

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

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الفهرس

الصفحة

٥-٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٥٨-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الأخرى، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعنل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، إلا أننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور. بالنسبة إلى الأمر المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضع أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي في مراجعتنا	الأمر الرئيسية للمراجعة
<p>لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع الاحتياطات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية الاحتياطات الاكتوارية.</p> <p>قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع الشركة للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. • تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. • فحص ملائمة منهجية طرق الإحتساب وأيضاً الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية. 	<p>تقييم الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، واحتياطات أقساط تأمين إضافية واحتياطات فنية أخرى قد بلغت ٢٤ مليون ريال سعودي و ٦١,٨ مليون ريال سعودي و ٢,٣ مليون ريال سعودي و ١,٧ مليون ريال سعودي على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الالتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات صلة.</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمراً رئيسياً في المراجعة نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لأمر المراجعة الرئيسي المذكور أعلاه في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.</p>

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة للسنة ٢٠١٩ م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية وتقاريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير المراجعة هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسئوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينكم من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسئوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرياً، بمنزلة أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قلنا ب:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمراجعة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملانة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملانة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملانة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعددتها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمة)

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية - (تمة)

- التوصل إلى استنتاج بشأن استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الاهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم إكتشافها أثناء مراجعتنا.

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

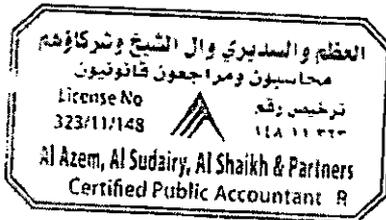
ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تنوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



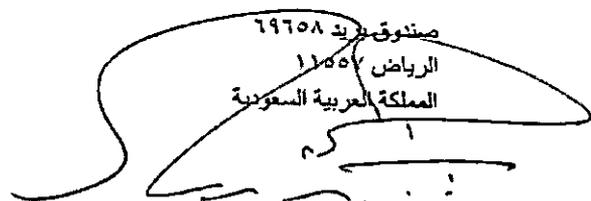
عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٢٣٥)



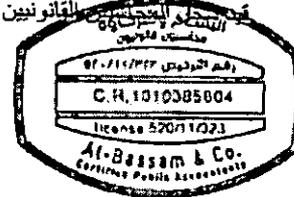
البسام وشركاه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٢
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم القانونيين رقم ٣٣٧



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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي)	
٩٣،٤٩٥	٧٧،٤٧٩	٥
١٨٧،٢٣٩	١٩٤،٥٨٣	٦
٩٣،٩٧٨	٨٨،١٤٠	٧
٢٢،٧٢٨	٢١،٣٢٣	٩،٢
١٠،٥٤٣	٩،٧١٨	٩،١
٦،٠٠٤	٦،٥٩٧	٩،١
١٢،٠٥٠	١٤،١٥٧	٩،٣
٢،٣٩١	١،٧٦٠	
٥،٤٤٥	٣،٥٩٨	١٠
٤،٥٦٤	٥،٠٠٨	١١
-	٧،٢٢٧	(١) ١١
٥٧،٧٣٤	٥١،١٠٦	٨
٣٤،٦٤٩	٥٠،٤٨١	
١،٣٨٦	١،٦٥٣	
٢،٠٠٠	٣،٠٠٠	١٥
<u>٥٥٢،٢١٦</u>	<u>٥٦٢،٨٣٠</u>	
٨،٧٤١	١،٥٠٦	
١٧،٣٠٢	١٠،٣٤٥	١٣
١١،٥٠٥	١٦،٤٧٠	
١،٢٦٦	١،٣٣٩	
٢٥٢،٠٠٧	٢٥٤،٣٦٠	٩،٢
٢،٠٢٠	٢،٣٠٨	٩،١
١،٧٩٦	١،٧١٦	٩،١
٤٢،٤١٩	٣٤،٠٢٤	٩،١
٥٥،٧٦٩	٦١،٨٨٧	٩،١
٩،٧٨٩	١٢،٠١١	١٤
-	٧،١٢٢	ب ١١
٥،٤٥٧	٥،٩٨٢	١٤
٥،١١١	٨،٤٧٩	٢١
١،٣٨٦	١،٦٥٣	
<u>٤١٤،٥٦٨</u>	<u>٤١٩،٢٠٢</u>	
٢٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠	٢١
(٦١،٢٣٣)	(٥٩،٥١٤)	
(٧٥٩)	٣،٩٧٣	
(٣٦٠)	(٨٣١)	
١٣٧،٦٤٨	١٤٣،٦٢٨	
<u>٥٥٢،٢١٦</u>	<u>٥٦٢،٨٣٠</u>	
٢،٩٤١	٢،٩٩٨	١٢

الموجودات

تقد 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 ملمومة
أصول حق الاستخدام - صافي
إستثمارات متاحة للبيع
مصرفات مدفوعة مقدما و ارصدة مخينة أخرى
عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
وديعة نظامية
إجمالي الموجودات

المطلوبات

مطالبات حملة الوثائق دائنة
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
دخل من عمولات غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
احتياطي اخطار قائمة
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
خسائر متراكمة
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
التزامات محتملة

Signature

Signature

Signature

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الدخل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	ايضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٠٠٠١٣	٥٢٩,٣٥٢	
(٤,٣١٥)	(٤,٤٨٦)	
(٣٥,١٢٧)	(٤٩,٧١٦)	
(٣٩,٤٤٢)	(٥٤,٢٠٢)	
(٢,٣٤٩)	(١,٧١٣)	
(٢,٢١٠)	(٢,٥٧٠)	
(٤,٥٥٩)	(٤,٢٨٣)	
٤٥٦,٠١٢	٤٧٠,٨٦٧	
(١٨,٩٩١)	(٣,٧٦٨)	
٤٣٧,٠٢١	٤٦٧,٠٩٩	
٢,١٧٥	٣,٧٥١	
١١,١٠٩	٢,٢٥١	
٤٥٠,٣٠٥	٤٧٣,١٠١	
٣٤٦,٩٧٢	٣٩٩,٦٨٢	
(٣٧,٢١١)	(٣٦,٣٣٠)	
٣٠٩,٧٦١	٣٦٣,٣٥٢	
٧,٦٣٤	(٧,٥٦٩)	
٥,٦٨٠	٥,٥٢٥	
١,٧٩٦	(٨٠)	
٣٢٤,٨٧١	٣٦١,٢٢٨	
(٦٠)	-	
٢٠٠٢٠	٢٨٨	
٢٩,٦٢١	٢٥,٢٨٨	
٢,٨٦٨	٥,٩٤٩	
٣٥٩,٣٢٠	٣٩٢,٧٥٣	
٩٠,٩٨٥	٨٠,٣٤٨	
(٧,٤٩٩)	٢٢٧	
(٨١,٢٥٤)	(٨٢,١٩٧)	٢٥
٥٠,١٦	٦,١٧٤	
٢,١٣٧	٣,٠٦٣	
(٦,١٨٩)	-	
١١	٢٥	
(٨٧,٧٧٨)	(٧٢,٧٠٨)	
٣,٢٠٧	٧,٦٤٠	
(٥,٧٦٤)	(٥,٣٩٦)	
(٢,٥٥٧)	٢,٢٤٤	
(٨٤٩)	(٥٢٥)	
(٣,٤٠٦)	١,٧١٩	
(٠,١٧)	٠,٠٨	٢٣

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
نقصاً: أقساط التأمين المسندة
- داخلية
- خارجية
نقصاً: فقتض خصمارة أقساط التأمين
- داخلية
- خارجية
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
دخل اكتتاب آخر
صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف االكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
التغيرات في مصاريف الخصمارة المعتلة
صافي المطالبات المتكبدة
احتياطي فني آخر
احتياطيات أقساط عجز إضافية
تكاليف استحواذ وثائق
مصاريف االكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف االكتتاب
صافي دخل عمليات التأمين
(مصاريف) / إيرادات العمليات الأخرى
(عكس)/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات العمولات على الودائع
مكاسب محلقة من استثمارات متاحة للبيع
هبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
إيرادات أخرى
إجمالي (المصاريف) التشغيلية الأخرى
إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة
الزكاة للسنة
إجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة
الفاقتض العائد إلى عمليات التأمين
إجمالي ربح / (الخسارة) السنة العائد إلى المساهمين
ربحية السهم (بالريال السعودي لكل سهم)
الربح الأساسي لكل سهم

Drummy

GAO

Signature

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الدخل الشامل

المدة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٨ م (الف ريال سعودي)	٢٠١٩ م (الف ريال سعودي)	
(٢,٥٥٧)	٢,٢٤٤	
(٣٦٠)	(٤٧١)	
٦,١٨٩	-	
(٢,٧٠٩)	٤,٧٣٢	
٥٦٣	٦,٥٠٥	
(٤٨٩)	(٥٤)	
٧٤	٦,٤٥١	

إجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة

الدخل (الخسارة) الشامل الأخر :

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة

- (الخسائر) الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة

- الاستثمارات المتاحة للبيع:

- الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

- صافي التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين

Dr. M. M. M.

[Signature]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إيضاح	رأس المال (ألف ريال سعودي)	خسائر مقراكمة (ألف ريال سعودي)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات (ألف ريال سعودي)	احتياطي إعادة قياس التزامات المتافع المحددة (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
٢٠١٩م	٢٠٠٠٠٠٠	(٦١,٢٣٣)	(٧٥٩)	(٣٦٠)	١٣٧,٦٤٨
الرصيد في بداية السنة					
الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:					
إجمالي دخل / (الخسارة) السنة العائد إلى المساهمين	-	١,٧١٩	-	-	١,٧١٩
الخسائر الاكتوارية من التزامات المتافع المحددة	-	-	-	(٤٧١)	(٤٧١)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	٤,٧٣٢	-	٤,٧٣٢
الهبوط في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠٠٠٠٠	(٥٩,٥١٤)	٣,٩٧٣	(٨٣١)	١٤٣,٦٢٨
٢٠١٨م	٢٠٠٠٠٠٠	(٥٧,٨٢٧)	(٤,٢٣٩)	-	١٣٧,٩٣٤
الرصيد في بداية السنة					
الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:					
إجمالي دخل / (الخسارة) السنة العائد إلى المساهمين	-	(٣,٤٠٦)	-	-	(٣,٤٠٦)
الخسائر الاكتوارية من التزامات المتافع المحددة	-	-	-	(٣٦٠)	(٣٦٠)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٢,٧٠٩)	-	(٢,٧٠٩)
الهبوط في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	٦,١٨٩	-	٦,١٨٩
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠٠٠٠٠	(٦١,٢٣٣)	(٧٥٩)	(٣٦٠)	١٣٧,٦٤٨

الإيضاحات

الرقم من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

[Signature]

[Signature]

[Signature]

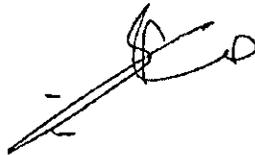
تحدير

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,٢٠٧	٧,٦٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٨٦٧	٢,٢٢٦	إجمالي الدخل للسنة
٧٠٧	٩١٤	التعديلات للبنود غير النقدية:
(٢,١٣٧)	(٢,٣٥٥)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧,٤٩٩	(٢٢٧)	إطفاء أصول غير ملموسة
٦,١٨٩	-	صافي مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٧١٩	٢,٢٦٨	(عكس) // مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		هبوط في الاستثمارات المتاحة للبيع
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٤,٥٥٢)	٦,٠٦٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦,٧٣٨	١,٤١٥	نم أقساط تأمين ومعدي تأمين معينة
٥,٠٣١	٨٢٥	حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٩٥	(٥٩٣)	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٢٨٦	(٢,١٠٧)	حصة التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١٤٤)	٦٣١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٤,١٠٨	(١٥,٨٣٢)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦,٢٢٤	(٧,٢٣٥)	مصروفات منفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
(١٢,٢٢٦)	٤,٩٦٥	مطالبات حملة الوثائق دائنة
٤٤٦	٧٣	أرصدة معدي تأمين دائنة
١٢,٢٥٣	٢,٣٥٣	دخل من عمولات غير مكتسبة
٤,٩٩٤	(٨,٣٩٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٠٨٦	٦,١١٨	مطالبات تحت التسوية
٣,٧٥٦	٢٠٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٣,٣٩٦)	(٦,٩٥٦)	إحتياطي أخطار قائمة
-	٧,١٢٢	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
-	(٧,٢٢٧)	الزيادة في التزامات الإيجار
٤١,٢٥٠	(٨,١٠٤)	أصول حق الاستخدام
(٥٧٧)	(٥١٧)	
(٢,٧٨١)	(٢,٠٢٩)	مكافأة نهائية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣٧,٨٩٢	(١٠,٦٥٠)	الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٧٦٩)	(٣٧٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٤٠٦)	(١,٣٥٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢	-	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٩,٧٣٨)	(١٠,٢١٨)	إضافات أصول غير ملموسة
٥,١٥٥	٢٣,٩٣٣	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
١٨٥,٠٠٠	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٨٧,٢٣٩)	(٧,٣٤٤)	متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
-	(١٠,٠٠٠)	بيع ودائع قصيرة الأجل
(٢١,٩٩٥)	(٥,٣٦٦)	شراء ودائع قصيرة الأجل
١٥,٨٩٧	(١٦,٠١٦)	شراء ودائع نظامية
٧٧,٥٩٨	٩٣,٤٩٥	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٩٣,٤٩٥	٧٧,٤٧٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٢,٧٠٩)	٤,٧٣٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٣٦٠)	(٤٧١)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		الخسائر الإكتوارية في التزامات المناقح المحددة

Drummy




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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة بأعمالها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩م. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧م.

