

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦ - ٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) - شركة مساهمة سعودية (" الشركة ") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاجاً حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن إكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري و آل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

عن البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)
المحاسبين القانونيين



١٨ مايو ٢٠٢١ م
٦ شوال ١٤٤٢ هـ



المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٤٧,٩٧٦	٨٣,٠٦٢	٤
١١٩,٣٣١	١٨٠,٤١٠	٥
٩٨,٦٣٨	١٠٩,٤٦٨	٦
٢٧,٣٩٣	٣٠,٨٧٤	٨,٢
١١,٩٠٨	١٢,٥٢٣	٨,١
٨,٠٢٠	٨,٧٩٢	٨,١
٣١,٦٥٩	٣٥,٨٢٣	
١,٩٨٥	١,٩٨٥	
٥,٣١٤	٥,٠٢٩	
٤,٧٥١	٤,٥٦٥	
٥,٢٢٢	٤,٧٣١	٩
٤٩,٢٥٩	٥١,٣٣٢	٧
٦٤,١٦٠	٦٩,١٨١	
١,٧٩٤	١,٨٣٣	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١١
٦٠٧,٤١٠	٦٢٩,٦٠٨	
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		
ممتلكات ومعدات - صافي		
أصول غير ملموسة		
أصول حق الاستخدام - صافي		
إستثمارات متاحة للبيع		
مصروفات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة أخرى		
عمولة مستحقة من الوديعة النظامية		
وديعة نظامية		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات		
مطالبات حملة الوثائق داننة		
مستحقات وأرصدة داننة أخرى		
أرصدة معيدي تأمين داننة		
دخل من عمولات غير مكتسبة		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
احتياطي عجز الأقساط		
احتياطيات فنية أخرى		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
التزامات الإيجار		
الفائض من عمليات التأمين		
زكاة وضريبة دخل مستحقة		
عمولة على مستحقة على الوديعة النظامية مع ساما		
إجمالي المطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)		
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		
إجمالي حقوق المساهمين		
إحتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة		
إجمالي حقوق المساهمين		
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		
التزامات محتملة		
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	١٥
(١,٤٣١)	٦٣٨	
٧,١٢٦	٩,١٩٩	
١٤٦,٦٩٥	١٥٠,٨٣٧	
(١,٠٦٤)	(١,٠٦٤)	
١٤٥,٦٣١	١٤٩,٧٧٣	
٦٠٧,٤١٠	٦٢٩,٦٠٨	
٢,٩٩٨	٢,٩٩٨	١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Osman

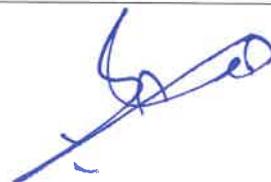
[Signature]

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢١م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
(غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	(غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
١٣٣,٩٩٦	١٥٢,١٤٧	الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
		ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
		- داخلية
		- خارجية
		-
		ناقصاً: فائض خسارة أقساط التأمين
		- داخلية
		- خارجية
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
		دخل إكتتاب آخر
		صافي الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات المدفوعة
		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
		صافي المطالبات المتكبدة
		التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
		التغيرات في نقص احتياطي عجز أقساط التأمين
		تكاليف استحواذ وثائق
		مصاريف إكتتاب أخرى
		اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
		دخل صافي الإكتتاب
		(مصاريف) / إيرادات العمليات الأخرى
		عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
		مصاريف عمومية وإدارية
		إيرادات العمولات على الودائع لأجل
		مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
		دخل الاستثمار
		إيرادات أخرى
		اجمالي (مصاريف) / الدخل العمليات الأخرى
		اجمالي الدخل للفترة
		زكاة الفترة
		اجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة
		اجمالي (الخسارة) / الدخل العائد إلى حملة وثائق عمليات التأمين
		اجمالي الدخل / (الخسارة) الفترة العائد إلى المساهمين
		ربح / (خسارة) السهم (بالريال السعودي)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
		ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة - ريال سعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية





لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠ م (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	(الف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٢,٥٤٦	٢,٤٢٨	اجمالي الدخل للفترة
الدخل الشامل / (الخسارة) الآخر :		
بنود سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة اللاحقة		
استثمارات متاحة للبيع:		
(٣,١٠٦)	٢,٠٧٣	٧ صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٦٠)	٤,٥٠١	اجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
(٣١٧)	(٣٥٩)	اجمالي الخسارة الشاملة العائد إلى عمليات التأمين
(٨٧٧)	٤,١٤٢	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين (ألف ريال سعودي)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ألف ريال سعودي)	أرباح مبقاة (ألف ريال سعودي)	رأس المال (ألف ريال سعودي)
١٤٥,٦٣١	(١,٠٦٤)	٧,١٢٦	(١,٤٣١)	١٤١,٠٠٠
٢,٠٧٣	-	٢,٠٧٣	-	-
٢,٠٦٩	-	-	٢,٠٦٩	-
٤,١٤٢	-	٢,٠٧٣	٢,٠٦٩	-
١٤٩,٧٧٣	(١,٠٦٤)	٩,١٩٩	٦٣٨	١٤١,٠٠٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
 في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
 الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)
 إجمالي الدخل العائد إلى المساهمين

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين (ألف ريال سعودي)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ألف ريال سعودي)	خسائر متراكمة (ألف ريال سعودي)	رأس المال (ألف ريال سعودي)
١٤٣,٦٢٨	(٨٣١)	٣,٩٧٣	(٥٩,٥١٤)	٢٠٠,٠٠٠
(٣,١٠٦)	-	(٣,١٠٦)	-	-
٢,٢٢٩	-	-	٢,٢٢٩	-
(٨٧٧)	-	(٣,١٠٦)	٢,٢٢٩	-
١٤٢,٧٥١	(٨٣١)	٨٦٧	(٥٧,٢٨٥)	٢٠٠,٠٠٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
 في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
 الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

Drummy

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Handwritten signature

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة - (غير مراجعة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٣,١٩٤	٣,٧٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٧٦	٣٩٩	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
٦٣٥	٥٠٩	التعديلات للبيود الغير نقدية :
٦٢	٤٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٤٠	٢٥٢	استهلاك حق استخدام الأصول
٤٩٧	٢٦٧	تكلفة تمويل التزامات الإيجار
(٦,٥٨٦)	٥٩٥	إطفاء أصول غير ملموسة
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١١,٦٠٣)	(١١,٤٢٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٢٧٦)	(٣,٤٨١)	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين مدينة
(١,١٤٢)	(٦١٥)	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦٤٩)	(٧٧٢)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٩٤٣	(٤,١٦٤)	حصة معيدي التأمين مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
(٢٢٥)	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٩,٢٩٦)	(٥,٠٢١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٩,١٦٤	(١,٧١٠)	مصروفات مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى
٣,١٦٠	(٩,٠٧٩)	مطالبات حملة الوثائق دائنة
٨,٧٧٨	٧,٣٣٤	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٣٨٦	٢٣٠	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٣,٤٥٥	٢٢,٣٤٦	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٤	(٤,٦١٢)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٣٠)	٧٢	احتياطي عجز الأقساط
(٥,٤٠٣)	(٢٩٨)	احتياطيات فنية أخرى
(١,١٣١)	٣,٢٤٩	مطالبات تحت التسوية
(١١,٧٢٧)	(٢,١٥٤)	مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
(٣٦)	(٢٩)	المسدد من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(٤٥٥)	دفع الفائض
(١١,٧٦٣)	(٢,٦٣٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١١٧)	(١١٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٤٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٨)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠٦)	(٦٦)	إضافات حق استخدام الأصول
١٩٤,٥٨٣	(٦١,٠٧٩)	شراء أصول غير ملموسة
١٩٤,٤٠٠	(٦١,٢٧٧)	(إيداع) / استحقاق الودائع لأجل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

