

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**  
**وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين**  
**لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م**

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣١-٧	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

### تقرير مراجع المحاسبات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

أني المسادة المساهمين في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)

#### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم المالية الأولية للدخل والدخل الدامل والتغيرات في حقوق الملكية والتنفيذ لفترة ثلاثة أشهر انتهت في ذلك التاريخ ومتلخص باعده السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ والتي تغطي جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، إن الادارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤ "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إثبات نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

#### نطاق الفحص

لقد فحصنا وفقاً لمعيار الدولي الخاص بمحاسبات الفحص رقم (٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المبنية من قبل مراجع المحاسبات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، يتضمن فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيهه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية، والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليبية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من المراجعة التي تتم وفقاً لمعيار المراجعة التوليدية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فيه لا يمكننا من الحصول على الثكثفات التي تطبعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام باعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نجد رأي مراجعة.

#### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج) لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "معايير التقرير المالي الأولي" والمعتمد في المملكة العربية السعودية.

**العلم والتدبر والشيخ وشركاؤهم**  
محاسبون ومراجعون قانونيون

**البسام وشركاؤه**

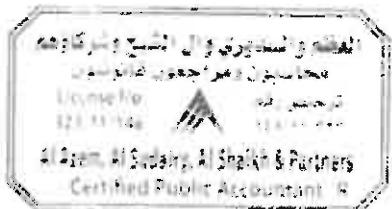
صندوق بريد ١٥٥٠٤  
١١٤٤٣  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

صندوق بريد ١٥٥٧  
١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢٣٥)

ابراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٦)

٢٥ شوال ١٤٤١ هـ  
١٧ يونيو ٢٠٢٠ م  
الرياض - المملكة العربية السعودية



البيان	بيان	بيان	بيان
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧٧٦,٤٧٩	٢٥٨,٩٩٥	٤	النحوين ذات
١٩٤,٥٨٣	-	٥	نقد وما في حكمه
٨٨,١٤٠	١٠٦,٣٢٩	٦	ودائع لأجل
٢١,٣٢٣	٢٧,٥٩٩	٨,٢	ذمم أقساط تأمين و معيدي التأمين مدينة ، صافي
٩,٧١٨	١٠,٨٦٠	٨,١	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٥٩٧	٧,٢٤٦	٨,١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,١٥٧	١٣,٢١٤		حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١,٧٦٠	١,٩٨٥		تكليف اكتتاب وثائق تأمين درجة
٣,٥٩٨	٣,٤٩٩		مسدح من طرف ذي علاقة
٥,٠٠٠,٨	٤,٩٧٤		متلكات ومعدات، صافي
٧,٢٢٧	٦,٥٩٤	٩	موجودات غير ملموسة
٥١,١٦	٤٨,٠٠٠	٧	الحق في استخدام الأصل ، صافي
٥٠,٤٨١	٥٩,٧٧٧		استثمارات متاحة للبيع
١,٦٥٣	١,٧١٩		مصروفات مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢	عولمة مستحقة من الوديعة النظامية
٥٦٢,٨٣٠	٥٨,٠٥٨٩		وديعة نظامية
<b>إجمالي النحوين ذات</b>			
<b>المطالبات</b>			
١٠٥,٦	١٠,٧٢١		مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٠,٣٤٥	١٣,٥٥٥	١١	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١٦,٤٧٠	٢٥,٣٤٨		أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٣٣٩	١,٧٢٥		دخل عمولات غير مكتسبة
٢٥٤,٣٦٠	٢٥٧,٨١٥	٨,٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٠٨	٢,٣٣٢	٨,١	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٧١٦	١,٤٨٦	٨,١	احتياطيات فنية أخرى
٣٤٠,٢٤	٢٨,٦٢١	٨,١	مطالبات تحت التسوية
٨٨٧,٦١	٦٠,٧٥٦	٨,١	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٢٠,١١	١٢,٤٧٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٦١٢٢	٦٠,٦٣	١٠	التزامات الإيجار
٥,٩٨٢	٦,٢٩٩		الفائض من عمليات التأمين
٨,٤٧٩	٩,١٢٧	١٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٦٥٣	١,٧١٩		عولمة مستحقة على الوديعة النظامية
٤١٩,٤٢٢	٤٣٧,٨٣٨		<b>إجمالي المطالبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
(٥٩,٥١٤)	(٥٧,٢٨٥)		خسائر متراكمة
٣,٩٧٣	٨٦٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٤٤,٤٥٩	١٤٣,٥٨٢		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
(٨٣١)	(٨٣١)		احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٣,٦٢٨	١٤٣,٧٥١		<b>إجمالي حقوق العاملية</b>
٥٦٢,٨٣٠	٥٨,٠٥٨٩		<b>إجمالي المطالبات وحقوق المساهمين</b>
٢,٩٩٨	٢,٩٩٨		التزامات مختلفة

*Dawood* *J. A.*

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (العملة) (غير مراجعة) (الآلف ريال سعودي)		إراضي	الإيرادات
١٤٤,٣٩٣		١٢٣,٩٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة نافساً: أقساط التأمين المستدنة - داخلية - خارجية
(١٠٢٧١)		(١٠١٩٨)	
(١٤,٩٤٥)		(١٨,٣٢٨)	
(١٦,٢١٦)		(١٩,٤٩٦)	
			نافساً: فائض خسارة أقساط التأمين - داخلية - خارجية
(٧٧٦)		(١٦٦)	
(٨٧٤)		(٣٠١)	
(١٦٥٠)		(٤٦٧)	
١٢٦,٥٢٧		١١٢,٥٢٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي صافي أقساط التأمين المكتسبة العمولات المكتسبة من إعادة التأمين دخل إكتتاب آخر صافي الإيرادات
(٩٦٣١٨)		٢,٨٢١	
١١٧,٢٠٩		١١٦,٣٥٤	
٨٧٥		١٠٠٦٦	
٤٢١		٩٦	
١١٨,٥٠٥		١١٨,٣٨٦	
٩٣,٦٨٦		١١٢,٧٤٥	تشارف ومساروف الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة نافساً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة
(٩٦٢٧)		(٩٠٢٠٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها، صافي التغيرات في مصاريف الخسارة المدفوعة صافي المطالبات المكتسبة
٨٤,٥٥٩		١٠٣,٥٢١	التغيرات في نقصاحتياطي عجز أقساط التأمين تكليف استهواز وثائق
٥,٦٢٩		(٦٠٥٤٤)	
(٧٧٤)		(١,٧٨٠)	
٤١		(٤٢٠)	
٨٨,٩٥٥		٩٤,٩٦٧	
(٤٠)		٢٢	
٧,٦٢٥		٧,٦٠٠	
١,٥٩٨		١,٦٣٨	
٩٧,٥٣٨		١٠٣,٧٢٨	
٢٠,٩٦٧		١٤,٦٥٨	
(١١٨)		٦,٤٩١	
(٢٠,٥٤٠)		(١٩,٤٩٥)	
١,٥٢٢		١,٠٩١	
٣٤٦		٤٤٨	
		١	
(١٨,٧٩٠)		(١١,٤٦٤)	
٢,١٧٧		٣,١٩٤	
(٩٨٣)		(٩٤٨)	
١,١٩٤		٢,٠٥٤٦	
(١٩٨)		(٣١٧)	
٩٩٦		٢,٠٢٢٩	
٠,٠٥		٠,١١	

إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة  
 إجمالي (الخسارة) / الدخل العائد إلى حملة وثائق عمليات التأمين  
 إجمالي الدخل / (الخسارة) المتبرع إلى المساهمين  
 ربح / (خسارة) السهم (بالي ريال سعودي)  
 ربح المدين الأساسي والمخصص للفترة - ريال سعودي

Prayong

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

افتراضية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ٢٠١٩ مارس	بيان
(المعدلة)	بيان
(ألف ريال سعودي)	بيان
(غير مراجعة)	بيان

١,١٩٤ ٢,٥٤٦

اجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل / (الخسارة) الآخر :  
البنود التي لن يتم إعادة تصنفيتها في قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترات  
اللاحقة

بنود سيتم أو يمكن إعادة تصنفيتها في قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترات  
اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

١,٩٠٠	(٣١٠٦)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢,٠٩٤	(٥٦٠)	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(١٩٨)	(٣١٧)	اجمالي الخسارة الشاملة العائد إلى عمليات التأمين
٢,٨٩٦	(٨٧٧)	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

