

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الصفحة	الفهرس
١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل الاخر
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٣ - ٥٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في
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 على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة لاحقاً في هذا التقرير ضمن قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية". ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزمنا بمسؤوليات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور 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 حولها، 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 (تتمة)

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>تقييم الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فإن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، واحتياطيات أقساط تأمين إضافية واحتياطيات فنية أخرى قد بلغت ٢٦ مليون ريال سعودي و ٦٨,٦ مليون ريال سعودي و ٩,٥ مليون ريال سعودي و ٢,٤ مليون ريال سعودي على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الالتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لأمر المراجعة الرئيسي المذكور أعلاه في الإيضاح رقم (٣) في القوائم المالية.</p>	<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية المتبعة في الشركة فيما يتعلق بمعالجة المطالبات والاحتياطيات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في احتساب الاحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، إكمال و دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. • تقييم الإفترضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفترضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. • فحص ملائمة منهجية طرق الإحتساب وأيضاً الإفترضات المستخدمة وحساسية الإفترضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج 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 تبين لنا وجود تحريف جوهري، فنحن مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول 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 ناتج عن غش أو خطأ، 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 موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها 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 تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة. بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم عرض السنّة وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

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

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنّة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن البسام وشركاؤه

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٥)



٢٨ مارس ٢٠٢١م

١٥ شعبان ١٤٤٢هـ



المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٧٧,٤٧٩	١٤٧,٩٧٦	٤	الموجودات
١٩٤,٥٨٣	١١٩,٣٣١	٥	نقد وما في حكمه
٨٨,١٤٠	٩٨,٦٣٨	٦	ودائع لأجل
٢١,٣٢٣	٢٧,٣٩٣	٨,٢	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٩,٧١٨	١١,٩٠٨	٨,١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
٦,٥٩٧	٨,٠٢٠	٨,١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,١٥٧	٣١,٦٥٩	٨,٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
١,٧٦٠	١,٩٨٥	٢٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
٣,٥٩٨	٥,٣١٤	٩	مستحق من طرف ذي علاقة
٥,٠٠٨	٤,٧٥١	١٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٧,٢٢٧	٥,٢٢٢	١١	أصول غير ملموسة
٥١,١٠٦	٤٩,٢٥٩	٧	أصول حق الاستخدام - صافي
٥٠,٤٨١	٦٤,١٦٠		إستثمارات متاحة للبيع
١,٦٥٣	١,٧٩٤		مصرفوات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة أخرى
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٦	عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٥٦٢,٨٣٠	٦٠٧,٤١٠		وديعة نظامية
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,٥٠٦	١٠,١٤٢		مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٠,٣٤٥	٢٤,١٦٣	١٤	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١٦,٤٧٠	١٦,٦٦١		أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٣٣٩	١,٤٢٦		دخل من عمولات غير مكتسبة
٢٥٤,٣٦٠	٢٦٤,٤٦٩	٨,٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٠٨	٩,٥١٦	٨,١	احتياطي اخطار قائمة
١,٧١٦	٢,٤٨٢	٨,١	احتياطيات فنية أخرى
٣٤,٠٢٤	٢٦,٠٩٤	٨,١	مطالبات تحت التسوية
٦١,٨٨٧	٦٨,٦٤٣	٨,١	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
١٢,٠١١	١٤,٠٠٦	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,١٢٢	٤,٩٧٤	١٢	التزامات الإيجار
٥,٩٨٢	٦,٤٠٩	١٥	الفائض من عمليات التأمين
٨,٤٧٩	١١,٠٠٠	٢٢	زكاة و ضريبة دخل مستحقة
١,٦٥٣	١,٧٩٤		عمولة على مستحقة على الوديعة النظامية مع ساما
٤١٩,٢٠٢	٤٦١,٧٧٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	٢٣	رأس المال
(٥٩,٥١٤)	(١,٤٣١)		خسائر متراكمة
٣,٩٧٣	٧,١٢٦		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٤٤,٤٥٩	١٤٦,٦٩٥		إجمالي حقوق المساهمين
(٨٣١)	(١,٠٦٤)		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة
١٤٣,٦٢٨	١٤٥,٦٣١		إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٢,٨٣٠	٦٠٧,٤١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات محتملة
٢,٩٩٨	٢,٩٩٨	١٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل


للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	ايضاح
٥٢٩,٣٥٢	٥١٥,١١٧	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(٤,٤٨٦)	(٤,٠٩٦)	ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(٤٩,٧١٦)	(٥٧,٠٣٧)	- داخلية
(٥٤,٢٠٢)	(٦١,١٣٣)	- خارجية
(١,٧١٣)	(٢,٣٤٤)	ناقصاً: فائض خسارة أقساط التأمين
(٢,٥٧٠)	(٢,١٨٠)	- داخلية
(٤,٢٨٣)	(٤,٥٢٤)	- خارجية
٤٧٠,٨٦٧	٤٤٩,٤٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبية
(٣,٧٦٨)	(٤,٠٣٩)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبية
٤٦٧,٠٩٩	٤٤٥,٤٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبية
٣,٧٥١	٤,١١٢	العمولات المكتتبية من إعادة التأمين
٢,٢٥١	٦,٢٦٠	دخل اكتتاب آخر
٤٧٣,١٠١	٤٥٥,٧٩٣	صافي الإيرادات
٣٩٩,٦٨٢	٣٨٢,٨٤٢	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٣٦,٣٣٠)	(٣٨,١٢٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦٣,٣٥٢	٣٤٤,٧١٩	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧,٥٦٩)	(١٠,١٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٥٢٥	٥,٣٣٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٦١,٣٠٨	٣٣٩,٩٣٢	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٨٠)	٧٦٦	صافي المطالبات المتكبدة
٢٨٨	٧,٢٠٧	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
٢٥,٢٨٨	٣٠,٦٣٢	التغير في أقساط عجز إضافية
٥,٩٤٩	٥,٧٣٣	تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين
٣٩٢,٧٥٣	٣٨٤,٢٧٠	مصاريف اكتتاب أخرى
٨٠,٣٤٨	٧١,٥٢٣	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٢٧	٤,٣٥٤	صافي نتائج الاكتتاب
(٨٢,١٩٧)	(٧٦,٥٩١)	(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
٦,١٧٤	٢,٦٤٨	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٠٦٣	٢,٠٥٦	٦
٢٥	١٢	٢٧
(٧٢,٧٠٨)	(٦٧,٥٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٦٤٠	٤,٠٠٢	إيرادات العمولات على الودائع
(٥,٣٩٦)	(٤,٤٦٣)	مكاسب محققة من استثمارات
٢,٢٤٤	(٤٦١)	إيرادات أخرى
(٥٢٥)	(٤٥٦)	إجمالي (المصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
١,٧١٩	(٩١٧)	إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل و توزيع الفائض
١٤,١٠٠	١٤,١٠٠	٢٢
٠,١٢	(٠,٠٠٧)	٢٤
		٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٢٤٤	(٤٦١)	إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة
		الدخل (الخسارة) الشامل الآخر :
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
(٤٧١)	(٢٣٣)	١٧ - (الخسائر) الاكتوارية من التزامات منافع الموظفين
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
		الاستثمارات المتاحة للبيع:
٤,٧٣٢	٣,١٥٣	٧ - صافي التغير في القيمة العادلة
٦,٥٠٥	٢,٤٥٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٥٤)	(٢٢٣)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٦,٤٥١	٢,٢٣٦	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين







المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	إحتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٤٣,٦٢٨	(٨٣١)	٣,٩٧٣	(٥٩,٥١٤)	٢٠٠,٠٠٠
(٩١٧)	-	-	(٩١٧)	-
٣,١٥٣	-	٣,١٥٣	-	-
(٢٣٣)	(٢٣٣)	-	-	-
٢,٠٠٣	(٢٣٣)	٣,١٥٣	(٩١٧)	-
-	-	-	٥٩,٠٠٠	(٥٩,٠٠٠)
١٤٥,٦٣١	(١,٠٦٤)	٧,١٢٦	(١,٤٣١)	١٤١,٠٠٠
١٣٧,٦٤٨	(٣٦٠)	(٧٥٩)	(٦١,٢٣٣)	٢٠٠,٠٠٠
١,٧١٩	-	-	١,٧١٩	-
٤,٧٣٢	-	٤,٧٣٢	-	-
(٤٧١)	(٤٧١)	-	-	-
٥,٩٨٠	(٤٧١)	٤,٧٣٢	١,٧١٩	-
١٤٣,٦٢٨	(٨٣١)	٣,٩٧٣	(٥٩,٥١٤)	٢٠٠,٠٠٠

٢٠٢٠م
الرصيد في بداية السنة

صافي الخسارة للسنة العائد إلى المساهمين
 التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٧)
 الخسائر الاكتوارية من التزامات منافع الموظفين (ايضاح ١٧)
 تخفيض رأس المال مقابل الخسائر المتراكمة - (ايضاح ٢٣)

الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩م

الرصيد في بداية السنة

إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين
 التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
 الخسائر الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة

الرصيد في نهاية السنة

Drummy

KS

Dr

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧,٦٤٠	٤,٠٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		إجمالي الدخل للسنة
٢,٢٢٦	١,٧٢٦	التعديلات للبنود غير النقدية:
٢,٧٥٨	٢,٠٩٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٢١	٢٨٧	إطفاء حق استخدام أصل
٩١٤	٩٨٩	تكلفة تمويل إيجار
٢,٢٦٨	٢,٣١٥	إطفاء أصول غير ملموسة
(٢٢٧)	(٤,٣٥٤)	مكافأة نهاية خدمة للموظفين
		(عكس) // مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦,٠٦٥	(٦,١٤٤)	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة
١,٤١٥	(٦,٠٧٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٢٥	(٢,١٩٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٩٣)	(١,٤٢٣)	حصة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٢,١٠٧)	(١٧,٥٠٢)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦٣١	(٢٢٥)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٥,٨٣٢)	(١٣,٦٧٩)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٧,٢٣٥)	٨,٦٣٦	مطالبات حملة الوثائق دائنة
(٦,٩٥٦)	١٣,٨١٧	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٤,٩٦٥	١٩١	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٧٣	٨٧	دخل من عمولات غير مكتسبة
٢,٣٥٣	١٠,١٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨٨	٧,٢٠٨	احتياطي اخطار قائمة
(٨٠)	٧٦٦	احتياطيات فنية أخرى
(٨,٣٩٥)	(٧,٩٣٠)	مطالبات تحت التسوية
٦,١١٨	٦,٧٥٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٢,٥٦٥)	(٥٣٥)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٥١٧)	(٥٥٣)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
-	(٢٩)	الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٠٢٩)	(١,٩٤١)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥,١١١)	(٣,٠٥٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٧٩)	(٣,٤٤٢)	إضافات ممتلكات ومعدات
(١,٣٥٨)	(٧٣٢)	إضافات أصول غير ملموسة
-	(٨٨)	إضافات حق استخدام الأصول
(٧,٣٤٤)	٧٥,٢٥٢	استحقاق / (إيداع) الودائع لأجل
(١٠,٢١٨)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢١,٥٧٨	٥,٠٠٠	متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
٢,٢٧٩	٧٥,٩٩٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,١٨٤)	(٢,٤٣٥)	انخفاض في الودائع النظامية
(١٣,١٨٤)	(٢,٤٣٥)	سداد التزامات الإيجار
(١٦,٠١٦)	٧٠,٤٩٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩٣,٤٩٥	٧٧,٤٧٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٧,٤٧٩	١٤٧,٩٧٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
٤,٧٣٢	٣,١٥٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Osman

SAO

Osman

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

يوجد ٣ فروع مسجلة للشركة وتفصيلها كما يلي:

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

٢- أسس الأعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) لحساب الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

طلبت البنك المركزي السعودي 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 ٨ 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:

ب. أسس العرض والقياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: النقد وما في حكمه والودائع لأجل، وأقساط التأمين والذمم المدينة لمعيدي التأمين - صافي، وحصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، وحصة معيدي التأمين من المطالبات التي حدثت ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، تكاليف الاستحواذ على وثائق مؤجلة، مستحقات من أطراف ذات علاقة، والمصروفات المدفوعة 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 والضريبة 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 لامتثال متطلبات الإرشادات الصادرة من قبل اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي 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.

٢- أسس الإعداد (تتمة)
ب. أسس العرض والقياس (تتمة)

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 .

وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، تقترح الشركة، رهناً بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، توزيع صافي فائض حاملي وثائقها السنوي مباشرة على حاملي وثائق التأمين في كل مرة وفقاً للمعايير التي يحددها مجلس إدارتها.

ج. 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.

د. السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

هـ. 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.

