢,٣١٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		عمولة مستحقة لمؤسسة النقد من الوديعة النظامية
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٩,٥٨٦	(٢,٥٧٤)	الأنشطة الإستثمارية
		ودائع
		شراء إستثمارات متاحة للبيع
		متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
٣٧,٧٥١	(٦٨٥)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٩,٠٤٩	٣٥,٩٥٥	معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٩,٤٦٣	٣٠,٩٩٣	
٥٤,٣٥١	٢٠,٥٥١	
٢٤,٨٨٨	٦١,٥٤٤	
٢,٠٥٣	(١,٧٣١)	

Dr. M. M. M.

[Signature]

[Signature]

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م - غير مدققة

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧م. عنوان المركز الرئيسي للشركة في حي الرويس ص. ب. ٧٠٧٦ جده، ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

وفقاً لقرار المساهمين بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٤، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى حي الملحق ص. ب. ٤٠٥٢٣ الرياض ١١٥١١، المملكة العربية السعودية. وقد تم الإنتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال سنة ٢٠١٤، ووفقاً لهذا تم الحصول على سجل تجاري جديد رقم ١٠١٠٤١٧١٧٨ و تم تعديل النظام الأساسي.

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

يوجد ٣ فروع مسجلة للشركة وفصلها 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

٢. أسس الإعداد

بيان الإلتزام

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.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ يجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وفي رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي 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.

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 إلتزامات طارئة، 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 مالدى الإدارة من علم بالتصرفات والاحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية من تلك التقديرات.

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

أسس العرض

وفقاً لمتطلبات 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 تما تحديده من قبل الإدارة و مجلس الإدارة. يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين كمايلي:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

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

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

إعتمدت الشركة المعايير الجديدة والمعدلة التالية للمعايير القائمة، والتي تما إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بخلاف تلك المبينة في الفقرات ١٠ب - ١٦ب التي تطبق على حصة الشركة في شركة تابعة أو مشروع مشترك او شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة تابعة) يتم تصنيفه (أو مدرجة ضمن استبعاد مجموعة) كمحتفظ بها بغرض البيع. وهذا ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد استثمارات في شركات تابعة أو مشروع مشترك او شركة زميلة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديل لمعيار رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية : الإفصاح عن مبادرة الإفصاح: ، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغيير في مطلوباتها الناشئة عن أنشطة التمويل ، بما في ذلك التغييرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتدفقات غير النقدية (مثل مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات عن أرقام المقارنة للفترة السابقة. الشركة غير مطالبة بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها الاولية الموجزة ، ولكن ستطالب بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المطبقة على الشركة الجديدة والمعدلة ذات صلة لن يكون لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة والتي لم تفعل حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة هي مدرجة أدناه. تظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تتعزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان الفعلي

للفترات التي تبدأ في أو

بعد التاريخ أدناه	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠١٨م	الإيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على أسهم.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
١ يناير ٢٠١٨م	تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
١ يناير ٢٠١٨م	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة	تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢
١ يناير ٢٠١٨م	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية الدولية ٢٠١٤-٢٠١٦	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٨م	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٩م	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠٢١م	عقود التأمين	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧

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

٣. نقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٢٣,٣٤٥	٣٦,٣٨١	نقد في الصندوق و لدى البنوك
-	١٦٨,١١٩	وديعة قصيرة الأجل
٢٣,٣٤٥	٢٠٤,٥٠٠	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٢٤,٨٨٨	١٤,٤٨٣	نقد في الصندوق و لدى البنوك
-	٣٩,٨٦٨	وديعة قصيرة الأجل
٢٤,٨٨٨	٥٤,٣٥١	

يتم الاحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لدى أطراف 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 ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين ودائع لأجل
-	١٤٧,٢٤٩	
-	٣٧,٧٥١	عمليات المساهمين ودائع لأجل

هذه الودائع مودعة لدى البنوك التجارية وهيئة مودعة بالريال السعودي وتستحق في مدة أكثر من ثلاثة شهور وأقل من اثني عشر شهراً، والقيمة الدفترية لهذه الودائع مساوية للقيمة الحالية لها في تاريخ نهاية العام.

