

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

القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2018م
وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين

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

القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2018م
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الفهرس

رقم الصفحة

5-2	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
6	قائمة المركز المالي
7	قائمة الدخل
8	قائمة الدخل الشامل
9	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
10	قائمة التدفقات النقدية
58-11	إيضاحات حول القوائم المالية



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.



Crowe Horwath

العظم والسديري
محاسبون قانونيون وأستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى المساهمين شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وقائمة الدخل والفاصل المتراكم وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٨ .

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعلنة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسئوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.



Crowe Horwath

العظم والسديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

تقرير المحاسب القانوني المستقل (تتمة)

إلى المساهمين شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين	
الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بلغت قيمة المطالبات قيد التسوية بما في ذلك المطالبات المتكيدة وغير مبلغ عنها مبلغ ١٠٢ مليون ريال سعودي كما في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية. إن تقدير التزامات عقود التأمين يتعلق بحكم هام. تستند الالتزامات على أفضل تقدير لتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. وبالتحديد تستعين الشركة أساساً بخبراء إكتواريين خارجيين لتزويدهم بتقدير المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها والتي تتطلب درجة كبيرة من الحكم. وتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة التطوير المتكيدة وطريقة معدل المطالبات وطريقة بورنهوتر فيرغسون لتحديد هذه المخصصات التي تستند إلى عدد الفرضيات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأماط تسوية المطالبات. لقد اعتبرنا ذلك من أهم الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام أحكام وتقديرات هامة.	تتضمن إجراءاتنا ما يلي: - لقد فهمنا وقيمنا أنظمة الرقابة الرئيسية لكل من المطالبات والمخصصات وتتضمن عمليات الإعداد للشركة الاكتمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عمليات معالجة المخصصات الاكتوارية. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية والخبرة وتقييم علاقتهم بالشركة. للحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقييم مصداقية البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الاكتوارية، اختبرنا على أساس العينة إكتمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الاكتواري للشركة في تقدير المطالبات المتكيدة وغير مبلغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية. ولغرض تحدي طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من فريقنا الداخلي من الخبراء الإكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبير الإكتواري الصادر فقد قام فريقنا الإكتواري بعمل التالي: - تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة ومع السنة السابقة. - تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد تحدينا هذه الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس الخبرة التاريخية مع الشركة والتوجهات الحالية ومعرفةنا بقطاع التأمين. - مراجعة ملائمة طرق ومنهجية الإحتساب مع الفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة.
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ السياسات المحاسبية الهامة للقوائم المالية، وإيضاح ٢ الذي يشرح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الجوهرية.	

تقرير المحاسب القانوني المستقل (تتمة)
إلى المساهمين شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين والإرصدة المدينة الأخرى	
الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، كان لدى الشركة ذمم مدينة للتأمين بمبلغ ١٠٧,٣ ريال سعودي وتم مقابلتها بالاحتفاظ بمخصص هبوط بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي. لا يوجد أي هبوط في القيمة المسجلة مقابل الذمم المدينة لإعادة التأمين. لقد اعتبرنا ذلك من الأمور الرئيسية للمراجعة لأن تقييم الهبوط يتطلب حكماً موضوعياً فيما يتعلق بتقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. ولاتخاذ هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتماء والتي تأخذ في اعتبارها حالة المستحقات السابقة دليلاً على قدرة سداد كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. وبالنسبة للذمم المدينة الجوهرية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الهبوط بشكل فردي على أساس منتظم.	قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبار فاعلية التشغيل لأنظمة الرقابة الرئيسية على تحديد الذمم المدينة منخفضة القيمة وعمل مخصص هبوط القيمة كما قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية: - مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة وتحدي الفرضيات الرئيسية التي تستخدمها الإدارة في تقييم الهبوط في القيمة. - على أساس العينة، تم التحقق من اكتمال صحة تقارير أعمار التأمين وإعادة التأمين عن طريق تتبع الأرصدة مع الوثائق الرئيسية. - على أساس العينة، تم طلب مصائد خارجية للمبلغ القاتم وحيث كانت الردود ضعيفة، أجرينا اختبارات بديلة لضمان وجود وصحة تلك الذمم المدينة. - تحدي الفرضيات الرئيسية للإدارة على مخاطر الانتماء وطريقة الحساب، بما في ذلك الإطلاع على المراسلات مع المؤمن عليه وشركات إعادة التأمين لتقييم قابلية الاسترداد للمبلغ. - الأخذ في الاعتبار الثبات على الطريقة مع السنوات السابقة، والامتثال لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والاستفسار عن أي تغييرات رئيسية والتغيرات في الفرضيات الرئيسية وأساسها.
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ السياسات المحاسبية الهامة للقوائم المالية، المتعلقة بهبوط قيمة الذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين، وإيضاح ٢ الأحكام والتقييمات المحاسبية الهامة، وإيضاح ٩ للذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين.	



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.



Crowe Horwath

العظم والسديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

تقرير المحاسب القانوني المستقل (تمة)

إلى المساهمين شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تمة)

هبوط الاستثمارات المحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع	
الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، كان لدى الشركة استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٧,٧ مليون ريال سعودي. تشمل الاستثمارات على محفظة من الأسهم، والصكوك، واستثمارات في صناديق الاستثمار والتي تخضع لمخاطر هبوط القيمة بسبب حالات السوق السلبية أو قيود السيولة التي يواجهها المصدرين . لتقييم هبوط قيمة الأسهم والصناديق الاستثمارية، تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار الأسهم واستخدام معايير الهبوط الجوهري أو المتواصل في قيمتها العادلة بقيمة ادنى من تكلفتها كأساس لتحديد الهبوط في القيمة. يمثل الهبوط الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة باقل من تكلفتها دليلاً موضوعياً على هبوط القيمة. يتطلب تحديد ماهو هام أو طويل الأمد الحكم والتقدير من الإدارة. في تقييم ما اذا كان ذلك هاماً، يتم تقييم الهبوط في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية لأداة حقوق الملكية عند الاعتراف المبذون. لهذا الغرض، ترى الإدارة ان الهبوط بنسبة ٣٠٪ أو أكثر مقابل القيمة الأصلية يعتبر ذو أهمية كبيرة . في تقييم ما اذا كان طويل الأمد، يتم تقييم الهبوط مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية أقل من التكلفة الأصلية عند الاعتراف المبذون. لهذا الغرض، ترى الإدارة ان الهبوط لأكثر من ١٢ شهراً سوف يستمر لفترة طويلة. بالنسبة لأدوات الدين مثل إدارة الصكوك ، تعتبر انها قد تعرضت لهبوط في قيمتها عند وجود دليل على تدهور في الحالة المالية للشركة الممستثمر فيها أو أداء الصناعة أو القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. لقد اعتبرنا ذلك من الأمور الرئيسية للمراجعة نظراً لأن تقدير الهبوط يتطلب الحكم والتقدير التي قامت بها الإدارة وبالتالي فإن احتمالية تأثير الهبوط يمكن أن تكون جوهرياً على القوائم المالية .	قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبار فاعلية التشغيل لأنظمة الرقابة الرئيسية على عمليات الإدارة من أجل تحديد الهبوط الهام أو الطويل في القيمة العادلة للأسهم أو أي تخلف عن سدك الصكوك. بالنسبة لاستثمارات الأسهم والصناديق المشتركة على أساس العينة، شملت إجراءاتنا على ماليي : - تقييم مدى ملائمة معيار الإدارة لتحديد الهبوط الهام أو الطويل في قيمة الاستثمارات . - تقييم الأساس لتحديد التكاليف والقيمة العادلة للاستثمارات . - اختبار التكاليف والتقييمات ، وذلك - بالنظر الى حركة تقلب الأسعار خلال فترة الاستثمار لتحديد ما اذا كان الاستثمار يتوافق مع خصائص الاستثمار الهام أو طويل الأمد. بالنسبة للصكوك على أساس العينة ، قمنا بتقييم الجدارة الائتمانية لأطراف المقابلة والتدفقات النقدية من الأداة للنظر في أي عجز على أساس شروط وأحكام اصدار هذه السندات / الصكوك.
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ السياسات المحاسبية الهامة للقوائم المالية، المتعلقة بهبوط قيمة الاستثمارات لغير المتاجرة وإلى إيضاح ٢ للأحكام والتعديرات المحاسبية الهامة، وإيضاح ٢٥ للافصاحات المتعلقة بمخاطر السوق والائتمان على التوالي.	

تقرير المحاسب القانوني المستقل (تتمة)

إلى المساهمين شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

المعلومات الأخرى

مجلس إدارة الشركة ("المجلس") مسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الموجودة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨م، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ونحن لا نعبر عن أي نوع من التأكيدات كنتيجة لذلك.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متماشية مع القوائم المالية بشكل جوهري أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو بخلاف ذلك تبدو تحريفات جوهريّة.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويستنتج لنا وجود تحريف جوهري فيها، فبإمكاننا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن المجلس مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعزلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن الرقابة الداخلية التي يراها المجلس ضرورية ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن المجلس هو المسؤول عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمُنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب خطأ مقصود أو خطأ غير مقصود، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريفاً جوهرياً عندما يكون موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن خطأ مقصود أو خطأ غير مقصود، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر، بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزاهة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب الخطأ المقصود أو الخطأ الغير مقصود، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الخطأ المقصود أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ الغير مقصود، لأن الخطأ المقصود قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إغادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.



Crowe Horwath

العظم والسديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

تقرير المحاسب القانوني المستقل (تتمة)

إلى المساهمين شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوب منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية مناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل الشركة لإبداء الرأي في القوائم المالية، نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء لمراجعة الشركة. ونحن مسؤولين بشكل مشترك عن رأي المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة. بما في ذلك أيه أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

لقد زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور المقدمة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل بدورها الأمور الرئيسية للمراجعة. نحن نقوم بإدراج هذه الأمور في تقريرنا وتم إدراجها في تقريرنا باستثناء ما يمنع النظام أو التشريعات الإفصاح العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كان من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون

جمال محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣١

جدة في ٢٣ رجب ١٤٤٠هـ
الموافق ٣٠ مارس ٢٠١٩م



٦٠/٧

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

جدة في ٢٣ رجب ١٤٤٠هـ
الموافق ٣٠ مارس ٢٠١٩م



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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٧٧,٥٩٨	٩٣,٤٩٥	٧	الموجودات
١٨٥,٠٠٠	١٨٧,٢٢٩	٨	نقد وما في حكمه
٨٦,٩٢٥	٩٣,٩٧٨	٩	ودائع لأجل
٢٩,٤٧٦	٢٢,٧٣٨	١٠,٢	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
١٥,٥٧٤	١٠,٥٤٣	١٠,١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
٦,٥٩٩	٦,٠٠٤	١٠,١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٥,٣٣٦	١٢,٠٥٠	١٠,٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٢,٢٤٧	٢,٣٩١		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٥٤٥	٥,٤٤٥	٤	مستحق من طرف ذي علاقة
٣,٨٦٥	٤,٥٤٤	٥	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٣,٧٢٣	٥٧,٧٣٤	٦	أصول غير ملموسة
٣٨,٧٥٧	٣٤,٦٤٩		إستثمارات متاحة للبيع
١,١٥٢	١,٣٨٦		مصرفات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٤	صولة مستحقة من الوديعة للنظامية
٥٢٩,٧٩٧	٥٥٢,٢١٦		وديعة نظامية
			إجمالي الموجودات
٢,٥١٧	٨,٧٤١		المطلوبات
٢٠,٦٩٨	١٧,٣٠٢	١٢	مطالبات حملة الوثائق دائنة
٢٣,٧٣١	١١,٥٠٥		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٨٢٠	١,٢٦٦		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٣٩,٧٥٤	٢٥٢,٠٠٧	١٠,٢	دخل من صولات غير مكتسبة
٦٠	٣,٨١٦	١٠,١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧,٤٢٥	٤٢,٤١٩	١٠,١	احتياطي اخطار قائمة
٥٠,٦٨٣	٥٥,٧٦٩	١٠,١	مطالبات تحت التسوية
٨,٢٨٧	٩,٧٨٩	١٥	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٤,٦٠٨	٥,٤٥٧	١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٢٨	٥,١١١	٢٠	الفالض من صليات التأمين
١,١٥٢	١,٣٨٦		ركاة وضريبة دخل مستحقة
٣٩١,٨٦٣	٤١٤,٥٦٨		عمولة على مستحقة على الوديعة النظامية مع ساما
			إجمالي المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢١	حقوق المساهمين
(٥٧,٨٢٧)	(٦١,٢٣٣)		رأس المال
(٤,٢٣٩)	(٧٥٩)		خسائر متراكمة
-	(٣٦٠)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١٣٧,٩٣٤	١٣٧,٦٤٨		إحتياطي إعادة قياس الإلتزامات المنافع المحددة
٥٢٩,٧٩٧	٥٥٢,٢١٦		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		١١	الإلتزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٧م	٢٠١٨م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٤٢٩,٩٧٢	٥٠٠,٠١٣		الإيرادات
			إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			نقصاً: أقساط التأمين المستدة
			- داخلية
			- خارجية
			فائض خسارة أقساط التأمين
			صافي أقساط التأمين المكتتبة
			التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
			صافي أقساط التأمين المكتتبة
			المحولات المكتتبة من إعادة التأمين
			دخل اكتتاب آخر
			صافي الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
			إجمالي المطالبات المدفوعة
			نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
			صافي المطالبات المدفوعة
			التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
			التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي
			التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
			صافي المطالبات المكتتبة
			احتياطي فني آخر
			احتياطيات أقساط عجز إضافية
			تكاليف استحواذ وثائق
			مصاريف اكتتاب أخرى
			إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
			صافي دخل عمليات التأمين
			(مصاريف) / إيرادات العمليات الأخرى
			(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
			مصاريف صومية وإدارية
			إيرادات المحولات على الودائع
			مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
			هبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
			إيرادات أخرى
			إجمالي (المصاريف) التشغيلية الأخرى
			صافي الربح للسنة
			الفائض العائد إلى عمليات التأمين
			إجمالي ربح السنة العائد إلى المساهمين
			ربحية المسهم (بالريال السعودي لكل مسهم)
			الربح الأساسي لكل مسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٥٨/٧




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

قائمة الدخل الشامل

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٧م	٢٠١٨م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١٩,٨٤٠	٣,٢٠٧		صافي الربح للسنة
			الدخل (الخسارة) الشامل الآخر :
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
-	(٣٦٠)		- (الخسائر) الاكتوارية من التزامات المناقص المحددة
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
			- الاستثمارات المتاحة للبيع:
-	٦,١٨٩		- الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,١٨٦)	(٢,٧٠٩)		- صافي التغير في القيمة العادلة
١٦,٦٥٤	٦,٣٢٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٧٢٣)	(٨٤٩)		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
١٤,٩٣١	٥,٤٧٨		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

إيضاح	رأس المال (ألف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (ألف ريال سعودي)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات (ألف ريال سعودي)	إحتياطي إعادة قياس التزامات المناقص المحددة (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
٢٠١٨ م					
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	(٥٧,٨٢٧)	(٤,٢٣٩)	-	١٣٧,٩٣٤
الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:					
دخل السنة العائد إلى المساهمين	-	٢,٣٥٨	-	-	٢,٣٥٨
الخسائر الاكتوارية من التزامات المناقص المحددة	-	-	-	(٣٦٠)	(٣٦٠)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٢,٧٠٩)	-	(٢,٧٠٩)
الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	٦,١٨٩	-	٦,١٨٩
الزكاة للسنة	-	(٥,٧٦٤)	-	-	(٥,٧٦٤)
ضريبة الدخل للسنة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	(٦١,٢٣٣)	(٧٥٩)	(٣٦٠)	١٣٧,٦٤٨
٢٠١٧ م					
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	(٧٣,٧٩٦)	(١,٠٥٣)	-	١٢٥,١٥١
الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:					
دخل السنة العائد إلى المساهمين	-	١٨,١١٧	-	-	١٨,١١٧
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٣,١٨٦)	-	(٣,١٨٦)
الزكاة للسنة	-	(٢,١٤٠)	-	-	(٢,١٤٠)
ضريبة الدخل للسنة	-	(٨)	-	-	(٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	(٥٧,٨٢٧)	(٤,٢٣٩)	-	١٣٧,٩٣٤

Signature

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٩,٨٤٠	٣,٢٠٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		إجمالي الدخل للسنة
		التعديلات للبند غير النقدية:
٢,١٣٧	١,٨٦٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٩٢	٧٠٧	إلغاء أصول غير ملموسة
(٣,٨٧٢)	(٢,١٣٧)	صافي مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٤٠٨)	٧,٤٩٩	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٦,١٨٩	هبوط في الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٣٦	١,٧١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧,٨٨٣	(١٤,٥٥٢)	ذمم أقساط تأمين ومعدي تأمين مدينة
٥,٦٤٤	٦,٧٣٨	حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢,٩٣٥)	٥,٠٣١	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٩٨٦	٥٩٥	حصة التأمين من مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
٢,١٩٦	٣,٢٨٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة
(١,٠٣٢)	(١٤٤)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٥,٧٧٠)	٤,١٠٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣,٥٠٢)	٦,٢٢٤	مطالبات حملة الوثائق دائنة
(١١,٧٣٠)	(١٢,٢٢٦)	أرصدة معدي تأمين دائنة
١٧٦	٤٤٦	دخل من عمولات غير مكتسبة
٧,٤٥٨	١٢,٢٥٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٩٧٩	٤,٩٩٤	مطالبات تحت التسوية
(٥٤,٢٩١)	٥,٠٨٦	مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
(١٨٨)	٣,٧٥٦	إحتياطي أخطار قديمة
٣,٤٠٨	(٣,٣٩٦)	مستحققات وأرصدة دائنة أخرى
٤,٦٠٧	٤١,٢٥٠	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٢٣)	(٥٧٧)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١,٥٣٠)	(٢,٧٨١)	الفائض المدفوع إلى حاملي الوثائق للتأمين
(١,٠٨٧)	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٧٦٧	٣٧,٨٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		إضافات ممتلكات ومعدات
(١,٥٦٠)	(٣,٧٦٩)	إضافات أصول غير ملموسة
(١,١٠٥)	(١,٤٠٦)	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
-	٢	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٣,٦٣٥)	(١٩,٧٣٨)	متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
١٨,٢٨٠	٥,١٥٥	بيع ودائع قصيرة الأجل
-	١٨٥,٠٠٠	شراء ودائع قصيرة الأجل
(١٨٥,٠٠٠)	(١٨٧,٢٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٨٣,٠٢٠)	(٢١,٩٩٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٨١,٢٥٣)	١٥,٨٩٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٨,٨٥١	٧٧,٥٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٧٧,٥٩٨	٩٣,٤٩٥	معاملات غير نقدية:
(٣,١٨٦)	(٢,٧٠٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٣٦٠)	الخسائر الإكتوارية في التزامات المنافع المحددة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية




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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

1- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030171999 بتاريخ 9 شعبان 1428 هـ الموافق 22 أغسطس 2007م.

يقع عنوان مكتب الشركة المسجل في حي الملقا، ص. ب. 40523، الرياض 11511، المملكة العربية السعودية. وفقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 30 يناير 2018م، فقد تم تغيير عنوان مكتب الشركة إلى حي الحطين، ص. ب. 40523 الرياض 11511، المملكة العربية السعودية. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م ووفقا لهذا تم الحصول على سجل تجاري جديد رقم 1010417178.

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. في 4 إبريل 2009م، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة بأعمالها التجارية في 1 يوليو 2009م. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي (تداول) في 27 أغسطس 2007م.

يوجد 3 فروع مسجلة للشركة وتفاصيلها كما يلي:

الفرع	رقم السجل التجاري	مكان الإصدار	تاريخ الإصدار
فرع شركة أسيج	2051043671	الخبر	12 رمضان 1439 هـ
فرع شركة أسيج	5855035150	خميس مشيط	12 رمضان 1439 هـ
فرع شركة أسيج	4030204059	جدة	12 رمضان 1439 هـ

وافق مجلس الإدارة بتاريخ 7 مارس 2017م على الدراسة المتعلقة بإمكانية الاندماج مع شركة ملاذ للتأمين التعاوني (ملاذ). خلال الربع المنتهي في 31 مارس 2018م، وافق المجلس على تمديد الفترة المعلنة سابقا لمدة ستة أشهر لتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لعملية الدمج وتقديم نتائج الدراسات إلى مجلس إدارة الشركتين. ومع ذلك، في 12 يوليو 2018م، قرر مجلس إدارة أسيج عدم الاستمرار في عملية الدمج بسبب عدم التوصل إلى اتفاق مبدئي مع ملاذ بشأن المنهجية المستخدمة في تقييم الشركتين.

2- أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لحساب الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي 12 - "ضريبة الدخل" ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية 21 - الجباية فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما")، سيتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق الملكية تحت بند الأرباح المدورة.

أسس العرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: النقد وما في حكمه والودائع لأجل، وأقساط التأمين والذمم المدينة لمعيدي التأمين - صافي، وحصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، وحصة معيدي التأمين من المطالبات التي حدثت ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، تكاليف الاستحواذ على وثائق مؤجلة، مستحقات من أطراف ذات علاقة، والمصروفات المدفوعة مقدما، والموجودات الأخرى، ومطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع، والمطلوبات المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأقساط التأمين غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية، والمطالبات التي حدثت ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية الأخرى، وتوزيع الفائض المستحق الدفع والزكاة وضريبة الدخل. تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: مكافآت نهاية الخدمة، والاستثمارات، والوديعة النظامية، والدخل المستحق على الوديعة النظامية والممتلكات والمعدات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

2. أسس الإعداد - يتبع

أسس العرض - يتبع

تقدم الشركة قائمة المركز المالي حسب السيولة. حسب ما هو متطلب من لوائح التأمين السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر منفصلة للحسابات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح 26). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم تقديم قائمة المركز المالي، وقوائم الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي ترد في الإيضاح رقم (26) من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات الإرشادات الصادرة من قبل اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن قائمة المركز المالي، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المشتركة بين العمليات، والمعاملات، والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، والتدفقات النقدية وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة على المعلومات المالية تمثل إضافة تكميلية للمعلومات المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

وفقاً لقوانين الشركة ، يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين على النحو التالي:

تحويل إلى عمليات المساهمين	90%
تحويل إلى عمليات حاملي وثائق التأمين	10%
	<u>100%</u>

في حالة العجز ، سيتم تحويل العجز بأكمله إلى عمليات المساهمين .

عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال السعودي إلى أقرب آلاف، باستثناء ما هو موضح بخلاف ذلك.

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر.

تقديرات وأحكام محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال سنة الإفصاح. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة للإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

2. أسس الإعداد - يتبع

تقديرات وأحكام محاسبية هامة - يتبع

أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تنطوي على مخاطر كبيرة قد تتسبب في تعديل جوهري للقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويض والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المصرح عنها إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الملكية. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس ربع سنوي.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي ، والذي حدث فيه حادثة المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فير غيسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري طريقة القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لخط العمل الطبي التجاري. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة السداد المتوقعة وأنماط سداد المطالبات.

خسائر الهبوط في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتقييم مبالغ الذمم المدينة الجوهرية بشكل فردي ومبالغ الذمم المدينة كمجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة لهبوط القيمة. الذمم المدينة التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحديد الهبوط في القيمة والتي يتم استخدام خسارة هبوط في القيمة أو يستمر في الاعتراف بها لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي لهبوط القيمة. يتطلب هذا التقييم الحكم وعند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان والتي تعتبر الوضع السابق دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق الجديدة كتكلفة وثائق مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدار فترة تغطية الوثيقة ذات الصلة.

إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فيمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً عمليات شطب إضافية للهبوط في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إعادة التأمين

تتعرض الشركة إلى خلافات مع شركات إعادة التأمين ، وإمكانية التخلف عن سدادها. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات وقوة شركات إعادة التأمين الخاصة بها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك للسنة السابقة باستثناء اعتماد المعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير والتفسيرات الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة ، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات وتعديلاتها ، التي اعتمدتها الشركة
اعتمدت الشركة التعديلات والمراجعات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية .

المعيار/التفسير	البيان	تاريخ البدء
المعيار الدولي للتقارير المالية 15	الإيرادات من العقود مع العملاء	1 يناير 2018م
المعيار الدولي للتقارير المالية 2	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 2 التصنيف وقياس معاملات الدفع المستندة إلى الأسهم	1 يناير 2018م
معيار المحاسبة الدولي 40	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 تحويلات الممتلكات الاستثمارية	1 يناير 2018م
لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية 22	معاملات العملات الأجنبية والأخذ بعين الاعتبار المسبق	1 يناير 2018م
المعيار الدولي للتقارير المالية 1 ومعايير المحاسبة الدولي 28	التحسينات السنوية 2016م إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 2014م - 2016م	1 يناير 2018م

إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

إن المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - "عقود الإيجار"، المطبق في الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019م. يزيل المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 ، والذي يميز بين الإيجارات التمويلية في قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك ، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية 16 نموذج المحاسبة على قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم تبني هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 - "عقود التأمين"، المطبقة في الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022م وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق في وقت مبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية". قررت الشركة عدم تبني هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - "الأدوات المالية"، في يوليو 2014م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية والتي سوف تحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية": التحقق والقياس . يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية ، وإدخال نموذج خسارة ائتمان متوقع والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي 39 ، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الاعتراف بذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أقرب مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع مقاربة أكثر نموذجاً.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

في سبتمبر 2016م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين والتي تتناول العواقب المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل كياناً، إذا كان مؤهلاً، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى أسبق تاريخ سريان للمعيار الجديد عقود التأمين أو 2022م. يسمح نهج التغطية لبيان ما بإزالة آثار بعض عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة من الربح أو الخسارة. قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تعتقد الشركة أن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 سيكون له تأثير على تصنيف الأدوات المالية المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

تم تلخيص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية أدناه.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين"، فإنه يبقى على هذا الحال بقية الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه السنة.

تنقسم عقود التأمين بصفة رئيسية إلى البحري، الممتلكات، السيارات، الهندسة، الحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

يهدف التأمين البحري إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار والالتزامات الناشئة عن الخسارة أو الضرر للسفن والحوادث في البحر التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنة البضاعة. إن المخاطر الرئيسية بالنسبة للتأمين البحري هي خسارة سفينة أو حدوث أضرار لها، والحوادث التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنة البضاعة.

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية إلى تعويض عملاء الشركة مقابل الأضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الملكية المفقودة. إن العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانيهم بإمكانهم أيضاً تلقي تعويضات عن خسائر مكاسبهم التي تنتج عن عدم قدرة استخدام الممتلكات المؤمنة في أنشطة عملهم (تغطية انقطاع العمل). أما بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية هي الحريق، انقطاع العمل والسطو.

يهدف التأمين على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الجهات الأخرى الناشئة عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضاً الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم. يعتبر من الإلزامي، في المملكة العربية السعودية، لكافة المركبات أن تكون لها تغطية تجاه الغير بحد أدنى. أيضاً تقوم الشركة بإصدار بوالص تأمين شاملة على السيارات. إن هذه البوالص تغطي تلفيات المركبات الناتجة عن العواصف والزوابع والفيضانات والحرائق والسرقة والحوادث الشخصية.

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود، تأمين خيانة الأمانة، تأمين جميع مخاطر الأنشطة، تأمين سفرات العمل وتأمين المعارض. ويشمل التأمين الالتزام العام تجاه الغير، والتزامات المنتج، والتزامات تعويض العمال / أصحاب العمل، وتغطية التعويضات المهنية التي تحمي الالتزام القانوني للمؤمن عليهم التي تنشأ عن الإهمال أثناء العمليات التجارية.

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسيين: (أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد وإنشاء مباني أو إنشاءات هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعة الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات. (ب) تأمين "كافة مخاطر التشييد" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو تركيب الآلات والمعدات مثل محطات الطاقة، ومصافي النفط، والأعمال الكيميائية، وأعمال الإسمنت، والبنى المعدنية أو أي مصنع يحتوي على الآلات والمعدات. يشمل خط الأعمال الهندسي أيضاً تأمين تعطل الآلات وتأمين المعدات الإلكترونية.

يهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة البوالص عن مصاريفهم المتكبدة في العلاج من الأمراض أو الإصابات. يتم عرض التأمين الطبي بشكل رئيسي إلى موظفي الشركات التي يوجد بها عدد كبير من المؤمن لهم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناء على الالتزامات المقدرة للتعويضات المدنية لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن أحداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها إلى الشركة بعد. لم تقم الشركة بخصم مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام ناتج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة والتحليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيدا والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات التنازل عن أقساط التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. إن جزء كبير من عمليات إعادة التأمين تتم بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين، صافي إيرادات العمولات يمثل الدخل المكتسب من شركات إعادة التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمن لهم.

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين لديها، ان وجدت، بخصوص الهبوط على أساس ربعي. وفي حال وجود دليل موضوعي بانه حدث هبوط في موجودات إعادة التأمين فإن الشركة تقوم بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم باثبات خسارة الهبوط في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تقوم الشركة بجمع أدلة موضوعية بوجود هبوط أصل إعادة التأمين باستخدام نفس الطريقة المتبعة لمديني التأمين والأرصدة المدينة الأخرى. كما يتم احتساب خسارة الهبوط باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

الهبوط في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على هبوط قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يحدث الهبوط في القيمة إذا كان حدث أو أكثر من الأحداث التي حدثت منذ الإعراف الأولى للأصل ("حدث خسارة متكبدة")، لديه تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن الاعتماد على تقديرها .

دليل الهبوط في القيمة قد يشمل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المقترض ؛
- خرق العقد ، مثل التخلف أو التأخر عن السداد ؛
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض أو إعادة الهيكلة المالية ؛
- اختفاء سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك هبوط في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، على الرغم من أن الهبوط لا يمكن بعد تحديده مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
- التغيرات السلبية في وضع الدفعات للمُصدرين أو المقترضين في الشركة ؛ أو
- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات .

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة هبوط في الموجودات المالية ، يتم تحديد الهبوط في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الهبوط في القيمة على اساس الهبوط في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الهبوط في القيمة بناءا على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي .
- بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع ، تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثمار ما أو مجموعة استثمارات قد هبطت قيمتها .

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

في حالة أدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع ، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط القيمة . قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المقترض يعاني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو انحراف في دخل عمولة خاصة أو مدفوعات أساسية ، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود هبوط ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتخلف عن السداد. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للهبوط في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة هبوط في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل . إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدوث حدث ائتماني بعد إثبات خسارة الهبوط في القيمة في قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل ، يتم عكس خسارة الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المحتفظ بها كمستحقة للبيع ، يمثل الهبوط الكبير أو المطول في القيمة العادلة عندما تكون أقل من تكلفتها دليل موضوعي على الهبوط في القيمة . لا يمكن عكس خسارة الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، على سبيل المثال ، يمكن الاعتراف بأي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الهبوط في القيمة في قائمة الدخل الشامل الآخر فقط . عند الاستبعاد ، يتم إدراج أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع" .

يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مطول" الحكم . تعتبر فترة 12 شهر أو أطول فترة مطولة ويعتبر الانخفاض بنسبة 30٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة . عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته .

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد هبطت قيمته، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات ، وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية ، وقدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار الدين الجديد واحتمال إعادة هيكلة الديون ، مما أدى إلى معاناة المستثمرين من خسائر من خلال الإغفاء من الديون تطوعاً أو إلزاماً . إن المبلغ المسجل للهبوط في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة هبوط في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل .

الهبوط في الموجودات غير المالية

لا يتم إستهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل يتم مراجعة الهبوط الدائم في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الهبوط في قيمة الموجودات الخاضعة للإستهلاك عندما تشير الاحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الهبوط ، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد) .

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها ، مثل الأقساط المكتسبة . يتم الاعتراف بجميع تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروفات عند تكبدها . يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اكتتاب الوثيقة" في قائمة الدخل.

يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية .

يتم إجراء مراجعة الهبوط في القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو بشكل أكثر تكرار عندما يظهر مؤشر على هبوط في القيمة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه السياسات ، فإنه يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً تسجيل خسائر إضافية في قائمة الدخل . يتم أيضاً النظر في تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

الاستثمارات

جميع الإستثمارات يتم قيدها المبدئي على أساس التكلفة ، وتكون القيمة العادلة الممنوحة والمتضمنة مصاريف الاستحواذ المرتبطة بتلك الاستثمارات . إن الأصول المالية يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيم العادلة مضافاً إليها ، في حال لم يتم تسجيل جميع الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، تكاليف العمليات المنسوبة مباشرة إلى استحواذهم .

تستند القيم العادلة للاستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة المقدرة . يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام عمولات لبند ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

(أ) استثمارات يتم قيد قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات كاستثمارات يتم قيد قيمتها العادلة في قائمة الدخل إذا تم قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به وكان تصنيفها تحت هذا البند موثقاً وفقاً لإستراتيجية الشركة . إن هذه الاستثمارات يتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة والتي تكون القيمة العادلة الممنوحة. لاحقاً ، يتم إعادة تقييم مثل هذه الاستثمارات لتعكس قيمتها العادلة. إن جميع التغيرات في القيمة العادلة يتم قيدها في قائمة عمليات المساهمين وعمليات التأمين والفائض المتراكم.

(ب) استثمارات متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو القروض والذمم المدينة ، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل مثل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ، وهي القيمة العادلة الممنوحة متضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على الاستثمار ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم الإبلاغ عن الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قوائم الدخل ذات الصلة تحت بند "ربح / (خسارة) محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع" .

يتم إثبات توزيعات الأرباح وعائدات العمولة والأرباح/الخسائر من الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل ذات الصلة - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل/خسارة الاستثمار.

يتم تعديل أي هبوط جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل ذات الصلة كخسائر هبوط.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة . يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبند ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم . يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة حيثما أمكن ، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن ، يلزم وجود درجة من الحكم لتحديد القيم العادلة.

إعادة التصنيف:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع أصولها المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة . عندما تكون الشركة غير قادرة ، في ظروف نادرة ، على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة ، يجوز للشركة أن تعيد تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق . يسمح بإعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة والإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق . لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى الاحتفاظ إلى الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الكيان القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الاستحقاق . بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من الفئة المتاحة للبيع ، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة وأي أرباح أو خسائر سابقة على ذلك الأصل تم إثباتها في حقوق الملكية يتم إطفائها للربح أو الخسارة على العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد هبوط في قيمة الأصل بعد ذلك ، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق المساهمين في قائمة الدخل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك، وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها .

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر هبوط في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، كما هو ملائم فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. لا يتم استهلاك الأرض . يتم استهلاك تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى على طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة ، على النحو التالي:

عدد السنوات

4

7

4

7

سيارات

اثاث وتجهيزات و معدات مكتبية

أجهزة كمبيوتر وبرامج

تحسينات على المستأجر

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاح العادية التي لا تزيد جوهرياً عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند حدوثها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات ، إن وجدت ، فيتم رسملتها ويتم إستبعاد الموجودات المستبدلة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً . تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحديد الهبوط في القيمة عندما يشير حدث أو تغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيثما تزيد القيم الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد ، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

الأصول غير الملموسة

يتم عرض برامج الكمبيوتر بالتكلفة التاريخية. والتي لديها عمر إنتاجي محدد وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة. تقوم الشركة بإطفاء برامج الكمبيوتر ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت خلال الفترات التالية:

عدد السنوات

4

تطوير وبرمجة تقنية المعلومات

مخصصات الالتزامات

يتم اثبات المخصص عندما يكون على الشركة (التزام قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ويكون تدفق المواد التي تنطوي على منافع اقتصادية مطلوباً لسداد الالتزامات مع امكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

ذمم دائنة تجارية و مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

يتم اثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم اثبات الالتزامات بالنسبة للمبالغ الواجب سدادها عن الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لم يصدر بها فواتير للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسوية هذه العمليات أو تحويل العملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية العام للموجودات والمطلوبات المالية يتم إدراجها في قائمة الدخل.

إختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل وذلك بشطب تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

اقساط تأمين وأرصدة مدينة أخرى

إن اقساط التأمين و الأرصدة المدينة الأخرى هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو محددة، ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل مخصص الهبوط في القيمة.

تخضع القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الهبوط في قائمة الدخل. يتم عمل مخصص هبوط للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. إن المبالغ المستردة لاحقاً والتي تم شطبها سابقاً يتم قيدها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تصنيف الذمم المدينة من عقود التأمين في هذه الفئة وتتم مراجعتها للتحقق من وجود هبوط في القيمة كجزء من مراجعة الهبوط في قيمة الذمم المدينة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. يتم إجراء المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية الفترة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة. يتم النظر لمستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة ، وتجربة مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة إبلاغ سندات الشركات ذات الجودة العالية بالشروط والعملات التي تتطابق ، إلى أقصى حد ممكن ، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم صرف التزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في بيان الدخل الشامل.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل آخر ثلاثة أشهر من إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية.

تظهر أقساط التأمين ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية:

- آخر ثلاثة أشهر من أقساط التأمين البحري.
- حساب محدد مسبقاً لمجال الأعمال الهندسية للمخاطر التي تتم بعد عام واحد.
- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من التغطية. إن التغيير في مخصص العلاوة غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب بأن الإيرادات يتم الاعتراف بها على مدى فترة المخاطرة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

إيرادات عمولة الدخل

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة السائد.

إيرادات توزيع الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع عندما يتم إثبات حق استلام المدفوعات.

إيرادات الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار على أدوات الدين المصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع وودائع المربحة على أساس الفائدة الفعلية.

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم صافي القيمة المتوقعة للاسترداد. وتشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

تعويضات الحطام و الإسترداد

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (الحطام) أو ممتلكات مقتناة لتسديد مطالبة (اي الحطام). كما يحق للشركة متابعة اطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (اي: الاسترداد).

ان تقديرات مستردات الحطام المدرجة بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، والمركبات الحطام أو الممتلكات المقتناة يتم اثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. ان المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

ايضا تعتبر تعويضات الاسترداد بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، ويتم اثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. ان المخصص عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف ازاء الطرف الثالث.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى طرف ثالث مستقل.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

عقود الإيجار

يتم إثبات عقد الإيجار إذا لم يترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر كعقد إيجار تشغيلي، ويتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية (صافي من أي حوافز من قبل المؤجر) كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار.

الهبوط في الموجودات غير المتداولة

إن الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد على سبيل المثال الأراضي فلا يتم إستهلاكها وإنما يتم اختبارها سنوياً للهبوط. الموجودات التي يتم إستهلاكها يتم اختبارها للهبوط أيضاً متى ما أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف بأن القيمة الدفترية غير قابلة للإسترداد.

يتم الاعتراف بخسارة الهبوط عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد. إن القيمة القابلة للإسترداد هي الأعلى ما بين القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الإستخدام، ولغرض تقدير الهبوط يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من 1 يناير 2017م، استناداً إلى التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحصيل الزكاة والضرائب مباشرة على الأرباح المبقاه في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بدلاً من قائمة الدخل.

إيرادات عمولات غير مكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء إيرادات العمولات الناتجة عن عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة لاقساط التأمين المكتسبة. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل.

القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من نقد وما في حكمه، وأقساط التأمين المدينة، والمطلوب من معيدي التأمين، والاستثمارات، والمطالبات تحت التسوية، والمطلوب إلى معيدي التأمين وموجودات ومطلوبات أخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فوائد بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدل الفائدة لبنود بشروط وصفات مخاطر مماثلة. ويتم تقدير القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق مثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة أو القيمة العادلة المقدرة. وبالنسبة للقيمة العادلة للاستثمارات الغير متداولة، فيتم تقديرها لسعر السوق لإستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في حال تطبيقه عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

بيان التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفق نقدي من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

إحتياطي عجز الأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة المباشرة أو الصافية/ المجمعة للفتترات المنقضية. يتم الأخذ في الإعتبار إحتياطي المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد إحتياطي العجز في كل وحده عمل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزء أساسي في الشركة الذي يقوم بأنشطة الأعمال، والذي ينتج عنه إيرادات وينتج عنه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من خلال متخذي قرار العمليات لتوزيع الأصول وتقييم الأداء. ولاغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الأعمال الرئيسية الثلاثة التالية:

- تأمين السيارات، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية، الحوادث العامة، والتي تغطي فئات حوادث متنوعة من التأمين مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويض العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث العامة وتعويض المهنية.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها أعلاه.

لا يتم اعتبار دخل المساهمين كقطاع أعمال. ان الدخل المكتسب من الودائع قصيرة الاجل و الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة يتم توزيعها على القطاع على أساس مناسب. ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

4. ممتلكات و معدات، صافي

سيارات	اثاث وتجهيزات و معدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر	تحسينات على المستأجر	الإجمالي 2018م	الإجمالي 2017م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
116	6,308	3,624	5,324	15,372	13,866
-	525	1,026	2,218	3,769	1,506
-	(2)	-	-	(2)	-
-	-	-	-	-	-
116	6,831	4,650	7,542	19,139	15,372
105	5,705	3,122	2,895	11,827	9,736
6	540	862	459	1,867	2,091
-	-	-	-	-	-
111	6,245	3,984	3,354	13,694	11,827
5	586	666	4,188	5,445	
11	603	502	2,429		3,545

التكلفة:

1 يناير

الإضافات

الإستبعادات

التحويلات

31 ديسمبر

الإستهلاك المتراكم:

1 يناير

المحمل خلال السنة

الاستبعادات

31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

31 ديسمبر 2018م

31 ديسمبر 2017م

5. أصول غير ملموسة

برامج كمبيوتر	الاجمالي 2018م	الاجمالي 2017م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
6,685	6,685	5,580
1,406	1,406	1,105
-	-	-
8,091	8,091	6,685
2,820	2,820	2,182
707	707	638
-	-	-
3,527	3,527	2,820
4,564	4,564	
3,865	3,865	3,865

التكلفة:

1 يناير

الإضافات

الاستبعادات

31 ديسمبر

الإطفاء المتراكم:

1 يناير

الإطفاء

الاستبعادات

31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

31 ديسمبر 2018م

31 ديسمبر 2017م

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

6. إستثمارات متاحة للبيع
تشمل عمليات التأمين ما يلي:

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)
43,723	57,734
43,723	57,734

عمليات المساهمين
استثمارات متاحة للبيع
الاجمالي

أ) تصنف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:
الاستثمارات المتاحة للبيع

المجموع		خارجية		داخلية	
2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)
25,000	25,000	-	-	25,000	25,000
16,800	20,712	5,856	4,957	10,944	15,755
1,923	1,923	-	-	1,923	1,923
-	10,099	-	-	-	10,099
43,723	57,734	5,856	4,957	37,867	52,777

الاستثمار في الصكوك
الأوراق المالية المدرجة
الأوراق المالية غير المدرجة
الوحدات في صندوق عقارات محلي
متاح للبيع

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع (ألف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية غير المدرجة (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية المدرجة (ألف ريال سعودي)	الاستثمار في الصكوك (ألف ريال سعودي)	
47,682	-	1,923	20,759	25,000	كما في 1 يناير 2017م
13,635	-	-	13,635	-	إضافات
(18,280)	-	-	(18,280)	-	إستبعادات
686	-	-	686	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
43,723	-	1,923	16,800	25,000	كما 31 ديسمبر 2017م
43,723	-	1,923	16,800	25,000	كما في 1 يناير 2018م
19,738	9,992	-	9,746	-	إضافات
(3,018)	-	-	(3,018)	-	إستبعادات
(2,709)	107	-	(2,816)	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
57,734	10,099	1,923	20,712	25,000	كما 31 ديسمبر 2018م

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

7. نقد وما في حكمه

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
44,283	83,409	نقد في الصندوق ولدى البنوك
44,283	83,409	
33,315	10,086	عمليات المساهمين
33,315	10,086	نقد في الصندوق ولدى البنوك

8. ودائع لأجل

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
147,249	138,256	ودائع لأجل
37,751	48,983	عمليات المساهمين
		ودائع لأجل

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مسجلة بالريال السعودي ويكون مدة استحقاقها ما بين أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً. القيمة الدفترية لهذه الودائع لأجل معقولة وتقريبية لقيمتها العادلة في تاريخ إعداد التقرير.

9. ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة كما يلي:

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين
60,263	75,050	المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة
2,234	3,752	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
24,642	22,590	المطلوب من معيدي التأمين
5,592	5,891	
92,731	107,283	
(5,806)	(13,305)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
86,925	93,978	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

2018م	2017م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
5,806	6,214	الرصيد في بداية السنة
7,499	-	المخصص خلال السنة
-	(408)	عكس مخصص خلال السنة
-	-	شطب
13,305	5,806	الرصيد في نهاية السنة

أعمار الديون كما في 31 ديسمبر على النحو التالي:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

31 ديسمبر 2018م	غير متأخر السداد أو منخفض القيمة	أقل من 30 يوم	من 31 إلى 90 يوم	من 91 إلى 180 يوم	من 180 إلى 360 يوم	أكثر من 360 يوم	الاجمالي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	42,396	3,181	11,192	15,414	2,867	75,050	المطلوب من حملة وثائق التأمين
-	2,930	83	86	312	341	3,752	المطلوب من حملة وثائق تأمين - أطراف ذات علاقة
-	5,380	3,061	5,231	7,832	1,086	22,590	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
-	841	5,050	-	-	-	5,891	المطلوب من معيدي التأمين
-	-	-	(2,476)	(7,608)	(3,221)	(13,305)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	51,547	11,375	14,033	15,950	1,073	93,978	

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

31 ديسمبر 2017م	غير متأخر السداد أو منخفض القيمة	أقل من 30 يوم	من 31 إلى 90 يوم	من 91 إلى 180 يوم	من 180 إلى 360 يوم	أكثر من 360 يوم	الاجمالي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	46,134	2,131	1,431	7,730	2,837	60,263	المطلوب من حملة وثائق التأمين
-	94	2,089	51	-	-	2,234	المطلوب من حملة وثائق تأمين - أطراف ذات علاقة
-	15,512	2,215	5,803	361	751	24,642	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
-	-	5,592	-	-	-	5,592	المطلوب من معيدي التأمين
-	-	-	(1,093)	(2,022)	(2,691)	(5,806)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	61,740	12,027	6,192	6,069	897	86,925	

لا تتعامل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف معترف بها وجديرة بالانتماء. تنص سياسة الشركة على إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل بالاجل من خلال اجراءات التحقق من القدرة الائتمانية . بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة. يمثل العملاء الخمسة الأكبر 14٪ (31 ديسمبر 2017م : 12٪) من الأقساط المدينة كما في 31 ديسمبر 2018م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

10. الإحتياطات الفنية (عمليات التأمين)

1.10 صافي المطالبات تحت التسوية و الإحتياطيات
صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات تشمل الآتي:

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)
37,425	42,419
-	-
37,425	42,419
50,683	55,769
-	2,020
60	1,796
88,168	102,004

مطالبات مستحقة لحاملي الوثائق

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصا: القيمة القابلة للتحقق من الحطام و الإستردادات

مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
إحتياطي أقساط إضافية
إحتياطيات فنية أخرى

ناقصا:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

(15,574)	(10,543)
(6,599)	(6,004)
(22,173)	(16,547)
65,995	85,457

2.10 الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الحركة في الأقساط الغير مكتسبة تشمل الآتي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م		
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)
239,754	(29,476)	210,278
500,013	(44,001)	456,012
(487,760)	50,739	(437,021)
252,007	(22,738)	229,269