Handwritten signature in blue ink.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)
(١,١٢١)	(٩٩٩)
(١,١٢١)	(٩٩٩)
١٨١,٥١٦	(٦٤,٩١٤)
٧٧,٤٧٩	١٤٧,٩٧٦
٢٥٨,٩٩٥	٨٣,٠٦٢
(٣,١٠٦)	٢,٠٧٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
سداد التزامات الإيجار
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧م.

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

يوجد ٣ فروع مسجلة للشركة وتفصيلها كما يلي:

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

٢- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كما في والسنة المنتهية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤ - التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي الأولي بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ١٨). تسجل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العادية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعني. أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة يتم تحديده من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولي الموجزة، قائمة الدخل الأولي الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولي الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولي الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ١٨ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كبيانات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، فصل الموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعلى ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولي الموجزة، قائمة الدخل الأولي الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولي الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة للعمليات المعنية.

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ. بيان الالتزام

يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين كما يلي:

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

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

ب. عملة العرض

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

ج. السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

د. تقديرات وأحكام محاسبية هامة

يقتضي على الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على السياسات المحاسبية ومبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، تقوم الإدارة بعمل تقديرات هامة تطبيقًا للسياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين تتضمن سياسات إدارة المخاطر التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات الشكوك التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية وباء فيروس كورونا. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة إيضاح رقم ٢٠ لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع، وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

تأثير كوفيد-١٩ على الاحتياطات الفنية للقطاع الطبي والموجودات المالية

الأصول المالية

لتلبية أي تأثيرات محتملة ، قد يكون لوباء كوفيد-١٩ على الأصول المالية للشركة ، أجرت الشركة تقييمًا وفقًا لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود أصل مالي أو مجموعة الأصول المالية التي انخفضت قيمتها. بالنسبة للأصول المالية للديون، تشمل هذه عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ، إلخ. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأصول المتاحة - البيع ، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي والمنطقة والمستوى الطرف، واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استنادًا إلى المراجعة، حددت الشركة قطاعات معينة مثل المقاولات الحكومية وشركات الطيران وقطاع البيع بالتجزئة وصناعة الضيافة باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة فيروس كورونا وانخفاض أسعار النفط.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، باستثناء المعايير الجديدة واعتماد التعديلات على المعايير الحالية التي كان لها تأثير ضئيل أو لم يكن لها أي تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في الفترة المستقبلية.

أ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

اخترت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م وتقوم حاليًا بتقييم تأثيرها.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين"

نظرة عامة:

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، ويحدد مبادئ الإثبات والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين. ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستئجار مع ملامح المشاركة تقديرية بشرط أن تصدر الجهة أيضًا عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- مشتقات متضمنة، إذا استوفت معايير محددة معينة
- مكونات استثمارية مميزة
- أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية

يجب أن يتم الحساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس:

على العكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، الذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام للقياس على الأساسيات التالية

- التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل:
 - احتمالية التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية.
 - تعديل ليعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إثباته كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند نشأته؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صافٍ من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة مباشرة. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- مطلوبات التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- مطلوبات المطالبات المتكبدة، والتي يتم قياسها على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. وبما أنه لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبا، فإنه يتم إثبات التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. تتراكم الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بالمعدلات المثبتة عند الاعتراف الأولي بالعدد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة على أساس وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - " عقود التأمين " (تتمة)

منهج الرسوم المتغيرة يعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات ملامح مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود مشاركة مباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً بالإضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام للقياس:

- حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية ،
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص أقساط ميسط لقياس مطلوبات التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام للقياس أو إذا كانت فترة التغطية سنة واحدة أو أقل لكل عقد في المجموعة. مع استخدام نهج تخصيص الأقساط، فإن مطلوبات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الإثبات الأولي ناقصاً التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام قابلاً للتطبيق لقياس المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان:

تعتمد الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه، أي ١ يناير ٢٠٢٣. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشاته حول التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين التي تم اقتراحها للتشاور العام في يونيو ٢٠١٩. وقرر تأجيل تاريخ سريان المعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

التحول:

يلزم تطبيق باثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل باثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما منهجية الأثر الرجعي أو القيمة العادلة.

العرض والإفصاحات:

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

تأثير تطبيق المعيار:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم تقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثير جوهري على القياس والإفصاح عن التأمين والتنازل الذي سيؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق للمشروع، تشرف عليه لجنة الإدارة التنفيذية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)
 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	وفقاً لتحليل الأقساط المكتتبه لسنة ٢٠١٨ ، لوحظ أن التأثير المالي ضئيل بالنسبة إلى إجمالي حقوق الملكية حيث أن عقود التأمين الخاصة بالشركة هي في الغالب قصيرة الأجل وقصيرة الذيل وتتنوع نهج تخصيص الأقساط والذي يشبه إلى حد كبير النهج الحالي المعمول به.
البيانات	يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على متطلبات بيانات إضافية (على سبيل المثال ، تاريخ استحقاق القسط للاعتراف الأولي ، وبيانات تحصيل الأقساط لعقود التزامات التغطية المتبقية ، وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تنقسم إلى مخاطر مرتبطة أو خسارة متكبدة لتقييم حدود العقد ، ودقة أقل لتلبية مستوى متطلبات التجميع والبيانات لمزيد من المعلومات. الإفصاحات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧). يتم إجراء مزيد من الاختبارات المكثفة لضمان توفير البيانات المطلوبة.
تكنولوجيا المعلومات	حددت الشركة الحاجة إلى نظام محاسبي للمعيار الدولي للتقرير المالي. المتوقع أن يتم الانتهاء من مورد الحلول في الربع الأول من عام ٢٠٢١..
المعالجة	أجرت الشركة عملية تقييم الأثر التشغيلي لتقييم الأثر التشغيلي لتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. نظراً لأنه سيتم قياس غالبية عقود الشركة بموجب نهج تخصيص الأقساط ، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية معتدلاً.
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	يتم إجراء مزيد من التقييم لتأكيد نهج القياس لترتيبات إعادة التأمين حيث لا يتأهل إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة تلقائياً للحصول على نهج تخصيص الأقساط.
التأثير على إطار السياسات والرقابة	تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى التحديث لاستيعاب التغييرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. يجري تنفيذ اختبارات تفصيلية لهذا الغرض كجزء من المرحلة الثالثة من إرشادات التنفيذ من البنك المركزي السعودي.