٥. ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٥,٨٠٤	١٠٠,٩٦٧	
٧١	٢٧	
(٦,٢١٤)	(٦,٦٣٥)	
٨٩,٦٦١	٩٤,٣٥٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٦٢٢	٦,٢١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	عكس مخصص خلال الفترة / السنة
٣,٥٩٢	٤٢١	إضافة للمخصص خلال الفترة / السنة
٦,٢١٤	٦,٦٣٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين استثمار في صكوك أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٢٠,٧٥٩	٢٣,٥٧٣	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
٤٧,٦٨٢	٥٠,٤٩٦	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م - غير مدققة - (تتمة)

٦. إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودي)	صافي الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	إستثمار في صكوك
٢٣,٥٧٣	٤,٨٦٧	(٢,٠٥٣)	٢٠,٧٥٩	أوراق مالية مدرجة
<u>٥٠,٤٩٦</u>	<u>٤,٨٦٧</u>	<u>(٢,٠٥٣)</u>	<u>٤٧,٦٨٢</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	صافي الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين
-	(١٩,٦٣٢)	٢٧١	١٩,٣٦١	إستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة
٢٥,٠٠٠	(٢,١٠٥)	٦٠٢	٢٦,٥٠٣	إستثمار في صكوك
٢٠,٧٥٩	٢,٤٧١	٦٣٣	١٧,٦٥٥	أوراق مالية مدرجة
<u>٤٧,٦٨٢</u>	<u>(١٩,٢٦٦)</u>	<u>١,٥٠٦</u>	<u>٦٥,٤٤٢</u>	

تم تصنيف الإستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين أعلاه ضمن مستوى ٣ و الإستثمار في صناديق إستثمارية مشتركة و صكوك هيئة الطيران المدني ضمن مستوى ٢.

بلغت الخسائر غير المحققة ٢,٠٥٣ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م : الخسائر غير محققة ١,٧٣١ مليون ريال سعودي)، و قد تم الإعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. و بلغ إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ٣,١٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٠٥٣ مليون ريال سعودي).

٧. وديعة نظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	

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 إختياره 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	أقساط تأمين غير مكتسبة حصّة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١٠,٣٩٧	٢٣٢,٢٩٦	
(٢٨,٨٣٣)	(٣٥,١٢٠)	
١٨١,٥٦٤	١٩٧,١٧٦	

٩. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	إجمالي مطالبات تحت التسوية يضاف: احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مطالبات تحت التسوية حصّة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية مطالبات تحت التسوية، صافي
٣٣,٤٧٥	٢٤,٤٥٠	
٨٩,١٣٠	١٠٤,٩٧٠	
١٢٢,٦٠٥	١٢٩,٤٢٠	
(٤٤,٦١٩)	(٤٣,٢٢٤)	
٧٧,٩٨٦	٨٦,١٩٦	

١٠. الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١,٤٩٣	٧٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٧٨	١,٦٤١	المحمل خلال الفترة / السنة
(١,٥٣٠)	(٨٩٦)	المدفع خلال الفترة / السنة
١,٨٤١	١,٤٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي حركة ضريبة الدخل المستحقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١٧	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤	١٧	المحمل خلال الفترة / السنة
٢١	١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الفروقات بين النتائج المالية والزكاة الخاضعة للضريبة قد تكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقا للأنظمة المالية ذات الصلة.

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

ضريبة الدخل :

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

موقف الربط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمصلحة الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م . تم الحصول على شهادة نهائية من المصلحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بعمل ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨م، ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي التي لم يتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية الموجزة. الإختلاف الرئيسي في الربط المستلم من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل يتمثل في عدم الاعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وضريبة الإستقطاع. إعترضت الشركة لدى لجنة الاعتراض الاستئنافية التي صدر قرارها بتأييد الشركة في الاعتراف بجزء من نفقات ما قبل التأسيس وعدم قبول الاعتراض على ضريبة الاستقطاع . و الشركة بصدد عمل إعتراض على هذا الربط في هذا الخصوص، الشركة أصدرت خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر الإيضاح ١٦).

١١. رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)		
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 و المخفض

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

١٣. احتياطي نظامي

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

١٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

عمليات التأمين

الرصيد النهائي مدين / (دائن)		مبالغ العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١٤٩	٢٧	٩٢٣	١٦٣	أقساط تأمين مكتتبة	شركات حليفة
(٣١٣)	٢٠٠	١٩٧	٥٨	مطالبات مدفوعة	مجلس الإدارة ولجنة المراجعة
-	-	٨٠٧	١,١٨٣	أتعاب إجتماعات	مزايا قصيرة الأجل
٧٠	١١٠	٣,٩٧٣	٤,٠٢١	مزايا قصيرة الأجل	مزايا طويلة الأجل
(١,٠٢٤)	١,٧٠٢	٢٢٣	٣٠١		

١٥. التقارير القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إتمدت 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، الإستثمارات، مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى و الممتلكات والمعدات، صافي.