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال العام

الأقساط المكتسبة خلال العام

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م		
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)
232,296	(35,120)	197,176
429,972	(64,055)	365,917
(422,514)	69,699	(352,815)
239,754	(29,476)	210,278

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال العام

الأقساط المكتسبة خلال العام

الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

3.10 حركة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م			
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)	
15,336	-	15,336	الرصيد في 1 يناير
29,621	-	29,621	تكاليف متكبدة خلال السنة
(32,907)	-	(32,907)	إطفاءات خلال السنة
12,050	-	12,050	الرصيد في 31 ديسمبر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م			
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)	
17,923	-	17,923	الرصيد في 1 يناير
39,626	-	39,626	تكاليف متكبدة خلال السنة
(42,213)	-	(42,213)	إطفاءات خلال السنة
15,336	-	15,336	الرصيد في 31 ديسمبر

11. الإلتزامات المحتملة

إن الإلتزامات المحتملة للشركة تتضمن الآتي:

31 ديسمبر 2018م (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2017م (ألف ريال سعودي)	
2,941	3,621	خطابات ضمان
2,941	3,621	الإجمالي

12. مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

31 ديسمبر 2018م (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2017م (ألف ريال سعودي)	
3,198	2,479	مصاريف مستحقة
4,391	5,639	مطلوبات أخرى
6,769	5,204	مستحقات الوسطاء
1,130	-	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
1,814	7,376	أخرى
17,302	20,698	

13. الفائض من عمليات التأمين

31 ديسمبر 2017م (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2018م (ألف ريال سعودي)	
4,608	3,972	فائض التوزيعات المستحقة في بداية السنة
849	1,723	إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال العام
-	(1,087)	الفائض المدفوع إلى حاملي الوثائق
5,457	4,608	فائض التوزيعات المستحقة نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

14. وديعة نظامية

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين وديعة نظامية
20,000	20,000	

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة 10٪ من رأس المال المدفوع ما قيمته 20 مليون ريال سعودي في بنك يتم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

15. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تجري الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الإستهقاق وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها. إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

1.15 المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة
8,287	9,789	
8,287	9,789	

2.15 حركة التزامات المنافع المحددة

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
6,474	8,287	المحمل على قائمة الدخل
2,036	1,719	المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر
-	360	منافع مدفوعة خلال العام
(223)	(577)	الرصيد في نهاية السنة
8,287	9,789	

3.15 تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
6,474	8,287	تكاليف الخدمات الحالية
2,036	1,404	التكاليف المالية
-	315	الأرباح الإكتوارية من تعديلات الخبرة
-	360	الفوائد المدفوعة خلال السنة
(223)	(577)	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة
8,287	9,789	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4.15 الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق الآتي من الإفتراضات الإكتوارية الهامة من قبل الشركة لإلتزامات ما بعد التوظيف:

<u>2018م</u>	<u>2017م</u>	معدل تقييم الخصم
4,5%	-	المعدل المتوقع لزيادة مستوى الرواتب حسب اختلاف الأعمار
2,5%	-	

تأثير التغييرات في عدم الثبات على القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة هي كالتالي:

<u>2018م</u>	<u>2017م</u>	معدل تقييم الخصم
9,121	-	زيادة بنسبة 1%
10,554	-	انخفاض بنسبة 1%
		المعدل المتوقع لزيادة مستوى الرواتب حسب اختلاف الأعمار
10,616	-	زيادة بنسبة 1%
9,147	-	انخفاض بنسبة 1%
		معدل الوفيات
9,786	-	انخفاض أعمار الوفيات للسنة السابقة
9,792	-	زيادة أعمار الوفيات للسنة اللاحقة
		السحب من رأس المال
9,778	-	زيادة بنسبة 10%
9,794	-	انخفاض بنسبة 10%

16. جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتراكمة المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها للحوادث السنوية المتعاقبة حتى تاريخ قائمة المركز المالي، بالمقارنة مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تكوين مطالبات التأمين يوفر مقياس على قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة على الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بعمليات التأمين من اجل الحماية لهذه المطالبات المستقبلية والتطورات السلبية، كلما كانت توقعات المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها اكثر يقينا يمكن ازالة النتائج العكسية للمطالبات والتي ينتج عنها عكس الاحتياطات للحوادث المكونة في السنوات السابقة ابتداء من عام 2013م وما قبل . عندما تكون عملية إنشاء المطالبات أقل وضوحا يتم تحميلها إلى التكلفة النهائية للمطالبات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

جدول تطوير إجمالي مطالبات إعادة التأمين:

31 ديسمبر 2018م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	2013م وماقبلها (ألف ريال سعودي)	2014م (ألف ريال سعودي)	2015م (ألف ريال سعودي)	2016م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين	156,406	141,498	287,332	351,010	267,868	331,435	1,535,549
في نهاية سنة الحادث	180,014	157,746	317,234	328,798	266,333	-	1,250,124
بعد سنة	185,650	159,743	311,082	325,167	-	-	981,643
بعد سنتين	189,466	155,957	317,782	-	-	-	663,205
بعد ثلاث سنوات	194,238	155,498	-	-	-	-	349,736
بعد أربعة سنوات	196,493	-	-	-	-	-	196,493
بعد خمس سنوات	196,493	155,498	317,782	325,167	266,333	331,435	1,592,708
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	(193,217)	(154,344)	(314,048)	(318,974)	(255,926)	(258,011)	(1,494,520)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	3,276	1,154	3,734	6,193	10,407	73,424	98,188
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	(11)	31	159	3	182
الحطام و الإستردادات	-	-	-	-	-	2,020	2,020
إحتياطيات عجز الأقساط	3,186	954	2,221	2,949	4,797	28,312	42,419
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات							

31 ديسمبر 2017م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	2013م وماقبلها (ألف ريال سعودي)	2014م (ألف ريال سعودي)	2015م (ألف ريال سعودي)	2016م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين	156,406	141,498	287,332	351,010	267,868	1,204,114
في نهاية سنة الحادث	180,014	157,746	317,234	328,798	-	983,791
بعد سنة	185,650	159,743	311,082	-	-	656,476
بعد سنتين	189,466	155,957	-	-	-	345,423
بعد ثلاث سنوات	194,238	-	-	-	-	194,238
بعد أربعة سنوات	194,238	155,957	311,082	328,798	267,868	1,257,943
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	(190,584)	(152,463)	(305,760)	(309,721)	(211,307)	(1,169,835)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	3,654	3,494	5,322	19,077	56,561	88,108
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	2	89	183	274
الحطام و لإستردادات	2,675	3,526	1,932	9,939	19,353	37,425
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات						

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

جدول تطوير إجمالي مطالبات التأمين صافي من إعادة التأمين:
31 ديسمبر 2018م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	2013م وماقبلها (ألف ريال سعودي)	2014م (ألف ريال سعودي)	2015م (ألف ريال سعودي)	2016م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين صافي من إعادة التأمين في نهاية سنة الحادث	151,745	135,778	263,384	296,603	234,163	296,948	1,378,621
بعد سنة	173,726	148,040	290,006	295,520	234,837	-	1,139,129
بعد سنتين	178,299	147,709	287,832	293,618	-	-	907,458
بعد ثلاث سنوات	180,944	145,718	290,677	-	-	-	617,339
بعد أربعة سنوات	184,913	144,897	-	-	-	-	329,810
بعد خمس سنوات	187,184	-	-	-	-	-	187,184
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	187,184	144,897	290,677	293,618	234,837	296,948	1,448,161
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(185,324)	(145,356)	(287,753)	(289,918)	(224,780)	(233,389)	(1,366,520)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	1,860	(459)	2,924	3,700	10,057	63,559	81,641
الحطام والإستردادات	-	-	(11)	31	159	3	182
إحتياطيات عجز الأقساط	-	-	-	-	-	2,020	2,020
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	1,770	(631)	1,568	926	4,466	23,777	31,876

31 ديسمبر 2017م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	2013م وماقبلها (ألف ريال سعودي)	2014م (ألف ريال سعودي)	2015م (ألف ريال سعودي)	2016م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين صافي من إعادة التأمين في نهاية سنة الحادث	151,754	135,778	263,384	296,603	234,163	1,081,673
بعد سنة	173,726	148,040	290,006	292,520	-	904,292
بعد سنتين	178,299	147,709	287,832	-	-	613,840
بعد ثلاث سنوات	180,944	145,718	-	-	-	326,662
بعد أربعة سنوات	184,913	-	-	-	-	184,913
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	184,913	145,718	287,832	292,520	234,163	1,145,146
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(183,017)	(143,474)	(283,038)	(280,763)	(188,919)	(1,079,211)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	1,896	2,244	4,794	11,757	45,244	65,935
الحطام والإستردادات	-	-	2	89	183	274
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	1,360	1,943	1,458	3,056	14,034	21,851

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

17. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام ، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي ، في معظم مزايا السوق التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام

قامت الإدارة بتقييم أن الودائع النقدية والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة المستحقة من أطراف ذوي علاقة والقروض المستحقة إلى أطراف ذوي علاقة والذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى والسحب على المكشوف والقروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة والالتزامات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الإستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى 1: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو الأداة المماثلة التي يمكن لأي كيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى 2: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة للأصول والخصوم المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
المستوى 3: أساليب التقييم التي لا تعتمد أي مدخلات كبيرة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

القيمة العادلة (الف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
25,000	-	25,000	-	25,000
20,712	20,712	-	-	20,712
12,022	10,099	-	1,923	12,022
57,734	30,811	25,000	1,923	57,734

31 ديسمبر 2018م

استثمارات متاحة للبيع
أدوات مالية مدينة
الأسهم
أخرى

القيمة العادلة (الف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
25,000	-	25,000	-	25,000
16,800	16,800	-	-	16,800
1,923	-	-	1,923	1,923
43,723	16,800	25,000	1,923	43,723

31 ديسمبر 2017م

استثمارات متاحة للبيع
أدوات مالية مدينة
الأسهم
أخرى

القيمة العادلة (الف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
29,673	-	-	29,673	29,673
29,673	-	-	29,673	29,673

31 ديسمبر 2018م

المطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة
حاملي الوثائق

القيمة العادلة (الف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
36,838	-	-	36,838	36,838
36,838	-	-	36,838	36,838

31 ديسمبر 2017م

المطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة
حاملي الوثائق

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

نموذج التقييم والمدخلات الهامة لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي نماذج التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة من المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017م ، بالإضافة إلى المدخلات الهامة والغير قابلة للملاحظة.