يوجد 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

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لحساب الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية حساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع السياسات المحاسبية الدولية للمحاسبة، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل على النحو الموضح أدناه:

التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وما بعده نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي. سابقاً، تم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تسجيل ضريبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٥,٧٦ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تأثير القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	اثر التعديل	كما تم التعديل كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	الزكاة المستحقة وضريبة الدخل	٥,٧٦٤	(٥,٧٦٤)	-
قائمة الدخل	زكاة الفترة	-	٥,٧٦٤	٥,٧٦٤
قائمة الدخل	ربحية السهم	٠,١٢	(٠,٢٩)	(٠,١٧)

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أسس الإعداد - يتبع
أسس العرض

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

تقدم الشركة قائمة المركز المالي حسب السيولة. حسب ما هو متطلب من لوائح التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر منفصلة للحسابات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٦). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم تقديم قائمة المركز المالي، وقوائم الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي ترد في الإيضاح رقم (٢٦) من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات الإرشادات الصادرة من قبل اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قائمة المركز المالي، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

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

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

٩٠٪	تحويل إلى عمليات المساهمين
١٠٪	تحويل إلى عمليات حاملي وثائق التأمين
<u>١٠٠٪</u>	

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

عملة العرض

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

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أسس الإعداد - يتبع

تقديرات وأحكام محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال سنة الإفصاح. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة للإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

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

المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويض والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المصرح عنها إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخصائر المستقلين بتقدير مطالبات الملكية. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس ربع سنوي.

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

خصائر الهبوط في قيمة الذمم المدينة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرّة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية حيث لا يوجد سوق نشط أو حيث الأسعار المعلنة غير متاحة بطريقة أخرى باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. عندما لا تتوفر مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم تقديرها بناءً على الافتراضات المناسبة. عندما يتم استخدام تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن أولئك الذين حصلوا عليها. جميع النماذج معتمدة قبل استخدامها، ومعايرة النماذج لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج بيانات يمكن ملاحظتها فقط، ومع ذلك، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة ومخاطر الأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات من الإدارة إجراء تقديرات.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة عن امتلاكها الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهريّة قد تلحق بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرّة لممتلكاتها ومعدات وأصول غير الملموسة لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصول أو الحالة المادية. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي سنوياً وسيتم تعديل مصروف الاستهلاك / الإطفاء في المستقبل حيث تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي يختلف عن التقديرات السابقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أسس الإعداد - يتبع
تقديرات وأحكام محاسبية هامة يتبع

التزامات منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد التزام منافع الموظفين المحددة من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة على النحو الموصى به في معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين". يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المحددة بخصم التدفقات النقدية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لأدوات الدين المقيمة بالريال السعودي ولها فترات استحقاق تقارب فترة استحقاق المكافأة.

تعتمد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة على عدة عوامل يحددها الخبير الاكتواري باستخدام افتراضات مثل معدل الخصم والزيادات المستقبلية المتوقعة في المرتبات ومعدلات الوفيات ودوران الموظفين وما إلى ذلك. تخضع هذه التقديرات إلى قدر كبير من عدم اليقين بسبب فترة طويلة الأجل طبيعية وتتم مراجعتها في كل تاريخ إعداد تقرير.

مخصص الزكاة

يتم تكوين مخصص الزكاة وتسجيله في نهاية كل سنة مالية وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتم تسجيل القروقات في تقييمات الزكاة في قائمة الدخل عند الحصول على تقييمات الزكاة النهائية.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة ويمكن استخدام الأرصدة. لم يتم تقديم أصل الضريبة المؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حيث لا تتوقع الشركة توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي ائتمانات ضريبية. يُقدر مبلغ أصل الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء)

إعادة التأمين

تعرض الشركة لنزاعات مع معيدي التأمين وإمكانية التخلف عن السداد. تراقب الشركة على أساس ربع سنوي تطور الخلافات مع شركات إعادة التأمين وقوتها.

٣- التغيير في السياسة المحاسبية والتعديلات

تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء:

معايير صادرة وسارية المفعول

المعيار/ التعديل	البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. في ١ يناير ٢٠١٩، أي تاريخ السريان، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ تأثير مالي كبير على البيانات المالية للشركة. ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بشكل عام في بيان المركز المالي للشركة، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو كان الإيجار للأصول منخفضة القيمة.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود الإيجار" نموذجاً محاسبياً واحداً مدرجاً في الميزانية العمومية للمستأجرين. يعترف المستأجر بأصل حق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والالتزام الإيجاري الذي يمثل التزامه بدفع مدفوعات الإيجار. هناك استثناءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للبنود منخفضة القيمة. تظل محاسبة المؤجر مشابهة للمعيار الحالي - أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود تشغيل.

وبالتالي، يتم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" في عقود الإيجار التشغيلية أو المالية للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بخصوم التزام الإيجار المتكبد في المستقبل. في المقابل، تتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة، والتي يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي

أصول حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للاستخدام). وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الإنخفاض في القيمة، ومُعدّلة حسب أي إعادة قياس للالتزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات الإيجار المُسدّدة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة أو تكلفة إعادة الأصل إلى حالته الأصلية. وما لم تكن الشركة متيقنة بصورة معقولة حيال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تُستهلك أصول حق الاستخدام المُعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديري أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل. أما إذا كانت الشركة متيقنة بشكل معقول من استخدامها لخيار الشراء، فيتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل. تخضع أصول حق الاستخدام للإنخفاض في القيمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- التغيير في السياسة المحاسبية والتعديلات (تتمة)

إلتزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بإلتزامات الإيجار التي تُقاس على أساس القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حوافز إيجار مُستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات الإيجار المسددة. وتتضمن أيضاً مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار الإنهاء. ويُعترف بمدفوعات الإيجار المتغيرة، التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدّل معيّن، كمصرف في الفترة التي ينتج خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدّل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل الفائدة المنصوص عليها مماثلة وينفس اللازم على مدى مدة المستأجر لكي يقترض التمويل ضمنياً في عقد الإيجار يتعدّر تحديده بيسر. هو معدل الفائدة الذي يجب أن يدفعه وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يُزاد مبلغ الإلتزامات عقد. قيمة أصل "حق الاستخدام" في بيئة اقتصادية مماثلة للضمانات للحصول على أصل بنفس الإيجار ليُعكس تزايد الفائدة ويُخفّض حسب دفعات الإيجار المُسددة. فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية للإلتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل كتغيير مُدة عقد الإيجار؛ أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو وجود تغير في تقدير شراء الأصل محل العقد.

يتم توزيع مدفوعات عقد الإيجار بين أصل المبلغ و تكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك لإيجاد معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام في كل عام.

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالي ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ كالآتي:

إجمالي إلتزامات عقود الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩	بآلاف الريالات السعودية
٩,٩٨٥	

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

اعتباراً من الفترات التي
تبدأ في أو بعد التاريخ
التالي

المعيار/التفسير	الوصف	التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	تعريف الأهمية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٢

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على القوائم المالية، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و المذكور أُنلاه:

المعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختياري بشرط أن تصدر المنشأة أيّ ضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المعلومات التالية عن عقود التأمين:

أولاً: المشتقات الضمنية، إذا كانت تلبّي معايير محددة؛
ثانياً: عناصر استثمارية مميزة و

ثالثاً: أي تعهد بنقل سلعة محددة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم معالجة هذه المعلومات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ و المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥).

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- التغيير في السياسة المحاسبية والتعديلات - تابع

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول
المعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين - تابع

القياس :

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية

أ) التدفقات النقدية للوفاء بالعقود، والتي تشمل - :
التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
-التعديلات اللازمة لتعكس القيمة الزمنية للنقود (الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
-وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

ب) هامش الخدمة التعاقدية :

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها حالما تقدم الشركة خدمات التغطية التأمينية في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بقيمة سالبة من البداية؛ يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفائها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة مالية لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها :

- مجموع الالتزامات عن التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام التعاقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ؛
- و مجموع الالتزامات عن المطالبات المتكبدة، و التي ستقاس على أنها تدفقات نقدية للوفاء بالالتزامات التعاقدية المتكبدة سابقا لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ .

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً وذلك مقابل التغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات التعاقدية المستقبلية. نظراً هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون بقيمة سالبة، يتم الاعتراف بالتغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية ذات القيمة الأكبر من قيمة هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في قائمة الدخل. سيتم التقرير عن تأثير التغيير في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر ، وذلك يتم تحديده في السياسات المحاسبية. يعد نموذج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود بمزايا المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. لهذه العقود، بالإضافة نموذج القياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل

- أولاً: حصة الشركة من التغييرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية ،
- ثانياً: تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك ، يُسمح بالنموذج المبسط لتخصيص الأقساط لقياس الالتزامات عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هو سنة واحدة أو أقل. مع تطبيق النموذج المبسط لتخصيص الأقساط ، فإن الالتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوماً منها التدفقات النقدية لتكاليف إكتتاب وثائق التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزامات عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك ، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ التطبيق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على مسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى إقتراحات من مختلف الأطراف المعنية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في المسائل التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) ، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) هو ١ يناير ٢٠٢١ حتى الآن. بموجب مسودة المشروع الحالية ، يُقترح تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) إلى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يعتبر هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٥) الأيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

عند تطبيق المعيار الجديد فمن اللازم إجرائه بأثر رجعي. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، فإن الشركة ملزمة باختيار إما نموذج معدل بأثر رجعي أو نموذج القيمة العادلة .

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين ، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- التغيير في السياسة المحاسبية والتعديلات - تابع

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول - تابع

أثر تطبيق المعيار

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) من تاريخ نشر هذه البيانات المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل التغييرات للمجالات الرئيسية وهي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	تخضع الشركة حالياً لعملية تقييم التأثير المالي لتقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧
البيانات	يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ محل المعيار المحاسبي الدولي ١٧ " عقود الإيجار" ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" ، و " ١٥ SIC عقود إيجارات التشغيل" و " ٢٧ SIC تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار". يحتوي المعيار الدولي رقم ١٧ على متطلبات بيانات إضافية ولدى الشركة غالبية البيانات المتاحة وهي حالياً بصدد بناء مستودع بيانات لاستيعاب أي متطلبات بيانات إضافية ودمج البيانات في مكان واحد قادم من أنظمة تكنولوجيا المعلومات المختلفة ..
تكنولوجيا المعلومات	الشركة بصدد الانتهاء من تقييمها لمتطلبات نظام تكنولوجيا المعلومات ويتم توثيق هذه المتطلبات لتزويد أحد بائعي تكنولوجيا المعلومات بتوفير الحلول الاكتوارية والمالية لإدارة التغيير المطلوب .
المعالجة	قامت الشركة بإجراء عملية تقييم الأثر التشغيلية لتقييم الأثر العملي لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	عقد إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة هي قيد المراجعة ويجري تقييم لتحديد نموذج القياس الواجب التطبيق بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧.
التأثير على إطار السياسات والرقابة	عينت الشركة مستشاراً خارجياً لتعديل سياساتها الحالية وإطار الرقابة لتنماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وأنشأت لجنة قيادة مجموعة عمل خاصة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. ويتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة الأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تهجا واحد لتحديد ما إذا أن الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة وفقاً 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 الحصول 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 الحصول التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- التغيير في السياسة المحاسبية والتعديلات - تابع

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول - تابع

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 اللاحقة للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر (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 التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن إدراك آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يسبب عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل.