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

أ. المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥. تقديرات وأحكام محاسبية هامة (تتمة)

ii. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحدد الشركة أن الموجودات المالية قد هيبت قيمتها عندما يكون هناك هبوط جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو دائم يتطلب اجتهاد. تعتبر فترة ١٢ شهرًا أو أكثر هبوط دائم ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ عن التكلفة الأصلية جوهري وفقًا لسياسة الشركة. عند اتخاذ هذا الاجتهاد، تقوم الشركة من بين عوامل أخرى بتقييم التقلبات العادية في سعر السهم، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

iii. خسائر 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 دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقًا للشروط التعاقدية.

iv. تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع وثائق تأمين جديدة كتكاليف اكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة ويتم إطفاءها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة تغطية الوثيقة ذات الصلة. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق فيمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا شطب إضافي لهبوط القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

v. احتياطي عجز الأقساط

إن تقدير احتياطي عجز الأقساط حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. وهي تستند إلى معدل الخسارة المتوقعة للجزء غير المكتسب من مخاطر الوثائق المكتسب بها. للوصول إلى تقدير معدل الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل في علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها على أساس شهري، والتأكد في نهاية السنة المالية، مما إذا كان يتطلب احتياطي عجز الأقساط.

vi. 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 المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

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

vii. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدر 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 سنويًا وسيتم تعديل مصروف الاستهلاك / الإطفاء في المستقبل حيث تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي يختلف عن التقديرات السابقة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥. تقديرات وأحكام محاسبية هامة (تتمة)

viii. 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 جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ix. 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 المقدر 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 وطبيعة وتتم مراجعتها في كل تاريخ إعداد تقرير.

و. موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتعديلات الجديدة للمعايير الدولية للتقرير المالي ولجنة التفسيرات للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هو مذكور في إيضاح ٣ (أ) والتي لم يكن لها تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة التفسيرات للمعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها ، المطبقة من قبل الشركة

أصبحت المعايير والتعديلات والمراجعات الجديدة التالية على المعايير الحالية ، والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠، وبالتالي تم تبنيها من قبل الشركة ، كما يلي:

المعيار/ التعديل	الوصف	تاريخ السريان	ملخص التعديل
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	تعريف الجوهرية	١ يناير ٢٠٢٠	قدمت التعديلات تعريفًا جديدًا للمواد وأوضحت أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات ، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى ، في سياق البيانات المالية.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	تعريف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠	يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتباره نشاطًا تجاريًا ، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول ، على الأقل ، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك ، فإنه يوضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) و(٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	إصلاحات معيارية على أسعار الفائدة	١ يناير ٢٠٢٠	يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة ، وتحديث التعريفات ومعايير الاعتراف بالأصول والخصوم ويوضح بعض المفاهيم الهامة.
الإطار المفاهيمي المعدل للتقارير المالية	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف للأصول والالتزامات وتوضيح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠	يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعاريف المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والخصوم ويوضح بعض المفاهيم الهامة.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	امتياز الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩	١ يونيو ٢٠٢٠	توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد-١٩. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠ ويسمح بالتطبيق الميكرو.

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة ذات الصلة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة موضحة أدناه. القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار	الوصف	تاريخ السريان	ملخص التعديل
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) و (٧) و (٤) و (١٦) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة الثانية	١ يناير ٢٠٢١	تعديل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضًا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)	العقود المرهقة - تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. تنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تفب المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) و (١٦) و (١) معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١)	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد تحسينات العقارات المستأجرة المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي ، فإن الكيان يشمل فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين الكيان (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. المعيار المحاسبي الدولي ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقارير المالية ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافيًا لشركة تابعة تصبح بعد تبنيها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة التراكمية.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣	هذا هو المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية ٤) الذي صدر في عام ٢٠٠٥.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

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

أ) التصنيف والقياس:

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

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

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

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

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، 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 اختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الاخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

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

ب) انخفاض القيمة:

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

ج) محاسبة التحوط:

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

تاريخ التطبيق

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

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

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً بدءاً من ١ يناير ٢٠١٧: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات الضمنية غير المجمعة من عقود التأمين) بالمبلغ الإجمالي المسجل من جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم الاثر

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين.

هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة و
- مكونات الاستثمار المتميزة و
- أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياسات:

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين (تتمة)

يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

- (أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:
 - تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
 - تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.
- (ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:
 - التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و
 - الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. يتم أيضاً تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم عند الإثبات الأولي لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحميل هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تتسم بالمشاركة المباشرة (بشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله بموجب نموذج القياس العام:

١. حصة الجهة من التغييرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و
٢. تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.

تاريخ السريان:

تعتمد الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه، أي ١ يناير ٢٠٢٣. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقت تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشاته حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين التي تم طرحها لرأي العموم في يونيو ٢٠١٩. وقرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء و المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية.

فترة التحول:

يتطلب التطبيق الكامل بأثر رجعي، وبالرغم من ذلك إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الجهة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح:

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين [وإلى أي عقود استثمار ذات مزايا تقديرية للمشاركة مع تعديلات على العرض والإفصاحات].

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين (تتمة)

التأثير:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين والتنازل والذي سيؤثر على كل من بيان الدخل وبيان المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر. بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق مشروع تحت إشراف لجنة الإدارة التنفيذية للمعيار الدولي للتقرير المالي.

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- عقود التأمين

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بانها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد اهمية 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.

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

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

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية الى تعويض عملاء الشركة مقابل الاضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الملكية المفقودة. إن العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانيهم 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 الى 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 ان تكون لها تغطية تجاه الغير بحد ادنى. أيضاً تقوم الشركة بإصدار بوالص تأمين شاملة على السيارات. إن هذه البوالص تغطي تلفيات المركبات الناتجة عن العواصف والزوابع والفيضانات والحرائق والسرقة والحوادث الشخصية.

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

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

يهدف التأمين الطبي الى تعويض حملة البوالص عن مصاريفهم المتكبدة في العلاج من الأمراض او الاصابات. يتم عرض التأمين الطبي بشكل رئيسي الى موظفي الشركات التي يوجد بها عدد كبير من المؤمن لهم. يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناء على الالتزامات المقررة للتعويضات المدنية لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود.

تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن احداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها الى الشركة بعد. لم تقم الشركة بخصم مطالباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام نتائج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها الى الشركة والتحاليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

ب- 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ب- إعادة التأمين (تتمة)

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين لديها، ان وجدت، بخصوص الهبوط على أساس ربعي. وفي حال وجود دليل موضوعي بانه حدث هبوط في موجودات إعادة التأمين فإن الشركة تقوم بخفض القيمة الدفترية لاصل إعادة التأمين الى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم باتبات 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.

ج- الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بالأقساط

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في بيان الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء البوليصات طويلة الأجل (الإنشاءات والهندسة) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية بوليصة التأمين باستثناء:

- يعتبر قسط الثلاثة أشهر الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسب فيما يتعلق بالشحن البحري.
- حساب محدد مسبقاً لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر المضطلع بها والتي تمتد إلى ما بعد عام واحد. وفقاً لهذا الحساب ، يتم الحصول على أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية مدة الوثيقة ؛ و

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتوبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يتم إدراج التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في بيان الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه الاعتراف بالإيراد على مدى فترة المخاطرة.

دخل الاستثمار

يتم المحاسبة عن دخل الاستثمار في أدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح المستلمة

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

د- المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة ، بعد خصم المبالغ المستردة والمبالغ المستردة الأخرى. يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة ، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن له أم لا. يتم تكوين مخصصات المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات الحالات الفردية. بالإضافة إلى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة في تاريخ بيان المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ويتم إظهار الحصة ذات الصلة من معيدي التأمين بشكل منفصل. علاوة على ذلك ، لا تقوم الشركة بخصم التزامها عن المطالبات غير المسددة حيث أنه من المتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات بشكل كبير خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي.

هـ- استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول (التي عادة ما تكون تالفة) المكتسبة لتسوية مطالبة (على سبيل المثال ، الحطام). قد يكون للشركة أيضاً الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال ، الحلول). يتم إدراج تقديرات المبالغ المستردة كمخصص في قياس التزام المطالبات القائمة. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من التخلص من الأصل. تعتبر تعويضات التعويضات أيضاً مخصصاً في قياس التزام المطالبات القائمة. المخصص هو تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

و- تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة باقتناء وتجديد عقود التأمين على مدى شروط عقود التأمين التي تتعلق بها ، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الشراء الأخرى كمصروف عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء الوثائق" في بيان الدخل. يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغيير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر أكثر عند ظهور مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه السياسات ، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لانخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم أيضاً أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة في الاعتبار في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز- فحص كفاية الالتزامات

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بإجراء اختبارات كفاية الالتزام للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف اقتناء الوثائق الموجلة ذات الصلة. عند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم تحميل أي عجز في القيم الدفترية مباشرة على قائمة الدخل من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام وفقاً لذلك. عندما يتطلب اختبار كفاية الالتزام تبني أفضل افتراضات جديدة لأفضل التقديرات، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون هوامش للانحراف العكسي) للقياس اللاحق لهذه المطلوبات.

ح- ذمم مدينة، صافي

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض بإجمالي الأقساط المكتتبة المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصصاً لأي مبالغ غير قابلة للتحويل (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها). يتم الاعتراف بأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة ومراجعة الهبوط في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها، يتم تسجيل خسارة الهبوط في القيمة في "مصاريف عمومية وإدارية" في بيان الدخل. يتم استبعاد أرصدة المدينين عندما لا تعود الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تتكون من رصيد المدينين، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع رصيد المدينين، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تم الإفصاح عن أرصدة الذمم المدينة في الإيضاح ٥ التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقد التأمين".

ط- الاستثمارات

1) 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 الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل ذات الصلة - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل/خسارة الاستثمار. يتم تعديل أي هبوط جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل ذات الصلة كخسائر هبوط. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة 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 المضافة 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 المضافة 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.

II) محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الفئة إذا تم الاحتفاظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها من قبل الإدارة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي. يتم اقتناء الاستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل / خسارة المتاجرة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ط- الاستثمارات (تتمة)
II) محتفظ بها للبيع (تتمة)

يجوز للإدارة تخصيص الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، عند الاعتراف الأولي ، إذا كان يفي بالمعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ باستثناء أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر مدرج في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

يتم تسجيل الاستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل للسنة التي نشأت فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملة ، إن وجدت ، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. ينعكس دخل العمليات الخاصة وإيرادات توزيعات الأرباح على الأصول المالية المحتفظ بها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل إما كدخل تجاري أو دخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي بها ، فيما عدا أنه يجوز إعادة تصنيف أداة الدخل الشامل المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل غير المشتقة عند الاعتراف الأولي بها من القيمة العادلة للقيمة العادلة في قائمة الدخل من خلال قائمة الدخل (أي المتاجرة) إذا لم يعد يتم الاحتفاظ بها لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب ، وتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والمدينين ، وإذا لم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي على أنه محتفظ به للمتاجرة عند الاعتراف الأولي ، فيمكن عندئذ إعادة تصنيفها إذا كانت المنشأة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية. أصل مالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم يكن الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والمدينين ، فيمكن إعادة تصنيفها خارج فئة المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

III) محتفظ بها للاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت والتي لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف المباشرة والإضافية للمعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من هذه الاستثمارات في بيان الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

إعادة التصنيف:

لا يمكن عادة بيع أو إعادة تصنيف الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوط فيما يتعلق بمعدل العمولة أو مخاطر الدفع المسبق ، مما يعكس الطبيعة طويلة الأجل لهذه الاستثمارات.

ومع ذلك ، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الظروف التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي اقتربت من تاريخ الاستحقاق بحيث لا يكون للتغيرات في سعر السوق للعمولة تأثير كبير على القيمة العادلة
- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد أن جمعت الشركة بشكل جوهري جميع الأصول الأصلية للأصول
- المبيعات أو إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث منعزلة غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

ي- إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يحدث إلغاء الاعتراف بالأداة المالية عندما لا تعود الشركة تتحكم في الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الأداة ، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى طرف ثالث مستقل. قامت الشركة أيضاً بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير.

ك- المقاصة

يتم إجراء مقاصة الأصول المالية و الالتزامات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد . لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به وفقاً لمعيار أو تفسير محاسبي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل- الهبوط في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير، 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 وقعت منذ الإعراف الأولي للأصل ("حدث خسارة متكبدة")، لديه تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن الاعتماد على تقديرها .

دليل الهبوط في القيمة قد يشمل:

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

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

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الهبوط في القيمة على اساس الهبوط في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الهبوط في القيمة بناء على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 .

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

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

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

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد هبطت قيمته، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات ، وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية ، وقدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار الدين الجديد واحتمال إعادة هيكلة الديون ، مما أدى إلى معاناة المستثمرين من خسائر من خلال الإعفاء من الديون تطوعاً أو إلزاماً . إن المبلغ المسجل للهبوط في القيمة يمثل الخسارة المتركمة 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 .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م- 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 السنة التالية:

عدد السنوات

٤

تطوير وبرمجة تقنية المعلومات

ن- ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر هبوط في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، كما هو ملانم 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

أثاث 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 المقدر للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند حدوثها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات ، إن وجدت ، فيتم رسملتها ويتم إستبعاد الموجودات المستبدلة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً . تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحديد الهبوط في القيمة عندما يشير حدث أو 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.