كما المذكور في المذكرة التأمينية (أمسى)  
ركيـة دعـمـاـتـهـ مـدـنـيـهـ  
ـمـلـمـهـ الـتـهـزـزـاتـ فيـ حـقـوقـ الـمـسـاـمـدـ الـأـلـيـةـ الـمـوـجـزـةـ  
ـرـةـ الـثـلـاثـةـ أـشـيـاءـ الـعـنـقـيـةـ فيـ ١ـ٣ـ٢ـ٠ـ٢ـ٠ـ٣ـ

الإجمالي	احتياطي إعادـةـ قـيـصـرـ مـتـكـثـفـ	رأس المال
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨٦٤٣٦٤١	٩٦٩٧٣	٤٠٠٠٠٠
		التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		دخل الفترة العائد إلى المساهمين
		الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)
		التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		دخل الفترة العائد إلى المساهمين
		الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)
		التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		دخل الفترة العائد إلى المساهمين
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
		التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		دخل الفترة العائد إلى المساهمين
		الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

تغـيرـ الإـيـصـاحـاتـ الـمـرـفـقـهـ مـنـ ١ـ إـلـىـ ٦ـ جـزـءـاـ لـيـخـرـأـ مـنـ هـذـهـ القـوـامـ الـمـلـيـهـ الـأـلـيـهـ الـمـوـجـزـةـ

## الفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣١ مارس ٢٠٢٠ م ٣١ مارس ٢٠١٩ م  
 (ألف، ريال سعودي)  
 (غير مراجعة)

٢,٦٧٧ ٣,١٩٤  
 ٥٤٤ ٢٧٦  
 ٢٢١ ٢٤٠  
 ٤٢٤ ٤٩٧  
 ١١٨ (٦,٥٨٦)  
 (٢٤٦) -

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
 صافي الدخل للفترة أول الزكاة  
 التدفقات للنقد الغير نقدية :  
 استهلاك ممتلكات ومعدات  
 إطفاء أصول غير ملموسة  
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
 عكس مخصص ديون مشترك في تحصيلها  
 مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

(١٣,٢٩٧) (١١,٦٠٣)  
 (٥,٤٦٨) (٦,٢٧٦)  
 (١,٢٦٧) (١,١٤٢)  
 - (٢٢٥)  
 (٧٦٩) (٦٤٩)  
 (٢٤٧) ٩٤٣  
 (٨,٩٥٥) (٩,٢٩٦)  
 (٩,٣٠٥) ٦٣٥  
 ٨,٦٥٠ (١,٠٥٩)  
 (٢,٦٤٩) ٩,١٩٤  
 ٧,٣٩١ ٨,٧٧٨  
 ٦٢٦ ٣٨٦  
 ١٤,٧٨٧ ٣,٤٥٥  
 ٦,٨٩٤ (٥,٤٠٣)  
 (٤) (١,٣٣٧)  
 ٧,٠٦٦ ٣,١٦٠  
 ٦,٥٩٠ (١٢,٨٤٨)  
 (٣٩) (٣٦)  
 ٦,٥٥١ (١٢,٨٤٤)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
 نعم أقساط تأمين وعيدي التأمين مدينة  
 حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
 مستحق من أطراف ذات علاقة  
 حصة معيدي التأمين مطالبات متقددة وغير مبلغ عنها  
 تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة  
 مصروفات مدفوعة مقدمة وارصدة مدينة أخرى  
 النقص في حق استخدام الأصل - صافي  
 النقص في التزامات الإيجار  
 مطالبات حملة الوثائق دائنة  
 ارصدة معيدي تأمين دائنة  
 دخل عمولات غير مكتسبة  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
 مطالبات متقددة وغير مبلغ عنها  
 مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

المدح من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
 صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٧٥) (١١٧)  
 (٨٧٥) (٢٠٦)  
 (٣٠,١٢) ١٩٤,٥٨٣  
 (١,٧٢٣) -  
 - ١٦٠  
 ٣,٥٢٨ -  
 (٢,١٥٧) ١٩٤,٤٤٠  
 ٤,٣٩٤ ١٨٩,٥١٦  
 ٩٢,٤٩٥ ٧٧,٤٧٩  
 ٩٧,٨٨٩ ٢٥٨,٩٩٥

الأنشطة الاستثمارية  
 شراء ممتلكات ومعدات  
 شراء أصول غير ملموسة  
 النقص ودائن الأجل  
 شراء استثمارات متاحة للبيع  
 متصلات من بيع ممتلكات ومعدات  
 متصلات من استثمارات متاحة للبيع  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه  
 الثانى وما في حكمه في بداية الفترة  
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية  
 التغير في الآئمه الدائنة للإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإضافات المرئية من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

*Damm* *SCB*

## ١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م. عنوان المركز الرئيسي للشركة في حي الرويس ص. ب. ٧٠٧٦ جدة ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية.

وفقاً لقرار المساهمين بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٤، تم تغيير عنوان المكتب المسجل للشركة من جدة إلى الرياض في الملقة ص.ب ٤٠٥٢٣، الرياض ١١٥١١، المملكة العربية السعودية. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتغيير عنوان المكتب المسجل للشركة خلال سنة ٢٠١٤، ووفقاً لهذا تم الحصول على سجل تجاري جديد رقم ١٠٤١٧١٧٨ وتم تعديل النظام الأساسي.

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

يوجد ثلاثة فروع مسجلة للشركة وتقاصيلها كما يلي:

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

## ٢. أسس الإعداد

### أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم "٣٤" - التقارير المالية الأولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي - رقم "٣٤" - "التقارير المالية الأولية" المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل) المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" ولجنة تفسير التقارير المالية الدولية - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩م لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية، وذلك اعتباراً من بداية الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمد في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاجلتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر باثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبى الدولى رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والآخطة المحاسبية" (كما هو موضح في إيضاح ٣) وتتأثر هذا التغيير كما يلي:

تأثير القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	اثر التعديل	الرصيد المعدل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	٩٨٣	(٩٨٣)	-
قائمة الدخل	زكاة الفترة	-	٩٨٣	٩٨٣
قائمة الدخل	ربحية السهم	٠,١٠	(٠,٠٤)	٠,٠٦

٢. أنس الإعداد (تنمة)

أ) بيان الالتزام (تنمة)

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

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

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق التقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ١٨ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديرها 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 الأولية الموجزة، قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق التقدي 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 ووفقاً 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 الترجح. 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 الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية والتدفقات التقدي الأولية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة تمثل معلومات مالية تكميلية إضافية مطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية.

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

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

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

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ج) السنة المالية

تبعد الشركة التقويم الميلادي وتنتهي السنة المالية في ٣١ ديسمبر.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

عند إعداد القوائم الأولية الموجزة، تقوم الإدارة بعمل تقديرات هامة تطبيقاً للسياسات المحاسبية لشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين تتضمن سياسات إدارة المخاطر التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وفقاً لذلك، قامت الشركة بالنظر فيما يلي:

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تقضي وباء فيروس كورونا باعتباره وباء اعترافاً بالانتشار السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التقضي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول وحظر التحول 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.

انظر أيضاً إياضاح الحدث اللاحقة رقم ٢٠ فيما يتعلق بتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٨٩ الصادر في ٨ مايو ٢٠٢٠ استجابة لجائحة كورونا الجديد ١٩.

تأثير فيروس كورونا الجديد ١٩ على الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي والموجودات المالية

احتياطيات الفنية للقطاع الطبي

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي على خطوط أعمالها لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل صناعة التأمين من خلال مبادرة الحكومة السعودية لتحمل تكاليف المرتبطة بوباء كورونا الجديد ١٩، والتي تشمل تكاليف الفحص والعلاج أيضاً هناك انخفاض عام في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. علاوة على ذلك لم تشهد الصناعة عدداً كبيراً من المطالبات المبلغ عنها، بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن وباء فيروس كورونا الجديد لم يكن له أي تأثير جوهري على النتائج التي أبلغ عنها الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

الأصول المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة فيروس كورونا الجديد ١٩، لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، أو التخلف أو التأخير في السداد، واحتمال قيام المصدر أو المدين بالفشل أو إعادة تنظيم مالي، وما إلى ذلك. في حالة حقوق الملكية المصنفة تحت متأخر للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المائية أقل من تكلفتها. استناداً إلى هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة فيروس كورونا الجديد ١٩ لم يكن له أي تأثير جوهري على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

تضارف السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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.

#### التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور في إيضاح ٢ (أ) أعلاه، تم تغيير أساس الأعداد من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، وقد قامت الشركة معالجة هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي (انظر إيضاح ٢ (أ) وتأثير التغير أعلاه تم الإفصاح عنها أيضًا في إيضاح ٢ (أ) لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة).

المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ وتقوم حالياً بتقدير تأثيرها.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ – "عقود التأمين"

##### نظرة عامة:

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، ويحدد مبادئ الأثبات والقياس والعرض والإفصاح 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 الاستثمار مع ملامح المشاركة تتدريجية بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

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

يجب أن يتم الحساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً 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:

- ١) التدفقات التقنية للوفاء، والتي تتضمن:
- احتمالية التقديرات المرجحة للتدفقات التقنية المستقبلية.
- تتعديل ليعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات التقنية 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 نشأتها، سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صاف من التدفقات التقنية 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 التقنية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية المجموعة في ذلك التاريخ أو
  - مطلوبات المطالبات المتبدلة ، والتي يتم قياسها على أنها التدفقات التقنية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.
- يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات التقنية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. وبما أنه لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً، فإنه يتم إثبات التغيرات في التدفقات التقنية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. سيتم تسجيل أثر التغيرات في معدلات الخصم بما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، ويحدد ذلك من خلال اختيار السياسة المحاسبية

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تنمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ – "عقود التأمين" (تنمة)

منهج الرسوم المتغيرة بعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلى املاع العقود ذات ملامح مشاركة المباشرة (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 المنشآة من التغيرات في القيمة العادلة للبود الأساسية،
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنجاح 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 الأولى للتدفقات النقدية لحياة التأمين. يظل نموذج القياس العام قابلاً للتطبيق لقياس المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبقية. ومع ذلك، لا يطلب من المنشآة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

## تاريخ سريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتنقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإعادة النظر في القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة، بالنسبة لأي تعديلات مقرحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، سينتicip مجلس معايير المحاسبة الدولي إجراءاته النظمانية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل إغفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو ١ يناير ٢٠٢١ حالياً. بموجب مسودة التعرض الحالية، يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى الفترات التقريرية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وتبلغ مدة هذه التأجيل سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلًا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تتوافق الشركة بتطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

**التحول:** يلزم تطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل ياثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشآة أن تختار إما منهجة 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 حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠م، لم يتم تقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الفجوات والمجالات الرئيسية للفجوات هي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
تأثير المالي	لم يتم تقييم الأثر المالي بعد.
تأثير البيانات	من المحتمل أن يكون تأثير البيانات ضئيلاً حيث أن غالبية عقود الشركة تقل مدتها عن عام ستكون مؤهلة لقياس وفقاً للطريقة البسيطة للأقساط.
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة بالفعل على تطبيق نظام جديد لتكنولوجيا المعلومات تم تحديثه والذي سيسهل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
تأثير العمليات	يخضع تأثير العملية للتقييم، ولا يتوقع حدوث تغييرات جوهيرية في العملية.
تأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تقوم الشركة حالياً باختبار ترتيبات إعادة التأمين لتحديد نهج القياس المناسب.
تأثير على السياسات والتحكم بمنطاق العمل	قامت الشركة بتعيين مستشار خارجي لتعديل سياساتها الحالية وإدارة التحديات في إطار الرقابة الداخلية.
الموارد البشرية	تحتاج الشركة إلى توظيف موظفين مؤهلين بشكل مناسب ولديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

المعيير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تممة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

تم نشر هذه المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي لرقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية :

أ) التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- ٠ تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ٠ أدت الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- ٠ الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.
- ٠ تمثل الأحكام التعاقدية للتدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

يتم قياس الموجودات التي لا تقي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتقيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يغلي أو يحد بشكل جوهري من عدم التطبيق المحاسبى.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقدير التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالي المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لهذا الامتثال في الدخل الشامل الآخر، مالم يؤدي إثبات أثار تغيرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطبيق محاسبى في الربح أو الخسارة أو زراعته.

ب) الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكتبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفقاً لمقاييس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان، بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي.

ج) محاسبة التحوط

يقوم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ مطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط بشكل أوسع مع إدارة المخاطر. تحدد المطلوبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "التحوط الكلي للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق مطلوبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ السريان المعلن للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين، المنشور في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي بالسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ للحد من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

- ١) تطبيق اعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى إصدار سابق من:

- تاريخ السريان لمعيار عقد التأمين الجديد. أو
- فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. إن الإصلاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً، أو

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

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

تاريخ السريان (تتمة)

ب) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، إزالة آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة الأولية، هناك إيضاحات إضافية مطلوبة

٤. نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الموضح في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	العمليات التأمين
(الآلف ريال سعودي)	(الآلف ريال سعودي)	نقد في الصندوق ولدى البنك
(مراجعة)	(مراجعة)	ودائع تستحق أقل من ثلاثة أشهر
٦٥,٣٢٠	٤٧,٥٨٦	-
-	١٤٠,٤٨٣	-
<u>٦٥,٣٢٠</u>	<u>١٨٨,٠٦٩</u>	<u>١٤٠,٤٨٣</u>
١٢,١٥٩	١٤,٨٢٥	عمليات المساهمين
-	٥٦,٩١١	نقد في الصندوق ولدى البنك
<u>١٢,١٥٩</u>	<u>٧٠,٩٢٦</u>	<u>٥٦,٩١١</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	عمليات المساهمين
(الآلف ريال سعودي)	(الآلف ريال سعودي)	نقد في الصندوق ولدى البنك
(مراجعة)	(مراجعة)	ودائع تستحق أقل من ثلاثة أشهر
١٣٨,٩٢٠	-	-
<u>١٣٨,٩٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٥٥,٦٦٣	-	-
<u>١٩٤,٥٨٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

هذه الودائع تعطي عائد بنسبة % ريال سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: %)

٥. ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	عمليات التأمين
(الآلف ريال سعودي)	(الآلف ريال سعودي)	نقد في الصندوق ولدى البنك
(مراجعة)	(مراجعة)	ودائع لأجل
١٣٨,٩٢٠	-	-
<u>١٣٨,٩٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٥٥,٦٦٣	-	-
<u>١٩٤,٥٨٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

هذه الودائع مودعة لدى البنوك التجارية بالي ريال السعودي وتستحق لمدة أكثر من ثلاثة شهور وأقل من أثني عشر شهراً، ان القيمة الدفترية لهذه الودائع متساوية لقيمة الحالية لها كما في تاريخ القوائم المالية الأولية. هذه الودائع تعطي عائد بنسبة % ريال سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: %)

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (تنمية)

٦. ذمم أقساط تأمين ومعيدي التأمين، صافي  
 تناول أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
(ألف ريال سعودي) (مراجعة)	(ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٧٤,٤٣٨	٨٨,٧٦٤	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٢,٢٤٨	٢,٢٢٧	المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذوي علاقة
١٩,٥٤٧	١٥,٤٣٧	المطلوب من الوسطاء وال وكلاء
٤,٩٨٤	٦,٣٩٢	ذمم معيدي التأمين مدينة
١٠١,٦٢١٧	١١٢,٨٢٠	
(١٣٠,٧٧)	(٦,٤٩١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٨,١٤٠	١٠٦,٣٢٩	ذمم أقساط التأمين ومعيدي التأمين - صافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(ألف ريال سعودي) (مراجعة)	(ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
١٣,٣٠٤	١٣,٠٧٧	الرصيد في بداية الفترة / العام
(٢٢٧)	(٦,٥٨٦)	مخصص خلال الفترة / العام
١٣٠,٧٧	٦,٤٩١	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٧. استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
(ألف ريال سعودي) (مراجعة)	(ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	عمليات المساهمين
١١,٢٥٦	٩,٦٢٨	استثمار في صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أوراق مالية مدرجة
١٢,٩٢٧	١١,٤٤٩	أوراق مالية غير مدرجة
٥١,١٠٦	٤٨,٠٠٠	وحدات في صندوق عقاري محلي مدرج الإجمالي

فيما يلي حركة الاستثمارات للبيع:

وحدات في صندوق	أوراق مالية غير عقاري محلي	أوراق مالية مدرجة	استثمار في صكوك	كم في ١ يناير ٢٠٢٠ م - (غير مراجعة)	استبعادات	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	كم في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,١٠٦)	(١,٤٧٨)	(١,٦٢٨)	(٩,٦٢٨)	٢٥,٠٠٠	-	-	-
٤٨,٠٠٠	١١,٤٤٩	١,٩٢٣	٩,٦٢٨	-	-	-	-