ب) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكيدة 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 أو تقي مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظه لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة 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 المحاسبية الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

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:

(أ) التاريخ الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد؛ أو

(ب) 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 المطلوبة 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 عقد التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) من قائمة الدخل. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

تبين الشركة أنها مؤهلة للحصول على خيار الإعفاء المؤقت (١). يستند استنتاج الأهلية إلى تحليل النسبة السنوية من إجمالي القيمة الدفترية الموحدة للالتزامات المرتبطة بأنشطة التأمين المتعلقة بالقيمة الدفترية لجميع للالتزامات، مما يشير إلى أن أنشطة الشركة مرتبطة في الغالب بالتأمين. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- التغيير في السياسة المحاسبية والتعديلات - تابع

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 عقد التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) من قائمة الدخل خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة إجمالي أصول مالية وأصول متعلقة بالتأمين بقيمة ٤٩٥,٢٥ مليون ريال سعودي و ٥١,٧٩ مليون ريال سعودي على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الأصول المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة وأقساط إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٤٣٣,٢٧ مليون ريال سعودي ٢٠١٨: ٤٣٣,١٣ مليون ريال سعودي. تتكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥١,١ مليون ريال سعودي ٢٠١٨: ٥٧,٧ مليون ريال سعودي. تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تعرض التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الأصول المالية في الإيضاح ٢٥ الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يستند ما سبق إلى تقييم أثير على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو معلومات إضافية معقولة وداعمة يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

عقود التأمين

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

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

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

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

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

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

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

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسيين: (أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية اثناء تشييد وانشاء مباني أو انشاءات هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعة الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور واعمال الصرف الصحي والخزانات. (ب) تأمين "كافة مخاطر التشييد" بحيث

يقدم تغطية اثناء تشييد أو تركيب الآلات والمعدات مثل محطات الطاقة، ومصافي النفط، والأعمال الكيميائية، وأعمال الإسمنت، والبنى المعدنية أو أي مصنع يحتوي على الآلات والمعدات. يشمل خط الأعمال الهندسي أيضاً تأمين تعطل الآلات وتأمين المعدات الإلكترونية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- التغيير في السياسة المحاسبية والتعديلات - تابع

٤- السياسات المحاسبية الهامة

عقود التأمين (تتمه)

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

إعادة التأمين

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

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

الهبوط في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

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

دليل الهبوط في القيمة قد يشمل:

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

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

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الهبوط في القيمة على أساس الهبوط في القيمة العادلة للأصل المالي.

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الهبوط في القيمة بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثمار ما أو مجموعة استثمارات قد هبطت قيمتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

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

يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مطول" الحكم . تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة مطولة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة . عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته .

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

الهبوط في الموجودات غير المالية

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

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

تكاليف اكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الاستثمارات

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

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

أ) استثمارات يتم قيد قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

ب) استثمارات متاحة للبيع

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

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

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

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

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

إعادة التصنيف:

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

المحاسبة بتاريخ التداول

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

النقد وما في حكمه

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

ممتلكات ومعدات

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

عدد السنوات	
٤	سيارات
٧	اثاث وتجهيزات و معدات مكتبية
٤	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٧	تحسينات على المستأجر

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

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

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

الأصول غير الملموسة

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

عدد السنوات	
٤	تطوير وبرمجة تقنية المعلومات

مخصصات الالتزامات

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

ذمم دائنة تجارية و مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

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

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

تحويل العملات الأجنبية

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

إختبار كفاية المطلوبات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمليات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل آخر ثلاثة أشهر من إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية. تظهر أقساط التأمين ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

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

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

إيرادات عمولة الدخل

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

إيرادات توزيع الأرباح

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

إيرادات الإستثمار

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

المطالبات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

تعويضات الحطام و الإستردادات

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

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

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

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

المقاصة

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

عقود الإيجار

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

الهبوط في الموجودات غير المتداولة

إن الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد على سبيل المثال الأراضي فلا يتم إستهلاكها وإنما يتم اختبارها سنوياً للهبوط. الموجودات التي يتم إستهلاكها يتم اختبارها للهبوط أيضاً متى ما أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف بأن القيمة الدفترية غير قابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الهبوط عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد. إن القيمة القابلة للإسترداد هي الأعلى ما بين القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الإستخدام، ولغرض تقدير الهبوط يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، استناداً إلى التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحصيل الزكاة والضرائب مباشرة على الأرباح المبقاه في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بدلاً من قائمة الدخل.

إيرادات عمولات غير مكتسبة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

بيان التدفقات النقدية

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

إحتياطي عجز الأقساط

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

التقارير القطاعية

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٥. نقد وما في حكمه

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٣,٤٠٩	٦٥,٣٢٠	عمليات المساهمين نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٠,٠٨٦	١٢,١٥٩	اجمالي نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٣,٤٩٥	٧٧,٤٧٩	

٦. ودائع لأجل

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين ودائع لأجل
١٣٨,٢٥٦	١٣٨,٩٢٠	عمليات المساهمين ودائع لأجل
٤٨,٩٨٣	٥٥,٦٦٣	

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

٧. ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة كما يلي:

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٧٥,٠٥٠	٧٤,٤٣٨	المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة
٣,٧٥٢	٢,٢٤٨	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
٢٢,٥٩٠	١٩,٥٤٨	المطلوب من معيدي التأمين
٥,٨٩١	٤,٩٨٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٧,٢٨٣	١٠١,٢١٨	
(١٢,٣٠٥)	(١٣,٠٧٨)	
٩٣,٩٧٨	٨٨,١٤٠	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
٥,٨٠٧	١٣,٣٠٥	المخصص خلال السنة
٧,٤٩٨	-	عكس مخصص خلال السنة
-	(٢٢٧)	شطب
-	-	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٣٠٥	١٣,٠٧٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

أعمار الديون كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة / متأخر السداد ومنخفضة القيمة						غير متأخر السداد أو منخفض القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	من ١٨٠ إلى ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	الاجمالي		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٤١,٥٤٠	٣,٠٤٣	٢٠,٨٦٣	٦,٢٠٦	٢,٧٨٦	٧٤,٤٣٨	-	المطلوب من حملة وثائق التأمين
١٠	٣	٥	١٤٢	٢,٠٨٨	٢,٢٤٨	-	المطلوب من حملة وثائق تأمين - أطراف ذات علاقة
١٠,٣٨٠	٢,٦٤٢	١,٢٧٢	٣,٧٨٦	١,٤٦٨	١٩,٥٤٨	-	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
-	٤,٩٨٤	-	-	-	٤,٩٨٤	-	المطلوب من معيدي التأمين
-	-	(٥,٧٨٩)	(٢,٥٣٣)	(٤,٧٥٦)	(١٣,٠٧٨)	-	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٥١,٩٣٠	١٠,٦٧٢	١٦,٣٥١	٧,٦٠١	١,٥٨٦	٨٨,١٤٠	-	٢٠١٩

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة / متأخر السداد ومنخفضة القيمة						غير متأخر السداد أو منخفض القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	من ١٨٠ إلى ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	الاجمالي		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٤٢,٣٩	٣,١٨١	١١,١٩٢	١٥,٤١٤	٢,٨٦٧	٧٥,٠٥٠	-	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٢,٩٣٠	٨٣	٨٦	٣١٢	٣٤١	٣,٧٥٢	-	المطلوب من حملة وثائق تأمين - أطراف ذات علاقة
٥,٣٨٠	٣,٠٦١	٥,٢٣١	٧,٨٣٢	١,٠٨٦	٢٢,٥٩٠	-	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
٨٤١	٥,٠٥٠	-	-	-	٥,٨٩١	-	المطلوب من معيدي التأمين
-	-	(٢,٤٧٦)	(٧,٦٠٨)	(٣,٢٢١)	(١٣,٣٠٥)	-	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٥١,٥٥٤	١١,٣٧٥	١٤,٠٣٣	١٥,٩٥٠	١,٠٧٣	٩٣,٩٧٨	-	٢٠١٨

لا تتعامل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف معترف بها وجديرة بالائتمان. تنص سياسة الشركة على إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل بالأجل من خلال إجراءات التحقق من القدرة الائتمانية. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة. يمثل العملاء الخمسة الأكبر ١٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م؛ ١٤٪) من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨. إستثمارات متاحة للبيع
تشمل عمليات التأمين ما يلي:

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)
٥٧,٧٣٤	٥١,١٠٦
٥٧,٧٣٤	٥١,١٠٦

عمليات المساهمين
استثمارات متاحة للبيع
الإجمالي

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

المجموع		خارجية		داخلية	
٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٠,٧١٢	١١,٢٥٦	٤,٩٥٧	-	١٥,٧٥٥	١١,٢٥٦
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٠,٠٩٩	١٢,٩٢٧	-	-	١٠,٠٩٩	١٢,٩٢٧
٥٧,٧٣٤	٥١,١٠٦	٤,٩٥٧	-	٥٢,٧٧٧	٥١,١٠٦

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

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع (ألف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية غير المدرجة (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية المدرجة (ألف ريال سعودي)	الاستثمار في الصكوك (ألف ريال سعودي)
٥٧,٧٣٤	١٠,٠٩٩	١,٩٢٣	٢٠,٧١٢	٢٥,٠٠٠
١٠,٢١٨	-	-	١٠,٢١٨	-
(٢١,٥٧٨)	-	-	(٢١,٥٧٨)	-
٤,٧٣٢	٢,٨٢٨	-	١,٩٠٤	-
٥١,١٠٦	١٢,٩٢٧	١,٩٢٣	١١,٢٥٦	٢٥,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩م
إضافات
إستبعادات
التغيرات في القيمة العادلة
للإستثمارات
كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤٣,٧٢٣	-	١,٩٢٣	١٦,٨٠٠	٢٥,٠٠٠
١٩,٧٣٨	١٠,٩٩٢	-	٩,٧٤٦	-
(٣,٠١٨)	-	-	(٣,٠١٨)	-
(٢,٧٠٩)	١,٠٧	-	(٢,٨١٦)	-
٥٧,٧٣٤	١٠,٠٩٩	١,٩٢٣	٢٠,٧١٢	٢٥,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠١٨م
إضافات
إستبعادات
التغيرات في القيمة العادلة
للإستثمارات
كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٩. الإحتياطات الفنية (عمليات التأمين)

١.٩ صافي المطالبات تحت التسوية و الإحتياطيات

صافي المطالبات تحت التسوية و الإحتياطيات تشمل الآتي:

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)
٤٢,٤١٩	٣٤,٠٢٤
٤٢,٤١٩	٣٤,٠٢٤
٥٥,٧٦٩	٦١,٨٨٧
٢,٠٢٠	٢,٣٠٨
١,٧٩٦	١,٧١٦
١٠٢,٠٠٤	٩٩,٩٣٥

مطالبات مستحقة لحاملي الوثائق

إجمالي المطالبات تحت التسوية

ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من الحطام و الإستردادات

مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها

إحتياطي أقساط إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

ناقصاً:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية و الإحتياطيات

(١٠,٥٤٣)	(٩,٧١٨)
(٦,٠٠٤)	(٦,٥٩٧)
(١٦,٥٤٧)	(١٦,٣١٥)
٨٥,٤٥٧	٨٣,٦٢٠

٢.٩ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الحركة في الأقساط الغير مكتسبة تشمل الآتي:

للصافي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
٢٢٩,٢٦٩	(٢٢,٧٣٨)	٢٥٢,٠٠٧
٤٧٠,٨٦٧	(٥٨,٤٨٥)	٥٢٩,٣٥٢
(٤٦٧,٠٩٩)	٥٩,٩٠٠	(٥٢٦,٩٩٩)
٢٣٣,٠٣٧	(٢١,٣٢٣)	٢٥٤,٣٦٠

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال العام

الأقساط المكتسبة خلال العام

الرصيد في نهاية السنة

للصافي (ألف ريال سعودي)

للصافي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
٢١٠,٢٧٨	(٢٩,٤٧٦)	٢٣٩,٧٥٤
٤٥٦,٠١٢	(٤٤,٠٠١)	٥٠٠,٠١٣
(٤٣٧,٠٢١)	٥٠,٧٣٩	(٤٨٧,٢٨٢)
٢٢٩,٢٦٩	(٢٢,٧٣٨)	٢٥٢,٠٠٧

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال العام

الأقساط المكتسبة خلال العام

الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٩. الإحتياطات الفنية (عمليات التأمين) (تتمة)

٣.٩ حركة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠
٢٥,٢٨٨	-	٢٥,٢٨٨
(٢٣,١٨١)	-	(٢٣,١٨١)
١٤,١٥٧	-	١٤,١٥٧

الرصيد في ١ يناير
تكاليف متكبدة خلال السنة
إطفاءات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)
١٥,٣٣٦	-	١٥,٣٣٦
٢٩,٦٢١	-	٢٩,٦٢١
(٣٢,٩٠٧)	-	(٣٢,٩٠٧)
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠

الرصيد في ١ يناير
تكاليف متكبدة خلال السنة
إطفاءات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠. ممتلكات و معدات، صافي

سيارات	اثاث وتجهيزات و معدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر	تحسينات على المستأجر	الإجمالي ٢٠١٨م	الإجمالي ٢٠١٧م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١١٦	٧,١٧٨	٦,٢٥٣	٥,٤٥٥	١٩,٠٠٢	١٥,٣٧٢
-	١٠٣	٢٤٠	٣٦	٣٧٩	٣,٧٦٩
-	-	-	-	-	(٢)
١١٦	٧,٢٨١	٦,٤٩٣	٥,٤٩١	١٩,٣٨١	١٩,١٣٩
١١٢	٦,٣٣٠	٤,١٧٣	٢,٩٤٢	١٣,٥٥٧	١١,٨٢٧
٢	١٧١	٢٧٤	١,٧٧٢	٢,٢١٩	١,٨٦٧
-	١	٦	-	٧	-
-	-	-	-	-	-
١١٤	٦,٥٠٢	٤,٤٥٣	٤,٧١٤	١٥,٧٨٣	١٣,٦٩٤
٢	٧٧٩	٢,٠٤٠	٧٧٧	٣,٥٩٨	-
٥	٥٨٦	٦٦٦	٤,١٨٨	-	٥,٤٤٥