س- عقود الإيجار

تعريف عقد الإيجار

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ ، يعتبر العقد أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مقابل. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ ، اختارت الشركة تطبيق الوسائل العملية لتحديد المعاملات التي تعتبر عقود إيجار.

كمستأجر

تقوم الشركة بتأجير مكاتبها، وكمستأجر ، قامت الشركة مسبقاً بتصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي بناءً على تقييمها لما إذا كان عقد الإيجار قد نقل إلى حد كبير جميع مخاطر ومزايا الملكية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ، تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لمعظم عقود الإيجار - أي أن هذه الإيجارات مدرجة في الميزانية العمومية.

تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ، وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديله مع بعض قياسات التزام الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام القياس الأولي لالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء ، وأي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف التفكير ، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لموجودات حق الاستخدام مع الأخذ في الاعتبار مدة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء ، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة (إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير متاح). تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتنخفض من خلال دفع الإيجار. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن التغيير في مؤشر أو معدل ، أو تغيير في تقدير المبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية ، أو ، حسب الاقتضاء ، تغييرات في تقييم ما إذا كان خيار الشراء أو التمديد مؤكد بشكل معقول أو أن خيار الإنهاء مؤكد بشكل معقول عدم ممارسته. سوف يعترف المستأجر بشكل عام بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حق استخدام الأصل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) س- عقود الإيجار (تتمة)

لم تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ إلى حد كبير عن المحاسبة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧. سيستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجارات التشغيلية والتمويلية.

ع- الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

الأصول التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال ، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبار هبوط قيمتها سنويًا. تتم مراجعة الأصول التي تخضع للاستهلاك للتحقق من هبوط قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم الاعتراف بخسارة الهبوط في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام ، أيهما أعلى. لغرض تقييم الهبوط في القيمة ، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى توجد له تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد)

ف- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. يتم إجراء المستحقات بالقيمة الحالية للدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية الفترة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة. يتم النظر لمستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة ، وتجربة مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة إبلاغ سندات الشركات ذات الجودة العالية بالشروط والعملات التي تنطبق ، 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 قائمة الدخل الشامل.

ص- الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقًا لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. المبالغ الإضافية المستحقة الدفع ، إن وجدت ، عند الانتهاء من التقييمات النهائية يتم احتسابها عند تحديد هذه المبالغ.

يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

تقتطع الشركة ضريبة الاستقطاع على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية كما هو مطلوب بموجب قانون ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

ق- توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

ر- النقد وما في حكمه

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

ش- قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين المصنفة كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية المتولدة من أنشطة الاستثمار والتمويل وفقًا لذلك.

ت- المخصصات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ث- 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.

ج- القيم العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة المقدره. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من سوق نشط ، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من سوق يمكن ملاحظته حيثما كان ذلك ممكناً ، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن ، يتطلب الأمر درجة من الحكم لتحديد القيم العادلة.

ذ- المعلومات القطاعية

القطاع هو عنصر مميز في الشركة يعمل في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، والذي يخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. لأغراض الإدارة ، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية التي يجب الإبلاغ عنها:

- توفر الخدمات الطبية تعويضات لحاملي الوثائق عن النفقات التي يتكبونها في علاج مرض أو مرض أو إصابة.
- يوفر المحرك تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات.
- تأمين الطاقة والهندسة
- تشمل فئات أخرى الممتلكات ، والبحرية ، والطيران ، والحوادث ، والمسؤولية.

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي ، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل ، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال العام.

ض- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، يجب على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام للاحتياطي القانوني حتى يتم تكوين احتياطي يعادل رأس المال. الاحتياطي غير قابل للتوزيع

إختبار كفاية المطلوبات

ظ- الذم الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للسلع أو الخدمات المستلمة ، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا

غ- مخصص المطالبات المعلقة

الحكم من قبل الإدارة مطلوب في تقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدره. تقدر الشركة مطالباتها بناءً على خبرتها في محافظتها التأمينية. المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم ، إن وجدت ، يتم تقديرها بشكل فردي.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها على أساس شهري. يتم تضمين أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في بيان عمليات التأمين والفائض المتركم لتلك السنة. كما تم التحقق من مخصص المطالبات تحت التسوية ، كما في ٣١ ديسمبر ، والمصادقة عليه من قبل خبير اكتوبري مستقل.

أ- الفائض من عمليات التأمين

توزع عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي فائض عمليات التأمين على حملة الوثائق مباشرة أو على شكل تخفيض في الأقساط للعام المقبل. يتم تحويل نسبة التسعين بالمائة المتبقية (٩٠٪) من صافي الفائض إلى المساهمين.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٤- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٦٥,٣٢٠	٥٣,٥٥٩	عمليات التأمين
-	١٩,١٦٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٥,٣٢٠	٧٢,٧٢٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٢,١٥٩	١٤,٢٠١	عمليات المساهمين
-	٦١,٠٥٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢,١٥٩	٧٥,٢٥١	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٧٧,٤٧٩	١٤٧,٩٧٦	

تحصل هذه الودائع على عمولة بمتوسط معدل (٠,٨٪) سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

٥- ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
١٣٨,٩٢٠	١١٩,٣٣١	عمليات التأمين
		ودائع لأجل
٥٥,٦٦٣	-	عمليات المساهمين
١٩٤,٥٨٣	١١٩,٣٣١	ودائع لأجل

الودائع لأجل محتفظ بها لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مقومة بالريال السعودي وهي ذات تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهرًا. إن القيم الدفترية لهذه الودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. تكسب هذه الودائع عمولة بمتوسط ٢,٦٧٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,١١٪).

٦- ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٧٤,٤٣٨	٧٨,٨٤٢	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٢,٢٤٨	١,٨٨١	المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة
١٩,٥٤٨	٢١,٣٠٩	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
٤,٩٨٤	٥,٣٢٩	المطلوب من معيدي التأمين
١٠١,٢١٨	١٠٧,٣٦١	
(١٣,٠٧٨)	(٨,٧٢٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٨,١٤٠	٩٨,٦٣٨	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
١٣,٣٠٤	١٣,٠٧٧	الرصيد في بداية السنة
(٢٢٧)	(٤,٣٥٤)	عكس مخصص خلال السنة
١٣,٠٧٧	٨,٧٢٣	الرصيد في نهاية السنة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٦- ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي (نتيجة)

أعمار الديون كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة / متأخر السداد ومنخفضة القيمة						غير متأخر السداد او منخفض القيمة	
أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ الى ٩٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١٨٠ الى ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	الاجمالي		
(ألف ريال سعودي)							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
١١,٥٣٣	٥٢,٩١٠	٤,٥٥٢	٤,٦٦٠	٥,١٨٧	٧٨,٨٤٢	-	المطلوب من حملة وثائق التأمين المطلوب من حملة وثائق تأمين -
(١)	(١)	٦	٦	١,٨٧١	١,٨٨١	-	أطراف ذات علاقة
١,٨٠٤	١٥,٤١٢	١,١٧٣	١,٥٧٢	١,٣٤٨	٢١,٣٠٩	-	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
١,٨٠٥	(١٠٠)	(١٤٩)	١,٤٠٣	٢,٣٧٠	٥,٣٢٩	-	المطلوب من معيدي التأمين
-	-	(٨٥٨)	(١,٥٦٠)	(٦,٣٠٥)	(٨,٧٢٣)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,١٤١	٦٨,٢٢١	٤,٧٢٤	٦,٠٨١	٤,٤٧١	٩٨,٦٣٨	-	٢٠٢٠

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

تدخل الشركة فقط في عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية. تتمثل سياسة الشركة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك ، يتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

يمثل أكبر خمسة عملاء ٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٪) من ذمم أقساط التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٧- إستثمارات متاحة للبيع

جميع الاستثمارات المتاحة للبيع هي في عمليات المساهمين

تتكون استثمارات عمليات المساهمين مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	استثمارات متاحة للبيع
٥١,١٠٦	٤٩,٢٥٩	

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧- إستثمارات متاحة للبيع

(أ) تصنف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

المجموع		محلية		
٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاستثمار في الصكوك
١١,٢٥٦	١١,١٧٧	١١,٢٥٦	١١,١٧٧	الأوراق المالية المدرجة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	٩٢٣,١	الأوراق المالية غير المدرجة
١٢,٩٢٧	١٦,١٥٩	١٢,٩٢٧	١٦,١٥٩	الوحدات في صندوق عقارات محلي
٥١,١٠٦	٤٩,٢٥٩	٥١,١٠٦	٤٩,٢٥٩	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)	
٥١,١٠٦	١٢,٩٢٧	١,٩٢٣	١١,٢٥٦	٢٥,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
(٥,٠٠٠)	-	-	-	(٥,٠٠٠)	إستبعادات التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٣,١٥٣	٣,٢٣٢	-	(٧٩)	-	
٤٩,٢٥٩	١٦,١٥٩	١,٩٢٣	١١,١٧٧	٢٠,٠٠٠	كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٥٧,٧٣٤	١٠,٠٩٩	١,٩٢٣	٢٠,٧١٢	٢٥,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
١٠,٢١٨	-	-	١٠,٢١٨	-	إضافات
(٢١,٥٧٨)	-	-	(٢١,٥٧٨)	-	إستبعادات التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٤,٧٣٢	٢,٨٢٨	-	١,٩٠٤	-	
٥١,١٠٦	١٢,٩٢٧	١,٩٢٣	١١,٢٥٦	٢٥,٠٠٠	كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨- الإحتياطات الفنية (عمليات التأمين)

١.٨ صافي المطالبات تحت التسوية و الإحتياطات

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات تشمل الآتي:

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٣٤,٠٢٤	٢٦,٠٩٤	مطالبات مستحقة لحاملي الوثائق إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٤,٠٢٤	٢٦,٠٩٤	
٦١,٨٨٧	٦٨,٦٤٣	مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها إحتياطي أقساط إضافية إحتياطات فنية أخرى
٢,٣٠٨	٩,٥١٦	
١,٧١٦	٢,٤٨٢	
٩٩,٩٣٥	١٠٦,٧٣٥	
(٩,٧١٨)	(١١,٩٠٨)	ناقصا:
(٦,٥٩٧)	(٨,٠٢٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٦,٣١٥)	(١٩,٩٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها
٨٣,٦٢٠	٨٦,٨٠٧	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)	
٢٥٤,٣٦٠	(٢١,٢٣٢)	٢٣٣,٠٣٧	الرصيد في بداية السنة
٥١٥,١١٧	(٦٥,٦٥٧)	٤٤٩,٤٦٠	الأقساط المكتتية خلال العام
(٥٠٥,٠٠٨)	٥٩,٥٨٧	(٤٤٥,٤٢١)	الأقساط المكتسبة خلال العام
٢٦٤,٤٦٩	(٢٧,٣٩٣)	٢٣٧,٠٧٦	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)	
٢٥٢,٠٠٧	(٢٢,٧٣٨)	٢٢٩,٢٦٩	الرصيد في بداية السنة
٥٢٩,٣٥٢	(٥٨,٤٨٥)	٤٧٠,٨٦٧	الأقساط المكتتية خلال العام
(٥٢٦,٩٩٩)	٥٩,٩٠٠	(٤٦٧,٠٩٩)	الأقساط المكتسبة خلال العام
٢٥٤,٣٦٠	(٢١,٣٢٣)	٢٣٣,٠٣٧	الرصيد في نهاية السنة

٣.٩ حركة تكاليف اكتاب وثائق التأمين المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)	
١٤,١٥٧	-	١٤,١٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٠,٦٣٢	-	٣٠,٦٣٢	تكاليف متكبدة خلال السنة
(١٣,١٣٠)	-	(١٣,١٣٠)	إطفاءات خلال السنة
٣١,٦٥٩	-	٣١,٦٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)	
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥,٢٨٨	-	٢٥,٢٨٨	تكاليف متكبدة خلال السنة
(٢٣,١٨١)	-	(٢٣,١٨١)	إطفاءات خلال السنة
١٤,١٥٧	-	١٤,١٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٩- ممتلكات و معدات، صافي

الإجمالي م٢٠١٩	الاجمالي م٢٠٢٠	تحسينات على المستأجر	أجهزة كمبيوتر	اثاث وتجهيزات و معدات مكتبية	سيارات	
(ألف ريال سعودي)						
١٩,٠٠٢	١٩,٣٨١	٥,٤٩١	٦,٤٩٣	٧,٢٨١	١١٦	التكلفة:
٣٧٩	٣,٤٤٢	٢,٧٣٥	٥٧٢	١٣٥	-	١ يناير
١٩,٣٨١	٢٢,٨٢٣	٨,٢٢٦	٧,٠٦٥	٧,٤١٦	١١٦	الإضافات
						٣١ ديسمبر
١٣,٥٥٧	١٥,٧٨٣	٤,٧١٤	٤,٤٥٣	٦,٥٠٢	١١٤	الإستهلاك المتراكم:
٢,٢٢٦	١,٧٢٦	١,٢١٩	٣٢٦	١٨٠	١	١ يناير
١٥,٧٨٣	١٧,٥٠٩	٥,٩٣٣	٤,٧٧٩	٦,٦٨٢	١١٥	المحمل خلال السنة
						٣١ ديسمبر
-	٥,٣١٤	٢,٢٩٣	٢,٢٨٦	٧٣٤	١	صافي القيمة الدفترية:
٣,٥٩٨	-	٧٧٧	٢,٠٤٠	٧٧٩	٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠- أصول غير ملموسة

