

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

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
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 الآخر، 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 اعتمدتها 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 إلترزنا 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 موضح أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمة)

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي في مراجعتنا	الأمور الرئيسية للمراجعة
لقد فهمنا وقيمتنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع الاحتياطات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية الاحتياطات الاكتوارية. 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. لتقييم منهجية وإفتراضات 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: • 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 المبينة عن الخبرة التاريخية و الاتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. • فحص ملائمة منهجية طرق الإحتساب وأيضاً الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية.	تقييم الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، واحتياطات أقساط تأمين إضافية واحتياطات فنية أخرى قد بلغت ٣٤ 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. 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. على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وإستخدام 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. إعتبرنا هذا أمراً رئيسياً في المراجعة نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة. قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لأمر المراجعة الرئيسي المذكور أعلاه في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.

إلى السادة المساهمين في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(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 وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير المراجعة هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدى 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 محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات 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، لتمكينهم 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.

مسؤوليات 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، بمفردها أو في مجملها، 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 بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً 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 أعدتها 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 الاستمرارية. 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 الهامة 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 نحدد 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 وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

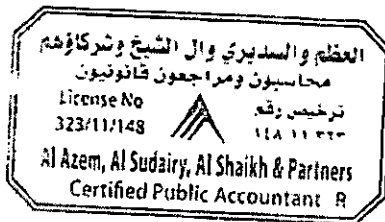
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٥)



٢٣ مارس ٢٠٢٠م

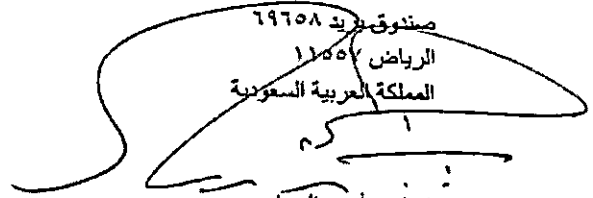
٢٨ رجب ١٤٤١هـ

البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

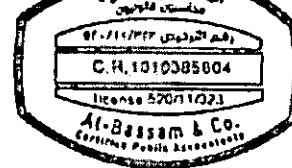
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٩٣,٤٩٥	٧٧,٤٧٩	٥	الموجودات
١٨٧,٢٣٩	١٩٤,٥٨٣	٦	نقد وما في حكمه
٩٣,٩٧٨	٨٨,١٤٠	٧	ودائع لأجل
٢٢,٧٣٨	٢١,٣٢٣	٩,٢	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
١٠,٥٤٣	٩,٧١٨	٩,١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
٦,٠٠٤	٦,٥٩٧	٩,١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٢,٠٥٠	١٤,١٥٧	٩,٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٢,٣٩١	١,٧٦٠		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥,٤٤٥	٣,٥٩٨	١٠	مستحق من طرف ذي علاقة
٤,٥٦٤	٥,٠٠٨	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
-	٧,٢٢٧	(١) ١١	أصول غير ملموسة
٥٧,٧٣٤	٥١,١٠٦	٨	أصول حق الاستخدام - صافي
٣٤,٦٤٩	٥٠,٤٨١		استثمارات متاحة للبيع
١,٢٨٦	٢,٦٥٣		مصرفات مدفوعة مقدما و ارصدة مخينة أخرى
٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٥	عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٥٥٢,٢١٦	٥٦٢,٨٣٠		وديعة نظامية
			إجمالي الموجودات
٨١,٧٤١	١,٥٠٦		المطلوبات
١٧,٣٠٢	١٠,٣٤٥	١٣	مطالبات حملة الوثائق دائنة
١١,٥٠٥	١٦,٤٧٠		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٦٦	١,٣٣٩		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٥٢,٠٠٧	٢٥٤,٣٦٠	٩,٢	دخل من عمولات غير مكتسبة
٢,٠٢٠	٢,٣٠٨	٩,١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٩٦	١,٧١٦	٩,١	احتياطي اخطار قائمة
٤٢,٤١٩	٣٤,٠٢٤	٩,١	احتياطيات فنية أخرى
٥٥,٧٦٩	٦١,٨٨٧	٩,١	مطالبات تحت التسوية
٩,٧٨٩	١٢,٠١١	١٤	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
-	٧,١٢٢	١١ ب	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٤٥٧	٥,٩٨٢	١٤	التزامات الإيجار
٥,١١١	٨,٤٧٩	٢١	للفائض من عمليات التأمين
١,٣٨٦	١,٦٥٣		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤١٤,٥٦٨	٤١٩,٢٠٢		عمولة على مستحقة على الوديعة النظامية مع ساما
			إجمالي المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢١	حقوق المساهمين
(٦١,٢٣٣)	(٥٩,٥١٤)		رأس المال
(٧٥٩)	٣,٩٧٣		خسائر متراكمة
(٣٦٠)	(٨٣١)		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٣٧,٦٤٨	١٤٣,٦٢٨		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة
٥٥٢,٢١٦	٥٦٢,٨٣٠		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٩٤١	٢,٩٩٨	١٢	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات محتملة

Dr. M. M. M.

SAO

SAO

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٠٠,٠١٣	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	
٧,٢٣٤	(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 خسارة أقساط التأمين
- داخلية
- خارجية
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
العملات المكتتبة من إعادة التأمين
دخل اكتتاب آخر
صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي
التغيرات في مصاريف الخسارة المعتلة
صافي المطالبات المكتتبة
احتياطي فني آخر
احتياطيات أقساط عجز إضافية
تكاليف استحواد وثائق
مصاريف اكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل عمليات التأمين
(مصاريف) / إيرادات العمليات الأخرى
(عكس)/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات العمولات على الودائع
مكاسب محققة 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
الفاصل العائد إلى عمليات التأمين
إجمالي ربح / (الخسارة) السنة العائد إلى المساهمين
ربحية المسهم (بالريال السعودي لكل سهم)
الربح الأساسي لكل سهم

Drumy

SAO

SAO

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 الشامل

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

إجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة

الدخل (الخسارة) الشامل الآخر :