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

قطاعات التشغيل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
١١٢,٧٩٨	٣,٢٠٠	٣,٦٢٩	٣٥,٧٤٤	٧٠,٢٢٥	إيرادات
(١٢,٤١٢)	(٣,٠٩٩)	(١,٠٨٠)	(٨,٢٣٣)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,١٥٢)	(٩٦)	(١٥٦)	-	(١,٩٠٠)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
٩٨,٢٣٤	٥	٢,٣٩٣	٢٧,٥١١	٦٨,٣٢٥	فائض خسارة أقساط تأمين
(١٥,٩٩٣)	٨٤	١٧٥	(١,٦٢٧)	(١٤,٦٢٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٢,٢٤١	٨٩	٢,٥٦٨	٢٥,٨٨٤	٥٣,٧٠٠	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٥,٧٧٩	-	-	٣,٠٣٣	٢,٧٤٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٢١	٥٩٧	٣١٩	-	٥	دخل اكتتاب آخر
٨٨,٩٤١	٦٨٦	٢,٨٨٧	٢٨,٩١٧	٥٦,٤٥١	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
					صافي الإيرادات
٦٠,٠٩١	١٥٨	٦٥٠	٢٠,٧٥٤	٣٨,٥٢٩	التكاليف والمصاريف
(٦,٦٧٦)	(١٤٨)	(١٤٤)	(٦,٣٧٥)	(٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,٤١٥	١٠	٥٠٦	١٤,٣٧٩	٣٨,٥٢٠	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣,٦٩٩	(١٦)	(٤٢٤)	٦٩٧	٣,٤٤٢	صافي المطالبات المدفوعة
٥٧,١١٤	(٦)	٨٢	١٥,٠٧٦	٤١,٩٦٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧,٣٢٩	١٤١	٢٩٣	٢,٥٨٠	٤,٣١٥	صافي المطالبات المتكبدة
٣١٩	-	-	(١٠٠)	٤١٩	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٦٤,٧٦٢	١٣٥	٣٧٥	١٧,٥٥٦	٤٦,٦٩٦	مصاريف اكتتاب اخري
٢٤,١٧٩	٥٥١	٢,٥١٢	١١,٣٦١	٩,٧٥٥	صافي التكاليف والمصاريف
					صافي نتائج عمليات التأمين
(١٩,١٠٦)					مصاريف عمومية وإدارية
(٤٩٨)	(٢٧)	(٢٥)	(١٦٨)	(٢٧٨)	أتعاب فحص و إشراف
(٣٣٦)	-	-	(٣٣٦)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
(٨٤٠)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٨٠					دخل إستثمارات
٥٢					إيرادات أخرى
٣,٨٣١					الفائض من عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٢٩٦,٨٦٧	١١,٩٢٧	١٤,٤٣٠	٩١,٧٠٠	١٧٨,٨١٠	إيرادات
(٣٩,٤٣٣)	(١١,٣٨١)	(٥,٢٢٨)	(٢٢,٧١٨)	(١٠٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٣٥٤)	(٢٨٥)	(٤٦٩)	-	(٣,٦٠٠)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
٢٥٣,٠٨٠	٢٦١	٨,٧٣٣	٦٨,٩٨٢	١٧٥,١٠٤	فائض خسارة أقساط تأمين
١٥,٦١٣	(١٤)	(٦٦١)	٢٢,١٩٤	(٥,٩٠٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦٨,٦٩٣	٢٤٧	٨,٠٧٢	٩١,١٧٦	١٦٩,١٩٨	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٠,٧١٧	-	-	٤,٠٠٩	٦,٧٠٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٤٧٢	١,٥٠٦	٩٥٣	-	١٣	دخل إكتتاب آخر
٢٨١,٨٨٢	١,٧٥٣	٩,٠٢٥	٩٥,١٨٥	١٧٥,٩١٩	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
					صافي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
٢٢٠,٥٦٩	١٨٩	٢,٠١٠	٧٢,١٦٥	١٤٦,٢٠٥	إجمالي المطالبات
(٢٤,١٥١)	(١٨١)	(١,١٦٨)	(٢٢,٥٧١)	(٢٣١)	المدفوعة
١٩٦,٤١٨	٨	٨٤٢	٤٩,٥٩٤	١٤٥,٩٧٤	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(٨,٢٠٥)	٥٦	٥	(٥٦)	(٨,٢١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١٨٨,٢١٣	٦٤	٨٤٧	٤٩,٥٣٨	١٣٧,٧٦٤	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية،
٢٤,٣١٩	٤١٤	٨١٨	٩,١٣٦	١٣,٩٥١	صافي
١,٣٧٢	-	-	٤٤١	٩٣١	صافي المطالبات المتكبدة
٢١٣,٩٠٤	٤٧٨	١,٦٦٥	٥٩,١١٥	١٥٢,٦٤٦	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٦٧,٩٧٨	١,٢٧٥	٧,٣٦٠	٣٦,٠٧٠	٢٣,٢٧٣	مصاريف إكتتاب أخرى
(٥٢,١٥٨)					صافي التكاليف والمصاريف
(١,٥٩٥)	(٥٣٨)	(٥٢)	(٤١٩)	(٥٨٦)	صافي نتائج عمليات التأمين
(١,١٧٢)	-	-	(١,١٧٢)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٢١)					أتعاب فحص و إشراف
١,٤٠٩					أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢٣٧					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤,٢٧٨					دخل إستثمارات
					خسائر أخرى
					الفائض من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م - غير مدققة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)
٩٧,٩٧٣	٢٤,٧٦٣	٤٧٣	٤١,٢٨٤	٣١,٤٥٣	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين، صافي
٢٨,٨٣٣	١٣,٧١٠	٩٩٠	١٤,٠٨٧	٤٦	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
٤٤,٦١٩	٣٢,٣٨١	١,٧٧٣	٧,٤٩١	٢,٩٧٤	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
١٤,٧٠٢	١٨٢	١,١٩٩	٤,٤٨٤	٨,٨٣٧	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٢١٥,٢٥٧					موجودات غير موزعة
٤٠١,٣٨٤					مجموع موجودات عمليات التأمين
٤٢٢	٢٦٨	١٤٥	-	٩	دخل عمولات غير مكتسبة
٢١٠,٣٩٧	١٣,٩٧٧	١٦,٤٠٤	٥٧,٩٢٥	١٢٢,٠٩١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٦٠٥	٣٢,٧٦١	٤,٧٧٤	٢٢,٠٩٩	٦٢,٩٧١	مطالبات تحت التسوية
٤٦,٦٣٤					مطلوبات أخرى
٢١,٣٢٦					مطلوبات غير موزعة
٤٠١,٣٨٤					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة):