الشركة حالياً في مرحلة التصميم و تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والتقييم التفصيلي لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية تحت مرحلة التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

مجال التأثير	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف على مراقبة التقدم المنجز في تنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب العلاقة.
مجال العمليات	الشركة في طور التخطيط العملي لمرحلة التصميم التي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات وقاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الهيكلية لمختلف الأنظمة الفرعية. وقد أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات الأعمال، والعمل حالياً على اختيار المورد في أثناء القيام بمختلف العمليات اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة اللازمة.
المجال الفني و المالي	أكملت الشركة معظم أوراق السياسة التي تشمل مختلف المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. وقد اتخذت القرارات المتعلقة بالسياسة العامة بعد إجراء مداولات على نحو ما ينبغي بين مختلف أصحاب العلاقة. في الوقت الراهن تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات والاجراءات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ التابعة للشركة.
خطة الضمان	وتعمل الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تهجا واحد لتحديد ما إذا أن الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة وفقا للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين معاً:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل التحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم في تواريخ محددة.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصول والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبني، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يتعارض بشكل كبير مع التطابق المحاسبي.

بالنسبة للإدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات الإلحقة للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الاخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر، ما لم يكن إدراك آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الاخر من شأنه أن يسبب عدم تطابق محاسبي في قائمة الربح أو الخسارة.

ب) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجا أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ التطبيق

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تسمح للشركات التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

- ١- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى :
 - التاريخ الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد؛ أو
 - فترات القوائم المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالأصول المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للشركات التي أ؛ أو ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقاً أو
- ٢- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، تتم إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقود التأمين الجديد خلال السنة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً بدءاً من ١ يناير ٢٠١٧: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الدوائع أو المشتقات الضمنية غير المجمعة من عقود التأمين) بالمبلغ الإجمالي المسجل من جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية السنوية.

تقييم الأثر

بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على البيانات المالية للشركة. ومع ذلك، لا يُتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

٤- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٥٣,٥٥٩	٦٦,٣٤٤	عمليات التأمين
١٩,١٦٦	-	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٢,٧٢٥	٦٦,٣٤٤	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٤,٢٠١	١٦,٧١٨	عمليات المساهمين
٦١,٠٥٠	-	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٥,٢٥١	١٦,٧١٨	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٤٧,٩٧٦	٨٣,٠٦٢	

تحصل هذه الودائع على عمولة بمتوسط صفر سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: (١.٠٨٪).

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٥- ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
١١٩,٣٣١	١١٩,١٠٦	عمليات التأمين ودائع لأجل
-	٦١,٣٠٤	عمليات المساهمين ودائع لأجل
١١٩,٣٣١	١٨٠,٤١٠	

الودائع لأجل محتفظ بها لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مقومة بالريال السعودي وهي ذات تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً. إن القيم الدفترية لهذه الودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. تكسب هذه الودائع عمولة بمتوسط ١٪ سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢.٦٧٪).

٦- نَمَم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٧٨,٨٤٢	٨٨,٢٧٥	المطلوب من حملة وثائق التأمين
١,٨٨١	٢,٠١٢	المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة
٢١,٣٠٩	٢٠,٥٩٤	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
٥,٣٢٩	٧,٩٠٥	المطلوب من معيدي التأمين
١٠٧,٣٦١	١١٨,٧٨٦	
(٨,٧٢٣)	(٩,٣١٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٨,٦٣٨	١٠٩,٤٦٨	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / (السنة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	
١٣,٠٧٧	٨,٧٢٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٣٥٤)	٥٩٥	عكس مخصص خلال الفترة / السنة
٨,٧٢٣	٩,٣١٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٧- إستثمارات متاحة للبيع

جميع الاستثمارات المتاحة للبيع هي في عمليات المساهمين
تتكون استثمارات عمليات المساهمين مما يلي:
(أ) تصنف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م	
(مراجعة) (ألف ريال سعودي)	(غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	الاستثمار في الصكوك
١١.١٧٧	١١.٤٩٦	الأوراق المالية المدرجة
١.٩٢٣	١.٩٢٣	الأوراق المالية غير المدرجة
١٦.١٥٩	١٧.٩١٣	الوحدات في صندوق عقارات محلي
٤٩.٢٥٩	٥١.٣٣٢	

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)	
٤٩.٢٥٩	١٦.١٥٩	١.٩٢٣	١١.١٧٧	٢٠.٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١م - (مراجعة)
٢.٠٧٣	١.٧٥٤	-	٣١٩	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٥١.٣٣٢	١٧.٩١٣	١.٩٢٣	١١.٤٩٦	٢٠.٠٠٠	كما ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
٥١,١٠٦	١٢,٩٢٧	١,٩٢٣	١١,٢٥٦	٢٥,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م - (مراجعة)
(٥,٠٠٠)	-	-	-	(٥,٠٠٠)	إستبعادات
٣,١٥٣	٣,٢٣٢	-	(٧٩)	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٤٩,٢٥٩	١٦,١٥٩	١,٩٢٣	١١,١٧٧	٢٠,٠٠٠	كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٨- الإحتياطيات الفنية (عمليات التأمين)

١.٨ صافي المطالبات تحت التسوية و الإحتياطيات

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات تشمل الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٢٦,٠٩٤	٢٥,٧٩٦	مطالبات مستحقة لحاملي الوثائق
٢٦,٠٩٤	٢٥,٧٩٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٨,٦٤٣	٧١,٨٩٢	مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
٩,٥١٦	٤,٩٠٤	إحتياطي أقساط إضافية
٢,٤٨٢	٢,٥٥٤	إحتياطيات فنية أخرى
١٠٦,٧٣٥	١٠٥,١٤٦	
(١١,٩٠٨)	(١٢,٥٢٣)	ناقصا:
(٨,٠٢٠)	(٨,٧٩٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٩,٩٢٨)	(٢١,٣١٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها
٨٦,٨٠٧	٨٣,٨٣١	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٨- الإحتياطات الفنية (عمليات التأمين) (تتمة)
٢.٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة
الحركة في الأقساط الغير مكتسبة تشمل الآتي:

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(غير مراجعة)

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)
٢٦٤,٤٦٩	(٢٧,٣٩٣)	٢٣٧,٠٧٦
١٥٢,١٤٧	(٢١,٢٧٤)	١٣٠,٨٧٣
(١٢٩,٨٠١)	١٧,٧٩٣	(١١٢,٠٠٨)
٢٨٦,٨١٥	(٣٠,٨٧٤)	٢٥٥,٩٤١

الرصيد في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال العام
الأقساط المكتسبة خلال العام
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(مراجعة)

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)
٢٥٤,٣٦٠	(٢١,٢٣٢)	٢٣٣,٠٣٧
٥١٥,١١٧	(٦٥,٦٥٧)	٤٤٩,٤٦٠
(٥٠٥,٠٠٨)	٥٩,٥٨٧	(٤٤٥,٤٢١)
٢٦٤,٤٦٩	(٢٧,٣٩٣)	٢٣٧,٠٧٦