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:

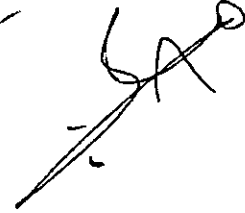
- الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

- صافي التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين



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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إيضاح	رأس المال (ألف ريال سعودي)	خسائر مقراكمه (ألف ريال سعودي)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات (ألف ريال سعودي)	احتياطي إعادة قياس للتزامات المتافع المحددة (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
	٢٠٠,٠٠٠	(٦١,٢٣٣)	(٧٥٩)	(٣٦٠)	١٣٧,٦٤٨
الرصيد في بداية السنة	-	١,٧١٩	-	-	١,٧١٩
الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:	-	-	-	-	(٤٧١)
إجمالي دخل / (الخسارة) السنة العائد إلى المساهمين	-	-	-	-	٤,٧٣٢
الخسائر الاكتوارية من التزامات المتافع المحددة	-	-	٤,٧٣٢	-	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-
الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	(٥٩,٥١٤)	٣,٩٧٣	(٨٣١)	١٤٣,٦٢٨
	٢٠٠,٠٠٠	(٥٧,٨٢٧)	(٤,٢٣٩)	-	١٣٧,٩٣٤
الرصيد في بداية السنة	-	(٣,٤٠٦)	-	-	(٣,٤٠٦)
الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:	-	-	-	-	(٣٦٠)
إجمالي دخل / (الخسارة) السنة العائد إلى المساهمين	-	-	-	-	(٢,٧٠٩)
الخسائر الاكتوارية من التزامات المتافع المحددة	-	-	(٢,٧٠٩)	-	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	٦,١٨٩
الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	(٦١,٢٣٣)	(٧٥٩)	(٣٦٠)	١٣٧,٦٤٨

الإيضاحات

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

تحتوي

[Signature]

[Signature]

[Signature]

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 مدينة
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 مكسبة وغير مبلغ عنها
(١٤٤)	٦٣١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٤,١٠٨	(١٥,٨٣٢)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦,٢٢٤	(٧,٢٣٥)	مصرفات منقوعة 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 مكسبة وغير مبلغ عنها
(٣,٣٩٦)	(٦,٩٥٦)	إحتياطي أخطار قائمة
-	٧,١٢٢	مستحققات وأرصدة دائنة أخرى
-	(٧,٢٢٧)	الزيادة في التزامات الإيجار
٤١,٢٥٠	(٨,١٠٤)	أصول حق الاستخدام
(٥٧٧)	(٥١٧)	
(٢,٧٨١)	(٢,٠٢٩)	
٣٧,٨٩٢	(١٠,٦٥٠)	
(٣,٧١٩)	(٣٧٩)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٤٠٦)	(١,٣٥٨)	الزكاة وضريبة الدخل
٢	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٩,٧٣٨)	(١٠,٢١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,١٥٥	٢٣,٩٣٣	إضافات ممتلكات ومعدات
١٨٥,٠٠٠	-	إضافات أصول غير ملموسة
(١٨٧,٢٣٩)	(٧,٣٤٤)	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٠,٠٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢١,٩٩٥)	(٥,٣٦٦)	متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
١٥,٨٩٧	(١٦,٠١٦)	بيع ودائع قصيرة الأجل
٧٧,٥٩٨	٩٣,٤٩٥	شراء ودائع قصيرة الأجل
٩٣,٤٩٥	٧٧,٤٧٩	شراء ودائع نظامية
(٢,٧٠٩)	٤,٧٣٢	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٦٠)	(٤٧١)	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 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 وتفاصيلها 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 ٢٠١٧م. 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 مزجلة، 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 اللجنة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قائمة المركز المالي، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

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

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

تحويل إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
تحويل إلى عمليات حاملي وثائق التأمين	١٠٪
	<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 لحالات 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 تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير 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 الجهرية 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 دليلاً 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 المقدرة. 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 تتوافر 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 جهرية 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 المقدرة 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 المنافع 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 لطبيعة ويتم 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

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

٣- التغير 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 الإيجار 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 لالتزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات الإيجار المُسَدّدة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مُستلمة 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 ٢٠١٩م

٣- التغير 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 مُستَحَقَّة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدَّل والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات الإيجار المسددة. وتتضمن أيضاً مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكَّد 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 مُعدَّل معين، كمصروف في الفترة التي ينتج خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدَّل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدَّل الفائدة المنصوص عليها مماثلة وبنفس اللزوم على مدى مدة المستأجر لكي يقتض التموليل ضمناً في عقد الإيجار يتعدَّر 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 الضمانات للحصول على أصل بنفس الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويُخفَّض حسب دفعات الإيجار المُسدَّدة. فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية للإلتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل كتغير مدة عقد الإيجار؛ أو تغير 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 و 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	١ يناير ٢٠٢٠
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 أدناه:

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 تلبي معايير محددة؛

ثانياً: عناصر استثمارية مميزة و

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

يجب أن يتم معالجة هذه المعلومات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار 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 سابقاً 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 "عقد المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد في هذه 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- التغير 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 التغيرات للمجالات الرئيسية و هي كما يلي:

ملخص التأثير	مجال التأثير
تخضع الشركة حالياً لعملية تقييم التأثير المالي لتقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧	التأثير المالي
يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ محل المعيار المحاسبي الدولي ١٧ "عقد 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".	البيانات
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 التغير 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 نهجاً واحداً 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 التحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم في تواريخ محددة.

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

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 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 أوثق 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 للمحفظة 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 مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للشركات التي أ) أو ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقاً أو

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، تتم إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار 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 المئوية من إجمالي القيمة الدفترية الموحدة للالتزامات المرتبطة بأنشطة التأمين المتعلقة بالقيمة الدفترية لجميع الالتزامات، 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- التغير 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: ٥٧,٧٠ 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 الأصول 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 بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقد، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

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

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

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

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية إلى تعويض عملاء الشركة مقابل الأضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الملكية المفقودة. إن العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في 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 أدنى. أيضاً تقوم الشركة بإصدار بوالص تأمين شاملة على السيارات. إن هذه البوالص تغطي تلفيات المركبات الناتجة عن العواصف والزوايع والفيضانات والحرائق والسرقة والحوادث الشخصية.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين لديها، 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 لأصل 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 الإعراف الأولي للأصل ("حدث خسارة متكبد")، لديه تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن الاعتماد على تقديرها.