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨,٠٩١	٩,٤٤٩	التكلفة:
١,٣٥٨	٧٣٢	١ يناير
-	-	الإضافات
٩,٤٤٩	١٠,١٨١	الاستيعادات
		٣١ ديسمبر
٣,٥٢٧	٤,٤٤١	الإطفاء المتراكم:
٩١٤	٩٨٩	١ يناير
-	-	الإطفاء
٤,٤٤١	٥,٤٣٠	الاستيعادات
٥,٠٠٨	٤,٧٥١	٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

١١- أصول حق الاستخدام - صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	٩,٩٨٥	التكلفة:
٩,٩٨٥	-	في بداية السنة
-	٨٨	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
٩,٩٨٥	١٠,٠٧٣	الإضافات
		في نهاية السنة
-	(٢,٧٥٨)	الإطفاء المتراكم
(٢,٧٥٨)	(٢,٠٩٣)	١ يناير
(٢,٧٥٨)	(٤,٨٥١)	المحمل على السنة
٧,٢٢٧	٥,٢٢٢	٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٢- التزامات الايجار

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
-	١٠,٣٠٦	التكلفة:
٩,٩٨٥	-	في بداية العام
٣٢١	٢٨٧	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
١٠,٣٠٦	١٠,٥٩٣	نفقات مالية
		في نهاية العام
		المدفوعات
-	(٣,١٨٤)	في بداية العام
(٣,١٨٤)	(٢,٤٣٥)	دفع خلال العام
٧,١٢٢	٤,٩٧٤	في نهاية العام

١٣- الإلتزامات المحتملة

إن الإلتزامات المحتملة للشركة تتضمن الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٢,٩٩٨	٢,٩٩٨	خطابات ضمان

١٤- مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
١,٤١٣	٨,٣٢٠	رسوم المساح
٢,٩٢٢	٦,٨٨٣	مصاريف مستحقة
١,٥٦١	٣,٦٩٧	مطلوبات أخرى
-	٢,٦٢٥	مستحقات الوسيط
١٨٧	-	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤,٢٦٢	٢,٦٣٩	أخرى
١٠,٣٤٥	٢٤,١٦٤	

١٥- الفائض من عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٥,٤٥٧	٥,٩٨٢	فائض التوزيعات المستحقة في بداية السنة
٥٢٥	٤٥٦	إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال العام
-	(٢٩)	الفائض المدفوع إلى حاملي الوثائق
٥,٩٨٢	٦,٤٠٩	فائض التوزيعات المستحقة نهاية السنة

١٦- وديعة نظامية

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

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

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تجري الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الإستهقاق وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة انتمان 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:

١,١٧ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة
١٢,٠١١	١٤,٠٠٦	

١,١٧ حركة إلتزامات المنافع المحددة

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٩,٧٨٩	١٢,٠١١	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٦٨	٢,٢٤٣	المحمل على قائمة الدخل
٤٧١	٢٣٣	المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر
(٥١٧)	(٤٨١)	منافع مدفوعة خلال العام
١٢,٠١١	١٤,٠٠٦	الرصيد في نهاية السنة

٣,١٧ تسوية القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٩,٧٨٩	١٢,٠١١	القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
١,٨٤٠	١,٨٦٩	تكاليف الخدمات الحالية
٤٢٨	٣٧٤	التكاليف المالية
٤٧١	٢٣٣	الأرباح الإكتوارية من تعديلات الخبرة
(٥١٧)	(٤٨١)	الفوائد المدفوعة خلال السنة
١٢,٠١١	١٤,٠٠٦	القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

٤,١٧ الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	معدل تقييم الخصم
٣,٢%	٢,٤٠%	المعدل المتوقع لزيادة مستوى الرواتب حسب اختلاف الأعمار
١,٤٠%	١,٠٠%	

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	معدل تقييم الخصم
١٠,٦٩٦	١٢,٥٤٥	زيادة بنسبة ١٪
١٣,٤٤٢	١٥,٧٤٤	انخفاض بنسبة ١٪
١٣,٥٢١	١٥,٨٩٠	المعدل المتوقع لزيادة مستوى الرواتب حسب اختلاف الأعمار
١٠,٦١١	١٢,٤٥١	زيادة بنسبة ١٪
١١,٩٦٣	١٤,٠١٣	انخفاض بنسبة ١٪
١١,٩١٣	١٤,٠٠٠	معدل الوفيات
١١,٩٤٨	١٤,٠١٨	انخفاض أعمار الوفيات للسنة السابقة
١١,٩٣٢	١٣,٩٩٢	زيادة أعمار الوفيات للسنة اللاحقة
		السحب من رأس المال
		زيادة بنسبة ١٠٪
		انخفاض بنسبة ١٠٪

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٨ - جدول تطوير المطالبات

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

تهدف الشركة على الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بعمليات التأمين من اجل الحماية لهذه المطالبات المستقبلية والتطورات السلبية، كلما كانت توقعات المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها أكثر 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.
جدول تطوير إجمالي مطالبات إعادة التأمين:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٤م وماقبلها (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين								
في نهاية سنة الحادث بعد سنة	٣٢١,٥١١	٢٨٧,٣٣٢	٣٥١,٠١٠	٢٦٧,٨٦٨	٣٣١,٤٣٥	٣٨٧,٩٢٠	٣٤٤,٧٤١	٢,٢٩١,٨١٧
بعد سنتين	٣٤٣,٣٩٦	٣١٧,٢٣٤	٣٢٨,٧٩٨	٢٦٦,٣٣٣	٣٢٥,٣٤٨	٣٩٢,٠١٦	-	١,٩٧٣,١٢٥
بعد ثلاث سنوات	٣٤٩,٢٠٩	٣١١,٠٨٢	٣٢٥,١٦٧	٢٦٤,٤٨٩	٣٢٦,٣٢٨	-	-	١,٥٧٦,٢٧٥
بعد أربعة سنوات	٣٥٠,١٩٥	٣١٧,٧٨٢	٣٢٥,٠١٨	٢٦٥,٤١٧	-	-	-	١,٢٥٨,٤١٢
بعد خمسة سنوات	٣٥١,٩٩١	٣١٦,٨٠٩	٣٢٦,١٤٤	-	-	-	-	٩٩٤,٩٤٤
بعد ستة سنوات	٢٨٥,٣٢٤	٣١٨,٣٦٧	-	-	-	-	-	٦٠٣,٦٩١
بعد ستة سنوات	٢٨٥,٤٦١	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٤٦١
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٢٨٥,٤٦١	٣١٨,٣٦٧	٣٢٦,١٤٤	٢٦٥,٤١٧	٣٢٦,٣٢٨	٣٩٢,٠١٦	٣٤٤,٧٤١	٢,٢٥٨,٤٧٤
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٨٤,٠٤٤)	(٣١٦,٧١٨)	(٣٢٥,٣٠٣)	(٢٦٣,٣٥٣)	(٣٢١,٥٨٢)	(٣٧٩,٧٨٦)	(٢٧٢,٩٥٢)	(٢,١٦٣,٧٣٨)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	١,٤١٧	١,٦٤٩	٨٤١	٢,٠٦٤	٤,٧٤٦	١٢,٢٣٠	٧١,٧٨٩	٩٤,٧٣٦
الحطام وإستردادات	٤	٩	٩١	٥٧	٩٠	٨,٢٣٤	٨,٢٥٧	١٦,٧٤٢
إحتياطات عجز الأقساط	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥١٦
المطالبات تحت التسوية والإحتياطات	١,٣٤٠	١,٥٩١	٥٩٢	٦٥٨	١,٦٢٦	(٤,٤٠٦)	٢٤,٦٩٣	٢٦,٠٩٤

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٨- جدول تطوير المطالبات (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م :

سنة الحادث أو سنة الإكتتاب إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات النهائية لإعادة التأمين	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)
في نهاية سنة الحادث	١٥٦,٤٠٦	١٤١,٤٩٨	٢٨٧,٣٣٢	٣٥١,٠١٠	٢٦٧,٨٦٨	٣٣١,٤٣٥	٣٨٧,٩٢٠	١,٩٢٣,٤٦٩
بعد سنة	١٨٠,٠١٤	١٥٧,٧٤٦	٣١٧,٢٣٤	٣٢٨,٧٩٨	٢٦٦,٣٣٣	٣٢٥,٣٤٨	-	١,٥٧٥,٤٧٣
بعد سنتين	١٨٥,٦٥٠	١٥٩,٧٤٣	٣١١,٠٨٢	٣٢٥,١٦٧	٢٦٤,٤٨٩	-	-	١,٢٤٦,١٣١
بعد ثلاث سنوات	١٨٩,٤٦٦	١٥٥,٩٥٧	٣١٧,٧٨٢	٣٢٥,٠١٨	-	-	-	٩٨٨,٢٢٣
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 ولإستردادات	-	-	٢	٢٦	-	٧١	٧,٦٢٦	٧,٧٢٥
إحتياطيات عجز الأقساط	-	-	-	-	-	٢,٠٢٠	٢٨٨	٢,٣٠٨
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	١,٢٢٦	٨٥	١,٠٤٢	١,٦٧٧	١,٢٧٥	٣,٥٠٩	٢٥,٢١٠	٣٤,٠٢٤

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام ، أو

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

المستوى 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	
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١١,١٧٧	-	١,٩٢٣	١٣,١٠٠	١٣,١٠٠
١٦,١٥٩	-	-	١٦,١٥٩	١٦,١٥٩
٢٧,٣٣٦	٢٠,٠٠٠	١,٩٢٣	٤٩,٢٥٩	٤٩,٢٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
استثمارات متاحة للبيع
أدوات مالية مدينة
الأسهم
أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
استثمارات متاحة للبيع
أدوات مالية مدينة
الأسهم
أخرى

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

(ب) نموذج التقييم والمدخلات الهامة لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي نماذج التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة من المستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، بالإضافة إلى المدخلات الهامة والغير قابلة للملاحظة.

العلاقة بين المدخلات الهامة والغير قابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها	نموذج التقييم	النوع
سنزيد (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا: <ul style="list-style-type: none"> • كان معدل نمو الإيرادات السنوي أعلى (أقل) ؛ • كان هامش الربح قبل الزكاة والضريبة وإهلاك والإطفاء أعلى (أقل) • كانت متغيرات السوق المعدلة أقل (أعلى). عموماً ، يصاحب التغيير في نمو الإيرادات السنوية تغيير مماثل في اتجاه هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإطفاء.	<ul style="list-style-type: none"> • توقعات معدل نمو الإيرادات السنوية • توقعات هامش الربح قبل الزكاة والضريبة والإهلاك والإطفاء • تعديل متغيرات السوق 	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.	استثمارات في أوراق ملكية متاحة للبيع (غير مدرجة) / الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	نموذج مقارنة السوق: تستند القيم العادلة إلى أسعار الوسيط. يتم تداول العقود المماثلة في سوق نشط وتعكس الأسعار المعاملات الفعلية بأدوات مماثلة.	سندات دين الشركات / الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠- المعلومات 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 المبلغه للمجلس بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

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

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

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

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

٢٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				قطاعات التشغيل
		مجموع عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	السيارات	
الموجودات						
١٤٧,٩٧٦	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	-	-	-	-
١١٩,٣٣١	-	١١٩,٣٣١	-	-	-	-
٩٨,٦٣٨	-	٩٨,٦٣٨	-	-	-	-
٢٧,٣٩٣	-	٢٧,٣٩٣	٨,٥٧٥	٥,٠٨٥	-	١٣,٧٣٣
١١,٩٠٨	-	١١,٩٠٨	١,٣٥٣	٢,٥٩٢	٣,٣٩٩	٤,٥٦٤
٨,٠٢٠	-	٨,٠٢٠	٧٢٣	٦١٤	-	٦,٦٨٣
٣١,٦٥٩	-	٣١,٦٥٩	٤٠٧	٦٧٢	٢٦,٩٤٣	٣,٦٣٧
١٦٢,٤٨٥	٨٥,١٣٧	٧٧,٣٤٨	-	-	-	-
٦٠٧,٤١٠	١٦٠,٣٨٨	٤٤٧,٠٢٢	١١,٠٥٨	٨,٩٦٣	٣٠,٣٤٢	٢٨,٦١٧
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
١٠,١٤٢	-	١٠,١٤٢	-	-	-	-
١٦,٦٦١	-	١٦,٦٦١	-	-	-	-
١,٤٢٦	-	١,٤٢٦	٩٥٩	٤٦٧	-	-
٢٦٤,٤٦٩	-	٢٦٤,٤٦٩	٩,٣٥٩	١٧,٢٦١	١٧٢,٤٨٠	٦٥,٣٦٩
٩,٥١٦	-	٩,٥١٦	-	-	٤,٤٥٦	٥,٠٦٠
٢,٤٨٢	-	٢,٤٨٢	٤١	٣٠٩	١,٧٧٦	٣٥٦
٢٦,٠٩٤	-	٢٦,٠٩٤	٤١٩	٨,٤٦٦	١,٩٨٣	١٥,٢٢٦
٦٨,٦٤٣	-	٦٨,٦٤٣	٧٩٧	٣,٢٩٦	٤٢,٢٥٨	٢٢,٢٩٢
٢٠٧,٩٧٧	١٦٠,٣٨٨	٤٧,٥٨٩	-	-	-	-
٦٠٧,٤١٠	١٦٠,٣٨٨	٤٤٧,٠٢٢	١١,٥٧٥	٢٩,٧٩٩	٢٢٢,٩٥٣	١٠٨,٣٠٣
إجمالي المطلوبات						

٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				قطاعات التشغيل
		مجموع عمليات التأمين	أخرى	الحوادث العامة	السيارات	
الموجودات						
٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٦٥,٣٢٠	-	-	-	-
١٩٤,٥٨٣	٥٥,٦٦٣	١٣٨,٩٢٠	-	-	-	-
٨٨,١٤٠	-	٨٨,١٤٠	-	-	-	-
٢١,٣٢٣	-	٢١,٣٢٣	٤,٢٦٠	٥,١١١	-	١١,٩٥٢
٩,٧١٨	-	٩,٧١٨	٤٧٨	١,٧٣١	٢,٨٦٩	٤,٦٤٠
٦,٥٩٧	-	٦,٥٩٧	٨٧٧	٦٦٧	-	٥,٠٥٣
١٤,١٥٧	-	١٤,١٥٧	٥٣٩	٧٣٣	٨,٤٧٨	٤,٤٠٧
١٥٠,٨٣٣	٨٦,٩٧٠	٦٣,٨٦٣	-	-	-	-
٥٦٢,٨٣٠	١٥٤,٧٩٢	٤٠٨,٠٣٨	٦,١٥٤	٨,٢٤٢	١١,٣٤٧	٢٦,٠٥٢
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
١,٥٠٦	-	١,٥٠٦	-	-	-	-
١٦,٤٧٠	-	١٦,٤٧٠	-	-	-	-
١,٣٣٩	-	١,٣٣٩	٨٨٩	٤٥٠	-	-
٢٥٤,٣٦٠	-	٢٥٤,٣٦٠	٥,١٨٣	١٥,٠٢٣	١٧٧,٢٣٢	٥٦,٩٢٢
٢,٣٠٨	-	٢,٣٠٨	-	-	-	٢,٣٠٨
١,٧١٦	-	١,٧١٦	٤٠	١٨٣	١,٣٢٢	١٧١
٣٤,٠٢٤	-	٣٤,٠٢٤	٦٣٦	٤,٧٧٦	١٢,٣٠٩	١٦,٣٠٣
٦١,٨٨٧	-	٦١,٨٨٧	٩٥٨	٢,٥٥٢	٤٠,٥٨٧	١٧,٧٩٠
١٨٩,٢٢٠	١٥٤,٧٩٢	٣٤,٤٢٨	-	-	-	-
٥٦٢,٨٣٠	١٥٤,٧٩٢	٤٠٨,٠٣٨	٧,٧٠٦	٢٢,٩٨٤	٢٣١,٤٥٠	٩٣,٤٩٤
إجمالي المطلوبات						

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠- المعلومات القطاعية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م :

المجموع	أخرى	الحوادث العامة (ألف ريال سعودي)	مركبات	طبي	قطاعات التشغيل
٥١٥,١١٧	٢٩,٨٦٤	١٩,٣١٦	٣٣٩,٢٢٨	١٢٦,٧٠٩	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشرة ناقصا: أقساط التأمين المسندة - داخلية - خارجية
(٤,٠٩٦)	(١,٣٨٢)	(٨٦)	-	(٢,٦٢٨)	فانض خسارة أقساط تأمين
(٥٧,٠٣٧)	(٢٦,١٤٠)	(٧,٠٩٣)	-	(٢٣,٨٠٤)	- داخلية - خارجية
(٦١,١٣٣)	(٢٧,٥٢٢)	(٧,١٧٩)	-	(٢٦,٤٣٢)	
(٢,٣٤٤)	(١٨٦)	(٦٨٤)	(١,٤٧٤)	-	
(٢,١٨٠)	(٢٧٧)	٣٠٩	(٢,٢١٢)	-	
(٤,٥٢٤)	(٤٦٣)	(٣٧٥)	(٣,٦٨٦)	-	
٤٤٩,٤٦٠	١,٨٧٩	١١,٧٦٢	٣٣٥,٥٤٢	١٠٠,٢٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٠٣٩)	١٤٠	(٢,٢٦٤)	٤,٧٥١	(٦,٦٦٦)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤٤٥,٤٢١	٢,٠١٩	٩,٤٩٨	٣٤٠,٢٩٣	٩٣,٦١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,١١٢	٣,٣٦٥	٧٤٧	-	-	دخل اكتتاب آخر
٦,٢٦٠	-	٢,١٩١	١,٨١٦	٢,٢٥٣	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٤٥٥,٧٩٣	٥,٣٨٤	١٢,٤٣٦	٣٤٢,١٠٩	٩٥,٨٦٤	صافي الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
٣٨٢,٨٤٢	٦٥٩	٢,٤١٥	٢٥٦,٤٨٦	١٢٣,٢٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة ونفقات تسوية
(٣٨,١٢٣)	(٣٧٦)	(٦١٣)	(١,٦٣٠)	(٣٥,٥٠٤)	الخسائر
٣٤٤,٧١٩	٢٨٣	١,٨٠٢	٢٥٤,٨٥٦	٨٧,٧٧٨	ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠,١٢٠)	(٧٠)	١,٨٠٦	(١٠,٨٥٦)	(١,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٣٣٣	(٦)	٧٩٦	١,٦٧١	٢,٨٧٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٧٦٦	٢	١٢٦	٤٥٣	١٨٥	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها،
٣٤٠,٦٩٩	٢١٠	٤,٥٣٠	٢٤٦,١٢٤	٨٩,٨٣٥	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٢٠٧	-	-	٤,٤٥٥	٢,٧٥٢	إحتياطي فني آخر
٣٠,٦٣٢	١,٣٦٨	٧٥٦	٢٠,١٧٣	٨,٣٣٥	تكاليف إستحواذ وثائق
٥,٧٣٣	-	-	٥,٤٧٥	٢٥٨	مصاريف إكتتاب أخرى
٣٨٤,٢٧٠	١,٥٧٧	٥,٢٨٦	٢٧٦,٢٢٧	١٠١,١٨٠	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٧١,٥٢٣	٣,٨٠٧	٧,١٥٠	٦٥,٨٨٢	(٥,٣١٦)	صافي الدخل المكتتب
٤,٣٥٤					مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
(٧٦,٥٩١)					الإعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٦٤٨					مصاريف عمومية وإدارية
٢,٠٥٦					دخل العمولات على الودائع
١٢					إيرادات إستثمارات
(٦٧,٥٢١)					إيرادات أخرى
٤,٠٠٢					إجمالي المصاريف/(الإيرادات) التشغيلية الأخرى
(٤,٤٦٣)					إجمالي الدخل للسنة
(٤٦١)					الزكاة المحملة للسنة
(٤٥٦)					صافي الخسارة للسنة
(٩١٧)					الدخل الصافي المخصص لعمليات التأمين
					صافي الخسارة المحمل على المساهمين

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م :

المجموع	الحوادث			طبي	قطاعات التشغيل
	أخرى	العامة	مركبات		
	(ألف ريال سعودي)				
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
(٥٤,٢٠٢)	(١٧,٤٤٦)	(٨,٤٥٦)		(٢٨,٣٠٠)	- خارجية
					فائض خسارة أقساط تأمين
(١,٧١٣)	(٢٣٠)	(٢٢٠)	(١,٢٦٣)	-	- داخلية
(٢,٥٧٠)	(٣٤٤)	(٣٣١)	(١,٨٩٥)	-	- خارجية
(٤,٢٨٣)	(٥٧٤)	(٥٥١)	(٣,١٥٨)	-	
٤٧٠,٨٦٧	١,٧٠٢	٦,٨٩٥	٣٥١,٥٣٥	١١٠,٧٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
					التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة،
					صافي
(٣,٧٦٨)	(٣٨٨)	٢,١٢٩	(١٢,٧٢٢)	٧,٢١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٦٧,٠٩٩	١,٣١٤	٩,٠٢٤	٣٣٨,٨١٣	١١٧,٩٤٨	دخل اكتتاب آخر
٣,٧٥١	٢,٩٩١	٧٥٤	٦	-	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
٢,٢٥١	-	-	٢,٢٥١	-	صافي الإيرادات
٤٧٣,١٠١	٤,٣٠٥	٩,٧٧٨	٣٤١,٠٧٠	١١٧,٩٤٨	التكاليف ومصاريف الاكتتاب
					إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٩٩,٦٨٢	٦٩٣	٣,٤٣٠	٢٦٣,٢٥٨	١٣٢,٣٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٦,٣٣٠)	(٥٣٦)	(١,٨٢٩)	(٢,٥٩٤)	(٣١,٣٧١)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٣,٣٥٢	١٥٧	١,٦٠١	٢٦٠,٦٦٤	١٠٠,٩٣٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٧,٥٦٩)	(١٧)	٣٨٢	(٥,٢١٤)	(٢,٧٢٠)	التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ
					عنها، صافي
٥,٥٢٥	(٣٤)	٦١٧	٣,٧٨٩	١,١٥٣	إحتياطي فني آخر
(٨٠)	(١٧)	(١٧)	(٤٩)	٣	صافي المطالبات المكتتبة
٣٦١,٢٢٨	٨٩	٢,٥٨٣	٢٥٩,١٩٠	٩٩,٣٦٦	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٢٨٨	-	-	-	٢٨٨	تكاليف إستحواذ وثائق
٢٥,٢٨٨	١,٢٧١	٨٩٣	١٣,٣٨٨	٩,٧٣٦	مصاريف إكتتاب أخرى
٥,٩٤٩	-	-	٤,٤٩٤	١,٤٥٥	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٩٢,٧٥٣	١,٣٦٠	٣,٤٧٦	٢٧٧,٠٧٢	١١٠,٨٤٥	صافي الدخل المكتتب
٨٠,٣٤٨	٢,٩٤٥	٦,٣٠٢	٦٣,٩٩٨	٧,١٠٣	
					مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
٢٢٧					الإعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها
(٨٢,١٩٧)					مصاريف عمومية وإدارية
٦,١٧٤					مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣,٠٦٣					إيرادات إستثمارات
٢٥					إيرادات أخرى
(٧٢,٧٠٨)					إجمالي المصاريف/(الإيرادات) التشغيلية الأخرى
٧,٦٤٠					إجمالي الدخل للسنة
(٥,٣٩٦)					زكاة السنة
٢,٢٤٤					صافي الخسارة للعام
(٥٢٥)					الدخل الصافي المخصص لعمليات التأمين
١,٧١٩					صافي الخسارة التي يمكن عزوها للمساهمين

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	الحوادث العامة	مركبات	طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية ٢٠٢٠
(ألف ريال سعودي)				
٣٤٩,٣٨٩	١٠,١٦٢	٣٣٢,٤١٥	٦,٨١٢	تجزئه
٤١,٧٩٩	٤٤٦	٤,٢٧٧	٣٧,٠٧٦	صغير جدا
٥٤,٤٣٥	٢,٧٤٨	١,٣٦٩	٥٠,٣١٨	صغير
٢٢,١٠٨	٦,٦٥٠	١,١٦٧	١٤,٢٩١	متوسط
٤٧,٣٨٦	٢٩,١٧٤	-	١٨,٢١٢	كبير
٥١٥,١١٧	٤٩,١٨٠	٣٣٩,٢٢٨	١٢٦,٧٠٩	المجموع
المجموع	الحوادث العامة	مركبات	طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية ٢٠١٩
(ألف ريال سعودي)				
٣٦١,٩٦٣	٦,٠٥١	٣٤٣,٣٥٠	١٢,٥٦٢	تجزئه
١٣,٢٢٨	٦٧٩	١,١٨١	١١,٣٦٨	صغير جدا
٥١,٣٨٥	٦,٨٩٧	٤,٧٦٥	٣٩,٧٢٣	صغير
٣١,٣٠٤	٤,٦٥٧	١,٨٤٠	٢٤,٨٠٧	متوسط
٧١,٤٧٢	١٧,٣٤٠	٣,٥٥٧	٥٠,٥٧٥	كبير
٥٢٩,٣٥٢	٣٥,٦٢٤	٣٥٤,٦٩٣	١٣٩,٠٣٥	المجموع

٢١ - 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
			٢٠٢٠م	٢٠١٩م / (دانن)
			(ألف ريال سعودي)	
مجلس الإدارة	أقساط تأمين مكتتبية	٣٦٠	٧٩٧	٢,٢٣٩
أسيج البحرين	مطالبات مدفوعة	(٨١١)	(٣,٦٥٢)	(٤٥٠)
مجلس لجنة المراجعة	أقساط تأمين مكتتبية	٢٢٥	-	١,٧٦٠
	رسوم حضور	١,٤٠٥	١,٤٧١	-

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 ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

٢٠٢٠م	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	١٩٨	٥,٥٠٤
١٩٨	-	-
١,٠٥٠	١٢٠	١٢٠
-	٤١٠	٤١٠
١,٢٤٨	٦,٠٣٤	٦,٠٣٤
الإجمالي		
٢٠١٩م	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	١٧٦	٥,٤٦٧
١٧٦	-	-
١,٢٩٠	١٢٠	١٢٠
-	٤١٠	٤١٠
١,٤٦٦	٥,٩٩٧	٥,٩٩٧
الإجمالي		

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل
مخصص الزكاة للسنة الحالية يتمثل في ما يلي :

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٢٠٠,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	حقوق الملكية
٣٥,١٥٣	٢٦,٤٩٨	المخصصات الافتتاحية والتعديلات الأخرى
(٨,٦٠٦)	(٥,٣١٤)	صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٥٥,٤٦٩)	٧,٠١٦	الخسائر المتراكمة
-	(٣٠,٠٠٠)	الودائع النظامية
(٤٩,٠٠٧)	(٤٩,٢٥٩)	خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
١٢٢,٠٧١	٨٩,٩٤١	
١٣,٦٤٣	٦,٨٩٩	صافي الدخل المعدل للسنة
١٣٥,٧١٤	٢,٣١٩	معدل الزكاة ٢,٥٪
٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٥,٠٨٦	٨,٤٥٣	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٩٦	٤,٤٦٣	المحمل خلال السنة
(٢,٠٢٩)	(١,٩٤١)	المدفوع خلال السنة
٨,٤٥٣	١٠,٩٧٥	الرصيد في نهاية السنة

إن الفروقات الناتجة عن احتساب الزكاة في القوائم المالية تتكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً 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 الأقرارات المقدمة من قبل الشركة.