التكلفة:

١ يناير
الإضافات
الإستيعادات
٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم:

١ يناير
المحمل خلال السنة
الإضافات
الإستيعادات
٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١. أصول غير ملموسة

التكلفة:	برامج كمبيوتر (ألف ريال سعودي)	الإجمالي ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي ٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)
١ يناير	٨,٠٩١	٨,٠٩١	٦,٦٨٥
الإضافات	١,٣٥٨	١,٣٥٨	١,٤٠٦
الاستبعادات	-	-	-
٣١ ديسمبر	٩,٤٤٩	٩,٤٤٩	٨,٠٩١
الإطفاء المتراكم:			
١ يناير	٣,٥٢٧	٣,٥٢٧	٢,٨٢٠
الإطفاء	٩١٤	٩١٤	٧٠٧
الاستبعادات	-	-	-
٣١ ديسمبر	٤,٤٤١	٤,٤٤١	٣,٥٢٧
صافي القيمة الدفترية:			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٥,٠٠٨	٥,٠٠٨	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	-	-	٤,٥٦٤

١١. (أ) أصول حق الاستخدام - صافي

التكلفة:	مباني (ألف ريال سعودي)	الإجمالي ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي ٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ ٣١ ديسمبر	٩,٩٨٥	٩,٩٨٥	-
	٩,٩٨٥	٩,٩٨٥	-
الإطفاء المتراكم			
١ يناير	-	-	-
المحمل على السنة	٢,٧٨٥	٢,٧٨٥	٢,٧٨٥
٣١ ديسمبر	٢,٧٨٥	٢,٧٨٥	٢,٧٨٥
صافي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٧,٢٢٧	٧,٢٢٧	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١. (أ) التزامات الايجار

الإجمالي ٢٠١٨ (ألف ريال سعودي)	الإجمالي ٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)	مباين (ألف ريال سعودي)	
-	٩,٩٨٥	٩,٩٨٥	التكلفة:
-	٣٢١	٣٢١	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
-	١٠,٣٠٦	١٠,٣٠٦	نفقات مالية في نهاية العام
-	-	-	المدفوعات
-	-	-	في بداية العام
-	٣,٢١٤	٣,٢١٤	دفع خلال العام
-	٧,٠٩٢	٧,٠٩٢	في نهاية العام
-	-	-	الرصيد في نهاية العام
-	-	-	يتم اقتطاع مطلوبات الايجار حسب تاريخ الاستحقاق كما يلي:
-	١,٢٨٠	١,٢٨٠	أقل من سنة
-	٥,٨٤٢	٥,٨٤٢	من سنة إلى ٥ سنوات
-	٧,١٢٢	٧,١٢٢	التزام الايجار - صافي

١٢. الإلتزامات المحتملة

إن الإلتزامات المحتملة للشركة تتضمن الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)	
٢,٩٤١	٢,٩٩٨	خطابات ضمان
٢,٩٤١	٢,٩٩٨	الإجمالي

١٣. مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)	
١٣,١٩٨	١,٥٦١	مصاريف مستحقة
٤,٣٩١	٥,٦٧٥	مطلوبات أخرى
٦,٧٦٩	٢,٩٢٢	مستحقات الوطاء
١,١٣٠	١٨٧	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١,٨١٤	-	أخرى
١٧,٣٠٢	١٠,٣٤٥	

١٤. الفائض من عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)	
٤,٦٠٨	٥,٤٥٧	فائض التوزيعات المستحقة في بداية السنة
٨٤٩	٥٢٥	إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال العام
-	-	الفائض المدفوع إلى حاملي الوثائق
٥,٤٥٧	٥,٩٨٢	فائض التوزيعات المستحقة نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٥. ودیعة نظامیة

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين ودیعة نظامیة
٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة (١٥٪ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) (١٠٪ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) من رأس المال المدفوع ما قيمته ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك يتم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٦. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

١,١٦ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الإلتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة
٩,٧٨٩	١٢,٠١١	
٩,٧٨٩	١٢,٠١١	

٢,١٦ حركة الإلتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة المحصل على قائمة الدخل المحصل على قائمة الدخل الشامل الآخر منافع مدفوعة خلال العام الرصيد في نهاية السنة
٨,٢٨٧	٩,٧٨٩	
١,٤١٩	٢,٢٢٨	
٣٦٠	٤٧١	
(٥٧٧)	(٥١٧)	
٩,٧٨٩	١٢,٠١١	

٣,١٦ تسوية القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة في بداية السنة تكاليف الخدات الحالية التكاليف المالية الأرباح الإكتوارية من تعديلات الخبرة الفوائد المدفوعة خلال السنة القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة
٨,٢٨٧	٩,٧٨٩	
١,٤٠٤	١,٨٤٠	
٣١٥	٤٢٨	
٣٦٠	٤٧١	
(٥٧٧)	(٥١٧)	
٩,٧٨٩	١٢,٠١١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤,١٦ الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	معدل تقييم الخصم
٤,٥%	٣,٢%	المعدل المتوقع لزيادة مستوى الرواتب حسب اختلاف الأعمار
٢,٥%	١,٤٠%	

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	معدل تقييم الخصم
		زيادة بنسبة ١%
٩,١٢١	١٠,٦٩٦	انخفاض بنسبة ١%
١٠,٥٥٤	١٣,٤٤٢	المعدل المتوقع لزيادة مستوى الرواتب حسب اختلاف الأعمار
		زيادة بنسبة ١%
١٠,٦١٦	١٣,٥٢١	انخفاض بنسبة ١%
٩,١٤٧	١٠,٦١١	معدل الوفيات
		انخفاض أعمار الوفيات للسنة السابقة
٩,٧٨٦	١١,٩٦٣	زيادة أعمار الوفيات للسنة اللاحقة
٩,٧٩٢	١١,٩١٣	السحب من رأس المال
		زيادة بنسبة ١٠%
٩,٧٧٨	١١,٩٤٨	انخفاض بنسبة ١٠%
٩,٧٩٤	١١,٩٣٢	

١٧. جدول تطوير المطالبات

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

تهدف الشركة على الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بعمليات التأمين من اجل الحماية لهذه المطالبات المستقبالية والتطورات السلبية، كلما كانت توقعات المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها اكثر يقينا يمكن ازالة النتائج العكسية للمطالبات والتي ينتج عنها عكس الاحتياطات للحوادث المكونة في السنوات السابقة ابتداء من عام ٢٠١٣م وما قبل . عندما تكون عملية إنشاء المطالبات أقل وضوحا يتم تحميلها إلى التكلفة النهائية للمطالبات.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

جدول تطوير إجمالي مطالبات إعادة التأمين:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٣م وماقبلها (الف ريال سعودي)	٢٠١٤م (الف ريال سعودي)	٢٠١٥م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧م (الف ريال سعودي)	٢٠١٨م (الف ريال سعودي)	٢٠١٩م (الف ريال سعودي)	الإجمالي (الف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين								
في نهاية سنة الحادث	١٥٦,٤٠٦	١٤١,٤٩٨	٢٨٧,٣٣٢	٣٥١,٠١٠	٢٦٧,٨٦٨	٣٣١,٤٣٥	٣٨٧,٩٢٠	١,٩٢٣,٤٦٨
بعد سنة	١٨٠,٠١٤	١٥٧,٧٤٦	٣١٧,٢٣٤	٣٢٨,٧٩٨	٢٦٦,٣٣٣	٣٢٥,٣٤٨	-	١,٥٧٥,٤٧٢
بعد سنتين	١٨٥,٦٥٠	١٥٩,٧٤٣	٣١١,٠٨٢	٣٢٥,١٦٧	٢٦٤,٤٨٩	-	-	١,٢٤٦,١٣٢
بعد ثلاث سنوات	١٨٩,٤٦٦	١٥٥,٩٥٧	٣١٧,٧٨٢	٣٢٥,٠١٨	-	-	-	٩٨٨,٢٢٤
بعد أربعة سنوات	١٩٤,٢٣٨	١٥٥,٤٩٨	٣١٦,٨٠٩	-	-	-	-	٦٦٦,٥٤٥
بعد خمسة سنوات	١٩٦,٤٩٣	١٠٧,٤٧٧	-	-	-	-	-	٣٠٣,٩٧٠
بعد ستة سنوات	١٧٧,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٨٤٧
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة	١٧٧,٨٤٧	١٠٧,٤٧٧	٣١٦,٨٠٩	٣٢٥,٠١٨	٢٦٤,٤٨٩	٣٢٥,٣٤٨	٣٨٧,٩٢٠	١,٩٠٤,٩٠٨
الدفعات المترتبة حتى تاريخه	(١٧٦,٤٨٨)	(١٠٧,٢١٩)	(٣١٥,١٧٨)	(٣٢٢,٤١٩)	(٢٦٠,٧٥٤)	(٣١٤,٢٤٠)	(٣١٢,٦٩٨)	(١,٨٠٨,٩٩٦)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	١,٣٥٩	٢٥٨	١,٦٣١	٢,٥٩٩	٣,٧٣٥	١١,١٠٨	٧٥,٢٢٢	٩٥,٩١٢
الحطام وإستردادات	-	-	٢	٢٦	-	٧١	٧,٦٢٦	٧,٧٢٥
إحتياطيات عجز الأقساط	-	-	-	-	-	٢٠٢٠	٢٨٨	٢,٣٠٨
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	١,٢٢٦	٨٥	١,٠٤٢	١,٦٧٧	١,٢٧٥	٣,٥٠٩	٢٥,٢١٠	٣٤,٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٣م وماقبلها (الف ريال سعودي)	٢٠١٤م (الف ريال سعودي)	٢٠١٥م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧م (الف ريال سعودي)	٢٠١٨م (الف ريال سعودي)	الإجمالي (الف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين							
في نهاية سنة الحادث	١٥٦,٤٠٦	١٤١,٤٩٨	٢٨٧,٣٣٢	٣٥١,٠١٠	٢٦٧,٨٦٨	٣٣١,٤٣٥	١,٥٣٥,٥٤٩
بعد سنة	١٨٠,٠١٤	١٥٧,٧٤٦	٣١٧,٢٣٤	٣٢٨,٧٩٨	٢٦٦,٣٣٣	-	١,٢٥٠,١٢٤
بعد سنتين	١٨٥,٦٥٠	١٥٩,٧٤٣	٣١١,٠٨٢	٣٢٥,١٦٧	-	-	٩٨١,٦٤٣
بعد ثلاث سنوات	١٨٩,٤٦٦	١٥٥,٩٥٧	٣١٧,٧٨٢	-	-	-	٦٦٣,٢٠٥
بعد أربعة سنوات	١٩٤,٢٣٨	١٥٥,٤٩٨	-	-	-	-	٣٤٩,٧٣٦
بعد خمس سنوات	١٩٦,٤٩٣	-	-	-	-	-	١٩٦,٤٩٣
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة	١٩٦,٤٩٣	١٥٥,٤٩٨	٣١٧,٧٨٢	٣٢٥,١٦٧	٢٦٦,٣٣٣	٣٣١,٤٣٥	١,٥٩٢,٧٠٨
الدفعات المترتبة حتى تاريخه	(١٩٣,٢١٧)	(١٥٤,٣٤٤)	(٣١٤,٠٤٨)	(٣١٨,٩٧٤)	(٢٥٥,٩٢٦)	(٢٥٨,٠١١)	(١,٤٩٤,٥٢٠)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٣,٢٧٦	١,١٥٤	٣,٧٣٤	٦,١٩٣	١٠,٤٠٧	٧٣,٤٢٤	٩٨,١٨٨
الحطام و الإستردادات	-	-	(١١)	٣١	١٥٩	٣	١٨٢
إحتياطيات عجز الأقساط	-	-	-	-	-	٢,٠٢٠	٢,٠٢٠