دليل الهبوط في القيمة قد يشمل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المقترض؛
- خرق العقد، مثل التخلف أو التأخر عن السداد؛
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض أو إعادة الهيكلة المالية؛
- اختفاء سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك هبوط في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، على الرغم من أن الهبوط لا يمكن بعد تحديده مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
- التغيرات السلبية في وضع الدفعات 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 كمستحقة 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 التغيرات 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 انتعاشي بعد إثبات خسارة الهبوط في القيمة في قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل ، يتم عكس خسارة الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المحتفظ بها كمستحقة للبيع ، يمثل الهبوط الكبير أو المطول في القيمة العادلة عندما تكون أقل من تكلفتها دليل موضوعي على الهبوط في القيمة . لا يمكن عكس خسارة الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، على سبيل المثال ، يمكن الاعتراف بأي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الهبوط في القيمة في قائمة الدخل الشامل الآخر فقط . عند الاستبعاد ، يتم إدراج أي ربح أو خسارة 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 تكلفتها .

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 التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد .

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

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 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 استحواذهم .

تستند القيم العادلة للاستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة المقدرة . يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام 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 المتراكم.

(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 للبند التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبند ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

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

إعادة التصنيف:

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

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

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاح العادية التي لا تزيد جوهرياً عن العمر الإنتاجي المقدّر 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 تغيرات 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 إثبات 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 إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

تحويل العملات الأجنبية

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

إختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف 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 تغير 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

اقساط تأمين وأرصدة مدينة أخرى
ان اقساط التأمين و الأرصدة المدينة الأخرى هي عبارة عن موجودات مالية غير مشقة 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 وتسجل خسائر الهبوط في قائمة الدخل. يتم عمل مخصص هبوط للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. 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 ويتم 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 بإستعمال الطرق التالية:

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

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

إيرادات عمولة الدخل

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

إيرادات توزيع الأرباح

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

إيرادات الاستثمار

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

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا 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 يجب 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 الاستردادات

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 المتراكم 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 المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار.

الهبوط في الموجودات غير المتداولة

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

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من 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 جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

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

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

بيان التدفقات النقدية

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

إحتياطي عجز الأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة المباشرة أو الصافية/ المجمعة للتقترات 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 أساسي في الشركة الذي يقوم بأنشطة الأعمال، والذي ينتج عنه إيرادات وينتج عنه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من خلال متخذي قرار العمليات لتوزيع الأصول وتقييم الأداء. ولاغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الأعمال الرئيسية الثلاثة التالية:

- تأمين السيارات، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية، الحوادث العامة، والتي تغطي فئات حوادث متنوعة من التأمين مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويض العمال، السفر، 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 الأجل 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 قطاعات 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 (أميج)
(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)
٨٣,٤٠٩	٦٥,٣٢٠
١٠,٠٨٦	١٢,١٥٩
٩٣,٤٩٥	٧٧,٤٧٩

عمليات التأمين
نقد في الصندوق ولدى البنوك
عمليات المساهمين
نقد في الصندوق ولدى البنوك
إجمالي نقد في الصندوق ولدى البنوك

٦. ودائع لأجل

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)
١٣٨,٢٥٦	١٣٨,٩٢٠
٤٨,٩٨٣	٥٥,٦٦٣

عمليات التأمين
ودائع لأجل

عمليات المساهمين
ودائع لأجل

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

٧. ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة كما يلي:

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)
٧٥,٠٥٠	٧٤,٤٣٨
٣,٧٥٢	٢,٢٤٨
٢٢,٥٩٠	١٩,٥٤٨
٥,٨٩١	٤,٩٨٤
١٠٧,٢٨٣	١٠١,٢١٨
(١٣,٣٠٥)	(١٣,٠٧٨)
٩٣,٩٧٨	٨٨,١٤٠

المطلوب من حملة وثائق التأمين
المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة
المطلوب من الوسطاء والوكلاء
المطلوب من معيدي التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)
٥,٨٠٧	١٣,٣٠٥
٧,٤٩٨	-
-	(٢٢٧)
-	-
١٣,٣٠٥	١٣,٠٧٨

الرصيد في بداية السنة
المخصص خلال السنة
عكس مخصص خلال السنة
شطب
الرصيد في نهاية السنة

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			
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف 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)	-	مخصص ديون مشكوك 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			
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)			
٤٢,٣٩٦	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)	-	مخصص ديون مشكوك 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 بالانتماء. تنص سياسة الشركة على إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل بالاجل 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	كما في ١ يناير ٢٠١٨م
١٩,٧٣٨	١٠,٩٩٢	-	٩,٧٤٦	-	إضافات
(٣,٠١٨)	-	-	(٣,٠١٨)	-	إستبعادات
(٢,٧٠٩)	١٠٧	-	(٢,٨١٦)	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٥٧,٧٣٤	١٠,٠٩٩	١,٩٢٣	٢٠,٧١٢	٢٥,٠٠٠	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 والإحتياطيات 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

ناقصا: القيمة القابلة للتحقق من الحطام و الإستردادات

مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها

إحتياطي أقساط إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

ناقصا:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

(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:

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (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

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
٢١٠,٢٧٨	(٢٩,٤٧٦)		٢٣٩,٧٥٤
٤٥٦,٠١٢	(٤٤,٠٠١)		٥٠٠,٠١٣
(٤٣٧,٠٢١)	٥٠,٧٣٩		(٤٨٧,٧٦٠)
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 (أسيج)
(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
الاستيعادات
٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(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	-	٤,٥٦٤