النوع	نموذج التقييم	المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها	العلاقة بين المدخلات الهامة والغير قابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات في أوراق ملكية متاحة للبيع (غير مدرجة) / الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (غير مدرجة)	نموذج مقارنة السوق: يعتمد نموذج التقييم على مضاعفات السوق المستمدة من الأسعار المعروضة للشركات القابلة للمقارنة مع الشركة المستثمر فيها و الربح قبل الزكاة والضريبة والإهلاك والإطفاء المتوقع للشركة المستثمر فيها. يتم تعديل هذا التقدير لتأثير عدم قابلية السوق لتداول الأوراق المالية.	• توقعات معدل نمو الإيرادات السنوية • توقعات هامش الربح قبل الزكاة والضريبة والإهلاك والإطفاء • تعديل متغيرات السوق	ستزيد (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا: • كان معدل نمو الإيرادات السنوي أعلى (أقل) ؛ • كان هامش الربح قبل الزكاة والضريبة وإهلاك والإطفاء أعلى (أقل) • كانت متغيرات السوق المعدلة أقل (أعلى). عموماً ، يصاحب التغيير في نمو الإيرادات السنوية تغيير مماثل في اتجاه هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء.
سندات دين الشركات / الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	نموذج مقارنة السوق: تستند القيم العادلة إلى أسعار الوسيط. يتم تداول العقود المماثلة في سوق نشط وتعكس الأسعار المعاملات الفعلية بأدوات مماثلة.	لا ينطبق	لا ينطبق

18. التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته متخذ القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة للمجلس بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

لا تتضمن موجودات القطاعات ، النقد وما في حكمه، الإستثمارات، مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى وصافي الممتلكات والمعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة معيدي تأمين دائنة ، مستحقات وأرصدة دائنة أخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ومخصص نهاية الخدمة للموظفين.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لمتخذ القرار التشغيلي الرئيسي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

فيما يلي معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغة عن إجمالي أصول الشركة وخصومها كما في 31 ديسمبر 2018م و 31 ديسمبر 2017م ، ومجموع إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنة المنتهية :

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

كما في 31 ديسمبر 2018م (ألف ريال سعودي)

عمليات التأمين							قطاعات التشغيل
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحوادث العامة	أخرى	السيارات	الطبي	
							الموجودات
93,495	10,086	83,409	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
187,239	48,983	138,256	-	-	-	-	ودائع لأجل
93,978	-	93,978	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
22,738	-	22,738	10,934	2,701	29	9,074	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
10,543	-	10,543	527	3,027	2,869	4,120	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
6,004	-	6,004	1,458	1,054	-	3,492	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
12,050	-	12,050	388	964	5,874	4,824	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
126,169	85,722	40,447	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
552,216	144,791	407,425	13,307	7,746	8,772	21,510	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
8,741	-	8,741	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
11,505	-	11,505	-	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
1,266	-	1,266	904	356	6	-	دخل من عمولات غير مكتسبة
252,007	-	252,007	11,470	14,742	164,538	61,257	أقساط تأمين غير مكتسبة
3,816	-	3,816	56	201	1,371	2,188	إحتياطي أخطار قائمة
42,419	-	42,419	702	5,690	17,523	18,504	مطالبات تحت التسوية
55,769	-	55,769	1,573	2,323	36,798	15,075	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
176,693	144,791	31,902	-	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
552,216	144,791	407,425	14,705	23,312	220,236	97,024	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

كما في 31 ديسمبر 2017م (ألف ريال سعودي)

عمليات التأمين							قطاعات التشغيل
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	السيارات	الطبي	
الموجودات							
77,598	33,315	44,283	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
185,000	37,751	147,249	-	-	-	-	ودائع لأجل
86,925	-	86,925	24,700	315	30,240	31,670	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
29,476	-	29,476	14,437	3,065	20	11,954	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
15,574	-	15,574	5,898	1,632	4,228	3,816	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
6,599	-	6,599	2,213	1,574	-	2,812	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
15,336	-	15,336	271	1,217	9,884	3,964	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
113,289	70,402	42,887	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
529,797	141,468	388,329	47,519	7,803	44,372	54,216	إجمالي الموجودات
المطلوبات							
2,517	-	2,517	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
23,731	-	23,731	-	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
820	-	820	473	343	4	-	دخل من عمولات غير مكتسبة
239,754	-	239,754	14,872	19,786	153,618	51,478	أقساط تأمين غير مكتسبة
60	-	60	60	-	-	-	إحتياطي أخطار قائمة
37,425	-	37,425	6,062	3,591	16,352	11,420	مطالبات تحت التسوية
50,683	-	50,683	2,354	2,852	37,146	8,331	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
174,807	141,468	33,339	-	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
529,797	141,468	388,329	23,821	26,572	207,120	71,229	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

31 ديسمبر 2018م :

قطاع التشغيل	طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
إيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	152,751	323,683	9,360	14,219	500,013
- مباشرة					
ناقصا: أقساط التأمين المسندة	(3,012)	-	(94)	(1,209)	(4,315)
- داخلية	(19,615)	(84)	(4,018)	(11,410)	(35,127)
- خارجية	-	(3,272)	(935)	(352)	(4,559)
فائض خسارة أقساط تأمين	130,124	320,327	4,313	1,248	456,012
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(12,660)	(10,912)	4,680	(99)	(18,991)
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتتبة	117,464	309,415	8,993	1,149	437,021
دخل اكتتاب آخر	4,708	6,401	-	-	11,109
العمولات المكتتبة من إعادة التأمين	-	15	607	1,553	2,175
صافي الإيرادات	122,172	315,831	9,600	2,702	450,305
التكاليف والمصاريف					
إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية الخسائر	120,571	225,217	573	611	346,972
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(32,889)	(3,804)	(30)	(488)	(37,211)
صافي المطالبات المدفوعة	87,682	221,413	543	123	309,761
التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي	6,781	138	704	11	7,634
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	6,064	(348)	(10)	(26)	5,680
التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة	168	1,371	201	56	1,796
صافي المطالبات المتكبدة	100,695	222,574	1,438	164	324,871
إحتياطيات أقساط عجز إضافية	2,020	-	-	-	2,020
إحتياطي فني آخر	-	-	-	(60)	(60)
تكاليف إستحواذ وثائق	11,404	16,592	878	747	29,621
مصاريف إكتتاب أخرى	1,150	1,718	-	-	2,868
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	115,269	240,884	2,316	851	359,320
صافي نتائج عمليات التأمين	6,903	74,947	7,284	1,851	90,985
مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى					
مصاريف عمومية وإدارية					(81,254)
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع					2,137
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					(7,498)
إيرادات إستثمارات					5,015
هبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع					(6,189)
إيرادات أخرى					11
إجمالي المصاريف/(الإيرادات) التشغيلية الأخرى					(87,778)
صافي الفائض					3,207
العجز المحمل على المساهمين / (الفائض المحول إلى المساهمين)					(2,358)
النتيجة الصافية بعد العجز المحمل على المساهمين / تحويل الفائض إلى المساهمين					849

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

31 ديسمبر 2017م:

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	قطاعات التشغيل
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
					إيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
429,972	22,393	21,119	271,305	115,155	- مباشرة
					ناقصا: أقساط التأمين المسندة
(4,812)	(1,122)	(55)	-	(3,635)	- داخلية
(53,615)	(20,407)	(8,951)	(106)	(24,151)	- خارجية
(5,628)	(380)	(798)	(4,450)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
365,917	484	11,315	266,749	87,369	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(13,102)	(183)	(1,968)	(37,459)	26,508	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
352,815	301	9,347	229,290	113,877	صافي أقساط التأمين المكتتبة
13,980	-	-	9,971	4,009	دخل اكتتاب آخر
3,364	2,181	1,165	18	-	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
370,159	2,482	10,512	239,279	117,886	صافي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
299,436	696	2,135	201,948	94,657	إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية الخسائر
(32,287)	(678)	(1,317)	(729)	(29,563)	ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
267,149	18	818	201,219	65,094	صافي المطالبات المدفوعة
10,045	119	58	10,592	(724)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(30,306)	(143)	183	(29,529)	(817)	التغيرات في المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
246,888	(6)	1,059	182,282	63,553	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	إحتياطيات أقساط عجز إضافية
(188)	(73)	-	(115)	-	إحتياطي فني آخر
31,190	554	1,009	18,292	11,335	تكاليف اكتتاب وثنائ
1,767	-	-	1,112	655	مصاريف إكتتاب أخرى
279,657	475	2,068	201,571	75,543	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
90,502	2,007	8,444	37,708	42,343	صافي نتائج عمليات التأمين
					(مصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(78,136)					مصاريف عمومية وإدارية
3,872					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
408					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,882					إيرادات إستثمارات
-					هبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
312					إيرادات أخرى
(70,662)					إجمالي (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
19,840					صافي الفائض
18,117					العجز المحمل على المساهمين / (الفائض المحول إلى المساهمين)
1,723					النتيجة الصافية بعد العجز المحمل على المساهمين / تحويل الفائض إلى المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

19. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل كبير. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية السنة :

<u>الرصيد النهائي</u> مدین / (دائن)		<u>المعاملات للسنة المنتهية في</u>		<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>عمليات التأمين</u>	<u>الطرف ذو العلاقة</u>
2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)			
61	75	-	58	أقساط تأمين مكتتبة	شركة زهير قاسم وشريكة للإستشارات (أبيات)	
-	(13)	-	106	مطالبات مدفوعة		
652	1,275	-	928	أقساط تأمين مكتتبة	شركة فوج السعودية للمساعد والسلام	
-	(180)	-	713	مطالبات مدفوعة		
417	575	178	372	أقساط تأمين مكتتبة	شركة الخليج للمساعد والسلام المحدودة	
-	(50)	12	232	مطالبات مدفوعة		
48	200	-	229	أقساط تأمين مكتتبة	شركة ميار القابضة	
-	(11)	-	84	مطالبات مدفوعة		
121	258	-	262	أقساط تأمين مكتتبة	مصنع شركة طايا الزراعيه للاعلاف	
-	(4)	-	85	مطالبات مدفوعة		
132	99	45	214	أقساط تأمين مكتتبة	شركة طايا العقارية	
-	(3)	16	26	مطالبات مدفوعة		
184	300	-	220	أقساط تأمين مكتتبة	شركة طايا القابضة	
-	(13)	-	307	مطالبات مدفوعة		
91	122	-	113	أقساط تأمين مكتتبة	شركة العامة للأعمال الاستثمارية العقارية	
-	(12)	-	135	مطالبات مدفوعة		
-	35	-	50	أقساط تأمين مكتتبة	مؤسسة الهدى الخيرية	
-	(1)	-	27	مطالبات مدفوعة		
16	12	-	17	أقساط تأمين مكتتبة	شركة الاجنحة السعودية للسفر والسياحة	
-	-	-	8	مطالبات مدفوعة		

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

19. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تكملة)

الطرف ذو العلاقة		عمليات التأمين		طبيعة المعاملة		المعاملات للسنة المنتهية في		الرصيد النهائي	
						مدين / (دائن)			
						2017م	2018م	2017م	2018م
						(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
شركة طايا الزراعية	أقساط تأمين مكتبية	406	-	300	258	-	-	-	-
شركة عبدالقادر البكري وابناءه	أقساط تأمين مكتبية	161	-	22	-	-	-	-	-
الشركة السعودية لنظام الري بالتنقيط	أقساط تأمين مكتبية	300	32	28	4	-	-	-	-
شركة البحر الاحمر لخدمات الملاحة	أقساط تأمين مكتبية	24	-	13	-	-	-	-	-
مكتب سليمان الخرجي للاستشارات الهندسية	أقساط تأمين مكتبية	49	-	-	-	-	-	-	-
شركة الخليج العربي للصيانة والمقاولات	أقساط تأمين مكتبية	68	62	65	-	-	-	-	-
مؤسسة عبدالله بن ريس	أقساط تأمين مكتبية	4	18	4	-	-	-	-	-
شركة البحار العالمية	أقساط تأمين مكتبية	24	24	-	-	-	-	-	-
شركة اداما للمرافق للتشغيل والصيانة	أقساط تأمين مكتبية	26	-	19	-	-	-	-	-
شركة نما للعقارات	أقساط تأمين مكتبية	29	-	21	-	-	-	-	-
شركة فالي وشريكه للتنميين والتقييم العقاري	أقساط تأمين مكتبية	18	-	13	-	-	-	-	-
الدكتور يوسف باسودان	أقساط تأمين مكتبية	5	2	-	-	-	-	-	-
المهندس ثامر بن عبدالله بن ريس	أقساط تأمين مكتبية	3	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور عبداللطيف الشيخ	أقساط تأمين مكتبية	1	-	-	-	-	-	-	-
السيد هشام محمد عبد الله الشريف وعائلته	أقساط تأمين مكتبية	41	31	-	-	-	-	-	-
أسيج البحرين (مساهم)	مطالبات مدفوعة بالنيابة عن أسيج البحرين	(144)	590	2,391	2,247	-	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين (الإفصاح عن عدد من كبار المسؤولين التنفيذيين)
يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م و 2017م:

2018م		
أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	5,501	الرواتب والتعويضات
181	-	البدلات
1,070	120	المكافأة السنوية
-	410	مكافأة نهاية الخدمة
1,251	6,031	الاجمالي
2017م		
أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	5,041	الرواتب والتعويضات
273	-	البدلات
-	-	خطط تحفيزية
1,118	144	المكافأة السنوية
-	408	مكافأة نهاية الخدمة
1,391	5,593	الاجمالي

20. الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

مخصص الزكاة للسنة الحالية يتمثل في ما يلي :

2018م	2017م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
200,000	200,000	حقوق الملكية
14,093	12,280	المخصصات الافتتاحية والتعديلات الأخرى
(10,009)	(67,815)	صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(57,827)	(73,796)	الخسائر المتراكمة
(20,000)	-	الودائع النظامية
(57,734)	(3,186)	خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
68,523	67,483	
11,847	18,117	صافي الدخل المعدل للسنة
80,370	85,600	معدل الزكاة 2,5%

2018م	2017م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
2,103	1,493	الرصيد في بداية السنة
5,764	2,140	المحمل خلال لسنة
(2,781)	(1,530)	المدفوع خلال السنة
5,086	2,103	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

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

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

ضريبة الدخل :

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

2017م	2018م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
17	25	الرصيد في 1 يناير
8	-	المحمل خلال السنة
-	-	المدفوع خلال السنة
25	25	الرصيد في 31 ديسمبر

موقف الربط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة للهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى 31 ديسمبر 2017م . تم الحصول على شهادة نهائية من الهيئة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربط إضافي على الإقرارات للسنوات 2008م، 2009م و 2010م بمبلغ 1,86 مليون ريال سعودي والتي تم سدادها من قبل الشركة. يتعلق الفرق الرئيسي في الربط الإضافي بعدم السماح بجزء من مصاريف ما قبل التأسيس وضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة اعتراضًا على هذا الربط الإضافي إلى لجنة الاعتراض الضريبي الأولية بعد نهاية العام ، حيث تم استلام قرار سلبي من لجنة الاعتراض الضريبي الأولية ، والتي تقدمت الشركة بموجبها بطلب إلى لجنة الاعتراض العليا. أصدرت لجنة الاستئناف العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت الاستئناف المتعلق بضريبة الاستقطاع. أحالت الشركة الأمر إلى ديوان المظالم. في هذا الصدد ، أصدرت الشركة خطاب ضمان بقيمة 1.83 مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر إلى إيضاح الإلتزامات والإحتمالات). وقد دفعوا مبلغ الضريبة 1,274,012 ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضًا على الربط الذي قدمته الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام 31 ديسمبر 2013م حتى عام 2015م بمبلغ 4,981,048 ريال سعودي. إن الاعتراض قيد الدراسة حاليًا بواسطة الهيئة العامة للزكاة والدخل.

21. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 200 مليون ريال سعودي مكون من 20 مليون سهم عادي قيمة كل سهم منها 10 ريال سعودي .

31 ديسمبر 2018م

عدد الأسهم	المصرح به والمصدر	المدفوع
	(ألف ريال سعودي)	
800	80,000	80,000
1,200	120,000	120,000
2,000	200,000	200,000

المساهمون المؤسسون
الأسهم العامة

31 ديسمبر 2017م

عدد الأسهم	المصرح به والمصدر	المدفوع
	(ألف ريال سعودي)	
800	80,000	80,000
1,200	120,000	120,000
2,000	200,000	200,000

المساهمون المؤسسون
الأسهم العامة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

22. ربح السهم الأساسي والمخفض

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

23. إدارة رأس المال.

تم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بضبط مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للسوق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى حامليها من خلال تعظيم الدين ورصيد الملكية. إن هيكل رأس مال الشركة مكون من الملكية العائدة إلى حملة الأسهم والمكون من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاه .

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة 66 من لوائح التأمين المنفذة التي تبين بالتفصيل هامش السيولة المطلوب و الحفاظ عليه ، تحتفظ الشركة بهامش السيولة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال هو 100 مليون ريال سعودي
- هامش سيولة للأقساط
- هامش سيولة للمطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش سيولة مالية سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2018م من رأس مال مدفوع قدره 200 مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها 61,23 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م : رأس مال مدفوع بقيمة 200 مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها 57,827 مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

ويعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة امتثلت تماماً لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

24. المصاريف العمومية والإدارية

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	
46,980	49,340	عمليات التأمين
1,647	1,310	تكلفة موظفين
4,372	4,939	أتعاب مهنية وقانونية
2,729	2,574	إيجار مكتب
1,996	2,721	استهلاك وإطفاء
7,284	9,043	مصاريف مكاتب
1,992	2,104	دعاية
9,247	7,119	سفر
308	343	أخرى
246	258	مراجعة قانونية
1,260	1,460	تحويل الأسهم-مصاريف تداول
75	43	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
78,136	81,254	مصاريف الجمعية العمومية

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

25. إدارة المخاطر

(أ) التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها ، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وكثرة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم إسناد إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. إن غالبية إعادة التأمين التناسبي هي إعادة التأمين على حصة الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر ائتماني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز 36٪ من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، والغلاف الجوي ، وتركيز المخاطر ، وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطر عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شهية الشركة للمخاطر وفقاً لما تحدده الإدارة. يتمثل الهدف العام حالياً في تقييد تأثير حدث كارثي واحد على حوالي 15٪ من حقوق المساهمين على أساس إجمالي و 3٪ على أساس صافي. في حالة حدوث مثل هذه الكارثة ، فإن تعرض الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد لا يتجاوز 5٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. إن التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي.

تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحدث مطالبة واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والجماعية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظراً لأن الشركة تعمل أساساً في المملكة العربية السعودية ، فإن جميع مخاطر التأمين تشير إلى السياسات المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات المعلقة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون المطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق والأطراف الثالثة وفقاً لشروط العقد على النحو الوارد في شروط وأحكام السياسة. تتمثل المطالبة الرئيسية بموجب تقديرات الالتزام في أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: الحدوث مرة واحدة؛ التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة؛ الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

يتطلب الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متناقضة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد المطالبات الخاصة بحساب رصيد المطالبة المعلق هو أن تؤدي إلى تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم إخطارها. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المقيم والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المعترف بها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (2).

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة التطوير المتكبدة وطريقة معدل المطالبات وطريقة بورنهوتر فيرغسون.

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه النماذج هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنتج هذه النماذج تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا يتم تقديم مطالبات صريحة بشأن معدلات التضخم أو الخسارة المستقبلية للمطالبات. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم المبلغ الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث غير المتكررة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض الخروج المحتمل من مجموعة الأحكام المحتملة، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصرفيات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في السياسات غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة المقدرة بموجب عقود التأمين القائمة التي تم الكشف عنها في القوائم المالية في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في البيانات المالية. التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

تغيير افتراضي بنسبة 2٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سوف يؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

الدخل من عمليات التأمين	
2017م	2018م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
44,574	8,916
42,289	80,856
8,649	7,507
2,018	1,989
97,530	99,268

تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة -2 ٪

الطبي
المركبات
الحوادث العامة
أخرى

الدخل من عمليات التأمين	
2017م	2018م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
40,112	4,980
33,127	68,836
8,239	7,061
1,996	1,713
83,474	82,590

تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة +2 ٪

الطبي
المركبات
الحوادث العامة
أخرى

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل الحد من التعرض المالي الناشئ عن مطالبات كبيرة ، تدخل الشركة ، في سياق العمل المعتاد ، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لإعادة تأمين تعرضاتها.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لإعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) التي لا تقل عن BBB أو ما يعادلها.

- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين ، حيثما كان ذلك ممكناً ، من قبل الشركة بشكل شامل والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

لا تتقيد عقود إعادة التأمين من الشركة بالتزاماتها تجاه حاملي الوثائق ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المتعلقة المعاد تأمينها بالمبلغ الذي يفشل معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تجمع مخاطر السوق بين ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق الخاصة بالشركة تقييم وتحديد ما هي مخاطر السوق بالنسبة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة استثمار مجلس إدارة الشركة ولجنة المخاطر. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكلة حدود المحفظة ، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق والمساهمين والتي تتماشى مع توقعاتهم.

- تحدد الشركة معايير التنويع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.

- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لإدارة محفظة السيولة أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على مستويات متناسبة عند التعرض العام لمخاطر السوق مع رأس المال متاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً ، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي في المقام الأول مسئولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وعروض مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

ان تعرض الاستثمارات المتاحة للبيع أدناه لمخاطر العملة هي جميعها بالريال السعودي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي.

عمليات المساهمين		
2018م	2017م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
25,000	25,000	صكوك
20,712	16,800	الأسهم المدرجة
10,099	-	استثمار في صناديق عقارية (ريت)
1,923	1,923	الأوراق المالية الغير مدرجة
57,734	43,723	

تتم معاملات الشركة أساساً بالريال السعودي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات وتتصرف وفقاً لذلك وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

مخاطر أسعار العملات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

أي زيادة أو نقصان بمقدار 50 نقطة أساسية في عوائد الفوائد قد ينتج عنها تغيير في دخل السنة بمقدار 9.36 مليون ريال سعودي (2017م : 9.25 مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها والتي لا تحمل عمولة في 31 ديسمبر 2018م و 2017م :

<u>عمليات التأمين</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>بدون عمولة</u>	<u>المجموع</u>
			(ألف ريال سعودي)	
2018م	138,256	-	-	138,256
2017م	147,249	-	-	147,249
<u>عمليات المساهمين</u>				
2018م	48,983	25,000	-	73,983
2017م	37,751	25,000	-	62,751

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة لأداة مالية محددة، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. إن استثمارات الشركة البالغة 30.8 مليون ريال سعودي (2017م : 16.8 مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محفظتها الإستثمارية والمراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق.

إن تأثير التغير الافتراضي بزيادة قدرها 10٪ وانخفاض ب 10٪ على أسعار الإستثمارات في السوق سيؤثر على أرباح الشركة كما يلي:

<u>تغير القيمة العادلة</u>	<u>التأثير على ربح الشركة</u>
	(ألف ريال سعودي)
31 ديسمبر 2018م	3,080-/+
31 ديسمبر 2017م	1,680-/+

يستند تحليل الحساسية المقدم عن وضع المحفظة كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م . وبناءً على ذلك ، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزام ما مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة ، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

		الموجودات - عمليات التأمين	
<u>2017م</u> (ألف ريال سعودي)	<u>2018م</u> (ألف ريال سعودي)		
44,283	83,409	نقد وما في حكمه	
-	-	إستثمارات متاحة للبيع	
81,333	88,087	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافي	
5,592	5,891	ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي	
22,173	16,547	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
33,230	28,047	مصرفوات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	
186,611	221,981	الاجمالي	

		الموجودات - عمليات المساهمين	
<u>2017م</u> (ألف ريال سعودي)	<u>2018م</u> (ألف ريال سعودي)		
33,315	10,086	نقد وما في حكمه	
43,723	57,734	إستثمارات متاحة للبيع	
77,038	67,820	الاجمالي	

تركيز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية ببساطة على مجموع من المخاطر التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي مهمًا بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي 100٪ (2017م: حوالي 100٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. ان محفظة الأدوات المالية للشركة متنوعة على نطاق واسع ويتم الدخول في المعاملات الائتمانية بجدارة وبالتالي يخف التركيز الكبير على مخاطر الائتمان.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

التعرض لمخاطر الائتمان

2017م غير مصنف (ألف ريال سعودي)	2018م مستوى غير استثماري (ألف ريال سعودي)	2017م مستوى استثماري (ألف ريال سعودي)	2018م مستوى استثماري (ألف ريال سعودي)	
				الاستثمارات
				المتاحة للبيع
-	-	25,000	25,000	أدوات مالية مدينة
-	-	-	-	أسهم
1,923	1,923	-	-	أخرى
				ذمم أقساط مدينة وأرصدة
				إعادة التأمين
81,333	88,087	-	-	حاملي الوثائق
2,247	2,391	-	-	مستحق من طرف ذي علاقة -
5,592	5,891	-	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين -
91,095	98,292	25,000	25,000	الإجمالي
		16,800	30,811	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المالية. لدى الشركة نظام إدارة نقدي مناسب ، حيث يتم مراقبة وتحصيل النقد والمدفوعات بشكل منتظم. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على استحقاقات الأصول المالية والخصوم المالية والاستثمار في الأصول المالية.

إن سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة والتي تحدد تقييم ما يمثل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها للتغيرات في بيئة المخاطر.

تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة وملفات استحقاق الأصول لضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.

توجد خطط تمويل للطوارئ ، والتي تحدد الحد الأدنى من نسب الأموال لتلبية مكالمات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي قد تؤدي إلى مثل هذه الخطط.

تحتوي عقود إعادة التأمين الزائدة عن الكارثة التي حصلت عليها الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال لتغطية مدفوعات المطالبة في حال تجاوز حجم الحوادث المطلوبة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة.

ملف الإستحقاق			2018م			2017م		
			ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الأصول			أقل من سنة			أقل من سنة		
عمليات التأمين			أكثر من سنة			أكثر من سنة		
ودائع لاجل			الإجمالي			الإجمالي		
			138,256	-		147,249	-	147,249
			48,983	-		37,751	-	37,751
			25,000	25,000		25,000	25,000	25,000
			187,239	25,000		185,000	25,000	210,000
عمليات المساهمين			أقل من سنة			أقل من سنة		
ودائع لاجل			أكثر من سنة			أكثر من سنة		
صكوك			الإجمالي			الإجمالي		
			48,983	-		37,751	-	37,751
			25,000	25,000		25,000	25,000	25,000
			187,239	25,000		185,000	25,000	210,000
المطلوبات			أقل من سنة			أقل من سنة		
عمليات التأمين			أكثر من سنة			أكثر من سنة		
أرصدة إعادة التأمين دائنة			أقل من سنة			أقل من سنة		
ذمم دائنة			أكثر من سنة			أكثر من سنة		
مطالبات تحت التسوية			الإجمالي			الإجمالي		
			11,505	-		23,731	-	23,731
			17,038	-		13,107	-	13,107
			98,188	-		88,108	-	88,108
			7,589	-		9,854	-	9,854
عمليات المساهمين			أقل من سنة			أقل من سنة		
مستحقات وذمم دائنة أخرى			أكثر من سنة			أكثر من سنة		
			5,397	1,386		2,382	1,152	3,534
			139,717	1,386		137,182	1,152	138,334

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه ، تمتلك الشركة موجودات سائلة تشمل النقد وما في حكمه و الإستثمارات والأوراق المالية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

من المتوقع أن تحقق الموجودات ذات الاستحقاق التي تقل عن سنة واحدة ما يلي :

- استحقاق الودائع في غضون 6 أشهر من تاريخ الإيداع.
- تتوفر أرصدة النقد والبنوك عند الطلب.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والخسائر ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون 6 إلى 12 شهراً على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع تسوية المطلوبات ذات الاستحقاق التي تقل عن سنة واحدة على النحو التالي:

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين دائنة على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- وفقاً للوائح التنظيمية ، يجب تسوية جميع مطالبات التأمين ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد. من المتوقع أن تتم تسوية معظم المطالبات القائمة الإجمالية ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد مع مراعاة تلبية جميع متطلبات المستندات.
- يتم تسوية سياسات الممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون 45 يوماً من تاريخ استلام تقرير الخسائر المعدلة.
- من المتوقع تسوية المطالبات المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى خلال فترة تتراوح من 1-3 أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يجب تسوية فائض التوزيعات المستحقة الدفع خلال 6 أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً سواء داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير عمليات الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

ان هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر المراقبة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للأعمال بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات ؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية
- توثيق الضوابط والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، والضوابط والإجراءات الكافية للتصدي للمخاطر المحددة
- المعايير الأخلاقية والعملية
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

26. معلومات تكميلية
قائمة المركز المالي

2017م ألف ريال سعودي			2018م ألف ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
77,598	33,315	44,283	93,495	10,086	83,409
185,000	37,751	147,249	187,239	48,983	138,256
86,925	-	86,925	93,978	-	93,978
29,476	-	29,476	22,738	-	22,738
15,574	-	15,574	10,543	-	10,543
6,599	-	6,599	6,004	-	6,004
15,336	-	15,336	12,050	-	12,050
2,247	-	2,247	2,391	-	2,391
38,757	5,527	33,230	34,649	6,602	28,047
7,410	-	7,410	10,009	-	10,009
43,723	43,723	-	57,734	57,734	-
1,152	1,152	-	1,386	1,386	-
20,000	20,000	-	20,000	20,000	-
529,797	141,468	388,329	552,216	144,791	407,425

الموجودات

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مستحق من طرف ذي علاقة
مصروفات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة أخرى
ممتلكات ومعدات - صافي
إستثمارات متاحة للبيع
عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
وديعة نظامية
إجمالي الموجودات

المطلوبات

2,517	-	2,517	8,741	-	8,741
20,698	254	20,444	17,302	286	17,016
23,731	-	23,731	11,505	-	11,505
820	-	820	1,266	-	1,266
239,754	-	239,754	252,007	-	252,007
60	-	60	3,816	-	3,816
37,425	-	37,425	42,419	-	42,419
50,683	-	50,683	55,769	-	55,769
8,287	-	8,287	9,789	-	9,789
4,608	-	4,608	5,457	-	5,457
2,128	2,128	-	5,111	5,111	-
1,152	1,152	-	1,386	1,386	-
391,863	3,534	388,329	414,568	6,783	407,785

حقوق المساهمين

200,000	200,000	-	200,000	200,000	-
(57,827)	(57,827)	-	(61,233)	(61,233)	-
(4,239)	(4,239)	-	(759)	(759)	-
-	-	-	(360)	(360)	-
137,934	137,934	-	137,648	137,648	-
529,797	141,468	388,329	552,216	144,431	407,785

رأس المال
خسائر متراكمة
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
إحتياطي إعادة قياس إلزامات المنافع المحدودة
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

قائمة الدخل

2017م			2018م			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
429,972	-	429,972	500,013	-	500,013	الإيرادات
(4,812)	-	(4,812)	(4,315)	-	(4,315)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(53,615)	-	(53,615)	(35,127)	-	(35,127)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(5,628)	-	(5,628)	(4,559)	-	(4,559)	داخلية
365,917	-	365,917	456,012	-	456,012	خارجية
(13,102)	-	(13,102)	(18,991)	-	(18,991)	فائض خسارة أقساط التأمين
352,815	-	352,815	437,021	-	437,021	صافي أقساط التأمين المكتتبة
13,980	-	13,980	11,109	-	11,109	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
3,364	-	3,364	2,175	-	2,175	صافي أقساط التأمين المكتتبة
370,159	-	370,159	450,305	-	450,305	دخل اكتتاب آخر
						العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
						صافي الإيرادات
299,436	-	299,436	346,972	-	346,972	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(32,287)	-	(32,287)	(37,211)	-	(37,211)	إجمالي المطالبات المدفوعة
267,149	-	267,149	309,761	-	309,761	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
10,045	-	10,045	7,634	-	7,634	صافي المطالبات المدفوعة
(30,306)	-	(30,306)	5,680	-	5,680	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	-	-	1,796	-	1,796	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
246,888	-	246,888	324,871	-	324,871	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
-	-	-	2,020	-	2,020	صافي المطالبات المتكبدة
(188)	-	(188)	(60)	-	(60)	إحتياطيات أقساط عجز إضافية
31,190	-	31,190	29,621	-	29,621	إحتياطي فني آخر
1,767	-	1,767	2,868	-	2,868	تكاليف استحواذ وثائق
279,657	-	279,657	359,320	-	359,320	مصاريف اكتتاب أخرى
90,502	-	90,502	90,985	-	90,985	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(78,136)	(1,889)	(76,247)	(81,254)	(2,104)	(79,150)	صافي دخل عمليات التأمين
3,872	3,872	-	2,137	2,137	-	مصاريف عمومية وإدارية
408	-	408	(7,499)	-	(7,499)	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
2,882	624	2,258	5,016	870	4,146	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	(6,189)	(6,189)	-	إيرادات إستثمارات
312	-	312	11	-	11	هبوط في الاستثمارات المتاحة للبيع
(70,662)	2,607	(73,269)	(87,778)	(5,286)	(82,492)	إيرادات أخرى
19,840	2,607	17,233	3,207	(5,286)	8,493	إجمالي الربح / (الخسارة) للسنة
-	15,510	(15,510)	-	7,644	(7,644)	الفائض / (العجز) العائد إلى عمليات المساهمين
19,840	18,117	1,723	3,207	2,358	849	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة بعد نقل الفائض التشغيلي / (العجز) للتأمين إلى المساهمين
0.91	0.91	-	0.12	0.12	-	ربحية السهم (بالريال السعودي لكل سهم)
						الربح الأساسي لكل سهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

قائمة الدخل الشامل

2017م			2018م		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
1,723	18,117	19,840	2,358	3,207	849
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة بعد تحويل الفائض / (العجز)					
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر :					
-	-	-	(360)	(360)	-
الخسائر الاكتوارية من إلتزامات المنافع المحددة					
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة					
-	-	-	6,189	6,189	-
الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع					
-	(3,186)	(3,186)	(2,709)	(2,709)	-
صافي التغير في القيمة العادلة					
1,723	14,931	16,654	6,327	5,478	849
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة					

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

2017م			2018م		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين
19,840	18,117	1,723	3,207	2,358	849
2,137	-	2,137	1,867	-	1,867
592	-	592	707	-	707
(3,872)	(3,872)	-	(2,137)	(2,137)	-
(408)	-	(408)	7,499	-	7,499
-	-	-	6,189	6,189	-
2,036	-	2,036	1,719	-	1,719
7,883	-	7,883	(14,552)	-	(14,552)
5,644	-	5,644	6,738	-	6,738
(2,935)	-	(2,935)	5,031	-	5,031
23,986	-	23,986	595	-	595
2,196	-	2,196	3,286	-	3,286
(1,032)	-	(1,032)	(144)	-	(144)
(5,770)	(789)	(4,981)	4,108	(1,075)	5,183
(3,502)	-	(3,502)	6,224	-	6,224
(11,730)	-	(11,730)	(12,226)	-	(12,226)
176	-	176	446	-	446
7,458	-	7,458	12,253	-	12,253
12,979	-	12,979	4,994	-	4,994
(54,291)	-	(54,291)	5,086	-	5,086
(188)	-	(188)	3,756	-	3,756
3,408	144	3,264	(3,396)	32	(3,428)
4,607	13,600	(8,993)	41,250	5,367	35,883
(223)	-	(223)	(577)	-	(577)
(1,530)	(1,530)	-	(2,781)	(2,781)	-
(1,087)	-	(1,087)	-	-	-
1,767	12,070	(10,303)	37,892	2,586	35,306
(1,560)	-	(1,560)	(3,769)	-	(3,769)
(1,105)	-	(1,105)	(1,406)	-	(1,406)
-	-	-	2	-	2
(13,635)	(13,635)	-	(19,738)	(19,738)	-
18,280	18,280	-	5,155	5,155	-
-	-	-	185,000	37,751	147,249
(185,000)	(37,751)	(147,249)	(187,239)	(48,983)	(138,256)
(183,020)	(33,106)	(149,914)	(21,995)	(25,815)	3,820
(181,253)	(21,036)	(160,217)	15,897	-	-
258,851	54,351	204,500	77,598	33,315	44,283
77,598	33,315	44,283	93,495	10,086	83,409
(3,186)	(3,186)	-	(2,709)	(2,709)	-
-	-	-	(360)	(360)	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي الدخل للسنة
التعديلات للبنود غير النقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء أصول غير ملموسة
صافي مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
مخصص / (عكس) من ديون مشكوك في تحصيلها
هبوط في الاستثمارات المتاحة للبيع
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مستحق من أطراف ذات علاقة
مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مطالبات حملة الوثائق دائنة
أرصدة معيدي تأمين دائنة
دخل من عمولات غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي أخطار قائمة
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

الفائض المدفوع إلى حاملي وثائق التأمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات ممتلكات ومعدات
إضافات أصول غير ملموسة
متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
بيع ودائع قصيرة الأجل
شراء استثمارات

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
الخسائر الإكتوارية من التزامات المنافع المحددة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

27. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام سنة المقارنة بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية.

28. إعتداد القوائم المالية

إعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 11 رجب 1440 هـ الموافق 18 مارس 2019م