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
١٣٦,٤٧٨	٧,٥٠٩	٤,٤٢٤	٥٦,٢٨٠	٦٨,٢٦٥	إيرادات
(٢٠,٣٤٣)	(٧,٣٥٨)	(١,٢٢٤)	(١١,٧٢٨)	(٣٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(١,٦٢١)	(١٠٠)	(١١٥)	-	(١,٤٠٦)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
١١٤,٥١٤	٥١	٣,٠٨٥	٤٤,٥٥٢	٦٦,٨٢٦	فائض خسارة أقساط تأمين
(٥,٠١٠)	(٢٦)	(٥٩٦)	(١١,١٠١)	٦,٧١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبية
١٠٩,٥٠٤	٢٥	٢,٤٨٩	٣٣,٤٥١	٧٣,٥٣٩	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبية
٢,٣٩٦	-	-	-	٢,٣٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبية
١,٤٣٦	١,٠٢٩	٤٠٥	-	٢	دخل اكتتاب آخر
١١٣,٣٣٦	١,٠٥٤	٢,٨٩٤	٣٣,٤٥١	٧٥,٩٣٧	عمولات إعادة تأمين مكتتبية
					صافي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
٧٤,٧٠٩	١٢٤	١٢٠	١٥,٧٦٤	٥٨,٧٠١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٥٥٦)	(١٢٤)	-	(٤,٩١٥)	(٥١٧)	ناقصا: حصة معيدي التأمين
٦٩,١٥٣	-	١٢٠	١٠,٨٤٩	٥٨,١٨٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,١٢٢	(١٩)	٦٣	١,٥٥٦	٨,٥٢٢	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٧٩,٢٧٥	(١٩)	١٨٣	١٢,٤٠٥	٦٦,٧٠٦	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١٠,١١٥	١٤٥	٣١٠	٣,٤٢٨	٦,٢٣٢	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
٣٨٦	-	-	٤٥	٣٤١	مصاريف اكتتاب أخرى
٨٩,٧٧٦	١٢٦	٤٩٣	١٥,٨٧٨	٧٣,٢٧٩	صافي التكاليف والمصاريف
٢٣,٥٦٠	٩٢٨	٢,٤٠١	١٧,٥٧٣	٢,٦٥٨	صافي نتائج عمليات التأمين
(١٥,٤٥٣)					مصاريف عمومية وإدارية
(٥٢٥)	(١٦)	(١٩)	(١١٥)	(٣٧٥)	أتعاب فحص و إشراف
(٤٤٣)	-	-	(٤٤٣)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
(٣٩٩)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٠)					دخل إستثمارات
(١١٣)					إيرادات أخرى
٦,٥٣٧					الفائض من عمليات التأمين