١١. (أ) أصول حق الاستخدام - صافي

التكلفة:	مباني	الإجمالي ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي ٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦			
٣١ ديسمبر	٩,٩٨٥	٩,٩٨٥	-
٣١ ديسمبر	٩,٩٨٥	٩,٩٨٥	-
الإطفاء المتراكم			
١ يناير	-	-	-
المحمل على السنة	٢,٧٨٥	٢,٧٨٥	-
٣١ ديسمبر	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)	التكلفة:
-	٩,٩٨٥	٩,٩٨٥	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
-	٣٢١	٣٢١	نفقات مالية
-	١٠,٣٠٦	١٠,٣٠٦	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
-	١,٢٨٠	١,٢٨٠	كما يلي:
-	٥,٨٤٢	٥,٨٤٢	أقل من سنة
-	٧,١٢٢	٧,١٢٢	من سنة إلى ٥ سنوات
-	-	-	التزام الايجار - صافي

١٢. الإلتزامات المحتملة

إن الإلتزامات المحتملة للشركة تتضمن الآتي:

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

١٣. مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

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

١٤. الفاتض من عمليات التأمين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٥. وديعة نظامية

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة (١٥٪ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) (١٠٪ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م) 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 الاستحقاق وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها. إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

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

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

٢,١٦ حركة التزامات المنافع المحددة

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة
٨,٢٨٧	٩,٧٨٩	المحصل على قائمة الدخل
١,٧١٩	٢,٢٦٨	المحصل على قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٦٠	٤٧١	منافع مدفوعة خلال العام
(٥٧٧)	(٥١٧)	الرصيد في نهاية السنة
٩,٧٨٩	١٢,٠١١	

٣,١٦ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

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

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

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

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

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 المستقبلية والتطورات السلبية، كلما كانت توقعات المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها اكثر يقينا يمكن ازالة النتائج العكسية للمطالبات والتي ينتج عنها عكس الاحتياطات للحوادث المكونة في السنوات السابقة ابتداء من عام 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 (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								
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 المتراكمة	١٧٧,٨٤٧	١٠٧,٤٧٧	٣١٦,٨٠٩	٣٢٥,٠١٨	٢٦٤,٤٨٩	٣٢٥,٣٤٨	٣٨٧,٩٢٠	١,٩٠٤,٩٠٨
الدفعات المتراكمة 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 (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							
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 المتراكمة	١٩٦,٤٩٣	١٥٥,٤٩٨	٣١٧,٧٨٢	٣٢٥,١٦٧	٢٦٦,٣٣٣	٣٣١,٤٣٥	١,٥٩٢,٧٠٨
الدفعات المتراكمة 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
والاحتياطيات

٣٠١٨٦ ٩٥٤ ٢٠٢٢١ ٢٠٩٤٩ ٤٠٧٩٧ ٢٨٠٣١٢ ٤٢٠٤١٩

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 وما قبلها (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	١٥١٠٧٤٥	١٣٥٠٧٧٨	٢٦٣٠٣٨٤	٢٩٦٠٦٠٣	٢٣٤٠١٦٣	٢٩٦٠٩٤٨	٣٥٤٠١٩٥	١٠٧٣٢٠٨١٥
في نهاية سنة الحادث	١٧٣٠٧٢٦	١٤٨٠٠٤٠	٢٩٠٠٠٠٦	٢٩٢٠٥٢٠	٢٣٤٠٨٣٧	٢٩٠٠٧٠٢		١٠٤٢٩٠٨٣١
بعد سنة	١٧٨٠٢٩٩	١٤٧٠٧٠٩	٢٨٧٠٨٣٢	٢٩٣٠٦١٨	٢٣٣٠١٣٥			١٠١٤٠٠٥٩٣
بعد سنتين	١٨٠٠٩٤٤	١٤٥٠٧١٨	٢٩٠٠٦٧٧	٢٩٢٠٧٢٥	-	-	-	٩١٠٠٠٦٤
بعد ثلاث سنوات	١٨٤٠٩١٣	١٤٤٠٨٩٧	٢٨٩٠٩٥٨	-	-	-	-	٦١٩٠٧٦٨
بعد أربعة سنوات	١٨٧٠١٨٤	١٠٠٠٨٢٩	-	-	-	-	-	٢٨٨٠٠١٣
بعد خمسة سنوات	١٦٨٠٥١٥	-	-	-	-	-	-	١٦٨٠٥١٥
بعد ستة سنوات	١٦٨٠٥١٥	١٠٠٠٨٢٩	٢٨٩٠٩٥٨	٢٩٢٠٧٢٥	٢٣٣٠١٣٥	٢٩٠٠٧٠٢	٣٥٤٠١٩٥	١٠٧٣٠٠٥٠٩
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	(١٦٧٠٨٩٧)	(١٠٢٠١٥٣)	(٢٨٨٠٨٦٧)	(٢٩١٠٠٧٦)	(٢٢٩٠٥٤٣)	(٢٧٩٠٧٠٨)	(٢٩١٠٢١٩)	(١٠٦٥٠٠٤٦٣)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٦١٨	(١٠٣٢٤)	١٠٠٩١	١٠٦٤٩	٣٠٥٩٢	١٠٠٩٩٤	٦٢٠٩٧٦	٧٩٠٥٩٦
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	٢	٢٦	-	٧١	٧٠٦٢٦	٧٠٧٢٥
الحطام وإستردادات	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٣٠٨
احتياطيات عجز الأقساط	٤٨٩	(١٠٤٩٦)	٥٠٢	٧٢٧	١٠١٣١	٣٠٤٧٧	١٩٠٤٧٦	٢٤٠٣٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٣م وما قبلها (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	١٥١٠٧٤٥	١٣٥٠٧٧٨	٢٦٣٠٣٨٤	٢٩٦٠٦٠٣	٢٣٤٠١٦٣	٢٩٦٠٩٤٨	١٠٣٧٨٠٦٢١
في نهاية سنة الحادث	١٧٣٠٧٢٦	١٤٨٠٠٤٠	٢٩٠٠٠٠٦	٢٩٢٠٥٢٠	٢٣٤٠٨٣٧	-	١٠١٣٩٠١٢٩
بعد سنة	١٧٨٠٢٩٩	١٤٧٠٧٠٩	٢٨٧٠٨٣٢	٢٩٣٠٦١٨	-	-	٩٠٧٠٤٥٨
بعد سنتين	١٨٠٠٩٤٤	١٤٥٠٧١٨	٢٩٠٠٦٧٧	-	-	-	٦١٧٠٣٣٩
بعد ثلاث سنوات	١٨٤٠٩١٣	١٤٤٠٨٩٧	-	-	-	-	٣٢٩٠٨١٠
بعد أربعة سنوات	١٨٧٠١٨٤	-	-	-	-	-	١٨٧٠١٨٤
بعد خمس سنوات	١٨٧٠١٨٤	١٤٤٠٨٩٧	٢٩٠٠٦٧٧	٢٩٣٠٦١٨	٢٣٤٠٨٣٧	٢٩٦٠٩٤٨	١٠٤٤٨٠١٦١
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	(١٨٥٠٣٢٤)	(١٤٥٠٣٥٦)	(٢٨٧٠٧٥٣)	(٢٨٩٠٩١٨)	(٢٢٤٠٧٨٠)	(٢٣٣٠٣٨٩)	(١٠٣٦٦٠٥٢٠)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	١٠٨٦٠	(٤٥٩)	٢٠٩٢٤	٣٠٧٠٠	١٠٠٠٥٧	٦٣٠٥٥٩	٨١٠٦٤١
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-