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

٧. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

	وحدات في صندوق عقاري مطلي مدرجة مدرج	أوراق مالية غير مدرجة مدرج	استثمار في صكوك (الف) ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م - (غير مراجعة) شراء
الاجمالي	٥٧,٧٣٤	١,٩٢٣	٢٠,٧١٢	٢٥,٠٠٠
١٠٦٢١٨	-	-	١٠٦٢١٨	-
(٢١,٥٧٨)	-	-	(٢١,٥٧٨)	-
٤,٧٣٢	٢,٨٢٨	-	١,٩٠٤	-
<b>٥١,١٠٦</b>	<b>١٢,٩٢٧</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>١١,٢٥٦</b>	<b>٢٥,٠٠٠</b>

٨. احتياطيات فنية (عمليات التأمين)

١,٨ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ م  
 (ألف ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠١٩ م  
 (ألف ريال سعودي)

٣٤,٠٢٤	٢٨,٦٢١
٣٤,٠٢٤	٢٨,٦٢١
٦١,٨٨٧	٦٠,٧٥٦
٢,٣٠٨	٢,٣٣٢
١,٧١٦	١,٤٨٦
<b>٩٩,٩٣٥</b>	<b>٩٣,١٩٥</b>
(٩,٧١٨)	(١٠,٨٦٠)
(٦,٥٩٧)	(٧,٢٤٦)
(١٦,٣١٥)	(١٨,١٠٦)
<b>٨٣,٦٢٠</b>	<b>٧٥,٠٨٩</b>

المطلوب من حملة وثائق التأمين  
 إجمالي المطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها  
 احتياطي أقساط إضافية  
 احتياطيات فنية أخرى

بخصم:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢,٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة  
 الحركة في الأقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

صافي	معدى التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٣٣,٠٣٧	(٢١,٣٢٣)	٢٥٤,٣٦٠
١١٣,٥٣٣	(٢٠,٤٦٣)	١٣٣,٩٩٦
(١١٦,٣٥٤)	١٤,١٨٧	(١٣٠,٥٤١)
<b>٢٣٠,٢١٦</b>	<b>(٢٧,٥٩٩)</b>	<b>٢٥٧,٨١٥</b>

الرصيد في بداية الفترة  
 وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة  
 وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة  
 الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

صافي	معدى التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٢٩,٢٦٩	(٢٠,٧٣٨)	٢٠٢,٠٠٧
٤٧٠,٨٦٧	(٥٨,٤٨٥)	٥٢٩,٣٥٢
(٤٦٧,٠٩٩)	٥٩,٩٠٠	(٥٢٦,٩٩٩)
<b>٢٣٣,٠٣٧</b>	<b>(٢١,٣٢٣)</b>	<b>٢٥٤,٣٦٠</b>

الرصيد في بداية السنة  
 وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة  
 وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

## ٩. حق استخدام الأصل - صافي

الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)	الإجمالي ٣١ مارس ٢٠٢٠ (ألف ريال سعودي)	مباني (ألف ريال سعودي)	التكلفة: تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ كما في نهاية الفترة / السنة
٩,٩٨٥	٧,٢٢٧	٧,٢٢٧	
٩,٩٨٥	-	-	
	٧,٢٢٧	٧,٢٢٧	

## الإطفاء المتراكم

(٢,٧٥٨)	(٦٣٥)	(٦٣٥)	صافي القيمة الدفترية ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(٢,٧٥٨)	(٦٣٥)	(٦٣٥)	
			٦,٥٩٤

## ١٠. التزامات الإيجار

الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (ألف ريال سعودي)	مباني (ألف ريال سعودي)	الالتزامات في بداية السنة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ نفقات مالية في نهاية الفترة / السنة
	٧,١٢٢	٧,١٢٢	
٩,٩٨٥	-	-	
٣٢١	٦٢	٦٢	
١٠,٣٠٦	٧,١٨٤	٧,١٨٤	
(٣,١٨٤)	(١,١٢١)	(١,١٢١)	
٧,١٢٢	٦,٦٣	٦,٦٣	

## المدفوعات

في بداية الفترة / السنة  
دفع خلال الفترة / السنة  
في نهاية الفترة / السنة

## ١١. مستحقات وارصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (ألف ريال سعودي)
١,٥٦١	١,٨٣٩
٥,٦٧٥	٨,٠١١
٢,٩٢٢	٣,٦٥٥
١٨٧	-
١٠,٣٤٥	١٣,٥٥

مصاريف مستحقة  
مطلوبات أخرى  
مستحقات الوسطاء  
ضريبة القيمة المضافة المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)

## وديعة نظامية

## عمليات المساهمين

## وديعة نظامية

٣٠٠٠٠

٣٠٠٠٠

تضليعاً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع قيمتها ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك يتم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. والعملة المستحقة على هذه الوديعة النظامية تدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ٤. 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.

تم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة للمجلس بطريقة تنقق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تتضمن موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة معيدي تأمين دانة، مستحقات وارصدة دانة 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 مراجعتها على أساس مركزي.

فيما يلي معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغة عن إجمالي أصول الشركة وخصومها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، ومجموع إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية:

١٣. التقارير القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (ألف ريال سعودي)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	العمليات التأمين			قطاعات التشغيل	
			آخرى	الحوادث العامة	السيارات	الطبي	الموجودات
٢٥٨,٩٩٥	٧٠,٩٢٦	١٨٨,٠٦٩	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل
١٠٦,٣٢٩	-	١٠٦,٣٢٩	-	-	-	-	نجم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٢٧,٥٩٩	-	٢٧,٥٩٩	١٠,٩٨٥	٥,٢٢٩	-	١١,٣٨٥	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
١٠,٨٦٠	-	١٠,٨٦٠	٥٦٥	٢,٣٧٠	٢,٨٦٩	٥,٠٥٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧,٢٤٦	-	٧,٢٤٦	٨٧٧	٦٦٨	-	٥,٧٠١	حصة معيدي التأمين من مطالبات متعددة وغير مبلغ عنها
١٣,٢١٤	-	١٣,٢١٤	٥٧٩	٧٩١	٨,٦٢٨	٣,٢١٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥٦,٣٤٦	٨٤,٠٨٧	٧٢,٢٥٩	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
<b>٥٨٠,٥٨٩</b>	<b>١٠٥,٠١٣</b>	<b>٤٢٥,٥٧٦</b>	<b>١٣,٠٠٦</b>	<b>٩,٠٥٨</b>	<b>١١,٤٩٧</b>	<b>٢٥,٣٥٨</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>

**المطلوبات**

١٠,٦٧٠	-	١٠,٦٧٠	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
٢٥,٢٤٨	-	٢٥,٢٤٨	-	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٧٢٥	-	١,٧٢٥	١,١٨٨	٥٣٧	-	-	دخل من عمولات غير مكتسبة
٢٥٧,٨١٥	-	٢٥٧,٨١٥	١٢,١١٤	١٥,٦٦٢	١٧٥,٧٦٧	٥٤,٢٧٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٣٢	-	٢,٣٣٢	-	-	-	٢,٣٣٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	٤٠	١٨٣	١٠,٨٢	١٨١	احتياطات فنية أخرى
٢٨,٦٢١	-	٢٨,٦٢١	٧٢٦	٥,٦٣٢	٥,٢٠٨	١٧,٠٥٥	مطالبات تحت التسوية
٦٠,٧٥٦	-	٦٠,٧٥٦	٩٥٨	٢,٥٥٢	٣٨,٠٥٩	١٩,١٨٧	مطالبات متعددة وغير مبلغ عنها
١٩١,٩٣٦	١٠٥,٠١٣	٣٦,٩٢٣	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة
<b>٥٨٠,٥٨٩</b>	<b>١٠٥,٠١٣</b>	<b>٤٢٥,٥٧٦</b>	<b>١٥,٠٢٦</b>	<b>٢٤,٥٦٦</b>	<b>٢٢٠,١١٦</b>	<b>٩٣,٠٢٧</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 شركة مساهمة سعودية  
 ابصارات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٣. التقارير القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي)