ضريبة الدخل :

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

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٢٥	٢٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	المحمل خلال السنة
-	-	المدفوع خلال السنة
٢٥	٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

موقف الربوط:

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد تم استلام الشهادة النهائية من الهيئة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. رفع ربط إضافي بخصوص الإقرارات المقدمة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي تم دفعه. يتعلق الاختلاف الرئيسي في التقدير الإضافي بعدم السماح بجزء من مصاريف ما قبل التأسيس وضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط الإضافي إلى لجنة الاعتراض الضريبي الأولية بعد نهاية العام ، وتم استلام قرار سلبي من لجنة الاعتراض الضريبي المبدئي ، وقدمت الشركة استئنافاً إلى اللجنة العليا للاعتراضات الضريبية. أصدرت لجنة الاعتراضات العليا قرارها لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت التظلم المتعلق بضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بإحالة الأمر إلى ديوان المظالم في قضية الضريبة المقتطعة ورفعت خطاب ضمان بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي ودفعت مبلغ الضريبة ١,٢٧ مليون ريال سعودي.

قدمت الشركة اعتراضاً على الربط الذي قدمته الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ بمبلغ ٤,٩٨ مليون ريال سعودي. الاعتراض قيد الدراسة حالياً من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. تلقت الشركة مطالبة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٥,١٨ مليون ريال سعودي تمثل ضريبة الاستقطاع ، وقدمت الشركة اعتراضاً على المطالبة مع الأمانة العامة للجان الضريبية والتي تم رفضها أيضاً وهي الآن قيد الاستئناف أمام لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية والنزاعات.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً للسنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ مطالبة بالتزام إضافي قدره ٧,٨٣ مليون. قامت الشركة برفع اعتراض على مثل هذه التقييمات التي تم رفضها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. رفعت الشركة الاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وهو قيد الدراسة حالياً من قبل اللجنة.

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل :

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

٢٣- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

في ١٦ يناير ٢٠٢٠ ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٤١ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ٥,٩ مليون سهم عن طريق تعويض الخسائر المتراكمة. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي عقد في ٢١ محرم ١٤٤١ هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٢٠ ، وافق مساهمو الشركة على التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلق بالتخفيض. وعليه ، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة إلى ١٤١ مليون ريال سعودي. يتم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد لكل ٣,٣٨٩٨ سهم يمتلكها المساهمون. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة من أجل الامتثال لقانون الشركات. لا يوجد تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٤١ مليون ريال سعودي ، مقسماً إلى ١٤,١ مليون سهم بقيمة ١٠ لكل سهم.

في ٢١ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ الموافق ١٦ يناير ٢٠٢٠ م ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار حق بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي. لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، في ١٤ صفر ١٤٤٢ هـ الموافق ١ أكتوبر ٢٠٢٠ ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. اعتباراً من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية ، تعمل الشركة حالياً على استكمال الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية التي تستند إليها هذه الزيادة.

٢٤- (خسارة) / ربح السهم

(الخسارة) / ربحية السهم للسنة تم احتسابها بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للسنة. قامت الشركة بتخفيض رأس مالها عن طريق التعويض مع الخسارة المتراكمة (إيضاح ٢٣) ، ونتيجة لذلك تم إعادة بيان المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في السنة السابقة إلى ١٤,١ مليون ، وبالتالي تمت إعادة بيان الدخل لكل سهم.

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(معدلة)	(معدلة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير
(٥,٩٠٠)	(٥,٩٠٠)	أثر تخفيض رأس المال
<u>١٤,١٠٠</u>	<u>١٤,١٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(معدلة)	(معدلة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(٩١٧)	١,٧١٩	صافي (الخسارة) / الربح للسنة
١٤,١٠٠	١٤,١٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة
<u>(٠,٠٧)</u>	<u>٠,١٢</u>	(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفف

٢٥- ضريبة القيمة المضافة

في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط ضريبة القيمة المضافة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٩ للمطالبة بالتزام إضافي بمبلغ ١,٧٨ مليون ريال سعودي و ١,٩٨ مليون ريال سعودي لضريبة القيمة المضافة و ٢,٨٥ مليون ريال سعودي و ١,٧٨ ريال سعودي. مليون للعقوبات ذات الصلة ، على التوالي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على التقييمات المذكورة وهي واثقة من حصولها على نتيجة إيجابية. ومع ذلك ، ووفقاً لمتطلبات لائحة الهيئة العامة للزكاة والدخل ، قامت الشركة بدفع مبلغ الضريبة وتم إعفائها من الغرامات وفقاً لمبادرة الهيئة لدعم القطاع الخاص.

٢٦- 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 حامليها من خلال تعظيم الدين ورصيد الملكية. ان هيكل رأس مال الشركة مكون من الملكية العائدة إلى حملة الأسهم والمكون من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاه .

وفقاً للإرشادات التي وضعتها البنك المركزي السعودي 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 خارجياً بهامش ملاءة سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من رأس مال مدفوع قدره ١٤١ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة بمبلغ ١,٤٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩): رأس مال مدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة ٥٩,٥١ مليون ريال سعودي (. في قائمة المركز المالي).

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

٢٧- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٤٨,٤٢٤	٤٧,٧٣٢	تكلفة موظفين
١٠,٤٦١	٩,٩٧٨	دعاية
٥,١٧٤	٤,٣٧٩	استهلاك وإطفاء
١,٣٠٨	٢,٤٢٩	أتعاب مهنية وقانونية
٢,٤٧٣	٢,٢١٥	مصاريف مكاتب
١,٤٦٠	١,٨٦٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٤٧	-	إيجار مكتب
٩٥١	٤٨١	سفر
٨,٥٩٥	٦,٦٣٩	أخرى
٤٦٦	٥٨٤	مراجعة قانونية
٢٥٩	٢٥٩	تحويل الأسهم-مصاريف تداول
٧٩	٣٢	مصاريف الجمعية العمومية
٨٢,١٩٧	٧٦,٥٩١	

٢٨- إدارة المخاطر

(أ) التأمين

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

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

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر ائتماني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز 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. تدبير 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 بحادث مطالبة واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والجماعية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

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

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.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

يتطلب الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متناقضة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبية 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 في تاريخ قائمة المركز المالي.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد المطالبات الخاصة بحساب رصيد المطالبية 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 المراعاة الواجبة لظروف المطالبية 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 المطالبية. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٢).

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

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه النماذج هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه النماذج تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبية بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا يتم تقديم مطالبات صريحة بشأن معدلات التضخم أو الخسارة المستقبلية للمطالبات. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم المبلغ الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث غير المتكررة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبية ، 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.

تحليل الحساسية

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

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية (تتمة)

الدخل من عمليات التأمين		تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة - ٢ %
٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٩,٤٦٢	(٣,٤٤٤)	الطبي
٧٠,٧٧٤	٧٢,٦٨٨	المركبات
٦,٤٨٢	٧,٣٤٠	الحوادث العامة
٢,٩٧١	٣,٨٤٦	أخرى
٨٩,٦٨٩	٨٠,٤٣٠	

الدخل من عمليات التأمين		تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + ٢ %
٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي)	
٤,٧٤٤	(١٤,٦٧٧)	الطبي
٥٧,٢٢٢	٣١,٨٥٢	المركبات
٦,١٢٢	٦,٢٠٠	الحوادث العامة
٢,٩١٩	٣,٦٠٤	أخرى
٧١,٠٠٧	٢٦,٩٨٠	

(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 إفسار معيدي التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لإعادة التأمين.

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

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

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين ، حيثما كان ذلك ممكناً ، من قبل الشركة بشكلٍ شاملٍ 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 تتفق عقود إعادة التأمين من الشركة بالتزاماتها تجاه حاملي الوثائق ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المعلقة المعاد تأمينها بالمبلغ الذي يفشل معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(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 والتغييرات في بيئة المخاطر.

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

- تحدد الشركة معايير التنويع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.
- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لإدارة محفظة السيولة أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

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

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

مخاطر أسعار العمولات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العمولات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العمولات 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.

قد تؤدي الزيادة أو النقصان بمقدار ٥٠ نقطة أساس في عائد الفوائد إلى تغيير في الدخل للسنة بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩):
١,١ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها والتي لا تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م :

عمليات التأمين	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
٢٠٢٠م	١٣٨,٤٩٧	-	١٣٨,٤٩٧
٢٠١٩م	١٣٨,٩٢٠	-	١٣٨,٩٢٠
عمليات المساهمين			
٢٠٢٠م	٦١,٠٥٠	-	٦١,٠٥٠
٢٠١٩م	٥٥,٦٦٣	٢٥,٠٠٠	٨٠,٦٦٣

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 ٢٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من هذا النوع من مخاطر السوق من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الأسعار الأخرى (تتمة)

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

التأثير على ربح الشركة (الف ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة + / - ١٠٪	
+/- ٢,٧٣٤	+ / - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
+/- ٢,٤٢٠	+ / - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

يستند تحليل الحساسية المقدم عن وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م . وبناءً على ذلك ، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

(ج) 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:

٢٠١٩م (الف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (الف ريال سعودي)	الموجودات - عمليات التأمين
٦٥,٣٢٠	٥٣,٥٥٩	نقد وما في حكمه
٨٨,١٤٠	٩٨,٦٣٨	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافي
٩,٧١٨	١١,٩٠٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٥٩٧	٨,٠٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٤٦,٢٧٠	٦٠,٠٧٦	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٠٤٥	٢٣٢,٢٠١	الإجمالي

٢٠١٩م (الف ريال سعودي)	٢٠٢٠م (الف ريال سعودي)	الموجودات - عمليات المساهمين
١٢,١٥٩	١٤,٢٠١	نقد وما في حكمه
٥١,١٠٦	٤٩,٢٥٩	إستثمارات متاحة للبيع
٦٣,٢٦٥	٦٣,٤٦٠	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٪ (٢٠١٩م: حوالي ١٠٠٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. ان محفظة الأدوات المالية للشركة متنوعة على نطاق واسع ويتم الدخول في المعاملات الإئتمانية بجدارة وبالتالي يخف التركيز الكبير على مخاطر الائتمان.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)
التعرض لمخاطر الائتمان

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
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	٢٠,٠٠٠	-	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	١١,١٧٧	١١,٢٥٦	أدوات مالية مدينة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١٦,١٥٩	١٢,٩٢٧	أسهم
-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	ذمم أقساط مدينة وأرصدة
٩٣,٣٠٩	٨٣,١٥٤	-	-	-	-	إعادة التأمين
١,٩٨٥	١,٧٦٠	-	-	-	-	حامل الوثائق
٥,٣٢٩	٤,٩٨٦	-	-	-	-	مستحق من طرف ذي علاقة
-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة لمعدي التأمين
١٠٢,٥٤٦	٩١,٨٢٣	٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٧,٣٣٦	٢٤,١٨٣	الإجمالي

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطالبات المالية المذكورة أعلاه ، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية الاستثمارية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

من المتوقع أن تتحقق الأصول التي يكون تاريخ استحقاقها أقل من عام على النحو التالي:

- من المتوقع أن تستحق الودائع في غضون ٦ أشهر من تاريخ الإيداع.
- النقدية والأرصدة المصرفية متوفرة عند الطلب.

(د) مخاطر السيولة

حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والمصابين ويتم تحقيقها بشكل عام خلال ٦ إلى ١٢ شهراً على أساس تسوية الأرصدة مع معدي التأمين.