الرصيد في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال العام
الأقساط المكتسبة خلال العام
الرصيد في نهاية السنة

٩- أصول حق الاستخدام - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٩,٩٨٥	١٠,٠٧٣
٨٨	١٨
١٠,٠٧٣	١٠,٠٩١
(٢,٧٥٨)	(٤,٨٥١)
(٢,٠٩٣)	(٥٠٩)
(٤,٨٥١)	(٥,٣٦٠)
٥,٢٢٢	٤,٧٣١

التكلفة:
كما في بداية الفترة / السنة
الإضافات
كما في نهاية الفترة / السنة
الإطفاء المتراكم
١ يناير
المحمل على السنة
كما في نهاية الفترة / السنة
صافي القيمة الدفترية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٠- التزامات الأيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
		التكلفة:
		في بداية الفترة / السنة
١٠,٣٠٦	١٠,٥٩٣	تكلفة تمويل
٢٨٧	٤٢	في نهاية الفترة / السنة
<u>١٠,٥٩٣</u>	<u>١٠,٦٣٥</u>	
		المدفوعات
		في بداية الفترة / السنة
(٣,١٨٤)	(٥,٦١٩)	دفع خلال الفترة / السنة
(٢,٤٣٥)	(٩٩٩)	في نهاية الفترة / السنة
<u>(٥,٦١٩)</u>	<u>(٦,٦١٨)</u>	
<u>٤,٩٧٤</u>	<u>٤,٠١٧</u>	إجمالي التزامات الأيجار

١١- وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

١٢- 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 و صافي الممتلكات والمعدات.