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة):

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	طبي	مركبات	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٣٠,٥٢٤	٢٠,٧٨٢	١٦,٩٠١	١٥٤,٤٤٢	٢٣٨,٣٩٩	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦١,١٤٨)	(٢٠,١٦١)	(٦,٩٦٣)	(٣٣,٩٥٨)	(٦٦)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٤,٨٦٣)	(٢٩٧)	(٣٤٥)	-	(٤,٢٢١)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٦٤,٥١٣	٣٢٤	٩,٥٩٣	١٢٠,٤٨٤	٢٣٤,١١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٣,٨٣٣)	١٧٨	(٣,٤٠٤)	(٢٨,٦٥١)	(١١,٩٥٦)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٢٠,٦٨٠	٥٠٢	٦,١٨٩	٩١,٨٣٣	٢٢٢,١٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٨٠١	-	-	-	٧,٨٠١	دخل إكتتاب آخر
٣,٨٨٣	٢,٧٨٧	١,٠٨٨	-	٨	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
٣٣٢,٣٦٤	٣,٢٨٩	٧,٢٧٧	٩١,٨٣٣	٢٢٩,٩٦٥	صافي الإيرادات
٢٥٠,٧٩٤	١,٤٣٢	٣٧٣	٥٣,٥٢٠	١٩٥,٤٦٩	التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠,٨٢٧)	(١,٠٨١)	(٨٤)	(١٨,١٧٧)	(١,٤٨٥)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢٢٩,٩٦٧	٣٥١	٢٨٩	٣٥,٣٤٣	١٩٣,٩٨٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٨٤٨	٥٩	١,٢١٧	٣,١٤٩	١٠,٤٢٣	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٤٤,٨١٥	٤١٠	١,٥٠٦	٣٨,٤٩٢	٢٠٤,٤٠٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٨٥٤)	-	-	-	(٦,٨٥٤)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٩,٤٩٨	٥١٤	٨٦٧	٩,٤٣٦	١٨,٦٨١	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين
١,١٥٦	-	-	٩٣١	٧٦٥	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٦٨,٦١٥	٩٢٤	٢,٣٧٣	٤٨,٣١٩	٢١٦,٩٩٩	صافي التكاليف والمصاريف
٦٣,٧٤٩	٢,٣٦٥	٤,٩٠٤	٤٣,٥١٤	١٢,٩٦٦	صافي نتائج عمليات التأمين
(٤٦,٢٤٨)					مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٩٢)	(٩٢)	(٦٩)	(٤٩٩)	(١,١٣٢)	أتعاب فحص و إشراف
(١,٢١١)	-	-	(١,٢١١)	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
(٧٥٢)					مخصص الديون المشكوك فيها
١,٨٠٢					دخل إستثمارات
١,٧٢١					إيرادات أخرى
١٧,٢٦٩					الفائض من عمليات التأمين

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م - غير مدققة - (تتمة)

١٥. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	
٩٤,٤٠٠	٣٢,٦٨٣	١,٨٣٩	٣٣,٧١٤	٢٦,١٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
٣٥,١٢٠	١٥,٠٤١	٢,٦٥٣	١٧,٣٩٦	٣٠	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين، صافي
٤٣,٢٢٤	٣١,٦٨٢	٢,٨٧٠	٧,٥٧٢	١,١٠٠	حصة إعادة تأمين في أقساط غير مكتسبة
١٧,٥٣٢	١٨٥	١,١٤٩	١١,٤١٠	٤,٧٨٨	حصة إعادة تأمين في مطالبات تحت التسوية
٢٤١,٤٣٨					تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٤٣١,٧١٤					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
٦٤٤	٢٩٩	٣٤٤	-	١	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٣٢,٢٩٦	١٥,٢٩٥	١٧,٤٠٥	٨٣,٤٢٨	١١٦,١٦٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٩,٤٢٠	٣٢,٠٠٤	٥,٨٧٢	٢٢,٢٣٧	٦٩,٣٠٧	مطالبات تحت التسوية
٥٦,٢٩٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٣,٠٦٤					مطلوبات غير موزعة
٤٣١,٧١٤					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٦. الإلتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر إيضاح ١٠). تم إيداع هامش نقدي بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) تم إيداعه لدى البنك لهذا الغرض و يتم إدراجه ضمن مبالغ مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

١٧. أرقام المقارنة

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

١٨. إعتد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٤ صفر ١٤٣٨هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٧م.