من المتوقع تسوية المطالبات التي تستحق خلال أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- يتم تسوية أرصدة معدي التأمين الدائنة على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- حسب اللانحة ، يجب تسوية جميع مطالبات التأمين ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد. من المتوقع أن تتم تسوية غالبية إجمالي المطالبات المستحقة في غضون المهل الزمنية المحددة في هذا الصدد مع مراعاة جميع متطلبات التوثيق. يتم بشكل عام تسوية وثائق الممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون ٤٥ يوماً من تاريخ استلام تقرير معدل الخسائر
- من المتوقع تسوية المطالبات المستحقة الدفع والمصرفيات المستحقة والمطالبات الأخرى خلال فترة تتراوح من ١-٣ أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يتم تسوية توزيع الفائض المستحق الدفع خلال ٦ أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي يتم فيه اعتماد البيانات المالية.

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩ - معلومات تكميلية

قائمة المركز المالي

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٦٥,٣٢٠	١٤٧,٩٧٦	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	الموجودات
١٩٤,٥٨٣	٥٥,٦٦٣	١٣٨,٩٢٠	١١٩,٣٣١	-	١١٩,٣٣١	نقد وما في حكمه
٨٨,١٤٠	-	٨٨,١٤٠	٩٨,٦٣٨	-	٩٨,٦٣٨	ودائع لأجل
٢١,٣٢٣	-	٢١,٣٢٣	٢٧,٣٩٣	-	٢٧,٣٩٣	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٩,٧١٨	-	٩,٧١٨	١١,٩٠٨	-	١١,٩٠٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة
٦,٥٩٧	-	٦,٥٩٧	٨,٠٢٠	-	٨,٠٢٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,١٥٧	-	١٤,١٥٧	٣١,٦٥٩	-	٣١,٦٥٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
١,٧٦٠	-	١,٧٦٠	١,٩٨٥	-	١,٩٨٥	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٥٩٨	-	٣,٥٩٨	٥,٣١٤	-	٥,٣١٤	مستحق من طرف ذي علاقة
٥,٠٠٨	-	٥,٠٠٨	٤,٧٥١	-	٤,٧٥١	ممتلكات ومعدات- صافي
٧,٢٢٧	-	٧,٢٢٧	٥,٢٢٢	-	٥,٢٢٢	مصرفوات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة أخرى
٥١,١٠٦	٥١,١٠٦	-	٤٩,٢٥٩	٤٩,٢٥٩	-	أصول غير ملموسة
٥٠,٤٨١	٤,٢١١	٤٦,٢٧٠	٦٤,١٦٠	٤,٠٨٤	٦٠,٠٧٦	حق استخدام الأصل - صافي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	إستثمارات متاحة للبيع
١,٦٥٣	١,٦٥٣	-	١,٧٩٤	١,٧٩٤	-	وديعة نظامية
٥٦٢,٨٣٠	١٥٤,٧٩٢	٤٠٨,٠٣٨	٦٠٧,٤١٠	١٦٠,٣٨٨	٤٤٧,٠٢٢	عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
						إجمالي الموجودات
١,٥٠٦	-	١,٥٠٦	١٠,١٤٢	-	١٠,١٤٢	المطلوبات
١٠,٣٤٥	٢٠١	١٠,١٤٤	٢٤,١٦٣	٨٩٩	٢٣,٢٦٤	مطالبات حملة الوثائق دائنة
١٦,٤٧٠	-	١٦,٤٧٠	١٦,٦٦١	-	١٦,٦٦١	مستحقات و ارصدة دائنة أخرى
١,٣٣٩	-	١,٣٣٩	١,٤٢٦	-	١,٤٢٦	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٢٥٤,٣٦٠	-	٢٥٤,٣٦٠	٢٦٤,٤٦٩	-	٢٦٤,٤٦٩	دخل من عمولات غير مكتسبة
٢,٣٠٨	-	٢,٣٠٨	٩,٥١٦	-	٩,٥١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧١٦	-	١,٧١٦	٢,٤٨٢	-	٢,٤٨٢	إحتياطي أخطار قائمة
٣٤,٠٢٤	-	٣٤,٠٢٤	٢٦,٠٩٤	-	٢٦,٠٩٤	إحتياطيات فنية أخرى
٦١,٨٨٧	-	٦١,٨٨٧	٦٨,٦٤٣	-	٦٨,٦٤٣	مطالبات تحت التسوية
١٢,٠١١	-	١٢,٠١١	١٤,٠٠٦	-	١٤,٠٠٦	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٧,١٢٢	-	٧,١٢٢	٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٩٨٢	-	٥,٩٨٢	٦,٤٠٩	-	٦,٤٠٩	التزامات الأيجار
٨,٤٧٩	٨,٤٧٩	-	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	-	الفائض من عمليات التأمين
١,٦٥٣	١,٦٥٣	-	١,٧٩٤	١,٧٩٤	-	زكاة و ضريبة دخل مستحقة
٤١٩,٢٠٢	١٠,٣٣٣	٤٠٨,٨٦٩	٤٦١,٧٧٩	١٣,٦٩٤	٤٤٨,٠٨٦	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
						إجمالي المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
(٥٩,٥١٤)	(٥٩,٥١٤)	-	(١,٤٣١)	(١,٤٣١)	-	رأس المال
٣,٩٧٣	٣,٩٧٣	-	٧,١٢٦	٧,١٢٦	-	الخسائر المتراكمة
١٤٤,٤٥٩	١٤٤,٤٥٩	-	١٤٦,٦٩٥	١٤٦,٦٩٥	-	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(٨٣١)	-	(٨٣١)	(١,٠٦٤)	-	(١,٠٦٤)	إجمالي حقوق المساهمين
١٤٣,٦٢٨	١٤٤,٤٥٩	(٨٣١)	١٤٥,٦٣١	١٤٦,٦٩٥	(١,٠٦٤)	إعادة قياس إحتياطي مزايا نهاية الخدمة للموظفين
٥٦٢,٨٣٠	١٥٤,٧٩٢	٤٠٨,٠٣٨	٦٠٧,٤١٠	١٦٠,٣٨٨	٤٤٧,٠٢٢	مجموع الاسهم
						مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل

٢٠١٩م		٢٠٢٠م			
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين		
٥٢٩,٣٥٢	-	٥٢٩,٣٥٢	٥١٥,١١٧	٥١٥,١١٧	-
(٤,٤٨٦)	-	(٤,٤٨٦)	(٤,٠٩٦)	(٤,٠٩٦)	-
(٤٩,٧١٦)	-	(٤٩,٧١٦)	(٥٧,٠٣٧)	(٥٧,٠٣٧)	-
(٥٤,٢٠٢)	-	(٥٤,٢٠٢)	(٦١,١٣٣)	(٦١,١٣٣)	-
(١,٧١٣)	-	(١,٧١٣)	(٢,٣٤٤)	(٢,٣٤٤)	-
(٢,٥٧٠)	-	(٢,٥٧٠)	(٢,١٨٠)	(٢,١٨٠)	-
(٤,٢٨٣)	-	(٤,٢٨٣)	(٤,٥٢٤)	(٤,٥٢٤)	-
٤٧٠,٨٦٧	-	٤٧٠,٨٦٧	٤٤٩,٤٦٠	٤٤٩,٤٦٠	-
(٣,٧٦٨)	-	(٣,٧٦٨)	(٤,٠٣٩)	(٤,٠٣٩)	-
٤٦٧,٠٩٩	-	٤٦٧,٠٩٩	٤٤٥,٤٢١	٤٤٥,٤٢١	-
٣,٧٥١	-	٣,٧٥١	٤,١١٢	٤,١١٢	-
٢,٢٥١	-	٢,٢٥١	٦,٢٦٠	٦,٢٦٠	-
٤٧٣,١٠١	-	٤٧٣,١٠١	٤٥٥,٧٩٣	٤٥٥,٧٩٣	-
٣٩٩,٦٨٢	-	٣٩٩,٦٨٢	٣٨٢,٨٤٢	٣٨٢,٨٤٢	-
(٣٦,٣٣٠)	-	(٣٦,٣٣٠)	(٣٨,١٢٣)	(٣٨,١٢٣)	-
٣٦٣,٣٥٢	-	٣٦٣,٣٥٢	٣٤٤,٧١٩	٣٤٤,٧١٩	-
(٧,٥٦٩)	-	(٧,٥٦٩)	(١٠,١٢٠)	(١٠,١٢٠)	-
٥,٥٢٥	-	٥,٥٢٥	٥,٣٣٣	٥,٣٣٣	-
٣٦١,٣٠٨	-	٣٦١,٣٠٨	٣٣٩,٩٣٢	٣٣٩,٩٣٢	-
(٨٠)	-	(٨٠)	٧٦٦	٧٦٦	-
٢٨٨	-	٢٨٨	٧,٢٠٧	٧,٢٠٧	-
٢٥,٢٨٨	-	٢٥,٢٨٨	٣٠,٦٣٢	٣٠,٦٣٢	-
٥,٩٤٩	-	٥,٩٤٩	٥,٧٣٣	٥,٧٣٣	-
٣٩٢,٧٥٣	-	٣٩٢,٧٥٣	٣٨٤,٢٧٠	٣٨٤,٢٧٠	-
٨٠,٣٤٨	-	٨٠,٣٤٨	٧١,٥٢٣	٧١,٥٢٣	-
٢٢٧	-	٢٢٧	٤,٣٥٤	٤,٣٥٤	-
(٨٢,١٩٧)	(٢,٢٦٥)	(٧٩,٩٣٢)	(٧٦,٥٩١)	(٧٦,٥٩١)	(٣,١٢٢)
٦,١٧٤	١,٥٩٤	٤,٥٨٠	٢,٦٤٨	٥١٠	٢,١٣٨
٣,٠٦٣	٣,٠٦٣	-	٢,٠٥٦	٢,٠٥٦	-
٢٥	-	٢٥	١٢	١٢	-
(٧٢,٧٠٨)	٢,٣٩٢	(٧٥,١٠٠)	(٦٧,٥٢١)	(٥٥٦)	(٦٦,٩٦٥)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط التأمين المسندة

داخلية
خارجية

فائض خسارة أقساط التأمين

داخلية
خارجية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المكتسبة من إعادة التأمين