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

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				الطبي	قطاعات التشغيل
		مجموع عمليات التأمين	الحوادث العامة	السيارات	أخرى		
							الموجودات
٨٣,٠٦٢	١٦,٧١٨	٦٦,٣٤٤	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
١٨٠,٤١٠	٦١,٣٠٤	١١٩,١٠٦	-	-	-	-	ودائع لأجل
١٠٩,٤٦٨	-	١٠٩,٤٦٨	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٣٠,٨٧٤	-	٣٠,٨٧٤	٨,٠٣٠	٥,٢٣١	-	١٧,٦١٣	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٥٢٣	-	١٢,٥٢٣	٧٥٦	٣,٩٤٨	٣,٣٩٩	٤,٤٢٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨,٧٩٢	-	٨,٧٩٢	٧٢٢	٦١٥	-	٧,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٥,٨٢٣	-	٣٥,٨٢٣	٥٥٤	٧٧١	٣٠,٥٣٢	٣,٩٦٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦٨,٦٥٦	٨٨,٢٧٤	٨٠,٣٨٢	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
٦٢٩,٦٠٨	١٦٦,٢٩٦	٤٦٣,٣١٢	١٠,٠٦٢	١٠,٥٦٥	٣٣,٩٣١	٣٣,٤٥٤	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
٨,٤٣٢	-	٨,٤٣٢	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
٢٣,٩٩٥	-	٢٣,٩٩٥	-	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٦٥٦	-	١,٦٥٦	١,١٢٩	٥٢٧	-	-	دخل من عمولات غير مكتسبة
٢٨٦,٨١٥	-	٢٨٦,٨١٥	٩,٠٣٣	١٨,٠٤٤	١٨٢,٥٨٨	٧٧,١٥٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٩٠٤	-	٤,٩٠٤	-	-	٧٥٠	٤,١٥٤	إحتياطي أخطار قائمة
٢,٥٥٤	-	٢,٥٥٤	٥١	٣٢٨	١,٧٩٨	٣٧٧	إحتياطيات فنية أخرى
٢٥,٧٩٦	-	٢٥,٧٩٦	٨٤٠	٩,٤٠٧	١,٠٨٦	١٤,٤٦٣	مطالبات تحت التسوية
٧١,٨٩٢	-	٧١,٨٩٢	٧٩٧	٣,٢٩٦	٤٣,٣٠٧	٢٤,٤٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠٣,٥٦٤	١٦٦,٢٩٦	٣٧,٢٦٨	-	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٦٢٩,٦٠٨	١٦٦,٢٩٦	٤٦٣,٣١٢	١١,٨٥٠	٣١,٦٠٢	٢٢٩,٥٢٩	١٢٠,٦٣٦	إجمالي المطلوبات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					قطاعات التشغيل
		مجموع عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	السيارات	الطبي	
							الموجودات
١٤٧,٩٧٦	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
١١٩,٣٣١	-	١١٩,٣٣١	-	-	-	-	ودائع لأجل
٩٨,٦٣٨	-	٩٨,٦٣٨	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٢٧,٣٩٣	-	٢٧,٣٩٣	٨,٥٧٥	٥,٠٨٥	-	١٣,٧٣٣	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٩٠٨	-	١١,٩٠٨	١,٣٥٣	٢,٥٩٢	٣,٣٩٩	٤,٥٦٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨,٠٢٠	-	٨,٠٢٠	٧٢٣	٦١٤	-	٦,٦٨٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣١,٦٥٩	-	٣١,٦٥٩	٤٠٧	٦٧٢	٢٦,٩٤٣	٣,٦٣٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦٢,٤٨٥	٨٥,١٣٧	٧٧,٣٤٨	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
٦٠٧,٤١٠	١٦٠,٣٨٨	٤٤٧,٠٢٢	١١,٠٥٨	٨,٩٦٣	٣٠,٣٤٢	٢٨,٦١٧	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
١٠,١٤٢	-	١٠,١٤٢	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٦,٦٦١	-	١٦,٦٦١	-	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٤٢٦	-	١,٤٢٦	٩٥٩	٤٦٧	-	-	دخل من عمليات غير مكتسبة
٢٦٤,٤٦٩	-	٢٦٤,٤٦٩	٩,٣٥٩	١٧,٢٦١	١٧٢,٤٨٠	٦٥,٣٦٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٥١٦	-	٩,٥١٦	-	-	٤,٤٥٦	٥,٠٦٠	إحتياطي أخطار قائمة
٢,٤٨٢	-	٢,٤٨٢	٤١	٣٠٩	١,٧٧٦	٣٥٦	إحتياطيات فنية أخرى
٢٦,٠٩٤	-	٢٦,٠٩٤	٤١٩	٨,٤٦٦	١,٩٨٣	١٥,٢٢٦	مطالبات تحت التسوية
٦٨,٦٤٣	-	٦٨,٦٤٣	٧٩٧	٣,٢٩٦	٤٢,٢٥٨	٢٢,٢٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠٧,٩٧٧	١٦٠,٣٨٨	٤٧,٥٨٩	-	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٦٠٧,٤١٠	١٦٠,٣٨٨	٤٤٧,٠٢٢	١١,٥٧٥	٢٩,٧٩٩	٢٢٢,٩٥٣	١٠٨,٣٠٣	إجمالي المطلوبات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م - (غير مراجعة)					
المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	
(ألف ريال سعودي)					
١٥٢,١٤٧	٧,٧٤٦	٥,٠٠١	٩٣,٠٩٤	٤٦,٣٠٦	قطاعات التشغيل
					إيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					- مباشرة
					ناقصا: أقساط التأمين المسندة
					- داخلية
					- خارجية
(١٠٢)	(٤١٧)	(٣٣)	-	(١١,٢٤٥)	فائض خسارة أقساط تأمين
(١٩,٤٣١)	(٦,٦٥٤)	(١,٥٣٢)	-	(١١,٣٤٧)	- داخلية
(١٩,٩٨٣)	(٧,٠٧١)	(١,٥٦٥)	-	-	- خارجية
(٥١٦)	(٤٤)	(٢)	(٤٧٠)	-	
(٧٧٥)	(٦٨)	(٢)	(٧٠٥)	-	
(١,٢٩١)	(١١٢)	(٤)	(١,١٧٥)	-	
١٣٠,٨٧٣	٥٦٣	٣,٤٣٢	٩١,٩١٩	٣٤,٩٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٨٦٥)	(٢١٨)	(٦٣٨)	(١٠,١٠٧)	(٧,٩٠٢)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١١٢,٠٠٨	٣٤٥	٢,٧٩٤	٨١,٨١٢	٢٧,٠٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٨١	١,٣٣٥	١٤٦	-	-	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٢٧٨	-	٢٢١	-	٥٧	دخل اكتتاب آخر
١١٣,٧٦٧	١,٦٨٠	٣,١٦١	٨١,٨١٢	٢٧,١١٤	صافي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
					إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية
٩٤,١٦٣	٨٧	٣١٩	٦٢,٦٢٣	٣١,١٣٤	الخصائر
(٩,٢٦٩)	(٣٦)	(٨)	-	(٩,٢٢٥)	ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨٤,٨٩٤	٥١	٣١١	٦٢,٦٢٣	٢١,٩٠٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٩١٣)	(٥)	٦٠٩	(٨٩٧)	(٦٢٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٢,٤٧٧	-	-	١,٠٤٨	١,٤٢٩	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٨٦,٤٥٨	٤٦	٩٢٠	٦٢,٧٧٤	٢٢,٧١٨	صافي المطالبات المتكبدة
٧٢	٨	١٩	٢٣	٢٢	التغير في إحتياطيات فنية أخرى
(٤,٦١١)	-	-	(٣,٧٠٦)	(٩٠٥)	التغير في إحتياطي عجز الأقساط
٩,٤٢٤	٣٢٩	١٩٣	٦,٦٥٧	٢,٢٤٥	تكاليف إستحواذ وثائق
٢٣٧	-	-	٢٢٩	٨	مصاريف إكتتاب أخرى
٩١,٥٨٠	٣٨٣	١,١٣٢	٦٥,٩٧٧	٢٤,٠٨٨	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٢,١٨٧	١,٢٩٧	٢,٠٢٩	١٥,٨٣٥	٣,٠٢٦	صافي الدخل المكتتب
(٥٩٥)					مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
(١٨,٨٥٤)					الإعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها
٤٦٨					مصاريف عمومية وإدارية
٤٩٣					دخل العمولات على الودائع
٢٩					إيرادات إستثمارات
(١٨,٤٥٩)					إيرادات أخرى
٣,٧٢٨					إجمالي المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
(١,٣٠٠)					الدخل قبل الفائض والذكاة وضريبة الدخل
٢,٤٢٨					الذكاة المحملة للفترة
(٣٥٩)					الدخل بعد الذكاة وضريبة الدخل
٢,٠٦٩					الدخل المنسوب لعمليات التأمين
					صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	مركبات	طبي	قطاعات التشغيل
					إيرادات
١٣٣,٩٩٦	١٢,١١٢	٤,٥٦٠	٨٥,٩٣١	٣١,٣٩٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					- مباشرة
					ناقصا: أقساط التأمين المسندة
(١,١٦٨)	(٤٥٨)	(٦٢)	-	(٦٤٨)	- داخلية
(١٨,٣٢٨)	(١٠,٩١٤)	(١,٥٨٥)	-	(٥,٨٢٩)	- خارجية
(١٩,٤٩٦)	(١١,٣٧٢)	(١,٦٤٧)	-	(٦,٤٧٧)	
					فائض خسارة أقساط تأمين
(٦٦٦)	(٤٧)	(٤٦٦)	(١٥٣)	-	- داخلية
(٣٠١)	(٦٩)	(٢)	(٢٣٠)	-	- خارجية
(٩٦٧)	(١١٦)	(٤٦٨)	(٣٨٣)		
١١٣,٥٣٣	٦٢٤	٢,٤٤٥	٨٥,٥٤٨	٢٤,٩١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٨٢١	(٢٠٥)	(٥٢١)	١,٤٦٥	٢,٠٨٢	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١١٦,٣٥٤	٤١٩	١,٩٢٤	٨٧,٠١٣	٢٦,٩٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٦٦	-	-	٩٦٦	-	دخل اكتتاب آخر
١,٠٦٦	٨٩٤	١٧٢	-	-	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
١١٨,٣٨٦	١,٣١٣	٢,٠٩٦	٨٧,٩٧٩	٢٦,٩٩٨	إجمالي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
١١٢,٧٢٥	-	١,٠٣٨	٧٨,٧٢٥	٣٢,٩٦٢	إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية الخسائر
(٩,٢٠٤)	-	(١٠)	-	(٩,١٩٤)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠٣,٥٢١	-	١,٠٢٨	٧٨,٧٢٥	٢٣,٧٦٨	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٥٤٤)	٣	٢١٧	(٧,١٠١)	٣٣٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٧٨٠)	-	-	(٢,٥٢٨)	٧٤٨	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٢٣٠)	-	-	(٢٤١)	١١	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٩٤,٩٦٧	٣	١,٢٤٥	٦٨,٨٥٥	٢٤,٨٦٤	صافي المطالبات المتكبدة
٢٣	-	-	-	٢٣	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٧,٦٠٠	٤١٥	٢٠٥	٤,٦٤١	٢,٣٣٩	تكاليف إستنواذ وثائق
١,١٣٨	-	-	٩٦٣	١٧٥	مصاريف إكتتاب أخرى
١٠٣,٧٢٨	٤١٨	١,٤٥٠	٧٤,٤٥٩	٢٧,٤٠١	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٤,٦٥٨	٨٩٥	٦٤٦	١٣,٥٢٠	(٤٠٣)	صافي نتائج عمليات التأمين
					مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
٦,٤٩١					عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩,٤٩٥)					مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٩١					إيرادات إستثمارات
٤٤٨					مكاسب محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١					إيرادات أخرى
(١١,٤٦٤)					إجمالي المصاريف / (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
٣,١٩٤					الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(٦٤٨)					الزكاة المحملة للفترة
٢,٥٤٦					الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٣١٧)					الدخل المنسوب لعمليات التأمين
٢,٢٢٩					صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م - (غير مراجعة)				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
المجموع	الحوادث العامة	مركبات	طبي		
(ألف ريال سعودي)					
٩٥.٣١٨	٢.٤٧٥	٩١.٤٢٨	١.٤١٥		تجزئه
١٨.٢٦٦	٤٧١	١.٢٨٣	١٦.٥١٢		صغير جدا
١٦.١١٥	٩٥٨	٣٤١	١٤.٨١٦		صغير
٩.٧٩١	٣.٠١١	٤٢	٦.٧٣٨		متوسط
١٢.٦٥٧	٥.٨٣٢	-	٦.٨٢٥		كبير
١٥٢.١٤٧	١٢.٧٤٧	٩٣.٠٩٤	٤٦.٣٠٦		المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م - (مراجعة)				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
المجموع	الحوادث العامة	مركبات	طبي		
(ألف ريال سعودي)					
٨٩.٨٣٢	٢.٢٢٣	٨٤.٩٢٣	٢.٦٨٦		تجزئه
٦.٣٣٥	-	٣٣٧	٥.٩٩٨		صغير جدا
١٤.٩٤٩	٦٤٧	٩٣٠	١٣.٣٧٢		صغير
٧.٣٢٣	٢.١١٨	٢١٢	٤.٩٩٣		متوسط
١٥.٥٥٧	١١.٦٨٤	(٤٧١)	٤.٣٤٤		كبير
١٣٣.٩٩٦	١٦.٦٧٢	٨٥.٩٣١	٣١.٣٩٣		المجموع