المطالبات تحت التسوية
والإحتياطيات

٤٢,٤١٩ ٢٨,٣١٢ ٤,٧٩٧ ٢,٩٤٩ ٢,٢٢١ ٩٥٤ ٣,١٨٦

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

جدول تطوير إجمالي مطالبات التأمين صافي من إعادة التأمين:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٣م وماقبلها (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين	١٥١,٧٤٥	١٣٥,٧٧٨	٢٦٣,٣٨٤	٢٩٦,٦٠٣	٢٣٤,١٦٣	٢٩٦,٩٤٨	٣٥٤,١٩٥	١,٧٣٢,٨١٥
في نهاية سنة الحادث	١٧٣,٧٢٦	١٤٨,٠٤٠	٢٩٠,٠٠٦	٢٩٢,٥٢٠	٢٣٤,٨٣٧	٢٩٠,٧٠٢	-	١,٤٢٩,٨٣١
بعد سنة	١٧٨,٢٩٩	١٤٧,٧٠٩	٢٨٧,٨٣٢	٢٩٣,٦١٨	٢٣٣,١٣٥	-	-	١,١٤٠,٥٩٣
بعد سنتين	١٨٠,٩٤٤	١٤٥,٧١٨	٢٩٠,٦٧٧	٢٩٢,٧٢٥	-	-	-	٩١٠,٠٦٤
بعد ثلاث سنوات	١٨٤,٩١٣	١٤٤,٨٩٧	٢٨٩,٩٥٨	-	-	-	-	٦١٩,٧٦٨
بعد أربعة سنوات	١٨٧,١٨٤	١٠٠,٨٢٩	-	-	-	-	-	٢٨٨,٠١٣
بعد خمسة سنوات	١٦٨,٥١٥	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٥١٥
بعد ستة سنوات	١٦٨,٥١٥	١٠٠,٨٢٩	٢٨٩,٩٥٨	٢٩٢,٧٢٥	٢٣٣,١٣٥	٢٩٠,٧٠٢	٣٥٤,١٩٥	١,٧٣٠,٠٥٩
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	(١٦٧,٨٩٧)	(١٠٢,١٥٣)	(٢٨٨,٨٦٧)	(٢٩١,٠٧٦)	(٢٢٩,٥٤٣)	(٢٧٩,٧٠٨)	(٢٩١,٢١٩)	(١,٦٥٠,٤٦٣)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٦١٨	(١,٣٢٤)	١,٠٩١	١,٦٤٩	٣,٥٩٢	١٠,٩٩٤	٦٢,٩٧٦	٧٩,٥٩٦
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	٢	٢٦	-	٧١	٧,٦٢٦	٧,٧٢٥
الحطام وإستردادات	-	-	-	-	-	-	٢٨٨	٢,٣٠٨
إحتياطيات عجز الأقساط	٤٨٩	(١,٤٩٦)	٥٠٢	٧٢٧	١,١٣١	٣,٤٧٧	١٩,٤٧٦	٢٤,٣٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٣م وماقبلها (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين	١٥١,٧٤٥	١٣٥,٧٧٨	٢٦٣,٣٨٤	٢٩٦,٦٠٣	٢٣٤,١٦٣	٢٩٦,٩٤٨	١,٣٧٨,٦٢١
في نهاية سنة الحادث	١٧٣,٧٢٦	١٤٨,٠٤٠	٢٩٠,٠٠٦	٢٩٢,٥٢٠	٢٣٤,٨٣٧	-	١,١٣٩,١٢٩
بعد سنة	١٧٨,٢٩٩	١٤٧,٧٠٩	٢٨٧,٨٣٢	٢٩٣,٦١٨	-	-	٩٠٧,٤٥٨
بعد سنتين	١٨٠,٩٤٤	١٤٥,٧١٨	٢٩٠,٦٧٧	-	-	-	٦١٧,٣٣٩
بعد ثلاث سنوات	١٨٤,٩١٣	١٤٤,٨٩٧	-	-	-	-	٣٢٩,٨١٠
بعد أربعة سنوات	١٨٧,١٨٤	-	-	-	-	-	١٨٧,١٨٤
بعد خمس سنوات	١٨٧,١٨٤	١٤٤,٨٩٧	٢٩٠,٦٧٧	٢٩٣,٦١٨	٢٣٤,٨٣٧	٢٩٦,٩٤٨	١,٤٤٨,١٦١
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	(١٨٥,٣٢٤)	(١٤٥,٣٥٦)	(٢٨٧,٧٥٣)	(٢٨٩,٩١٨)	(٢٢٤,٧٨٠)	(٢٣٣,٣٨٩)	(١,٣٦٦,٥٢٠)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	١,٨٦٠	(٤٥٩)	٢,٩٢٤	٣,٧٠٠	١٠,٠٥٧	٦٣,٥٥٩	٨١,٦٤١

المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي

١٨٢	٣	١٥٩	٣١	(١١)	-	-	الحطام والإستردادات
٢,٠٢٠	٢,٠٢٠	-	-	-	-	-	إحتياطيات عجز الأفضالط
٣١,٨٧٦	٢٣,٧٧٧	٤,٤٦٦	٩٢٦	١,٥٦٨	(٦٣١)	١,٧٧٠	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تتم إما:
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام ، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي ، في معظم مزاي السوق التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

المستوى ١: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو الأداة المماثلة التي يمكن لأي كيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى ٢: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة للأصول والخصوم المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تعتمد أي مدخلات كبيرة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
١١,٢٥٦	١١,٢٥٦	-	-	١١,٢٥٦
١٤,٨٥٠	١٢,٩٢٧	-	١,٩٢٣	١٤,٨٥٠
٥١,١٠٦	٢٤,١٨٣	٢٥,٠٠٠	١,٩٢٣	٥١,١٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

استثمارات متاحة للبيع
أدوات مالية مدينة
الأسهم
أخرى

القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
٢٠,٧١٢	٢٠,٧١٢	-	-	٢٠,٧١٢
١٢,٠٢٢	١٠,٠٩٩	-	١,٩٢٣	١٢,٠٢٢
٥٧,٧٣٤	٣٠,٨١١	٢٥,٠٠٠	١,٩٢٣	٥٧,٧٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

استثمارات متاحة للبيع
أدوات مالية مدينة
الأسهم
أخرى

القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٢٢,٠٦٩	-	-	٢٢,٠٦٩	٢٢,٠٦٩
٢٢,٠٦٩	-	-	٢٢,٠٦٩	٢٢,٠٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة
حاملتي الوثائق

القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)				القيمة الدفترية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
-	-	٢٩,٦٧٣	٢٩,٦٧٣	٢٩,٦٧٣
-	-	٢٩,٦٧٣	٢٩,٦٧٣	٢٩,٦٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة
حامل الراتق

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

نموذج التقييم والمداخلات الهامة لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي نماذج التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة من المستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، بالإضافة إلى المداخلات الهامة والغير قابلة للملاحظة.

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

١٩. 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، الاستثمارات، مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى وصافي الممتلكات والمعدات.

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

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

فيما يلي معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغة عن إجمالي أصول الشركة وخصومها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، ومجموع إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنة المنتهية :

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)

المجموع	عمليات التأمين						قطاعات التشغيل
	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	السيارات	الطبي	
							الموجودات
٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٦٥,٣٢٠	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
١٩٤,٥٨٣	٥٥,٦٦٣	١٣٨,٩٢٠	-	-	-	-	ودائع لأجل
٨٨,١٤٠	-	٨٨,١٤٠	-	-	-	-	نم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٢١,٣٢٣	-	٢١,٣٢٣	٤,٢٦٠	٥,١١١	-	١١,٩٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
٩,٧١٨	-	٩,٧١٨	٤٧٨	١,٧٣١	٢,٨٦٩	٤,٦٤٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٥٩٧	-	٦,٥٩٧	٨٧٧	٦٦٧	-	٥,٠٥٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤,١٥٧	-	١٤,١٥٧	٥٣٩	٧٣٣	٨,٤٧٨	٤,٤٠٧	تكاليف ائكتاب وثائق تأمين موجلة
١٥٠,٨٣٣	٨٦,٩٧٠	٦٣,٨٦٣	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
٥٦٢,٨٣٠	١٥٤,٧٩٢	٤٠٨,٠٣٨	٦,١٥٤	٨,٢٤٢	١١,٣٤٧	٢٦,٠٥٢	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
١,٥٠٦	-	١,٥٠٦	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٦,٤٧٠	-	١٦,٤٧٠	-	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٣٣٩	-	١,٣٣٩	٨٨٩	٤٥٠	-	-	دخل من عمولات غير مكتسبة
٢٥٤,٣٦٠	-	٢٥٤,٣٦٠	٥,١٨٣	١٥,٠٢٣	١٧٧,٢٣٢	٥٦,٩٢٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٠٨	-	٢,٣٠٨	-	-	-	٢,٣٠٨	إحتياطي أخطار قائمة
١,٧١٦	-	١,٧١٦	٤٠	١٨٣	١,٣٢٢	١٧١	إحتياطيات فنية أخرى
٣٤,٠٢٤	-	٣٤,٠٢٤	٦٣٦	٤,٧٧٦	١٢,٣٠٩	١٦,٣٠٣	مطالبات تحت التسوية
٦١,٨٨٧	-	٦١,٨٨٧	٩٥٨	٢,٥٥٢	٤٠,٥٨٧	١٧,٧٩٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٨٩,٢٢٠	١٥٤,٧٩٢	٣٤,٤٢٨	-	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٥٦٢,٨٣٠	١٥٤,٧٩٢	٤٠٨,٠٣٨	٧,٧٠٦	٢٢,٩٨٤	٢٣١,٤٥٠	٩٣,٤٩٤	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				قطاعات التشغيل
		مجموع عمليات التأمين	الحوادث العامة	السيارات	الطبي	
						الموجودات
٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	-	-	-	نقد وما في حكمه
١٨٧,٢٣٩	٤٨,٩٨٣	١٣٨,٢٥٦	-	-	-	ودائع لأجل
٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	-	-	-	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	١٠,٩٣٤	٢,٧٠١	٢٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٥٤٣	-	١٠,٥٤٣	٥٢٧	٣,٠٢٧	٢,٨٦٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٠٠٤	-	٦,٠٠٤	١,٤٥٨	١,٠٥٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	٣٨٨	٩٦٤	٥,٨٧٤	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٦,١٦٩	٨٥,٧٢٢	٤٠,٤٤٧	-	-	-	موجودات غير مخصصة
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	١٣,٣٠٧	٧,٧٤٦	٨,٧٧٢	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٨,٧٤١	-	٨,٧٤١	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة
١١,٥٠٥	-	١١,٥٠٥	-	-	-	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	٩٠٤	٣٥٦	٦	دخل من عمليات غير مكتسبة
٢٥٢,٠٠٧	-	٢٥٢,٠٠٧	١١,٤٧٠	١٤,٧٤٢	١٦٤,٥٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٠٢٠	-	٢,٠٢٠	-	-	-	إحتياطي أخطار قائمة
١,٧٩٦	-	١,٧٩٦	٥٦	٢٠١	١,٣٧١	احتياطيات فنية أخرى
٤٢,٤١٩	-	٤٢,٤١٩	٧٠٢	٥,٦٩٠	١٧,٥٢٣	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٦٩	-	٥٥,٧٦٩	١,٥٧٣	٢,٣٢٣	٣٦,٧٩٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧٦,٦٩٣	١٤٤,٧٩١	٣١,٩٠٢	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	١٤,٧٠٥	٢٣,٣١٢	٢٢٠,٢٣٦	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م :

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	الحوادث العامة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	قطاعات التشغيل
٥٢٩,٣٥٢	١٩,٧٢٢	١٥,٩٠٢	٣٥٤,٦٩٣	١٣٩,٠٣٥	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٤٨٦)	(١,٧٠١)	(١٢٦)	-	(٢,٦٥٩)	- مباشرة
(٤٩,٧١٦)	(١٥,٧٤٥)	(٨,٣٣٠)	-	(٢٥,٦٤١)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
(١,٧١٣)	(٢٣٠)	(٢٢٠)	(١,٢٦٣)	-	- داخلية
(٢,٥٧٠)	(٣٤٤)	(٣٣١)	(١,٨٩٥)	-	- خارجية
(٤,٢٨٣)	(٥٧٤)	(٥٥١)	(٣,١٥٨)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
٤٧٠,٨٦٧	١,٧٠٢	٦,٨٩٥	٣٥١,٥٣٥	١١٠,٧٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٧٦٨)	(٣٨٨)	٢,١٢٩	(١٢,٧٢٢)	٧,٢١٣	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤٦٧,٠٩٩	١,٣١٤	٩,٠٢٤	٣٣٨,٨١٣	١١٧,٩٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٧٥١	٢,٩٩١	٧٥٤	٦	-	دخل ائتمان آخر
٢,٢٥١	-	-	٢,٢٥١	-	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٤٧٣,١٠١	٤,٣٠٥	٩,٧٧٨	٣٤١,٠٧٠	١١٧,٩٤٨	صافي الإيرادات
٣٩٩,٦٨٢	٦٩٣	٣٤٣٠	٢٦٣,٢٥٨	١٣٢,٣٠١	التكاليف والمصاريف
(٣٦,٣٣٠)	(٥٣٦)	(١,٨٢٩)	(٢,٥٩٤)	(٣١,٣٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة ونققات تسوية الخصائر
٣٦٣,٣٥٢	١٥٧	١,٦٠١	٢٦٠,٦٦٤	١٠٠,٩٣٠	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٥٦٩)	(١٧)	٣٨٢	(٥,٢١٤)	(٢,٧٢٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٥,٥٢٥	(٣٤)	٦١٧	٣,٧٨٩	١,١٥٣	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٨٠)	(١٧)	(١٧)	(٤٩)	٣	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٣٦١,٢٢٨	٨٩	٢,٥٨٣	٢٥٩,١٩٠	٩٩,٣٦٦	صافي المطالبات المتكبدة
٢٨٨	-	-	-	٢٨٨	إحتياطي فني آخر
٢٥,٢٨٨	١,٢٧١	٨٩٣	١٣,٣٨٨	٩,٧٣٦	تكاليف إستحواذ وثائق
٥,٩٤٩	-	-	٤,٤٩٤	١,٤٥٥	مصاريف إكتتاب أخرى
٣٩٢,٧٥٣	١,٣٦٠	٣,٤٧٦	٢٧٧,٠٧٢	١١٠,٨٤٥	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٨٠,٣٤٨	٢,٩٤٥	٦,٣٠٢	٦٣,٩٩٨	٧,١٠٣	صافي نتائج عمليات التأمين
(٨٢,١٩٧)					مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
٣,٠٦٣					مصاريف عمومية وإدارية
٢٢٧					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٦,١٧٤					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-					إيرادات إستثمارات
٢٥					هبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٢,٧٠٨)					إيرادات أخرى
٧,٦٤٠					إجمالي المصاريف/(الإيرادات) التشغيلية الأخرى
(٧,١١٥)					صافي الفائض
٥٢٥					العجز المحمل على المساهمين / (الفائض المحول إلى المساهمين) النتيجة الصافية بعد العجز المحمل على المساهمين / تحويل الفائض إلى المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