الحطام والإستردادات	-	(١١)	٣١	١٥٩	٣	١٨٢
إحتياطيات عجز الأقساط	-	-	-	-	٢٠٠٢٠	٢٠٠٢٠
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	١٠٧٧٠	(٦٣١)	٩٢٦	٤٤٤٦٦	٢٣٠٧٧٧	٣١٠٨٧٦

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 الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى والسحب على المكشوف والقروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة والالتزامات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الإستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

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

المستوى 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
٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠
١١٠٢٥٦	١١٠٢٥٦	-	-	١١٠٢٥٦
١٤٠٨٥٠	١٢٠٩٢٧	-	١٠٩٢٣	١٤٠٨٥٠
٥١٠١٠٦	٢٤٠١٨٣	٢٥٠٠٠٠	١٠٩٢٣	٥١٠١٠٦

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
٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠
٢٠٠٧١٢	٢٠٠٧١٢	-	-	٢٠٠٧١٢
١٢٠٢٢٢	١٠٠٠٩٩	-	١٠٩٢٣	١٢٠٢٢٢
٥٧٠٧٣٤	٣٠٠٨١١	٢٥٠٠٠٠	١٠٩٢٣	٥٧٠٧٣٤

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
٢٢٠٠٦٩	-	-	٢٢٠٠٦٩	٢٢٠٠٦٩
٢٢٠٠٦٩	-	-	٢٢٠٠٦٩	٢٢٠٠٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة
حائلي 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 م
المطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة
حامل الوتائق

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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 ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، 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 المقدرة إذا: • كان معدل نمو الإيرادات السنوي أعلى (أقل) ؛ • كان هامش الربح قبل الزكاة والضريبة والإهلاك والإطفاء أعلى (أقل) • كانت متغيرات السوق المعدلة أقل (أعلى). عموماً ، يصاحب التغيير في نمو الإيرادات السنوية تغيير مماثل في اتجاه هامش الأرباح قبل القوائد 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 ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، 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)

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

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)