١٣- 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 :

الرصيد النهائي مدين / (دائن)	المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
	٣١ مارس ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
(ألف ريال سعودي)				
١,٨٨٢	٢,٠١٢	٢٨٩	١٠٨	مجلس الإدارة
(٨١١)	(٨٧٩)	(٦١٤)	(٣٢)	أقساط تأمين مكتتبة مطالبات مدفوعة / مدفوعات مستلمة
١,٩٨٥	١,٩٨٥	-	-	مطلوبات مدفوعة بالنيابة عن أسيج البحرين
-	-	١٢	٩٢	مجلس لجنة المراجعة رسوم حضور

١٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعويضات موظفي الإدارة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣٠ مارس ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١.٣٨١	١.٣٦٨	رواتب والبدلات الأخرى
١٠٢	١٠١	المزايا النهائية للموظفين
<u>١.٤٨٣</u>	<u>١.٤٦٩</u>	

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة للسنة الحالية يتمثل في ما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٨,٤٥٣	١٠,٩٧٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٤٦٣	١,٣٠٠	المحمل خلال الفترة / السنة
(١,٩٤١)	-	المدفوعات خلال الفترة / السنة
<u>١٠,٩٧٥</u>	<u>١٢,٢٧٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الفروقات الناتجة عن احتساب الزكاة في القوائم المالية تتكون 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 الإسلامي، فإنه معفى من ضريبة الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٢٥	٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	المحمل خلال الفترة / السنة
-	-	المدفوعات خلال الفترة / السنة
<u>٢٥</u>	<u>٢٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

موقف الربوط:

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد تم استلام الشهادة النهائية من الهيئة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. رفع ربط إضافي بخصوص الإقرارات المقدمة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ١.٨٦ مليون ريال سعودي تم دفعه. يتعلق الاختلاف الرئيسي في التقدير 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 ، وتم استلام قرار سلمي من لجنة الاعتراض الضريبي المبدئي ، وقدمت الشركة استئنافًا إلى اللجنة العليا للاعتراضات الضريبية. أصدرت لجنة الاعتراضات العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت التظلم المتعلق بضرعية الاستقطاع. قامت الشركة بإحالة الأمر إلى ديوان المظالم في قضية الضريبة المقطعة ورفعت خطاب ضمان بمبلغ ١.٨٣ مليون ريال سعودي ودفعت مبلغ الضريبة ١.٢٧ مليون ريال سعودي.

قدمت الشركة اعتراضًا على الربط الذي قدمته الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ بمبلغ ٤.٩٨ مليون ريال سعودي. الاعتراض قيد الدراسة حاليًا من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. تلقت الشركة مطالبة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٥.١٨ مليون ريال سعودي تمثل ضريبة الاستقطاع ، وقدمت الشركة اعتراضًا على المطالبة مع الأمانة العامة للجان الضريبية والتي تم رفضها أيضًا وهي الآن قيد الاستئناف أمام لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية والنزاعات.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً للسنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ مطالبةً بالتزام إضافي قدره ٧.٨٣ مليون. قامت الشركة برفع اعتراض على مثل هذه التقييمات التي تم رفضها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. رفعت الشركة الاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وهو قيد الدراسة حالياً من قبل اللجنة.

ضريبة الدخل :

بما أن البنك الإسلامي للتنمية مساهم أجنبي، فإنه معفى من ضريبة الدخل.

١٥- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

في ١٦ يناير ٢٠٢٠، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٤١ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ٥.٩ مليون سهم عن طريق تعويض الخسائر المتراكمة. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي عقد في ٢١ محرم ١٤٤١ هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٢٠، وافق مساهمو الشركة على التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلق بالتخفيض. وعليه، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة إلى ١٤١ مليون ريال سعودي. يتم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد لكل ٣.٣٨٩٨ سهم يمتلكها المساهمون. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة من أجل الامتثال لقانون الشركات. لا يوجد تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٢١ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ الموافق ١٦ يناير ٢٠٢٠ م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار حق بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي. في ١٤ صفر ١٤٤٢ هـ الموافق ١ أكتوبر ٢٠٢٠، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي. اعتباراً من تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، تعمل الشركة حالياً على استكمال الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية التي تستند إليها هذه الزيادة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٤١ مليون ريال سعودي، مقسماً إلى ١٤.١ مليون سهم بقيمة ١٠ لكل سهم.

١٦- (خسارة) / ربح السهم

(الخسارة) / ربحية السهم للسنة تم احتسابها بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للسنة. قامت الشركة بتخفيض رأس مالها عن طريق التعويض مع الخسارة المتراكمة (إيضاح ٢٣)، ونتيجة لذلك تم إعادة بيان المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في السنة السابقة إلى ١٤.١ مليون، وبالتالي تمت إعادة بيان الدخل لكل سهم.

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة السابقة ليعكس الانخفاض في رأس المال كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	الأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير أثر تخفيض رأس المال
٢٠,٠٠٠ (٥.٩٠٠)	٢٠,٠٠٠ (٥.٩٠٠)	
١٤,١٠٠	١٤,١٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦- (خسارة) / ربح السهم (تتمة)

(ب) يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفف على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢١م (مراجعة) (الف ريال سعودي)
٢.٢٢٩	٢.٠٦٩
١٤.١٠٠	١٤.١٠٠
٠.١٦	٠.١٥

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة

صافي ربح السهم الأساسي والمخفف

١٧- ضريبة القيمة المضافة

في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط ضريبة القيمة المضافة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٩ للمطالبة بالتزام إضافي بمبلغ ١.٧٨ مليون ريال سعودي و ١.٩٨ مليون ريال سعودي لضريبة القيمة المضافة و ٢.٨٥ مليون ريال سعودي و ١.٧٨ ريال سعودي. مليون للعقوبات ذات الصلة ، على التوالي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على التقييمات المذكورة وهي واثقة من حصولها على نتيجة إيجابية.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٨ - معلومات تكميلية