المجموع	العمليات المساهمين	العمليات التأمين					قطاعات التشغيل
		مجموع التأمين	آخرى	الحادث العامة	السيارات	الطبي	
الموجودات							
٧٧٠٤٧٩	١٢٠١٥٩	٦٥٠٣٢٠	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
١٩٤٥٨٣	٥٥٦٦٣	١٢٨٠٩٢٠	-	-	-	-	ودائع لأجل
٨٨٠١٤٠	-	٨٨٠١٤٠	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٢١٠٣٢٣	-	٢١٠٣٢٣	٤٢٦٠	٥٠١١١	-	١١،٩٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
٩٠٧١٨	-	٩٠٧١٨	٤٧٨	١٠٧٣١	٢،٨٦٩	٤٦٤٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦٠٥٩٧	-	٦٠٥٩٧	٨٧٧	٦٦٧	-	٥٠٠٥٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
١٤٠١٥٧	-	١٤٠١٥٧	٥٣٩	٧٣٣	٨،٤٧٨	٤٤٤٠٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥٠،٨٣٣	٨٦٦٩٧٠	٦٣،٨٦٣	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
٥٦٢،٨٣٠	١٥٤،٧٩٢	٤٠،٨٠٣٨	٦،١٥٤	٨،٦٤٢	١١،٣٤٧	٢٦٠٠٥٢	اجمالي الموجودات
المطلوبات							
١٠٥٦	-	١٠٥٦	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٦،٤٧٠	-	١٦،٤٧٠	-	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٠٣٣٩	-	١٠٣٣٩	٨٨٩	٤٥٠	-	-	دخل من عمولات غير مكتسبة
٢٥٤،٣٦٠	-	٢٥٤،٣٦٠	٥٠١٨٣	١٥٠٠٢٣	١٧٧،٢٢٢	٥٦،٩٢٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤٣٠٨	-	٢٤٣٠٨	-	-	-	٢٤٣٠٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٠٧١٦	-	١٠٧١٦	٤٠	١٨٣	١،٣٢٢	١٧١	احتياطات فنية أخرى
٣٤٠٢٤	-	٣٤٠٢٤	٦٣٦	٤،٧٧٦	١٢،٣٠٩	١٦،٣٠٣	مطالبات تحت التسوية
٦١،٨٨٧	-	٦١،٨٨٧	٩٥٨	٢،٥٥٢	٤٠،٥٨٧	١٧،٧٩٠	مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
١٨٩،٢٢٠	١٥٤،٧٩٢	٣٤،٤٢٨	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة
٥٦٢،٨٣٠	١٥٤،٧٩٢	٤٠،٨٠٣٨	٧،٧٠٦	٢٢،٩٨٤	٢٣١،٤٥٠	٩٣،٤٩٤	اجمالي المطلوبات

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (تتمة)

١٣. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

<u>المجموع</u> <u>(الآف ريال سعودي)</u>	<u>آخرى</u> <u>(الآف ريال سعودي)</u>	<u>العامة</u> <u>(الآف ريال سعودي)</u>	<u>مركيات</u> <u>(الآف ريال سعودي)</u>	<u>طبي</u> <u>(الآف ريال سعودي)</u>	<u>قطاعات التشغيل</u>
١٣٣,٩٩٦	١٢٦,١١٢	٤,٥٦٠	٨٥,٩٣١	٣١,٣٩٣	<u>إيرادات</u>
(١٠١٤٨)	(٤٥٨)	(٦٢)	-	(٦٤٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٨٨,٣٢٨)	(١٠٠,٩١٤)	(١,٥٨٥)	-	(٥,٨٢٩)	- مباشرة
(٦٦٦)	(٤٧)	(٤٦٦)	(١٥٣)	-	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٣٠١)	(٦٩)	(٢)	(٢٣٠)	-	- داخلية
					- خارجية
					فائض خسارة أقساط تأمين
					- داخلية
					- خارجية
<u>١١٣,٥٣٣</u>	<u>٦٢٤</u>	<u>٢,٤٤٥</u>	<u>٨٥,٥٤٨</u>	<u>٢٤,٩١٦</u>	<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u>
<u>٢,٨٢١</u>	<u>(٢٠٥)</u>	<u>(٥٢١)</u>	<u>١,٤٦٥</u>	<u>٢٠,٨٢</u>	<u>التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة</u>
<u>١١٦,٣٥٤</u>	<u>٤١٩</u>	<u>١,٩٢٤</u>	<u>٨٧,٠١٣</u>	<u>٢٦,٩٩٨</u>	<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u>
<u>٩٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٦٦</u>	<u>-</u>	<u>دخل إكتتاب آخر</u>
<u>١٠٠٦٦</u>	<u>٨٩٤</u>	<u>١٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>العمولات المكتسبة من إعادة التأمين</u>
<u>١١٨,٣٨٦</u>	<u>١,٣١٣</u>	<u>٢,٠٩٦</u>	<u>٨٧,٩٧٩</u>	<u>٢٦,٩٩٨</u>	<u>إجمالي الإيرادات</u>
<u>١١٢,٧٧٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٣٨</u>	<u>٧٨,٧٧٥</u>	<u>٣٢,٩٦٢</u>	<u>التكليف والمصاريف</u>
<u>(٩٤,٢٠٤)</u>	<u>-</u>	<u>(١٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٩٠,١٩٤)</u>	<u>إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية الخسائر</u>
<u>١٠٣,٥٢١</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠٢٨</u>	<u>٧٨,٧٧٥</u>	<u>٢٣,٧٦٨</u>	<u>صافي المطالبات المدفوعة</u>
<u>(٦٥٤٤)</u>	<u>٣</u>	<u>٢١٧</u>	<u>(٧,١٠١)</u>	<u>٣٣٧</u>	<u>التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي</u>
<u>(١,٧٨٠)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٢,٥٢٨)</u>	<u>٧٤٨</u>	<u>التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها ، صافي</u>
<u>(٢٣٠)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٢٤١)</u>	<u>١١</u>	<u>التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة</u>
<u>٩٤,٩٦٧</u>	<u>٣</u>	<u>١,٢٤٥</u>	<u>٦٨,٨٥٥</u>	<u>٢٤,٨٦٤</u>	<u>صافي المطالبات المكتسبة</u>
<u>٢٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٣</u>	<u>التغير في الاحتياطي عجز أقساط التأمين</u>
<u>٧,٦٠٠</u>	<u>٤١٥</u>	<u>٢٠٥</u>	<u>٤,٦٤١</u>	<u>٢,٣٣٩</u>	<u>تكاليف إستحواذ وثائق</u>
<u>١,٤١٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٦٣</u>	<u>١٧٥</u>	<u>مصاريف إكتتاب أخرى</u>
<u>١,٣٧٢٨</u>	<u>٤١٨</u>	<u>١,٤٥٠</u>	<u>٧٤,٤٥٩</u>	<u>٢٧,٤٠١</u>	<u>إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
<u>١٤,٦٥٨</u>	<u>٨٩٥</u>	<u>٦٤٦</u>	<u>١٣,٥٢٠</u>	<u>(٤٠٣)</u>	<u>صافي نتائج عمليات التأمين</u>
<u>٦,٤٩١</u>					<u>مصاريف / (إيرادات) التشغيلية الأخرى</u>
<u>(١٩,٤٩٥)</u>					<u>عken مخصص ديون مشكوك في تحصيلها</u>
<u>١,٠٩١</u>					<u>مصاريف عمومية وإدارية</u>
<u>٤٤٨</u>					<u>إيرادات استثمارات</u>
<u>١</u>					<u>مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع</u>
<u>(١١,٤٤٤)</u>					<u>إيرادات أخرى</u>
<u>٣,١٩٤</u>					<u>إجمالي المصاريف / (إيرادات) التشغيلية الأخرى</u>
<u>(٢,٨٧٧)</u>					<u>صافي الفائض</u>
<u>٣١٧</u>					<u>الجزء المحمول على المساهمين / (الفائض المحول إلى المساهمين)</u>
					<u>النتيجة الصافية بعد العجز المحمول على المساهمين</u>
					<u>/ تحويل الفائض إلى المساهمين</u>

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (تتمة)  
 ١٣. التقارير القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