عمليات التأمين							قطاعات التشغيل
الطبي	السيارات	الحوادث العامة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
الموجودات							
-	-	-	-	٨٣,٤٠٩	١٠,٠٨٦	٩٣,٤٩٥	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	١٣٨,٢٥٦	٤٨,٩٨٣	١٨٧,٢٣٩	ودائع لأجل
-	-	-	-	٩٣,٩٧٨	-	٩٣,٩٧٨	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٩,٠٧٤	٢٩	٢,٧٠١	١٠,٩٣٤	٢٢,٧٣٨	-	٢٢,٧٣٨	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,١٢٠	٢,٨٦٩	٣,٠٢٧	٥٢٧	١٠,٥٤٣	-	١٠,٥٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٤٩٢	-	١,٠٥٤	١,٤٥٨	٦,٠٠٤	-	٦,٠٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٨٢٤	٥,٨٧٤	٩٦٤	٣٨٨	١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	تكاليف اكتتاب وثنائق تأمين موزلة
-	-	-	-	٤٠,٤٤٧	٨٥,٧٢٢	١٢٦,١٦٩	موجودات غير مخصصة
٢١,٥١٠	٨,٧٧٢	٧,٧٤٦	١٣,٣٠٧	٤٠٧,٤٢٥	١٤٤,٧٩١	٥٥٢,٢١٦	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	٦١,٢٥٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٠٢٠	-	٢,٠٢٠	-	-	-	٢,٠٢٠	إحتياطي أخطار قائمة
١,٧٩٦	-	١,٧٩٦	٥٦	٢٠١	١,٣٧١	١٦٨	احتياطيات فنية أخرى
٤٢,٤١٩	-	٤٢,٤١٩	٧٠٢	٥,٦٩٠	١٧,٥٢٣	١٨,٥٠٤	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٦٩	-	٥٥,٧٦٩	١,٥٧٣	٢,٣٢٣	٣٦,٧٩٨	١٥,٠٧٥	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	٩٧,٠٢٤	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
					- مباشرة
(٤,٤٨٦)	(١,٧٠١)	(١٢٦)	-	(٢,٦٥٩)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
(٤٩,٧١٦)	(١٥,٧٤٥)	(٨,٣٣٠)	-	(٢٥,٦٤١)	- داخلية
					- خارجية
(١,٧١٣)	(٢٣٠)	(٢٢٠)	(١,٢٦٣)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
(٢,٥٧٠)	(٣٤٤)	(٣٣١)	(١,٨٩٥)	-	- داخلية
(٤,٢٨٣)	(٥٧٤)	(٥٥١)	(٣,١٥٨)	-	- خارجية
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 اكتتاب آخر
٢,٢٥١	-	-	٢,٢٥١	-	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٤٧٣,١٠١	٤,٣٠٥	٩,٧٧٨	٣٤١,٠٧٠	١١٧,٩٤٨	صافي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
٣٩٩,٦٨٢	٦٩٣	٣٤٣٠	٢٦٣,٢٥٨	١٣٢,٣٠١	إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية
					الخسائر
(٣٦,٣٣٠)	(٥٣٦)	(١,٨٢٩)	(٢,٥٩٤)	(٣١,٣٧١)	ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
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
٥٠,٥٢٥	(٣٤)	٦١٧	٣,٧٨٩	١,١٥٣	التغيرات في المطالبات المكتتبة 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 المكتتبة
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
٣٠,٦٣					مصاريف عمومية وإدارية
٢٢٧					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٦,١٧٤					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-					إيرادات إستثمارات
٢٥					هبط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٢,٧٠٨)					إيرادات أخرى
					إجمالي المصاريف/(الإيرادات) التشغيلية الأخرى
٧,٦٤٠					صافي الفائض
(٧,١١٥)					العجز المحمل على المساهمين / (الفائض المحول إلى المساهمين)
٥٢٥					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 العامة	مركبات	طبي	قطاعات التشغيل
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
					إيرادات
٥٠٠,٠١٣	١٤,٢١٩	٩,٣٦٠	٣٢٣,٦٨٣	١٥٢,٧٥١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					- مباشرة
(٤,٣١٥)	(١,٢٠٩)	(٩٤)	-	(٣,٠١٢)	ناقصا: أقساط التأمين المسندة
(٣٥,١٢٧)	(١١,٤١٠)	(٤,٠١٨)	(٨٤)	(١٩,٦١٥)	- داخلية
					- خارجية
(٢,٣٥٠)	(١٤١)	(٩٠٠)	(١,٣٠٩)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
(٢,٢٠٩)	(٢١١)	(٣٥)	(١,٩٦٣)	-	- داخلية
(٤,٥٥٩)	(٣٥٢)	(٩٣٥)	(٣,٢٧٢)	-	- خارجية
٤٥٦,٠١٢	١٢,٢٤٨	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 المكتتبة، صافي
٤٣٧,٠٢١	١٢,١٤٩	٨,٩٩٣	٣٠٩,٤١٥	١١٧,٤٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
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
٢٠,٢٠	-	-	-	٢٠,٢٠	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
٥٠,١٦					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)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	الحوادث العامة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)
٣٦١,٩٦٣	-	٦,٠٥١	٣٤٣,٣٥٠	١٢,٥٦٢
١٣,٢٢٨	-	٦٧٩	١,١٨١	١١,٣٦٨
٥١,٣٨٥	-	٦,٨٩٧	٤,٧٦٥	٣٩,٧٢٣
٣١,٣٠٤	-	٤,٦٥٧	١,٨٤٠	٢٤,٨٠٧
٧١,٤٧٢	-	١٧,٣٤٠	٣,٥٥٧	٥٠,٥٧٥
٥٢٩,٣٥٢	-	٣٥,٦٢٤	٣٥٤,٦٩٣	١٣٩,٠٣٥

تجزئه
صغير جدا
صغير
متوسط
كبير
المجموع

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	الحوادث العامة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)
٣٢٤,٨٩٤	-	٤,٢٨٦	٣١٣,٦٢٥	٦,٩٨٣
٦,٧٣٨	-	٦٣٠	١,٤٦١	٤,٦٤٧
٣٨,٤١٢	-	٤,١٤٥	٤,٤٥٨	٢٩,٨٠٩
٣٢,٢٣٢	-	٥,٠٧٢	٢,٢٣٧	٢٤,٩٢٣
٩٧,٧٣٧	-	٩,٤٤٦	١,٩٠٢	٨٦,٣٨٩
٥٠٠,٠١٣	-	٢٣,٥٧٩	٣٢٣,٦٨٣	١٥٢,٧٥١

تجزئه
صغير جدا
صغير
متوسط
كبير
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 :

الطرف ذو العلاقة	عمليات التأمين	طبيعة المعاملة	المعاملات للسنة المنتهية في		الرصيد النهائي	
			٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م
			(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
شركة زهير قاسم وشركة للإستشارات (أبيات)	أقساط تأمين مكتتبة		٢	٥٨	٧٧	٧٥
	مطالبات مدفوعة		(٦٩)	(١٠٦)	(١)	(١٣)
شركة فوج السعودية للمساعد والسلام	أقساط تأمين مكتتبة		١	٩٢٨	١٠٠٤٨	١٠٢٧٥
	مطالبات مدفوعة		(٩٣٦)	(٧١٣)	(١٠٠)	(١٨٠)
شركة الخليج للمساعد والسلام المحدودة	أقساط تأمين مكتتبة		(٥)	٣٧٢	٥٧٠	٥٧٥
	مطالبات مدفوعة		(٣٩٨)	(٢٣٢)	(٣٦)	(٥٠)
شركة ميار القابضة	أقساط تأمين مكتتبة		١٨	٢٢٩	١٧٧	٢٠٠
	مطالبات مدفوعة		(٩٣)	٨٤	(١)	(١١)
مصنع شركة طايا الزراعيه للاعلاف	أقساط تأمين مكتتبة		٤٤	٢٦٢	١٣١	٢٥٨
	مطالبات مدفوعة		(١٦١)	٨٥	(١٦)	(٤)
شركة طايا العقارية	أقساط تأمين مكتتبة		٥٤	٢١٤	٣	٩٩
	مطالبات مدفوعة		(١٨٥)	٢٦	(١٥)	(٣)
شركة طايا القابضة	أقساط تأمين مكتتبة		٢٧	٢٢٠	-	٣٠٠
	مطالبات مدفوعة		(٤٤٣)	٣٠٧	(٣٧)	(١٣)
شركة العامة للأعمال الاستثمارية العقارية	أقساط تأمين مكتتبة		٥	١١٣	٦٦	١٢٢
	مطالبات مدفوعة		(١١٥)	١٣٥	(١)	(١٢)
مؤسسة الهدى الخيرية	أقساط تأمين مكتتبة		٤	٥٠	-	٣٥
	مطالبات مدفوعة		(٤٩)	٢٧	(٢)	(١)
شركة الاجنحة السعودية للسفر والسياحة	أقساط تأمين مكتتبة		١	١٧	٣	١٢
	مطالبات مدفوعة		(٣٣)	٨	(١)	-