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١م - (غير مراجعة)			
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات المساهمين		
١٤٧,٩٧٦	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	٨٣,٠٦٢	١٦,٧١٨	٦٦,٣٤٤
١١٩,٣٣١	-	١١٩,٣٣١	١٨٠,٤١٠	٦١,٣٠٤	١١٩,١٠٦
٩٨,٦٣٨	-	٩٨,٦٣٨	١٠٩,٤٦٨	-	١٠٩,٤٦٨
٢٧,٣٩٣	-	٢٧,٣٩٣	٣٠,٨٧٤	-	٣٠,٨٧٤
١١,٩٠٨	-	١١,٩٠٨	١٢,٥٢٣	-	١٢,٥٢٣
٨,٠٢٠	-	٨,٠٢٠	٨,٧٩٢	-	٨,٧٩٢
٣١,٦٥٩	-	٣١,٦٥٩	٣٥,٨٢٣	-	٣٥,٨٢٣
١,٩٨٥	-	١,٩٨٥	١,٩٨٥	-	١,٩٨٥
٥,٣١٤	-	٥,٣١٤	٥,٠٢٩	-	٥,٠٢٩
٤,٧٥١	-	٤,٧٥١	٤,٥٦٥	-	٤,٥٦٥
٥,٢٢٢	-	٥,٢٢٢	٤,٧٣١	-	٤,٧٣١
٤٩,٢٥٩	٤٩,٢٥٩	-	٥١,٣٣٢	٥١,٣٣٢	-
٦٤,١٦٠	٤,٠٨٤	٦٠,٠٧٦	٦٩,١٨١	٥,١٠٩	٦٤,٠٧٢
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-
١,٧٩٤	١,٧٩٤	-	١,٨٣٣	١,٨٣٣	-
٦٠٧,٤١٠	١٦٠,٣٨٨	٤٤٧,٠٢٢	٦٢٩,٦٠٨	١٦٦,٢٩٦	٤٦٣,٣١٢
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 منكوبة و غير مبلغ عنها					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
مستحق من طرف ذي علاقة					
ممتلكات ومعدات- صافي					
أصول غير ملموسة					
حق استخدام الأصل - صافي					
إستثمارات متاحة للبيع					
مصرفوات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة أخرى					
وديعة نظامية					
عمولة مستحقة من الوديعة النظامية					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
مطالبات حملة الوثائق دائنة					
مستحقات و ارصدة دائنة أخرى					
ارصدة معيدي تأمين دائنة					
دخل من عمولات غير مكتسبة					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
إحتياطي عجز الأقساط					
إحتياطيات فنية أخرى					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات منكوبة و غير مبلغ عنها					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
التزامات الأيجار					
توزيع الفائض المستحق الدفع					
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية					
إجمالي المطلوبات					
حقوق المساهمين					
رأس المال					
أرباح مبقاه / (الخسائر المتراكمة)					
إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع					
إجمالي حقوق المساهمين					
إعادة قياس إحتياطي مزايا نهاية الخدمة للموظفين					
إجمالي حقوق المساهمين					
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين		
١٣٣,٩٩٦	-	١٣٣,٩٩٦	١٥٢,١٤٧	الإيرادات	
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
				ناقصاً: أقساط التأمين المسندة	
(١,١٦٨)	-	(١,١٦٨)	(٥٥٢)	داخلية	
(١٨,٣٢٨)	-	(١٨,٣٢٨)	(١٩,٤٣١)	خارجية	
(١٩,٤٩٦)	-	(١٩,٤٩٦)	(١٩,٩٨٣)		
				فائض خسارة أقساط التأمين	
(٦٦٦)	-	(٦٦٦)	(٥١٦)	داخلية	
(٣٠١)	-	(٣٠١)	(٧٧٥)	خارجية	
(٩٦٧)	-	(٩٦٧)	(١,٢٩١)		
١١٣,٥٣٣	-	١١٣,٥٣٣	١٣٠,٨٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	(١٨,٨٦٥)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	
١١٦,٣٥٤	-	١١٦,٣٥٤	١١٢,٠٠٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
١,٠٦٦	-	١,٠٦٦	١,٤٨١	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين	
٩٦٦	-	٩٦٦	٢٧٨	دخل اكتتاب آخر	
١١٨,٣٨٦	-	١١٨,٣٨٦	١١٣,٧٦٧	صافي الإيرادات	
				تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
١١٢,٧٢٥	-	١١٢,٧٢٥	٩٤,١٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٩,٢٠٤)	-	(٩,٢٠٤)	(٩,٢٦٩)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
١٠٣,٥٢١	-	١٠٣,٥٢١	٨٤,٨٩٤	صافي المطالبات المدفوعة	
(٦,٥٤٤)	-	(٦,٥٤٤)	(٩١٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	
(١,٧٨٠)	-	(١,٧٨٠)	٢,٤٧٧	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها،	
٩٥,١٩٧	-	٩٥,١٩٧	٨٦,٤٥٨	صافي	
(٢٣٠)	-	(٢٣٠)	٧٢	صافي المطالبات المتكبدة	
٢٣	-	٢٣	(٤,٦١١)	التغيرات في احتياطي فني اخر	
٧,٦٠٠	-	٧,٦٠٠	٩,٤٢٤	التغير في احتياطي عجز الاقساط	
١,١٣٨	-	١,١٣٨	٢٣٧	تكاليف استحواد وثائق	
١٠٣,٧٢٨	-	١٠٣,٧٢٨	٩١,٥٨٠	مصاريف اكتتاب أخرى	
				إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
١٤,٦٥٨	-	١٤,٦٥٨	٢٢,١٨٧	صافي الدخل المكتتب	
				صافي الدخل المكتتب	
٦,٤٩١	-	٦,٤٩١	(٥٩٥)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية اخرى	
(١٩,٤٩٥)	(٦١٣)	(١٨,٨٨٢)	(١٨,٨٥٤)	(٤٥٩)	(مخصص) / عكس ديون المشكوك في تحصيلها
١,٠٩١	١٨٩	٩٠٢	٤٦٨	١٠٢	مصاريف إدارية وعمومية
٤٤٨	٤٤٨	-	-	-	دخل العمولات على الودائع
-	-	-	٤٩٣	-	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	دخل الاستثمار
١	-	١	٢٩	-	مصدر دخل آخر
(١١,٤٦٤)	٢٤	(١١,٤٨٨)	(١٨,٤٥٩)	١٣٦	إجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى / الدخل
٣,١٩٤	٢٤	٣,١٧٠	٣,٧٢٨	١٣٦	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل ونسبة الفاوض

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)
 قائمة الدخل الشامل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
(٦٤٨)	(٦٤٨)	-	(١.٣٠٠)	(١.٣٠٠)	-
٢,٥٤٦	٢٤	٣,١٧٠	٢,٤٢٨	(١,١٦٤)	٣,٥٩٢
-	٢,٨٥٣	(٢,٨٥٣)	-	٣,٢٣٣	(٣,٢٣٣)
٢,٥٤٦	٢,٢٢٩	٣١٧	٢,٤٢٨	٢,٠٦٩	٣٥٩
١٤,١٠٠			١٤,١٠٠		
٠.١٦			٠.١٥		
٢,٥٤٦	٢,٢٢٩	٣١٧	٢,٤٢٨	٢,٠٦٩	٣٥٩
(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)	-	٢,٠٧٣	٢,٠٧٣	-
(٥٦٠)	(٨٧٧)	٣١٧	٤,٥٠١	٤,١٤٢	٣٥٩