النوع	المجموع	آخر	العامة	مركبات	طبي	قطاعات التشغيل
	(ألف ريال سعودي)	إيرادات				
	١٤٤,٣٩٣	٨,٦٨٦	٢,٣٨٤	٩٧,٥٨٥	٣٤,٧٣٨	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٠٢٧١)	(١٤,٩٤٥)	(٥١٧)	(٧٥)	-	(٦٧٩)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٧٧٦)	(٨٧٤)	(٥٣)	(١٩٨)	(٥٢٥)	-	- داخليّة
		(٧٩)	(٨)	(٧٨٧)	-	- خارجيّة
						فائض خسارة أقساط تأمين
						- داخليّة
						- خارجيّة
	١٢٦,٥٢٧	٧٣٩	١,٣٦٠	٩٦,٢٧٣	٢٨,١٥٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٩,٣١٨)		(٣٧١)	٧٦٤	(١٤,٣٠٤)	٤,٥٩٣	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١١٧,٢٠٩		٣٦٨	٢,١٢٤	٨١,٩٦٩	٣٢,٧٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٢١		-	-	٤٢١	-	دخل اكتتاب آخر
٨٧٥		٧١٨	١٥٣	٤	-	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
١١٨,٥٠٥		١٠٨٦	٢,٢٧٧	٨٢,٣٩٤	٣٢,٧٤٨	إجمالي الإيرادات
٩٣,٦٨٦		٧٥	١١٩	٦٠,٤٥٩	٣٢,٠٣٣	التكليف والمصاريف
(٩,٦٢٧)		(٦٠)	(٥٨)	(١,٥٧٥)	(٧,٩٣٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية الخسائر
٨٤,٠٥٩		١٥	٦١	٥٨,٨٨٤	٢٥,٠٩٩	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,٦٢٩		١٣٦	١١٢	٣,٥٨٥	١,٧٩٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٧٤)		-	-	(٢,٦٦١)	١,٤٨٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٤١		-	-	٢٠	٢١	التغيرات في المطالبات المتقدمة والغير مبلغ عنها
٨٨,٩٥٥		١٥١	١٧٣	٦٠,٢٢٨	٢٨,٤٠٣	التأثيرات في المطالبات المتقدمة
(٤٠)		-	-	-	(٤٠)	احتياطي عجز أقساط تأمين
-		-	-	-	-	احتياطي فني آخر
٧٦,٠٢٥		٢٥٦	٢٢٥	٣,٨٦٥	٢,٦٦٩	تكليف اكتتاب وثائق
١,٥٩٨		-	-	١,٢٠٨	٣٩٠	مصاريف إكتتاب أخرى
٩٧,٥٣٨		٤٠٧	٤٠٨	٦٥,٣٠١	٣١,٤٢٢	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٠,٩٦٧		٦٧٩	١,٨٦٩	١٧٦,٩٣	١,٣٢٦	صافي نتائج عمليات التأمين
(١١٨)		-	-	-	-	
(٢٠,٥٤٠)		-	-	-	-	
١,٥٢٢		-	-	-	-	
٣٤٦		-	-	-	-	
(١٨,٧٩٠)		-	-	-	-	
٢,١٧٧		-	-	-	-	
(١,٩٧٩)		-	-	-	-	
١٩٨		-	-	-	-	

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٣. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع (الف ريال Saudi)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م					اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	آخرى (الف ريال Saudi)	الحوادث العامة (الف ريال Saudi)	مركبات (الف ريال Saudi)	طبي (الف ريال Saudi)		
٨٩,٨٣٢	-	٢,٢٢٣	٨٤,٩٢٣	٢,٦٨٦		تجزئه
٦,٣٣٥	-	-	٣٣٧	٥,٩٩٨		صغير جداً
١٤,٩٤٩	-	٦٤٧	٩٣٠	١٣,٣٧٧		صغير
٧,٣٢٣	-	٢,١١٨	٢١٢	٤,٩٩٣		متوسط
١٥,٥٥٧	-	١١,٦٨٤	(٤٧١)	٤,٣٤٤		كبير
<b>١٣٣,٩٩٦</b>	<b>-</b>	<b>١٦,٦٧٢</b>	<b>٨٥,٩٣١</b>	<b>٣١,٣٩٣</b>		<b>المجموع</b>

المجموع (الف ريال Saudi)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م					اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	آخرى (الف ريال Saudi)	الحوادث العامة (الف ريال Saudi)	مركبات (الف ريال Saudi)	طبي (الف ريال Saudi)		
٩٨,٦٤٢	-	١,٣٢٠	٩٤,٢٣٠	٣٠٩٢		تجزئه
٦٠,٥٢	-	٦٦٤	٤٧١	٤,٩١٧		صغير جداً
١٤,٢١٦	-	٣,٠٤٠	١٠,٦٩	١٠,١٠٧		صغير
٦,١٩٨	-	٦٦١	١,٠٥٩	٤,٤٧٨		متوسط
١٩,٢٨٥	-	٦,٦٨٥	٧٥٦	١٢,١٤٤		كبير
<b>١٤٤,٣٩٣</b>	<b>-</b>	<b>١٢,٠٧٠</b>	<b>٩٧,٥٨٥</b>	<b>٣٤,٧٣٨</b>		<b>المجموع</b>

٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطر علىها أو يسيطر عليها بشكل مشترك أو يتشارون 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 الفترة :

الرصيد النهائي دين / دائن	مبالغ لعمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٧٧	٧٦	٢	-
(١)	-	(١٤)	(١٢)
١٠٤٨	١٠٤٧	٢٨	-
(١٠٠)	(١٠)	(٢٩١)	(٢١٠)
٥٧٠	٥٧٠	١٢٧	-
(٣٦)	(١٢)	(٩٧)	(٧٢)
١٧٧	١٧١	-	(٥)
(١)	(١)	٢٢	(٤٥)
(١)	(١)	٢٢	-
١٣١	١٣١	٣٥	(٣٦)
٣	١٢	-	١١
(١٥)	(١)	٢٣	(٤٨)
-	-	٢٧	-
(٣٧)	(٢٧)	٣٧	(٣٨)
٦٦	٦٦	٤	-
(١)	-	٩	(٥)
-	-	٣	-
(٢)	(١)	٢	(٣)
٣	٢	-	-
(١)	-	(٤٦٨)	(٣)
٣٥	٣٥	-	-
(٤)	(١)	٣٩	(٢١)
-	-	-	-
(٢٠٠)	(٨٧٩)	-	-
-	-	-	-
(٣٦)	(٣)	(٧٥)	(٥٥)
٦٥	٧١	-	٦
-	-	٩	-
-	-	١٢	(١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠	-	١٥	٢٥
-	-	٨	(١)

٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

ناما للعقارات	اقساط تأمين مكتبة	-	٦	-	-	٢
	مطالبات مدفوعة				(١)	-
فالى للعقارات	اقساط تأمين مكتبة	-	١	-	(١)	٢
	مطالبات مدفوعة				-	-
شركة فيون	اقساط تأمين مكتبة	-	-		(١)	٤٢
	مطالبات مدفوعة				-	-
أسيج البحرين	مطالبات مدفوعة				٢٣	(١٧)
	عن أسيج البحرين				١,٧٦٠	٢,٣٩١
مجلس الإدارة ولجنة المراجعة	أتعاب إجتماعات		٨٢		١٢	
كيار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل		١,٣٦٩		١,٣٦٩	١,٣٦٩
مزايا طويلة الأجل	مزايا طويلة الأجل		١٠١		١٠٢	

٥. زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	٥,٠٨٦	٨,٤٧٩	٢,٣٩٣	٦٤٨	٨,٤٧٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
المحمل خلال الفترة / السنة  
المدفوع خلال الفترة / السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة عن الزكاة

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

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

موقف الربط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة للهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م . تم الحصول على شهادة نهاية من الهيئة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م . قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨، ٢٠٠٩، ٢٠١٠ و ٢٠١١ بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي والتي تم سدادها من قبل الشركة. يتعلّق الفرق الرئيسي في الربط الإضافي بعدم السماح بجزء من مصاريف ما قبل التأسيس وضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط الإضافي إلى لجنة الاعتراض الضريبي الأولى بعد نهاية العام ، حيث تم استلام قرار سلي من لجنة الاعتراض الضريبي الأولى ، والتي تقدّمت الشركة بموجبه 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 خطاباً ضمن بقيمة ١,٨٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر إلى إيضاح الالتزامات والإحتمالات) وقد دفعوا مبلغ الضريبة ١٢,٢٧٤,٠١٢ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط الذي قدمته الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م حتى عام ٢٠١٥م بمبلغ ٤,٩٨١,٠٤٨ ريال سعودي. إن الاعتراض قيد الدراسة حالياً بواسطة الهيئة العام للزكاة والدخل.

ضريبة الدخل:

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

٦. رأس المال

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (نتمة)

في ٦ يناير ٢٠٢٠م، وافق مجلس إدارة الشركة على تخفيض رأس مال الشركة إلى ٥٩ مليون ريال سعودي من أجل إطفاء الخسائر المتراكمة، كما وافق على زيادة رأس مال الشركة بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار الأسهم حقوق أولية إلى المساهمين الحاليين. وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس المال بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠م، أيضاً تمت موافقة هيئة سوق المال على تخفيض رأس المال.