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 (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)			
٣٠٠	٣٥	٤٠٦	١٤٥	أقساط تأمين مكتتبة		شركة طايا الزراعية
(٢٢)	(٤)	١٦١	(١٨٨)	مطالبات مدفوعة		
-	-	-	-	أقساط تأمين مكتتبة		شركة عبدالقادر البكري وابناءه
(٢٠٠)	(٢٠٠)	-	-	مطالبات مدفوعة		
٢٨	-	٣٠٠	١٣٣	أقساط تأمين مكتتبة		الشركة السعودية لنظام الري بالتنقيط
(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

٢٠. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين (الإفصاح عن عدد من كبار المسؤولين التنفيذيين)

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م:

٢٠١٩م		الرواتب والتعويضات البدلات المكافأة السنوية مكافأة نهاية الخدمة الاجمالي
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين) (ألف ريال سعودي)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٤٦٧	-	١٧٦
-	١٢٠	١,٢٩٠
٤١٠	-	-
٥,٩٩٧	١,٤٦٦	
٢٠١٨م		الرواتب والتعويضات البدلات خطط تحفيزية المكافأة السنوية مكافأة نهاية الخدمة الاجمالي
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين) (ألف ريال سعودي)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٠٥١	-	١٨١
-	١٢٠	١,٠٧٠
٤١٠	-	-
-	-	-
٥,٥٨١	١,٢٥١	

٢١. الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة

مخصص الزكاة للسنة الحالية يتمثل في ما يلي :

٢٠١٩م		حقوق الملكية المخصصات الافتتاحية والتعديلات الأخرى صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل الخسائر المتراكمة الودائع النظامية خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
١٤,٠٩٣	٣٥,١٥٣	
(١٠,٠٠٩)	(٨,٦٠٦)	
(٥٧,٨٢٧)	(٥٥,٤٦٩)	
(٢٠,٠٠٠)	-	
(٥٧,٧٣٤)	(٤٩,٠٠٧)	
٦٨,٥٢٣	١٢٢,٠٧١	
١١,٨٤٧	١٣,٦٤٣	
٨٠,٣٧٠	١٣٥,٧١٤	
٢٠١٨م		صافي الدخل المعدل للسنة معدل الزكاة ٢,٥%
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,١٠٣	٥,٠٨٦	
٥,٧٦٤	٥,٣٩٦	
(٢,٧٨١)	(٢,٠٢٩)	
٥,٠٨٦	٨,٤٥٣	

الرصيد في بداية السنة
المحمل خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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

ضريبة الدخل :

بما أن المساهم الأجنبي هو بنك التنمية الاسلامي، 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 اعتراضا على هذا الربط الإضافي إلى لجنة الاعتراض الضريبي الأولية بعد نهاية العام ، حيث تم استلام قرار سلبي من لجنة الاعتراض الضريبي الأولية ، والتي تقدمت الشركة بموجبها بطلب إلى لجنة الاعتراض العليا. أصدرت لجنة الاستئناف العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت الاستئناف المتعلق بضريبة الاستقطاع. أحالت الشركة الأمر إلى ديوان المظالم. في هذا الصدد ، أصدرت الشركة خطاب ضمان بقيمة ١،٨٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر إلى إيضاح الالتزامات والإحتمالات). وقد دفعوا مبلغ الضريبة ١،٢٧٤،٠١٢ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضا 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 حاليًا 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			
المصرح به والمصدر	المدفوع	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			
المصرح به والمصدر	المدفوع	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 المبقة .

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة التي تبين بالتفصيل هامش السيولة المطلوب والحفاظ عليه ، تحتفظ الشركة بهامش السيولة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة 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)	عمليات التأمين
٤٩,٣٤٠	٤٨,٤٢٤	تكلفة موظفين
١,٣١٠	١,٣٠٨	أتعاب مهنية وقانونية
٤,٩٣٩	٢,٥٤٧	إيجار مكتب
٢,٥٧٤	٥,١٧٤	استهلاك وإطفاء
٢,٧٢١	٢,٤٧٣	مصاريف مكاتب
٩,٠٤٣	١٠,٤٦١	دعاية
٢,١٠٤	٩٥١	سفر
٧,١١٩	٨,٥٩٥	أخرى
٣٤٣	٤٦٦	مراجعة قانونية
٢٥٨	٢٥٩	تحويل الأسهم-مصاريف تداول
١,٤٦٠	١,٤٦٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٣	٧٩	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 المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر 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 صاف. 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 القوائم 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.

يطلب 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. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم إخطارها. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المقيم والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المعترف بها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (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، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض الخروج المحتمل من مجموعة الأحكام المحتملة، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات 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 المطالبات 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 المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سوف يؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

الدخل من عمليات التأمين		تأثير التغيير في نسبة المطالبة 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 المطالبة 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 الانتماء الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لإعادة التأمين.

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

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

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين ، حيثما كان ذلك ممكناً ، من قبل الشركة بشكل شامل والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 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 مسؤولية 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. تحد 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:

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

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

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

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 مهماً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي ١٠٠٪ (٢٠١٨م: حوالي ١٠٠٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. إن 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)	
-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	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 لمعدي التأمين
٩٨,٢٩٢	٩١,٨٢٣	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	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.

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

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

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

تحتوي عقود إعادة التأمين الزائدة عن الكارثة التي حصلت عليها الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال لتغطية مدفوعات المطالبات 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.