المجموع	أخرى	الحوادث	مركبات	طبي	قطاعات التشغيل
(ألف ريال سعودي)					
					إيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠٠,٠١٣	١٤,٢١٩	٩,٣٦٠	٣٢٣,٦٨٣	١٥٢,٧٥١	- مباشرة
					ناقصا: أقساط التأمين المسندة
(٤,٣١٥)	(١,٢٠٩)	(٩٤)	-	(٣,٠١٢)	- داخلية
(٣٥,١٢٧)	(١١,٤١٠)	(٤,٠١٨)	(٨٤)	(١٩,٦١٥)	- خارجية
					فائض خسارة أقساط تأمين
(٢,٣٥٠)	(١٤١)	(٩٠٠)	(١,٣٠٩)	-	- داخلية
(٢,٤٠٩)	(٢١١)	(٣٥)	(١,٩٦٣)	-	- خارجية
(٤,٥٥٩)	(٣٥٢)	(٩٣٥)	(٣,٢٧٢)	-	
٤٥٦,٠١٢	١,٢٤٨	٤,٣١٣	٣٢٠,٣٢٧	١٣٠,١٢٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٩٩١)	(٩٩)	٤,٦٨٠	(١٠,٩١٢)	(١٢,٦٦٠)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٤٣٧,٠٢١	١,١٤٩	٨,٩٩٣	٣٠٩,٤١٥	١١٧,٤٦٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١١,١٠٩	-	-	٦,٤٠١	٤,٧٠٨	دخل اكتتاب آخر
٢,١٧٥	١,٥٥٣	٦٠٧	١٥	-	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
٤٥٠,٣٠٥	٢,٧٠٢	٩,٦٠٠	٣١٥,٨٣١	١٢٢,١٧٢	إجمالي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
٣٤٦,٩٧٢	٦١١	٥٧٣	٢٢٥,٢١٧	١٢٠,٥٧١	إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية
					الخسائر
(٣٧,٢١١)	(٤٨٨)	(٣٠)	(٣,٨٠٤)	(٣٢,٨٨٩)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٠٩,٧٦١	١٢٣	٥٤٣	٢٢١,٤١٣	٨٧,٦٨٢	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٦٣٤	١١	٧٠٤	١٣٨	٦,٧٨١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٥,٦٨٠	(٢٦)	(١٠)	(٣٤٨)	٦,٠٦٤	التغيرات في المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
١,٧٩٦	٥٦	٢٠١	١,٣٧١	١٦٨	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٣٢٤,٨٧١	١٦٤	١,٤٣٨	٢٢٢,٥٧٤	١٠٠,٦٩٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٠٢٠	-	-	-	٢,٠٢٠	إحتياطيات أقساط عجز إضافية
(٦٠)	(٦٠)	-	-	-	إحتياطي فني آخر
٢٩,٦٢١	٧٤٧	٨٧٨	١٦,٥٩٢	١١,٤٠٤	تكاليف اكتتاب وثائق
٢,٨٦٨	-	-	١,٧١٨	١,١٥٠	مصاريف إكتتاب أخرى
٣٥٩,٣٢٠	٨٥١	٢,٣١٦	٢٤٠,٨٨٤	١١٥,٢٦٩	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٩٠,٩٨٥	١,٨٥١	٧,٢٨٤	٧٤,٩٤٧	٦,٩٠٣	صافي نتائج عمليات التأمين
					(مصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٨١,٢٥٤)					مصاريف عمومية وإدارية
٢,١٣٧					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٧,٤٩٩)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٠١٦					إيرادات إستثمارات
(٦,١٨٩)					هبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١١					إيرادات أخرى
(٨٧,٧٧٨)					إجمالي (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٣,٢٠٧					صافي الفائض
(٢,٣٥٨)					العجز المحمل على المساهمين / (الفائض المحول إلى المساهمين)
٨٤٩					النتيجة الصافية بعد العجز المحمل على المساهمين / تحويل الفائض إلى المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩. التقارير القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(الف ريال سعودي)					
٣٦١,٩٦٣	-	٦,٠٥١	٣٤٣,٣٥٠	١٢,٥٦٢	تجزئه
١٢,٢٢٨	-	٦٧٩	١,١٨١	١١,٣٦٨	صغير جدا
٥١,٣٨٥	-	٦,٨٩٧	٤,٧٦٥	٣٩,٧٢٣	صغير
٣١,٣٠٤	-	٤,٦٥٧	١,٨٤٠	٢٤,٨٠٧	متوسط
٧١,٤٧٢	-	١٧,٣٤٠	٣,٥٥٧	٥٠,٥٧٥	كبير
٥٢٩,٣٥٢	-	٣٥,٦٢٤	٣٥٤,٦٩٣	١٣٩,٠٣٥	المجموع
المجموع	أخرى	الحوادث العامة	مركبات	طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(الف ريال سعودي)					
٣٢٤,٨٩٤	-	٤,٢٨٦	٣١٣,٦٢٥	٦,٩٨٣	تجزئه
٦,٧٣٨	-	٦٣٠	١,٤٦١	٤,٦٤٧	صغير جدا
٣٨,٤١٢	-	٤,١٤٥	٤,٤٥٨	٢٩,٨٠٩	صغير
٣٢,٢٣٢	-	٥,٠٧٢	٢,٢٣٧	٢٤,٩٢٣	متوسط
٩٧,٧٣٧	-	٩,٤٤٦	١,٩٠٢	٨٦,٣٨٩	كبير
٥٠٠,٠١٣	-	٢٣,٥٧٩	٣٢٣,٦٨٣	١٥٢,٧٥١	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠. 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 مدین / (دانن)		المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	عمليات التأمين	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٨م (الف ريال سعودي)	٢٠١٩م (الف ريال سعودي)	٢٠١٨م (الف ريال سعودي)	٢٠١٩م (الف ريال سعودي)			
٧٥	٧٧	٥٨	٢	أقساط تأمين مكتتبه	شركة زهير قاسم وشريكة للإستشارات (أبيات)	
(١٣)	(١)	(١٠٦)	(٦٩)	مطالبات مدفوعة		
١٠,٢٧٥	١٠,٠٤٨	٩٢٨	١	أقساط تأمين مكتتبه	شركة فوج السعودية للمساعد والسلام	
(١٨٠)	(١٠٠)	(٧١٣)	(٩٣٦)	مطالبات مدفوعة		
٥٧٥	٥٧٠	٣٧٢	(٥)	أقساط تأمين مكتتبه	شركة الخليج للمساعد والسلام المحدودة	
(٥٠)	(٣٦)	(٢٣٢)	(٣٩٨)	مطالبات مدفوعة		
٢٠٠	١٧٧	٢٢٩	١٨	أقساط تأمين مكتتبه	شركة ميار القابضة	
(١١)	(١)	٨٤	(٩٣)	مطالبات مدفوعة		
٢٥٨	١٣١	٢٦٢	٤٤	أقساط تأمين مكتتبه	مصنع شركة طايا الزراعيه للاعلاف	
(٤)	(١٦)	٨٥	(١٦١)	مطالبات مدفوعة		
٩٩	٣	٢١٤	٥٤	أقساط تأمين مكتتبه	شركة طايا العقارية	
(٣)	(١٥)	٢٦	(١٨٥)	مطالبات مدفوعة		
٣٠٠	-	٢٢٠	٢٧	أقساط تأمين مكتتبه	شركة طايا القابضة	
(١٣)	(٣٧)	٣٠٧	(٤٤٣)	مطالبات مدفوعة		
١٢٢	٦٦	١١٣	٥	أقساط تأمين مكتتبه	شركة العامة للأعمال الاستثمارية العقارية	
(١٢)	(١)	١٣٥	(١١٥)	مطالبات مدفوعة		
٣٥	-	٥٠	٤	أقساط تأمين مكتتبه	مؤسسة الهدى الخيرية	
(١)	(٢)	٢٧	(٤٩)	مطالبات مدفوعة		
١٢	٣	١٧	١	أقساط تأمين مكتتبه	شركة الاجنحة السعودية للسفر والسياحة	
-	(١)	٨	(٣٣)	مطالبات مدفوعة		

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تكملة)

الرصيد النهائي مدین / (دانن)		المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	عمليات التأمين	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٨م (الف ريال سعودي)	٢٠١٩م (الف ريال سعودي)	٢٠١٨م (الف ريال سعودي)	٢٠١٩م (الف ريال سعودي)			
٣٠٠	٣٥	٤٠٦	١٤٥	أقساط تأمين مكتتبة		شركة طايا الزراعية
(٢٢)	(٤)	١٦١	(١٨٨)	مطالبات مدفوعة		شركة عبدالقادر البكري وابناءه
-	-	-	-	أقساط تأمين مكتتبة		
(٢٠٠)	(٢٠٠)	-	-	مطالبات مدفوعة		
٢٨	-	٣٠٠	١٣٣	أقساط تأمين مكتتبة		الشركة السعودية لنظام الري بالتقنيق
(١٣)	(٣٦)	١٧٤	(٨٦٣)	مطالبات مدفوعة		
٢٦	-	٢٤	٧٢	أقساط تأمين مكتتبة		شركة البحر الاحمر لخدمات الملاحة
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة		
-	-	٤٩	-	أقساط تأمين مكتتبة		مكتب سليمان الخريجي للاستشارات الهندسية
-	-	٧	-	مطالبات مدفوعة		
٦٥	٦٥	٦٨	٢٤	أقساط تأمين مكتتبة		شركة الخليج العربي للصيانة والمقاولات
-	-	٤٦	٩	مطالبات مدفوعة		
٤	٢٠	٤	١٥	أقساط تأمين مكتتبة		مؤسسة عبدالله بن ريس
(٨)	-	١	(٢٨)	مطالبات مدفوعة		
-	-	٢٤	٢٤	أقساط تأمين مكتتبة		شركة البحار العالمية
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة		
١٩	٢	٢٦	٢	أقساط تأمين مكتتبة		شركة اداما للمرافق للتشغيل والصيانة
-	-	٨	(٢٥)	مطالبات مدفوعة		
٢١	٢	٢٩	١٩	أقساط تأمين مكتتبة		شركة نما للعقارات
-	-	١٠	(٤٥)	مطالبات مدفوعة		
١٣	-	١٨	١	أقساط تأمين مكتتبة		شركة فالي وشريكه للتأمين والتقييم العقاري
-	-	٥	(٥)	مطالبات مدفوعة		
-	٤٢	-	٥٣	أقساط تأمين مكتتبة		شركة فيون
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة		
-	-	٥	-	أقساط تأمين مكتتبة		الدكتور يوسف باسودان
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة		
-	-	٣	٤	أقساط تأمين مكتتبة		المهندس ثامر بن عبدالله بن ريس
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة		
-	-	١	٠,٥٠	أقساط تأمين مكتتبة		الدكتور عبداللطيف الشيخ
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة		
-	-	٤١	٣٠	أقساط تأمين مكتتبة		السيد هشام محمد عبد الله الشريف وعائلته
(٥)	-	-	-	مطالبات مدفوعة		
٢,٣٩١	-	(١,٤٤٠)	-	مطالبات مدفوعة بالنيابة عن		أسيج البحرين (مساهم)
-	-	-	١١٦	أقساط تأمين مكتتبة		شركة الخليج للمصاعد والسلالم
-	-	-	(٢٥)	مطالبات مدفوعة		
-	-	-	٤	أقساط تأمين مكتتبة		نوف سعود الحقباني
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة		

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن الفروقات الناتجة عن احتساب الزكاة في القوائم المالية قد تكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً للأنظمة الزكوية ذات الصلة. تم احتساب الوعاء الزكوي بناءً 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 الريبوط الزكوية والتي تختلف عن الإقرارات المقدمة من قبل الشركة.

ضريبة الدخل :

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

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	
٢٥	٢٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	المحمل خلال السنة
-	-	المدفوع خلال السنة
٢٥	٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

موقف الربط :

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة للهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. تم الحصول على شهادة نهائية من الهيئة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربط إضافي على الإقرارات للسنوات ٢٠٠٨م، ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م بمبلغ ١،٨٦ مليون ريال سعودي والتي تم سدادها من قبل الشركة. يتعلق الفرق الرئيسي في الربط الإضافي بعدم السماح بجزء من مصاريف ما قبل التأسيس وضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط الإضافي إلى لجنة الاعتراض الضريبي الأولية بعد نهاية العام، حيث تم استلام قرار سلبي من لجنة الاعتراض الضريبي الأولية، والتي تقدمت الشركة بموجبها بطلب إلى لجنة الاعتراض العليا. أصدرت لجنة الاستئناف العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت الاستئناف المتعلق بضمريبة الاستقطاع. أحالت الشركة الأمر إلى ديوان المظالم. في هذا الصدد، أصدرت الشركة خطاباً ضماناً بقيمة ١،٨٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر إلى إيضاح الإلتزامات والإحتمالات). وقد دفعوا مبلغ الضريبة ١،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.