#### ١٧. ربح السهم الأساسي والمخفض

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

شركة المجموعة المتمدة للتأمين التعاوني (اسيج)  
 شركة معايدة سعودية  
 إيضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (تشتمل)

١٨. المعلومات المالية التكميلية

قائمة المركز الولي للموجزة

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	١٣ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	المجموع	١٣ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات المساهرين	عمليات التأمين	عمليات المساهرين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧٧٤,٦٧٩	١٢,٦٥٩	٦٥٣,٢٢	٤٥٨,٩٩٥	١٨,٨٠٦٩
٨٨,٥٨٣	٥٥٢,٦٣	١٣,٨٢	-	-
٤,١٤,٦٩١	-	٤١,٨٨	-	١٠,٦٣٣٤٩
٢١,٣٢٣	-	٢١,٢٢	-	٢٧,٥٩٩
٩,٧٦,٦٩٦	-	٨,٧٦	-	١٠,٨٦,
٦,٥٩٧	-	٦,٥٩	-	٧,٢٤٦
٧,١٤,٦٥٧	-	٤,١٤	-	١٣,٢١,
٦,٧٦,٠	-	٦,٧٦	-	١,٦٩٨٥
٣,٥٩٨	-	٣,٥٩	-	٣,٣٩٩
٤,٠٠٨	-	٤,٠٠	-	٤,٤٩٧
٧,٢٢٧	-	٧,٢٢	-	٦,٥٩٢
٦,٦٦٥	٥٦	-	-	-
٨,٤٤,٥	٦٤٤	-	-	٥٥,٤٤٠
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠	-	٣,٠٠٠
١,٦٦٥٣	١,٦٥٣	-	-	١,٦٧٦١
٣,٦٦٥٥	٣,٦٦٥	-	-	٣,٦٦٥٥
<b>٣٠,٦٦٦,٦٥٣</b>	<b>١٦,٦٦٦,٥٣</b>	<b>١٣,٦٦٦,٥٣</b>	<b>٤٢,٣٦٦,٥٣</b>	<b>١٣,٦٦٦,٥٣</b>

إجمالي الموجودات

المحاسبة من الوديعة النظامية

و Dudley نظامية

مصرف و قات مفتوحة مقسمة وأرصدة مدينة أخرى

استشارات متقدمة للبيع

الحق في استخدام الأصل ، صافي

موجودات غير محسوبة

متطلبات و معدات ، صافي

تحكيم اكتتاب و ثانى تأمين مؤجلة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة و غير مبلغ عنها

نفسم أقساط تأمين و معيدي التأمين مدينة ، صافي

و دائن لأجل

ثند و ما في حكمه

الموارد

١٨. المعلومات المالية التكميلية (تنمية)

١١. ديسنبر ١٩٢٠م (مراجعة)				١٢. مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	(ألف ريال سعودي)
١٦٥٠٦	-	١٠٥٦	١٠٦٧	٦٥٧	-	٦٥٧	٦٥٧
٤٢٤٠٢	٦٠١	٤٢٤٠٢	٣٥٥٦	٦٨٥	٣٥٥٦	٦٢٤٢	٦٢٤٢
٦٤٣٧	-	٦٤٣٧	٢٦٤٨	-	٢٦٤٨	٢٥٤٤٨	٢٥٤٤٨
١٦٣٩	١٦٣٩	١٦٣٩	١٧٢٥	٦٧٢٥	١٧٢٥	١٧٢٥	١٧٢٥
٢٠٤٣٢	-	٢٠٤٣٢	٥٦٧٥	-	٥٦٧٥	٥٧٦٨٦	٥٧٦٨٦
٢٥٠٣	٨	٢٥٠٣	٣٣٣٢	-	٣٣٣٢	٣٣٣٢	٣٣٣٢
٦٧١٦	٦٧١٦	٦٧١٦	٦٤٨٦	-	٦٤٨٦	٦٤٨٦	٦٤٨٦
٣٤٠٤	-	٣٤٠٤	٢٤٣٢	-	٢٤٣٢	٢٤٣٢	٢٤٣٢
٦١٨٨	٦١٨٨	٦١٨٨	٦٢٠٧	-	٦٢٠٧	٦٢٠٧	٦٢٠٧
١٢٠١	١٢٠١	١٢٠١	١٢٤٧	٦٧٧	١٢٤٧	١٢٤٧	١٢٤٧
٧٤٢٢	-	٧٤٢٢	٦١٢٢	-	٦١٢٢	٦٢٢١	٦٢٢١
٥٩٨٢	٥٩٨٢	٥٩٨٢	٦٩٩٩	-	٦٩٩٩	٦٩٩٩	٦٩٩٩
٨٤٧٩	-	٨٤٧٩	٩٩٧	٩٩٧	٩٩٧	٩٠١٢	٩٠١٢
١٦٥٣	١٦٥٣	١٦٥٣	١٧١٩	-	١٧١٩	١٧١٩	١٧١٩
١٤١٤	١٤١٤	١٤١٤	٣٤٦٩	٣٤٦٩	٣٤٦٩	٣٤٦٩	٣٤٦٩
٢٠٠٠	-	٢٠٠٠	٢٠٠٠	-	٢٠٠٠	٢٠٠٠	٢٠٠٠
(٥٩١٥)	(٤٠)	(٥٩١٥)	(٥٧٠٥)	(٥٧٠٥)	(٥٧٠٥)	(٨٦٧)	(٨٦٧)
٣٩٧٣	-	٣٩٧٣	-	-	-	٦٨٦	٦٨٦
٤٤٤٤	٤٤٤٤	٤٤٤٤	٤٤٤٤٥٩	٤٤٤٤٥٩	٤٤٤٤٥٩	٦٤٣٤	٦٤٣٤
٤٥٥٩	-	٤٥٥٩	(٨٣)	(٨٣)	(٨٣)	(٨٣٨)	(٨٣٨)
(٨٣)	-	-	(٨٣)	(٨٣)	(٨٣)	١٤٥٧٦	١٤٥٧٦
٢٩٢٨	-	٢٩٢٨	٦٤٥٩	٦٤٥٩	٦٤٥٩	٦٨٥٨٢	٦٨٥٨٢
٥٦٢٦	-	٥٦٢٦	١٠٥١	١٠٥١	١٠٥١	(١٣٨)	(١٣٨)
٥٨٦٧	-	٥٨٦٧	٥٨٦٧	٥٨٦٧	٥٨٦٧	-	-
٣٢٥٠٦	٣٢٥٠٦	٣٢٥٠٦	٣٠٨٩	٣٠٨٩	٣٠٨٩	٥٧٥٨٦	٥٧٥٨٦
٣٠٨٩	-	٣٠٨٩	-	-	-	-	-
٤٤٣٢	-	٤٤٣٢	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥٠٦	١٣٥٠٦
١٣٥٠٦	-	١٣٥٠٦	-	-	-	-	-