الزكاة المحملة للفترة
 الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
 تحويل الفائض إلى المساهمين
 النتيجة الصافية بعد تحويل الفائض للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
 ربح السهم الأساسي (بالريال السعودي لكل سهم) -
 معدلة ٢٠٢٠

الدخل للفترة
 الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في
 السنوات اللاحقة

- استثمارات متاحة للبيع:
 صافي التغير في القيمة العادلة

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين		
٣,١٩٤	٢,٨٧٧	٣١٧	٣,٧٢٨	٣,٣٦٩	٣٥٩
٢٧٦	-	٢٧٦	٣٩٩	-	٣٩٩
٦٣٥	-	٦٣٥	٥٠٩	-	٥٠٩
٦٢	-	٦٢	٤٢	-	٤٢
٢٤٠	-	٢٤٠	٢٥٢	-	٢٥٢
٤٩٧	-	٤٩٧	٢٦٧	-	٢٦٧
(٦,٥٨٦)	-	(٦,٥٨٦)	٥٩٥	-	٥٩٥
(١١,٦٠٣)	-	(١١,٦٠٣)	(١١,٤٢٥)	-	(١١,٤٢٥)
(٦,٢٧٦)	-	(٦,٢٧٦)	(٣,٤٨١)	-	(٣,٤٨١)
(١,١٤٢)	-	(١,١٤٢)	(٦١٥)	-	(٦١٥)
(٦٤٩)	-	(٦٤٩)	(٧٧٢)	-	(٧٧٢)
٩٤٣	-	٩٤٣	(٤,١٦٤)	-	(٤,١٦٤)
(٢٢٥)	-	(٢٢٥)	-	-	-
(٩,٢٩٦)	(١٥٧)	(٩,١٣٩)	(٥,٠٢١)	(١,٠٢٥)	(٣,٩٩٦)
٩,١٦٤	-	٩,١٦٤	(١,٧١٠)	-	(١,٧١٠)
٣,١٦٠	٣٨٤	٢,٧٧٦	(٩,٠٧٩)	٤٢٧	(٩,٥٠٦)
٨,٧٧٨	-	٨,٧٧٨	٧,٣٣٤	-	٧,٣٣٤
٣٨٦	-	٣٨٦	٢٣٠	-	٢٣٠
٣,٤٥٥	-	٣,٤٥٥	٢٢,٣٤٦	-	٢٢,٣٤٦
٢٤	-	٢٤	(٤,٦١٢)	-	(٤,٦١٢)
(٢٣٠)	-	(٢٣٠)	٧٢	-	٧٢
(٥,٤٠٣)	-	(٥,٤٠٣)	(٢٩٨)	-	(٢٩٨)
(١,١٣١)	-	(١,١٣١)	٣,٢٤٩	-	٣,٢٤٩
(١١,٧٢٧)	٣,١٠٤	(١٤,٨٣١)	(٢,١٥٤)	٢,٧٧١	(٤,٩٢٥)
(٣٦)	-	(٣٦)	(٢٩)	-	(٢٩)
-	-	-	(٤٥٥)	-	(٤٥٥)
(١١,٧٦٣)	٣,١٠٤	(١٤,٨٦٧)	(٢,٦٣٨)	٢,٧٧١	(٥,٤٠٩)
(١١٧)	-	(١١٧)	(١١٤)	-	(١١٤)
١٤٠	-	١٤٠	-	-	-
-	-	-	(١٨)	-	(١٨)
(٢٠٦)	-	(٢٠٦)	(٦٦)	-	(٦٦)
١٩٤,٥٨٣	٥٥,٦٦٣	١٣٨,٩٢٠	(٦١,٠٧٩)	(٦١,٣٠٤)	٢٢٥
١٩٤,٤٠٠	٥٥,٦٦٣	١٣٨,٧٣٧	(٦١,٢٧٧)	(٦١,٣٠٤)	٢٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
صافي الدخل للفترة
التعديلات للبنود غير النقدية:
استهلاك الممتلكات والمعدات
إستهلاك حق استخدام الأصول
تكلفة تمويل الإيجار
استهلاك الأصول غير الملموسة
مخصص للمزايا النهائية للموظفين
الإعفاء / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها

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
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
دخل من عمولات غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
احتياطي عجز الاقساط
إحتياطيات فنية أخرى
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات ممتلكات ومعدات
متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
إضافة حق استخدام الأصول
إضافات أصول غير ملموسة
استحقاق / (إيداع) الودائع لأجل
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٨- معلومات تكميلية (تتمة)
 قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
(٩٩٩)	-	(٩٩٩)	(٩٩٩)	(٩٩٩)	-	سداد التزامات الإيجار
(٩٩٩)	-	(٩٩٩)	(٩٩٩)	(٩٩٩)	-	صافي التغيير المستخدم في أنشطة التمويل
(٦,٣٨١)	(٥٨,٥٣٣)	(٦٤,٩١٤)	١٢٢,٧٤٩	٥٨,٧٦٧	١٨١,٥١٦	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٧٢,٧٢٥	٧٥,٢٥١	١٤٧,٩٧٦	٦٥,٣٢٠	١٢,١٥٩	٧٧,٤٧٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٦,٣٤٤	١٦,٧١٨	٨٣,٠٦٢	١٨٨,٠٦٩	٧٠,٩٢٦	٢٥٨,٩٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١٩- أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام فترة المقارنة بما يتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

٢٠- تأثير كوفيد -١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي وباء فيروس كورونا باعتباره وباءً اعتزافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول وحظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لانتشار فيروس كورونا في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع في المناطق التي تعمل فيها
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة والحفاظ عليها سليمة.

يظهر التأثير الرئيسي لوباء كوفيد-١٩ في مجال الأعمال الطبية والسيارات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منظم.

احتياطات الفنية للقطاع الطبي

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواتٍ. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بحجز مبلغ ٤.١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥.٠٦ مليون ريال سعودي) كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

٢٠- تأثير كوفيد-١٩ (تتمة)

احتياطات الفنية لقطاع المركبات

استجابة لوباء كوفيد-١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع بوالص التأمين على السيارات بالتجزئة الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع بوالص السيارات الجديدة بالتجزئة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

ناقشت الإدارة بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات كسياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز أقساط التأمين بناءً على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة فترة شهرين.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقاً للتعميم أعلاه ، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية ، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتسبة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ حيث لم يتم كتابة مبالغ جوهرية من الأقساط خلال فترة الشهر الواحد.

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها عند مستوى إجمالي (أو "مجزأ") لخط أعمال السيارات وسجلت احتياطي عجز أقساط التأمين بمبلغ ٠.٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤.٤٥ مليون ريال سعودي).

٢١- إعتاد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥ مايو ٢٠٢١ م (الموافق ٢٣ رمضان ١٤٤٢ هـ).