٢٢. رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
(ألف ريال سعودي)			
٨٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠	٨٠٠	المساهمون المؤسسون
١٢٠،٠٠٠	١٢٠،٠٠٠	١،٢٠٠	الأسهم العامة
٢٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠	٢،٠٠٠	

في ١٦ يناير ٢٠٢٠، 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 الصحيحة إلى المساهمين الحاليين التغيير المقترح في هيكل رأس المال يخضع لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، والهيئات التنظيمية الأخرى والمساهمين.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
(ألف ريال سعودي)			
٨٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠	٨٠٠	المساهمون المؤسسون
١٢٠،٠٠٠	١٢٠،٠٠٠	١،٢٠٠	الأسهم العامة
٢٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠	٢،٠٠٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣. ربح السهم الأساسي والمخفض

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

٢٤. إدارة رأس المال.

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

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

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنقذة التي تبين بالتفصيل هامش السيولة المطلوب والحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش السيولة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للاتحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال هو ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش سيولة للأقساط
- هامش سيولة للمطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش سيولة مالية سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ٥٨،١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: رأس مال مدفوع بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ٦١،٢٣ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

٢٥. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	
٤٩،٣٤٠	٤٨،٤٢٤	عمليات التأمين
١،٣١٠	١،٣٠٨	تكلفة موظفين
٤،٩٣٩	٢،٥٤٧	أتعاب مهنية وقانونية
٢،٥٧٤	٥،١٧٤	إيجار مكتب
٢،٧٢١	٢،٤٧٣	استهلاك وإطفاء
٩،٠٤٣	١٠،٤٦١	مصاريف مكاتب
٢،١٠٤	٩٥١	دعاية
٧،١١٩	٨،٥٩٥	سفر
٣٤٣	٤٦٦	أخرى
٢٥٨	٢٥٩	مراجعة قانونية
١،٤٦٠	١،٤٦٠	تحويل الأسهم-مصاريف تداول
٤٣	٧٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		مصاريف الجمعية العمومية
٨١،٢٥٤	٨٢،١٩٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٦. إدارة المخاطر

(أ) التأمين

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

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

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات المتعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر انتمائي فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٣٦٪ من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، والغلاف الجوي ، وتركيز المخاطر ، وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطرها عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شهية الشركة للمخاطر وفقاً لما تحدده الإدارة. يتمثل الهدف العام حالياً في تقييد تأثير حدث كارثي واحد على حوالي ١٥٪ من حقوق المساهمين على أساس إجمالي و ٣٪ على أساس صافي. في حالة حدوث مثل هذه الكارثة ، فإن تعرض الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

تركيز مخاطر التأمين

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

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

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

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

إيضاحات حول الفوائض المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

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

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

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

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المعترف بها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٢).

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تحليل الحساسية

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

تغيير افتراضي بنسبة ٢٪ في نسبة المطالبية ، صافي إعادة التأمين ، سوف يؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

الدخل من عمليات التأمين		تأثير التغيير في نسبة المطالبية بنسبة - ٢٪
٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	
٨,٩١٦	٩,٤٦٢	الطبي
٨٠,٨٥٦	٧٠,٧٧٤	المركبات
٧,٥٠٧	٦,٤٨٢	الحوادث العامة
١,٩٨٩	٢,٩٧١	أخرى
٩٩,٢٦٨	٨٩,٦٨٩	

الدخل من عمليات التأمين		تأثير التغيير في نسبة المطالبية بنسبة + ٢٪
٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	
٤,٩٨٠	٤,٧٤٤	الطبي
٦٨,٨٣٦	٥٧,٢٢٢	المركبات
٧,٠٦١	٦,١٢٢	الحوادث العامة
١,٧١٣	٢,٩١٩	أخرى
٨٢,٥٩٠	٧١,٠٠٧	

(أ) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

- الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) التي لا تقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمُعيدي التأمين ، حيثما كان ذلك ممكناً ، من قبل الشركة بشكل شامل والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م ، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(ب) مخاطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

مخاطر العملة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مخاطر أسعار العملات

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

أي زيادة أو نقصان بمقدار ٥٠ نقطة أساسية في عوائد الفوائد قد ينتج عنها تغيير في دخل السنة بمقدار ٨,٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م : ٩,٣٦ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها والتي لا تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م :

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
	عمليات التأمين		
١٣٨,٩٢٠	-	١٣٨,٩٢٠	٢٠١٩م
١٣٨,٢٥٦	-	١٣٨,٢٥٦	٢٠١٨م
	عمليات المساهمين		
٨٠,٦٦٣	٢٥,٠٠٠	٥٥,٦٦٣	٢٠١٩م
٧٣,٩٨٣	٢٥,٠٠٠	٤٨,٩٨٣	٢٠١٨م

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة لأداة مالية محددة، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. إن استثمارات الشركة البالغة ٢٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م : ٣٠,٨ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحدد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنوع محافظتها الإستثمارية والمراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق.

إن تأثير التغير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ وانخفاض ب ١٠٪ على أسعار الإستثمارات في السوق سيؤثر على أرباح الشركة كما يلي:

التأثير على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة	
+/- ٢,٤٢٠	+ / - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
+/- ٣,٠٨٠	+ / - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

يستند تحليل الحساسية المقدم عن وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م . وبناءً على ذلك ، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مخاطر الائتمان

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

الموجودات - عمليات التأمين	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)
نقد وما في حكمه	٦٥,٣٢٠	٨٣,٤٠٩
إستثمارات متاحة للبيع	-	-
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافي	٨٣,١٥٤	٨٨,٠٨٧
ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي	٤,٩٨٦	٥,٨٩١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٦,٣١٥	١٦,٥٤٧
مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	٤٦,٢٧٠	٢٨,٠٤٧
الإجمالي	٢١٦,٠٤٥	٢٢١,٩٨١

الموجودات - عمليات المساهمين	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)
نقد وما في حكمه	١٢,١٥٩	١٠,٠٨٦
إستثمارات متاحة للبيع	٥١,١٠٦	٥٧,٧٣٤
الإجمالي	٦٣,٢٦٥	٦٧,٨٢٠

تركيز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية ببساطة على مجموع من المخاطر التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي مهمًا بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي ١٠٠٪ (٢٠١٨م: حوالي ١٠٠٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. ان محفظة الأدوات المالية للشركة متنوعة على نطاق واسع ويتم الدخول في المعاملات الإئتمانية بجدارة وبالتالي يخف التركيز الكبير على مخاطر الائتمان.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

التعرض لمخاطر الائتمان

٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
غير مصنف	غير مصنف	مستوى غير استثماري	مستوى غير استثماري	مستوى استثماري	مستوى استثماري	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	٢٠,٧١٢	١١,٢٥٦	أدوات مالية مدينة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١٠,٠٩٩	١٢,٩٢٧	أسهم أخرى
-	-	-	-	-	-	ذمم أقساط مدينة وأرصدة إعادة التأمين
٨٨,٠٨٧	٨٣,١٥٤	-	-	-	-	حامل الوثائق
٢,٣٩١	١,٧٦٠	-	-	-	-	مستحق من طرف ذي علاقة
٥,٨٩١	٤,٩٨٦	-	-	-	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
٩٨,٢٩٢	٩١,٨٢٣	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٠,٨١١	٢٤,١٨٣	الإجمالي

مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٢٠١٨م			٢٠١٩م			ملف الإستحقاق
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٣٨,٢٥٦	-	١٣٨,٢٥٦	١٣٨,٩٢٠	-	١٣٨,٩٢٠	الأصول عمليات التأمين ودائع لاجل
٤٨,٩٨٣	-	٤٨,٩٨٣	٥٥,٦٦٣	-	٥٥,٦٦٣	عمليات المساهمين ودائع لاجل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	صكوك
٢١٢,٢٣٩	٢٥,٠٠٠	١٨٧,٢٣٩	٢١٩,٥٨٣	٢٥,٠٠٠	١٩٤,٥٨٣	الإجمالي
المطلوبات						
عمليات التأمين						
١١,٥٠٥	-	١١,٥٠٥	١٦,٤٧٠	-	١٦,٤٧٠	أرصدة إعادة التأمين دائنة
١٧,٠٣٨	-	١٧,٠٣٨	٥,٥٩٩	-	٥,٥٩٩	ذمم دائنة
٩٨,١٨٨	-	٩٨,١٨٨	٩٥,٩١١	-	٩٥,٩١١	مطالبات تحت التسوية
٧,٢٢٩	-	٧,٢٢٩	٥,٢٢٠	-	٥,٢٢٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
عمليات المساهمين						
٦,٧٨٣	١,٣٨٦	٥,٣٩٧	١٠,٣٣٣	١,٦٥٣	٨,٦٨٠	مستحقات وذمم دائنة أخرى
١٤٠,٧٤٣	١,٣٨٦	١٣٩,٣٥٧	١٣٣,٥٣٣	١,٦٥٣	١٣١,٨٨٠	الإجمالي

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

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

- استحقاق الودائع في غضون ٦ أشهر من تاريخ الإيداع.
- تتوفر أرصدة النقد والبنوك عند الطلب.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والخسائر ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون ٦ إلى ١٢ شهرًا على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

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

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين دائنة على أساس ربع سنوي وفقًا لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- وفقًا للوائح التنظيمية ، يجب تسوية جميع مطالبات التأمين ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد. من المتوقع أن تتم تسوية معظم المطالبات القائمة الإجمالية ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد مع مراعاة تلبية جميع متطلبات المستندات. يتم تسوية سياسات الممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون ٤٥ يومًا من تاريخ استلام تقرير الخسائر المعدلة.
- من المتوقع تسوية المطالبات المستحقة الدفع والمصرفات المستحقة والالتزامات الأخرى خلال فترة تتراوح من ١-٣ أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يجب تسوية فائض التوزيعات المستحقة الدفع خلال ٦ أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧. معلومات تكميلية
قائمة المركز المالي

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الاجمالي	عمليات المساهمين	التأمين	الاجمالي	التأمين	المساهميين
٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٦٥,٣٢٠
١٨٧,٢٣٩	٤٨,٩٨٣	١٣٨,٢٥٦	١٩٤,٥٨٣	٥٥,٦٦٣	١٣٨,٩٢٠
٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	٨٨,١٤٠	-	٨٨,١٤٠
٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	٢١,٣٢٣	-	٢١,٣٢٣
١٠,٥٤٣	-	١٠,٥٤٣	٩,٧١٨	-	٩,٧١٨
٦,٠٠٤	-	٦,٠٠٤	٦,٥٩٧	-	٦,٥٩٧
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	١٤,١٥٧	-	١٤,١٥٧
٢,٣٩١	-	٢,٣٩١	١,٧٦٠	-	١,٧٦٠
٥,٤٤٥	-	٥,٤٤٥	٣,٥٩٨	-	٣,٥٩٨
٤,٥٦٤	-	٤,٥٦٤	٥,٠٠٨	-	٥,٠٠٨
-	-	-	٧,٢٢٧	-	٧,٢٢٧
٥٧,٧٣٤	٥٧,٧٣٤	-	٥١,١٠٦	٥١,١٠٦	-
٣٤,٦٤٩	٦,٦٠٢	٢٨,٠٤٧	٥٠,٤٨١	٤,٢١١	٤٦,٢٧٠
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-
١,٣٨٦	١,٣٨٦	-	١,٦٥٣	١,٦٥٣	-
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	٥٦٢,٨٣٠	١٥٤,٧٩٢	٤٠٨,٠٣٨
٨,٧٤١	-	٨,٧٤١	١,٥٠٦	-	١,٥٠٦
١٧,٣٠٢	٢٨٦	١٧,٠١٦	١٠,٣٤٥	٢٠١	١٠,١٤٤
١١,٥٠٥	-	١١,٥٠٥	١٦,٤٧٠	-	١٦,٤٧٠
١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	١,٣٣٩	-	١,٣٣٩
٢٥٢,٠٠٧	-	٢٥٢,٠٠٧	٢٥٤,٣٦٠	-	٢٥٤,٣٦٠
٢,٠٢٠	-	٢,٠٢٠	٢,٣٠٨	-	٢,٣٠٨
١,٧٩٦	-	١,٧٩٦	١,٧١٦	-	١,٧١٦
٤٢,٤١٩	-	٤٢,٤١٩	٣٤,٠٢٤	-	٣٤,٠٢٤
٥٥,٧٦٩	-	٥٥,٧٦٩	٦١,٨٨٧	-	٦١,٨٨٧
٩,٧٨٩	-	٩,٧٨٩	١٢,٠١١	-	١٢,٠١١
-	-	-	٧,١٢٢	-	٧,١٢٢
٥,٤٥٧	-	٥,٤٥٧	٥,٩٨٢	-	٥,٩٨٢
٥,١١١	٥,١١١	-	٨,٤٧٩	٨,٤٧٩	-
١,٣٨٦	١,٣٨٦	-	١,٦٥٣	١,٦٥٣	-
٤١٤,٥٦٨	٦,٧٨٣	٤٠٧,٧٨٥	٤١٩,٢٠٢	١٠,٣٣٣	٤٠٨,٨٦٩
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-
(٦١,٢٣٣)	(٦١,٢٣٣)	-	(٥٩,٥١٤)	(٥٩,٥١٤)	-
(٧٥٩)	(٧٥٩)	-	٣,٩٧٣	٣,٩٧٣	-
(٣٦٠)	-	(٣٦٠)	(٨٣١)	-	(٨٣١)
١٣٧,٦٤٨	١٣٨,٠٠٨	(٣٦٠)	١٤٣,٦٢٨	١٤٤,٤٥٩	(٨٣١)
٥٥٢,٢١٦	١٤٤,٧٩١	٤٠٧,٤٢٥	٥٦٢,٨٣٠	١٥٤,٧٩٢	٤٠٨,٠٣٨
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					
مصرفات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة أخرى					
أصول غير ملموسة					
حق استخدام الأصل - صافي					
إستثمارات متاحة للبيع					
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 أخطار قائمة					
إحتياطيات فنية أخرى					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
التزامات الاجار					
الفائض من عمليات التأمين					
زكاة و ضريبة دخل مستحقة					
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية					
إجمالي المطلوبات					
حقوق المساهمين					
رأس المال					
خسائر متراكمة					
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات					
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحدودة					
إجمالي حقوق المساهمين					
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة الدخل