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) (الملف)			الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) (الملف)		
المجموع			المجموع	النسبة المئوية	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١٤٦٤٤,٩٩٣	-	١٤٦٤٤,٩٩٣	-	١٤٦٤٤,٩٩٣	-
(١٤٦٢,٦١)	(١٤,٩٤)	(١٤٦٢,٦١)	(١٤,٩٤)	(١٤٦٢,٦١)	(١٤,٩٤)
١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧
٩٧٨,٦١	٩٧٨,٦١	٩٧٨,٦١	٩٧٨,٦١	٩٧٨,٦١	٩٧٨,٦١
٦٨٧,٥٢	٦٨٧,٥٢	٦٨٧,٥٢	٦٨٧,٥٢	٦٨٧,٥٢	٦٨٧,٥٢
٤٢٤	٤٢٤	٤٢٤	٤٢٤	٤٢٤	٤٢٤
٥٠٥٠,٨٦	٥٠٥٠,٨٦	٥٠٥٠,٨٦	٥٠٥٠,٨٦	٥٠٥٠,٨٦	٥٠٥٠,٨٦
٩٦,٣٩	٩٦,٣٩	٩٦,٣٩	٩٦,٣٩	٩٦,٣٩	٩٦,٣٩
(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)
٧٥,٧٠	٧٥,٧٠	٧٥,٧٠	٧٥,٧٠	٧٥,٧٠	٧٥,٧٠
٦٥٩,٨	٦٥٩,٨	٦٥٩,٨	٦٥٩,٨	٦٥٩,٨	٦٥٩,٨
٩٧,٩٧	٩٧,٩٧	٩٧,٩٧	٩٧,٩٧	٩٧,٩٧	٩٧,٩٧
٨٣,٥٧	٨٣,٥٧	٨٣,٥٧	٨٣,٥٧	٨٣,٥٧	٨٣,٥٧
٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦
٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠
٤٢	٤٢	٤٢	٤٢	٤٢	٤٢
١٤	١٤	١٤	١٤	١٤	١٤
٦٤	٦٤	٦٤	٦٤	٦٤	٦٤
١٤	١٤	١٤	١٤	١٤	١٤
٢٤	٢٤	٢٤	٢٤	٢٤	٢٤
٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠
٦٣	٦٣	٦٣	٦٣	٦٣	٦٣
٧٠,٦٠	٧٠,٦٠	٧٠,٦٠	٧٠,٦٠	٧٠,٦٠	٧٠,٦٠
٧٦,٦٠	٧٦,٦٠	٧٦,٦٠	٧٦,٦٠	٧٦,٦٠	٧٦,٦٠
١٤١٦,١	١٤١٦,١	١٤١٦,١	١٤١٦,١	١٤١٦,١	١٤١٦,١
٧٦,٦١	٧٦,٦١	٧٦,٦١	٧٦,٦١	٧٦,٦١	٧٦,٦١
٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦
٨٣,٥٧	٨٣,٥٧	٨٣,٥٧	٨٣,٥٧	٨٣,٥٧	٨٣,٥٧
٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦	٢٠,٩٦
٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠
٦٣	٦٣	٦٣	٦٣	٦٣	٦٣
٧٠,٦٠	٧٠,٦٠	٧٠,٦٠	٧٠,٦٠	٧٠,٦٠	٧٠,٦٠
١٤١٦,١	١٤١٦,١	١٤١٦,١	١٤١٦,١	١٤١٦,١	١٤١٦,١
٣٠,٣	٣٠,٣	٣٠,٣	٣٠,٣	٣٠,٣	٣٠,٣
١١٣,٥٣٣	١١٣,٥٣٣	١١٣,٥٣٣	١١٣,٥٣٣	١١٣,٥٣٣	١١٣,٥٣٣
٢٠,٨٢١	٢٠,٨٢١	٢٠,٨٢١	٢٠,٨٢١	٢٠,٨٢١	٢٠,٨٢١
١١٦,٣٥٤	١١٦,٣٥٤	١١٦,٣٥٤	١١٦,٣٥٤	١١٦,٣٥٤	١١٦,٣٥٤
١٠,٦١٦	١٠,٦١٦	١٠,٦١٦	١٠,٦١٦	١٠,٦١٦	١٠,٦١٦
٩٦٦	٩٦٦	٩٦٦	٩٦٦	٩٦٦	٩٦٦
١١٢,٠٩	١١٢,٠٩	١١٢,٠٩	١١٢,٠٩	١١٢,٠٩	١١٢,٠٩
١١٧,٢٠٩	١١٧,٢٠٩	١١٧,٢٠٩	١١٧,٢٠٩	١١٧,٢٠٩	١١٧,٢٠٩
١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧	١٢٦٥,٤٧
٧٤,٨٧	٧٤,٨٧	٧٤,٨٧	٧٤,٨٧	٧٤,٨٧	٧٤,٨٧
١٤,٩٤	١٤,٩٤	١٤,٩٤	١٤,٩٤	١٤,٩٤	١٤,٩٤
١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١
١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١	١٤٦٢,٦١
١٤٦٤٤,٩٩٣	١٤٦٤٤,٩٩٣	١٤٦٤٤,٩٩٣	١٤٦٤٤,٩٩٣	١٤٦٤٤,٩٩٣	١٤٦٤٤,٩٩٣



شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسبيج)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

١٨. المعلومات المالية التكميلية (التنمية) قائمة التغيرات التقديرية الأولية الموجزة			
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المجموع		عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٦٥٧٧	١٦٩٧٩	١٩٨	٣١٧
٧٦٥	-	٧١٥	٢٧٦
٤٤٢	-	٤٢٤	٤٩٧
١١٨	-	١١٨	(٦٥٨٩١)
(٣٤٦)	(٣٤٦)	-	-
(١٣٢٩٧)	(١٣٢٩٧)	-	(١١٦٠٣)
(٥٤٢٤)	(٥٤٢٤)	-	(١٢٢٧٣)
(١٤٢٥)	(١٤٢٥)	-	(١٢٢٧٥)
(٦١٧)	(٦١٧)	-	(١٢٢٧٤)
(٧٦٩)	(٧٦٩)	-	(١٢٤١)
(٤٤٧)	(٤٤٧)	-	(١٢٤٢)
(٥٥٢)	(٥٥٢)	-	(١٢٤٥)
(٨٤٩٥٥)	(٨٤٩٥٥)	-	(٩٠٢٩١)
(٢٠٦٤٩)	(٢٠٦٤٩)	-	(٩٠١٣٩)
(٦١٣٢)	(٦١٣٢)	-	(٩٠١٦٤)
(٦٢٦)	(٦٢٦)	-	٨٦٧٧٨
(٦٨٧٤)	(٦٨٧٤)	-	٩٠١٦٥
(٦٩٩٤)	(٦٩٩٤)	-	٩٠١٦٦
(٤)	(٤)	-	٩٠١٦٧
٧٦٠٦٦	٧٦٠٦٦	٣٢٩	٣٨٦
٨٦١٥	٨٦١٥	٣٠٥	٣٠٥
(٥٤٣٠)	(٥٤٣٠)	٦٢٦	٦٢٦
(١٠٣٣٧)	(١٠٣٣٧)	٦٢٧	٦٢٧
(٤)	(٤)	-	٣٨٤
٢٣٩	٢٣٩	٣١٦.	٣١٦.
٨٦١٥	٨٦١٥	(١٠٥٩)	(١٠٥٩)
(٥٤٣٠)	(٥٤٣٠)	(٩٦٣٠)	(٩٦٣٠)
٦٥٥٩	٦٥٥٩	٥٦٢٧	٥٦٢٧
(٣٩)	(٣٩)	(٣١)	(٣١)
٥٥٠٦	٥٥٠٦	١٦٣٢٠	١٦٣٢٠
٥٥٥١	٥٥٥١	٤٠٣٠١	٤٠٣٠١
(٣٦)	(٣٦)	(٨٤٨٠١)	(٨٤٨٠١)
٥٥٥٢	٥٥٥٢	٤٠٣٠٢	٤٠٣٠٢
(٣٩)	(٣٩)	(١٢٤٤٨)	(١٢٤٤٨)
٥٥٥٣	٥٥٥٣	٤٠٣٠٣	٤٠٣٠٣
٦٥٥٤	٦٥٥٤	٤٠٣٠٤	٤٠٣٠٤

١٨. المعلومات المالية التكميلية (ستة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ مارس ٢٠١٥م (غير مراجعة)		٣٠ مارس ٢٠١٥م (غير مراجعة)	
المجموع	النحو	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(الف) ريال سعودي)	(الف) ريال سعودي)	(الف) ريال سعودي)	(الف) ريال سعودي)
(٧٥)	-	(٦٦)	(٦٦)
(٨٧٥)	-	(٢٠٦)	(٢٠٦)
(١١٢)	-	٩٩٦	٩٩٦
(١٠٧٢٣)	-	٤٤,٤٤	٤٤,٤٤
٣,٥٢٨	-	١٤	١٤
٣,٥٢٨	-	-	-
٣,٤٤٦	-	١٩٦٦٣	١٩٦٦٣
(٢٠٢)	(٥٧)	٥٥,٦٦٣	٥٥,٦٦٣
٤,٣٩٤	(٤,٣٩٤)	١٨١,٥١٦	١٨١,٥١٦
٩٣,٤٤٩	١٠٠,٨٦	٨٠,٧٦٧	٨٠,٧٦٧
٩٧,٨٨٩	٥٦,٧٥٩	٧٧,٤٠٩	٧٧,٤٠٩
		٢٦٠,٩٩٥	٢٦٠,٩٩٥
		٧٠,٩٩٦	٧٠,٩٩٦
		١٨٨,٦٠٧	١٨٨,٦٠٧

شراء ممتلكات ومعدات  
 شراء أصول غير ملموسة  
 (اسرداد) / استحقاق دائم بصورة الأجل  
 شراء استثمارات متاحه للبيع  
 متحصلات من ممتلكات ومعدات  
 متحصلات من استثمارات متاحه للبيع  
 صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستشارية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (تنمية)

١٩. أرقام المقارنة

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

٢٠. الأحداث اللاحقة

أ) بعد نهاية الفترة، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لتخفيض رأس المال، لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح ٢٢.

ب) استجابة لوباء كورونا الجديد، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليم رقم ١٨٩ ("التعليم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، يوجه التعليم شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا التعليم. تعتقد الإدارة أن متطلبات التعليم ليست حدثاً قابلاً للتعديل.

٢١. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١١ يونيو ٢٠٢٠ م (الموافق ١٤٤١ شوال ١٤٥٥هـ).