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

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

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

- استحقاق الودائع في غضون 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 شهراً على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

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

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين دائنة على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- وفقاً للوائح التنظيمية ، يجب تسوية جميع مطالبات التأمين ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد. من المتوقع أن تتم تسوية معظم المطالبات القائمة الإجمالية ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد مع مراعاة تلبية جميع متطلبات المستندات. يتم تسوية سياسات الممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون ٤٥ يوماً 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.

إن 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	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
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

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
مصرفوات 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					
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
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

المطلوبات
مطالبات حملة الوثائق دائنة
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
دخل من عمولات غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي أخطار قائمة
احتياطيات فنية أخرى
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
التزامات الايجار
الفائض من عمليات التأمين
زكاة وضريبة دخل مستحقة
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين					
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-
(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

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 (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة الدخل

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
ألف ريال سعودي	عمليات التأمين	ألف ريال سعودي	عمليات التأمين	الإجمالي	الإجمالي
٥٠٠,٠١٣	-	٥٢٩,٣٥٢	-	٥٢٩,٣٥٢	الإيرادات
(٤,٣١٥)	-	(٤,٤٨٦)	-	(٤,٤٨٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٥,١٢٧)	-	(٤٩,٧١٦)	-	(٤٩,٧١٦)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٢,٣٤٩)	-	(١,٧١٣)	-	(١,٧١٣)	داخلية
(٢,٢١٠)	-	(٢,٥٧٠)	-	(٢,٥٧٠)	خارجية
(٤,٥٥٩)	-	(٤,٢٨٣)	-	(٤,٢٨٣)	فائض خسارة أقساط التأمين
٤٥٦,٠١٢	-	٤٧٠,٨٦٧	-	٤٧٠,٨٦٧	داخلية
(١٨,٩٩١)	-	(٣,٧٦٨)	-	(٣,٧٦٨)	خارجية
٤٣٧,٠٢١	-	٤٦٧,٠٩٩	-	٤٦٧,٠٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,١٧٥	-	٣,٧٥١	-	٣,٧٥١	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١١,١٠٩	-	٢,٢٥١	-	٢,٢٥١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥٠,٣٠٥	-	٤٧٣,١٠١	-	٤٧٣,١٠١	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
					دخل اكتتاب آخر
					صافي الإيرادات
٣٤٦,٩٧٢	-	٣٩٩,٦٨٢	-	٣٩٩,٦٨٢	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٣٧,٢١١)	-	(٣٦,٢٣٠)	-	(٣٦,٢٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠٩,٧٦١	-	٣٦٣,٣٥٢	-	٣٦٣,٣٥٢	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧,٦٣٤	-	(٧,٥٦٩)	-	(٧,٥٦٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٦٨٠	-	٥,٥٢٥	-	٥,٥٢٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٧٩٦	-	(٨٠)	-	(٨٠)	التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي
٣٢٤,٨٧١	-	٣٦١,٢٢٨	-	٣٦١,٢٢٨	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٢,٠٢٠	-	-	-	-	صافي المطالبات المكتتبة
(٦٠)	-	٢٨٨	-	٢٨٨	إحتياطيات أقساط عجز إضافية
٢٩,٦٢١	-	٢٥,٢٨٨	-	٢٥,٢٨٨	إحتياطي فني آخر
٢,٨٦٨	-	٥,٩٤٩	-	٥,٩٤٩	تكاليف استحواذ وثائق
٣٥٩,٣٢٠	-	٣٩٢,٧٥٣	-	٣٩٢,٧٥٣	مصاريف اكتتاب أخرى
٩٠,٩٨٥	-	٨٠,٣٤٨	-	٨٠,٣٤٨	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٨١,٢٥٤)	(٢,١٠٤)	(٨٢,١٩٧)	(٢,٢٦٥)	(٨٢,١٩٧)	صافي دخل عمليات التأمين
٢,١٣٧	٢,١٣٧	٣,٠٦٣	٣,٠٦٣	٣,٠٦٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٤٩٩)	-	٢٢٧	-	٢٢٧	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٥,٠١٦	٨٧٠	٤,١٤٦	١,٥٩٤	٤,٥٨٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,١٨٩)	(٦,١٨٩)	-	-	-	إيرادات استثمارات
١١	-	٢٥	-	٢٥	هبوط في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٨٧,٧٧٨)	(٥,٢٨٦)	(٨٢,٤٩٢)	(٧٢,٧٠٨)	(٧٢,٧٠٨)	إيرادات أخرى
٣,٢٠٧	(٥,٢٨٦)	٨,٤٩٣	٧,٦٤٠	٧,٦٤٠	إجمالي (المصاريف) التشغيلية الأخرى
-	٧,٦٤٤	(٧,٦٤٤)	-	(٧,٦٤٤)	صافي الفائض
					الفائض/ (العجز) العائد إلى عمليات المساهمين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة الدخل الشامل

صافي الدخل / (الخسارة) للسنة بعد تحويل الفائض / (العجز)	٢٠١٩م ألف ريال سعودي		٢٠١٨م ألف ريال سعودي			
	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة بعد تحويل الفائض / (العجز)	٥٢٥	١,٧١٩	٢,٢٤٤	٨٤٩	(٣,٤٠٦)	(٢,٥٥٧)
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر :						
الخسائر الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة	(٤٧١)	-	(٤٧١)	(٣٦٠)	-	(٣٦٠)
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة	-	-	-	-	-	-
الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	٦,١٨٩	٦,١٨٩
صافي التغير في القيمة العادلة	-	٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	(٢,٧٠٩)	(٢,٧٠٩)	(٢,٧٠٩)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	٥٤	٦,٤٥١	٦,٥٠٥	٤٨٩	٧٤	٥٦٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ألف ريال سعودي			٢٠١٩م ألف ريال سعودي		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	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	-	-	-
(١٨٧,٢٣٩)	(٤٨,٩٨٣)	(١٣٨,٢٥٦)	(٧,٣٤٤)	-	(٧,٣٤٤)
-	-	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)
(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) التغير في هيكل رأس المال

في نهاية العام، اعتمد مجلس الإدارة التغير 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 النهاية 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.