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين		
٥٠٠٠٠١٣	-	٥٢٩٠٣٥٢	-	٥٢٩٠٣٥٢	الإيرادات
(٤٠٣١٥)	-	(٤٠٣١٥)	-	(٤٠٣١٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٥٠١٢٧)	-	(٣٥٠١٢٧)	-	(٣٥٠١٢٧)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٢٠٣٤٩)	-	(٢٠٣٤٩)	-	(٢٠٣٤٩)	داخلية
(٢٠٢١٠)	-	(٢٠٢١٠)	-	(٢٠٢١٠)	خارجية
(٤٠٥٥٩)	-	(٤٠٥٥٩)	-	(٤٠٥٥٩)	فائض خسارة أقساط التأمين
٤٥٦٠١٢	-	٤٥٦٠١٢	-	٤٧٠٠٨٦٧	داخلية
(١٨٠٩٩١)	-	(١٨٠٩٩١)	-	(٣٠٧٦٨)	خارجية
٤٣٧٠٠٢١	-	٤٣٧٠٠٢١	-	٤٦٧٠٠٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠١٧٥	-	٢٠١٧٥	-	٣٠٧٥١	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١١٠١٠٩	-	١١٠١٠٩	-	٢٠٢٥١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥٠٠٣٠٥	-	٤٥٠٠٣٠٥	-	٤٧٣٠١٠١	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
		٤٧٣٠١٠١	-		دخل اكتتاب آخر
					صافي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٤٦٠٩٧٢	-	٣٤٦٠٩٧٢	-	٣٩٩٠٦٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧٠٢١١)	-	(٣٧٠٢١١)	-	(٣٦٠٢٣٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٠٩٠٧٦١	-	٣٠٩٠٧٦١	-	٣٦٣٠٣٥٢	صافي المطالبات المدفوعة
٧٠٦٣٤	-	٧٠٦٣٤	-	(٧٠٥٦٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٠٦٨٠	-	٥٠٦٨٠	-	٥٠٥٢٥	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
١٠٧٩٦	-	١٠٧٩٦	-	(٨٠)	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٣٢٤٠٨٧١	-	٣٢٤٠٨٧١	-	٣٦١٠٢٢٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢٠٠٢٠	-	٢٠٠٢٠	-	-	احتياطيات أقساط عجز إضافية
(٦٠)	-	(٦٠)	-	٢٨٨	احتياطي فني آخر
٢٩٠٦٢١	-	٢٩٠٦٢١	-	٢٥٠٢٨٨	تكاليف استحواذ وثائق
٢٠٨٦٨	-	٢٠٨٦٨	-	٥٠٩٤٩	مصاريف اكتتاب أخرى
٣٥٩٠٣٢٠	-	٣٥٩٠٣٢٠	-	٣٩٢٠٧٥٣	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٩٠٠٩٨٥	-	٩٠٠٩٨٥	-	٨٠٠٣٤٨	صافي دخل عمليات التأمين
(٨١٠٢٥٤)	(٢٠١٠٤)	(٧٩٠١٥٠)	(٢٠٢٦٥)	(٧٩٠٩٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٠١٣٧	٢٠١٣٧	-	٣٠٠٦٣	٣٠٠٦٣	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٧٠٤٩٩)	-	(٧٠٤٩٩)	-	٢٢٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٠٠١٦	٨٧٠	٤٠١٤٦	٦٠١٧٤	١٠٥٩٤	إيرادات إستثمارات
(٦٠١٨٩)	(٦٠١٨٩)	-	-	-	هبوط في الاستثمارات المتاحة للبيع
١١	-	١١	٢٥	-	إيرادات أخرى
(٨٧٠٧٧٨)	(٥٠٢٨٦)	(٨٢٠٤٩٢)	(٧٢٠٧٠٨)	٢٠٣٩٢	إجمالي (المصاريف) التشغيلية الأخرى
٣٠٢٠٧	(٥٠٢٨٦)	٨٠٤٩٣	٧٠٦٤٠	٢٠٣٩٢	صافي الفائض
-	٧٠٦٤٤	(٧٠٦٤٤)	-	٤٠٧٢٣	الفائض/ (العجز) العائد إلى عمليات المساهمين

٣,٢٠٧	٢,٣٥٨	٨٤٩	٧,٦٤٠	٧,١١٥	٥٢٥	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة بعد نقل الفائض التشغيلي / (العجز) للتأمين إلى المساهمين
(٥,٧٦٤)	(٥,٧٦٤)	-	(٥,٣٩٦)	(٥,٣٩٦)	-	مصروف الزكاة للسنة
(٢,٥٥٧)	(٣,٤٠٦)	٨٤٩	٢,٢٤٤	١,٧١٩	٥٢٥	صافي بعد الزكاة
(٠,١٣)	(٠,١٧)	٠,٠٤	٠,١٢	٠,٠٩	٠,٠٣	الربح الأساسي لكل سهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨م		٢٠١٩م				
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي				
عمليات التأمين الإجمالي	عمليات المساهمين الإجمالي	عمليات التأمين الإجمالي	عمليات المساهمين الإجمالي			
(٢,٥٥٧)	(٣,٤٠٦)	٨٤٩	٢,٢٤٤	١,٧١٩	٥٢٥	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة بعد تحويل الفائض / (العجز)
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر :
						الخسائر الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة
		(٣٦٠)	(٤٧١)	-	(٤٧١)	
						البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
						الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
						صافي التغير في القيمة العادلة
			٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-	
						إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
		٤٨٩	٦,٥٠٥	٦,٤٥١	٥٤	
		٧٤			٥٦٣	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الإجمالي	المساهمين	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين
٣,٢٠٧	٢,٣٥٨	٨٤٩	٧,٦٤٠	٢,٣٩٢	٥,٢٤٨
١,٨٦٧	-	١,٨٦٧	٢,٢٢٦	-	٢,٢٢٦
٧٠٧	-	٧٠٧	٩١٤	-	٩١٤
(٢,١٣٧)	(٢,١٣٧)	-	(٢,٣٣٥)	(٢,٣٣٥)	-
٧,٤٩٩	-	٧,٤٩٩	(٢٢٧)	-	(٢٢٧)
٦,١٨٩	٦,١٨٩	-	-	-	-
١,٧١٩	-	١,٧١٩	٢,٢٦٨	-	٢,٢٦٨
(١٤,٥٥٢)	-	(١٤,٥٥٢)	٦,٠٦٥	-	٦,٠٦٥
٦,٧٣٨	-	٦,٧٣٨	١,٤١٥	-	١,٤١٥
٥,٠٣١	-	٥,٠٣١	٨٢٥	-	٨٢٥
٥٩٥	-	٥٩٥	(٥٩٣)	-	(٥٩٣)
٣,٢٨٦	-	٣,٢٨٦	(٢,١٠٧)	-	(٢,١٠٧)
(١٤٤)	-	(١٤٤)	٦٣١	-	٦٣١
٤,١٠٨	(١,٠٧٥)	٥,١٨٣	(١٥,٨٣٢)	٢,٣٩١	(١٨,٢٢٣)
٦,٢٢٤	-	٦,٢٢٤	(٧,٢٣٥)	-	(٧,٢٣٥)
(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	٤,٩٦٥	-	٤,٩٦٥
٤٤٦	-	٤٤٦	٧٣	-	٧٣
١٢,٢٥٣	-	١٢,٢٥٣	٢,٣٥٣	-	٢,٣٥٣
٤,٩٩٤	-	٤,٩٩٤	(٨,٣٩٥)	-	(٨,٣٩٥)
٥,٠٨٦	-	٥,٠٨٦	٦,١١٨	-	٦,١١٨
٣,٧٥٦	-	٣,٧٥٦	٢٠٨	-	٢٠٨
(٣,٣٩٦)	٣٢	(٣,٤٢٨)	(٦,٩٥٦)	(٨٤)	(٦,٨٧٢)
-	-	-	٧,١٢٢	-	٧,١٢٢
-	-	-	(٧,٢٢٧)	-	(٧,٢٢٧)
٤١,٢٥٠	٥,٣٦٧	٣٥,٨٨٣	(٨,١٠٤)	٢,٣٤٤	(١٠,٤٤٨)
(٥٧٧)	-	(٥٧٧)	(٥١٧)	-	(٥١٧)
(٢,٧٨١)	(٢,٧٨١)	-	(٢,٠٢٩)	(٢,٠٢٩)	-
٣٧,٨٩٢	٢,٥٨٦	٣٥,٣٠٦	(١٠,٦٥٠)	٣١٥	(١٠,٩٦٥)
(٣,٧٦٩)	-	(٣,٧٦٩)	(٣٧٩)	-	(٣٧٩)
(١,٤٠٦)	-	(١,٤٠٦)	(١,٣٥٨)	-	(١,٣٥٨)
٢	-	٢	-	-	-
(١٩,٧٣٨)	(١٩,٧٣٨)	-	(١٠,٢١٨)	(١٠,٢١٨)	-
٥,١٥٥	٥,١٥٥	-	٢٣,٩٣٣	٢٣,٩٣٣	-
١٨٥,٠٠٠	٣٧,٧٥١	١٤٧,٢٤٩	(٧,٣٤٤)	-	(٧,٣٤٤)
(١٨٧,٢٣٩)	(٤٨,٩٨٣)	(١٣٨,٢٥٦)	(١,٠٠٠٠٠)	-	(١,٠٠٠٠٠)
(٢١,٩٩٥)	(٢٥,١٨٥)	٣,٨٢٠	(٥,٣٦٦)	١٣,٧١٥	(١٩,٠٨١)
١٥,٨٩٧	(٢٣,٢٢٩)	٣٩,١٢٦	(١٦,٠١٦)	١٤,٠٣٠	(٣٠,٠٤٦)
٧٧,٥٩٨	٣٣,٣١٥	٤٤,٢٨٣	٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩
٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	٧٧,٤٧٩	٢٤,١١٦	٥٣,٣٦٣
(٢,٧٠٩)	(٢,٧٠٩)	-	٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-
(٣٦٠)	-	(٣٦٠)	(٤٧١)	-	(٤٧١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي الدخل للسنة

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء أصول غير ملموسة

صافي مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

مخصص/ (عكس) من ديون مشكوك في تحصيلها

هبوط في الاستثمارات المتاحة للبيع

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مستحق من أطراف ذات علاقة

مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

مطالبات حملة الوثائق دائنة

أرصدة معيدي تأمين دائنة

دخل من عمليات غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

إحتياطيات فنية أخرى

مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

الزيادة في التزامات الإيجار

التغير في أصول حق الاستخدام

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات ممتلكات ومعدات

إضافات أصول غير ملموسة

متحصلات بيع ممتلكات ومعدات

شراء استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من استثمارات متاحة للبيع

بيع ودائع قصيرة الأجل

شراء ودائع قصيرة الأجل

شراء ودائع نظامية

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الخسائر الإكتوارية من التزامات المنافع المحددة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨. أرقام المقارنة

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

٢٩. أحداث لاحقة

أ) التغيير في هيكل رأس المال

في نهاية العام، اعتمد مجلس الإدارة التغيير في هيكل رأس المال، لمزيد من التفاصيل مراجعة إيضاح ٢١.

ب) تفشي فيروس كورونا

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطبية في تلك المناطق. تعتبر الشركة هذا الانتشار أحداث غير معدلة في قائمة المركز المالي. نظراً لأن الموقف غير مستقر ويتسم بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر أنه من الناحية العملية من الممكن عمل تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا الانتشار على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا الانتشار على مخصص المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها في تقديرات الشركة لمطلوبات النهائية المستقبلية في عام ٢٠٢٠.

٣٠. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٠م الموافق ٢٢ رجب ١٤٤١هـ.