دخل اكتتاب آخر

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها،

صافي

صافي المطالبات المكتسبة

التغيرات في احتياطي فني آخر

التغير في احتياطي عجز الأقساط

تكاليف استحواد وثائق

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي الدخل المكتتب

العمليات الأخرى (النفقات) / الدخل

الإعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل العمولات على الودائع

دخل الاستثمار

مصدر دخل آخر

إجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى / الدخل

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩- معلومات تكميلية (تتمة)
 قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧,٦٤٠	٢,٣٩٢	٥,٢٤٨	٤,٠٠٢	(٥٥٦)	٤,٥٥٨	إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل ونسبة الفائض
(٥,٣٩٦)	(٥,٣٩٦)	-	(٤,٤٦٣)	(٤,٤٦٣)	-	زكاة السنة
٢,٢٤٤	(٣,٠٠٤)	٥,٢٤٨	(٤٦١)	(٥,٠١٩)	٤,٥٥٨	(الخسارة) / الدخل للسنة
-	٤,٧٢٣	(٤,٧٢٣)	-	٤,١٠٢	(٤,١٠٢)	الدخل الصافي المخصص لعمليات المساهمين
٢,٢٤٤	١,٧١٩	٥٢٥	(٤٦٢)	(٩١٧)	٤٥٦	النتيجة الصافية بعد تحويل الفائض للمساهمين
	١٤,١٠٠			١٤,١٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
	٠,١٢			(٠,٠٧)		(الخسارة) الأساسية والمخففة / ربحية السهم للسنة
٢,٢٤٤	١,٧١٩	٥٢٥	(٤٦١)	(٩١٧)	٤٥٦	دخل العام
						الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)
						البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
(٤٧١)	-	(٤٧١)	(٢٣٣)	-	(٢٣٣)	الخسائر الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة
						البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-	٣,١٥٤	٣,١٥٤	-	- استثمارات متاحة للبيع: صافي التغير في القيمة العادلة
٦,٥٠٥	٦,٤٥١	٥٤	٢,٤٥٩	٢,٢٣٦	٢٢٣	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩ - معلومات تكميلية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧,٦٤٠	٧,١١٥	٥٢٥	٤,٠٠٢	٣,٥٤٦	٤٥٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
						صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						التعديلات للبنود غير النقدية:
						استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,٢٢٦	-	٢,٢٢٦	١,٧٢٦	-	١,٧٢٦	إطفاء حق استخدام الاصل
٢,٧٥٨	-	٢,٧٥٨	٢,٠٩٣	-	٢,٠٩٣	تكلفة تمويل الإيجار
٣٢١	-	٣٢١	٢٨٧	-	٢٨٧	استهلاك الأصول غير الملموسة
٩١٤	-	٩١٤	٩٨٩	-	٩٨٩	مخصص للمزايا النهائية للموظفين
٢,٢٦٨	-	٢,٢٦٨	٢,٣١٥	-	٢,٣١٥	الإغفاء من الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٢٧)	-	(٢٢٧)	(٤,٣٥٤)	-	(٤,٣٥٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
						ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة
٦,٠٦٥	-	٦,٠٦٥	(٦,١٤٤)	-	(٦,١٤٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٤١٥	-	١,٤١٥	(٦,٠٧٠)	-	(٦,٠٧٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٢٥	-	٨٢٥	(٢,١٩٠)	-	(٢,١٩٠)	حصة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٥٩٣)	-	(٥٩٣)	(١,٤٢٣)	-	(١,٤٢٣)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(٢,١٠٧)	-	(٢,١٠٧)	(١٧,٥٠٢)	-	(١٧,٥٠٢)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٣١	-	٦٣١	(٢٢٥)	-	(٢٢٥)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٥,٨٣٢)	٢,٣٩١	(١٨,٢٢٣)	(١٣,٦٧٩)	١٢٧	(١٣,٨٠٦)	مطالبات حملة الوثائق دائنة
(٧,٢٣٥)	-	(٧,٢٣٥)	٨,٦٣٦	-	٨,٦٣٦	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(٦,٩٥٦)	(٨٤)	(٦,٨٧٢)	١٣,٨١٧	٦٩٧	١٣,١٢٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤,٩٦٥	-	٤,٩٦٥	١٩١	-	١٩١	دخل من عمولات غير مكتسبة
٧٣	-	٧٣	٨٧	-	٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٥٣	-	٢,٣٥٣	١٠,١٠٩	-	١٠,١٠٩	مطالبات تحت التسوية
(٨,٣٩٥)	-	(٨,٣٩٥)	(٧,٩٣٠)	-	(٧,٩٣٠)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,١١٨	-	٦,١١٨	٦,٧٥٦	-	٦,٧٥٦	إحتياطيات فنية أخرى
(٨٠)	-	(٨٠)	٧٦٦	-	٧٦٦	إحتياطي نقص قسط التأمين
٢٨٨	-	٢٨٨	٧,٢٠٨	-	٧,٢٠٨	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢,٥٦٥)	٩,٤٢٢	(١١,٩٨٧)	(٥٣٥)	٤,٣٧٠	(٤,٩٠٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥١٧)	-	(٥١٧)	(٥٥٣)	-	(٥٥٣)	دفع الفائض إلى حامل الوثيقة
-	-	-	(٢٩)	-	(٢٩)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٠٢٩)	(٢,٠٢٩)	-	(١,٩٤١)	(١,٩٤١)	-	صافي النقد المستخدم من الأنشطة التشغيلية
(٥,١١١)	٧,٣٩٣	(١٢,٥٠٤)	(٣,٠٥٨)	٢,٤٢٩	(٥,٤٨٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
						إضافات ممتلكات ومعدات
(٣٧٩)	-	(٣٧٩)	(٧٣٥)	-	(٧٣٥)	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
-	-	-	٢,٧٠٧	-	٢,٧٠٧	إضافات أصول غير ملموسة
(١,٣٥٨)	-	(١,٣٥٨)	(٧٣٢)	-	(٧٣٢)	إضافة حق استخدام الأصول
-	-	-	(٨٨)	-	(٨٨)	استحقاق / (إيداع) الودائع لأجل
(٧,٣٤٤)	(٦,٦٨٠)	(٦٦٤)	٧٥,٢٥٢	٥٥,٦٦٣	١٩,٥٨٩	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٠,٢١٨)	(١٠,٢١٨)	-	-	-	-	متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
٢١,٥٧٨	٢١,٥٧٨	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢,٢٧٩	٤,٦٨٠	(٢,٤٠١)	٧٥,٩٩٠	٦٠,٦٦٣	١٥,٣٢٧	

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

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		انخفاض في الودائع النظامية		سداد التزامات الإيجار		صافي التغيير المستخدم في أنشطة التمويل		صافي التغيير في النقد وما في حكمه		النقد وما في حكمه في بداية السنة		النقد وما في حكمه في نهاية السنة		معلومات غير نقدية		صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٤٣٥)	(٢,٤٣٥)	٧,٤٠٥	٦٣,٠٩٢	٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	-	٣,١٥٣	٣,١٥٣	-
(٣,١٨٤)	-	(٣,١٨٤)	(٢,٤٣٥)	(١٣,١٨٤)	(١٠,٠٠٠)	(١٦,٠١٦)	٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-	٣,١٥٣
(١٣,١٨٤)	(١٠,٠٠٠)	(٣,١٨٤)	(٢,٤٣٥)	(١٦,٠١٦)	٢,٠٧٣	(١٨,٠٨٩)	٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-	٣,١٥٣
(١٦,٠١٦)	٢,٠٧٣	(١٨,٠٨٩)	٧٠,٤٩٧	٦٣,٠٩٢	٧,٤٠٥	٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-	٣,١٥٣
٩٣,٤٩٥	١٠,٠٨٦	٨٣,٤٠٩	٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥
٧٧,٤٧٩	١٢,١٥٩	٦٥,٣٢٠	١٤٧,٩٧٦	٧٥,٢٥١	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥	٧٢,٧٢٥
٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-	٣,١٥٣	٣,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٣٠- تأثير كوفيد-١٩

أعلنت منظمة الصحة العالمية أن فيروس كورونا (كوفيد-١٩) سيكون جائحة عالمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠، متصاعداً من إعلان حالة طوارئ صحية عامة في ٣٠ يناير ٢٠٢٠. كان لـ كوفيد-١٩ عواقب بشرية واقتصادية غير متوقعة في العديد من البلدان وأدى إلى تقلبات كبيرة في السوق.

بواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمرة.

تستمر الشركة في إدراك كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي طرحها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت وتراقب عن كثب تعرضها على مستوى دقيق، مع الحفاظ على مستويات الخدمة والأنشطة التشغيلية المقبولة وضمان سلامة ورفاهية موظفيها.

تراقب إدارة الشركة الوضع عن كثب أثناء تطوره والذي تم تحديده في الأبعاد العامة على النحو التالي:

أ) الأثر على الأعمال

الأثر على المبيعات، الذمم المدينة، الإنتاج/استراتيجية التسعير

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

كانت العوامل الرئيسية التي أثرت على إنتاج ٢٠٢٠ هي ديناميكيات السوق وإنفاق المستهلكين وتوقعات صناعة التأمين والمبادرات. تضمنت ديناميكيات السوق انخفاض الإنفاق الحكومي وتقليص المشاريع بسبب حالة كوفيد-١٩. من جانب المستهلك، كان هناك اتجاه واضح لدى المستهلكين لتقليل التكلفة والتسوق للحصول على أرخص الحلول.

كان هناك تأثير محدود على عمليات التحصيل والسيولة خلال المرحلة الحالية ويتم مراقبة ذلك بانتظام من قبل الإدارة. بشكل عام، لا تزال استراتيجيات المنتج والتسعير تسير على الطريق الصحيح، وبالتالي لا ترى الإدارة أي تغييرات مهمة في الوقت الحالي.

بناءً على الاتجاهات الحالية، قامت الإدارة بتحديث توقعات المبيعات الخاصة بها لتعكس هذه التوقعات في المستقبل. ستستمر الإدارة في مراقبة التأثير وتحديث التوقعات بمزيد من النظر في الوضع مع استمرار تطوره.

٣٠- تأثير كوفيد-١٩

(أ) الأثر على الأعمال

الأثر على المطالبات والاحتياطيات

الاحتياطيات الفنية الطبية

خلال فترة الذروة للموجة الأولى لوباء كوفيد-١٩، أي من مارس إلى يونيو ٢٠٢٠، انخفض الوصول إلى مقدمي الرعاية والطلب على الرعاية الصحية مؤقتًا بسبب التدابير التي اتخذتها السلطات المحلية. أدى ذلك إلى انخفاض كبير في المطالبات المتكبدة من أبريل حتى مايو والتي بدأت في التعافي في يونيو لتصل إلى مستويات المطالبات قبل كوفيد-١٩ بنهاية الربع الثاني. في هذه المرحلة، لا تزال الشركة تتوقع انتعاش جزء كبير من الظروف الصحية غير المعالجة حيث يتم استعادة أنماط الرعاية الصحية تدريجيًا وبالتالي تتوقع ارتفاعًا في المطالبات المستقبلية المتوقعة.

يعتمد ميل نوع معين من المطالبات إلى التأجيل على طبيعة الحالة الطبية وأنواع الفحص التشخيصي والعلاج المرتبط بها. تم النظر بوضوح في الارتفاع المتوقع في المطالبات المستقبلية المتعلقة بعقود التأمين السارية في تقدير احتياطي نقص الأقساط

بالإشارة إلى تعميم البنك المركزي السعودي رقم ١٧٣ بتاريخ ١٦/١٠/٢٠١٩، بتعيين على شركات التأمين الاحتفاظ بسجل إضافي في حالة عدم كفاية احتياطي الأقساط غير المكتسبة ذي الصلة مقابل المطالبات والمصرفيات المتوقعة المقابلة. لكي تكون كافية للوفاء بالتزامات التأمين المستقبلية للمخاطر غير المنتهية، أدى حساب لعام ٢٠٢٠ بعد النظر في الزيادة المتوقعة في المطالبات إلى الاعتراف بـ ٥,٠٦ مليون (٢٠١٩: ٢,٣ مليون).

الاحتياطيات الفنية للمركبات

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

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق تأمين السيارات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي نقص قسط التأمين بناءً على المطالبات المتوقعة لفترة الممتدة فترة شهرين.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقًا للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، أي ١٤ شهرًا وفقًا للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتسبة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث لم يتم كتابة أي مبالغ جوهريّة من الأقساط خلال فترة الشهر الواحد.

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي لخط أعمال السيارات وسجلت احتياطي نقص في قسط التأمين بمبلغ ٤,٤٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

يواصل معيدي التأمين تسوية نصيبهم من المطالبات بما يتماشى مع الاتفاقية والعقود دون أي تأثير سلبي على الأعمال. تواصل الإدارة إجراء مراجعات منتظمة لمعيدي التأمين في الشركة فيما يتعلق بالتصنيفات الائتمانية للطرف المقابل، والمقاييس المالية، والتوقعات الائتمانية والتغييرات التي تطرأ على هيكلهم، إن وجدت.

لا يزال التحفظ على المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها متسقًا مع المنهجية والأساليب المطبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وهو يأخذ بعين الاعتبار تجربة المطالبة الفعلية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الأثر على المصاريف

تواصل الشركة الحفاظ على موظفيها في سير العمل العادي ودفع الرواتب.

زادت بعض النفقات مثل الاتصالات والتكنولوجيا وتكاليف الصيانة بسبب ارتفاع مستوى الدعم لتوسيع خيارات العمل عن بعد للموظفين بالإضافة إلى تكاليف التقييم والتباعد الاجتماعي وتوفير بيئة آمنة لأولئك الموظفين الذين يعملون من المكتب. تم تعويض التكاليف الإضافية جزئيًا مع انخفاض التكاليف المتعلقة بسفر العمل، والنقل، وانخفاض الإنفاق التقديري.

الأثر على الأصول المالية

تماشيًا مع التأثير على أسواق رأس المال وأسعار الفائدة في الفترة الأولية للوباء في مارس ٢٠٢٠، كان هناك بعض التقلب والتأثير على تقييم الاستثمار الذي تعافى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تأخذ القيمة في الاعتبار معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها، وتحديد ما إذا كانت أسواق معينة نشطة أو غير نشطة، وما إذا كانت المعاملات في الأسواق غير النشطة تعتبر غير منظمة (أي قسرية أو متعثرة)، مع عدم ملاحظة أي منها لمحفظه الأصول المالية المتاحة للبيع التي يحتفظ بها شركة.

٣٠- تأثير كوفيد-١٩

(أ) الأثر على الأعمال

الأثر على الأصول المالية (تتمة)

واصلت الشركة تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. خلال السنة، طبقت الشركة السياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية بما يتوافق مع السنة السابقة. فيما يتعلق بدمج التأمين وإعادة التأمين المدينة، تراقب الشركة عن كثب جودة الائتمان لعملائها وشركات إعادة التأمين وتقوم بتحديث مخصص انخفاض القيمة كلما كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الائتمان

(ب) مرونة التشغيل واستمرارية الأعمال

منذ المراحل الأولى لوباء كوفيد-١٩، شكلت الشركة لجنة استمرارية الأعمال التي تجتمع وتراجع بشكل متكرر الأمور التشغيلية والاستمرارية والأمن والصحة والسلامة للشركة.

يتضمن ذلك طرح العديد من الإرشادات الرئيسية فيما يتعلق بتوافر الأنظمة، واستمرارية الخدمة لعملائنا، وإرشادات صحة وسلامة الموظفين، وقيود السفر، والتباعد الاجتماعي، والعمل عن بعد بالتناوب، وسياسة التعرض، وإرشادات السفر في حالة الضرورة لأسباب شخصية وغيرها. المسائل ذات الصلة. يظل توافر أنظمة تكنولوجيا المعلومات وإجراءات استمرارية الأعمال من حيث النسخ الاحتياطي للبيانات واستعادتها كما هي في الوضع الحالي.

(ج) الحسابات والتقارير المالية

في المرحلة الحالية من جائحة كوفيد-١٩، تواصل الشركة تطبيق سياساتها المحاسبية باستمرار دون انحراف. بالنظر إلى أن التأثير على الأعمال محدود، تواصل الإدارة اتباع نهج ثابت لاستخدام التقديرات في المعلومات المالية. مع تطور الوضع في المستقبل، ستستمر الإدارة في مراقبة التحديثات والنظر فيها حسب الاقتضاء في ذلك الوقت.

تستمر الشركة في الحفاظ على نسبة ملاءة جيدة ووضع سيولة سليم خلال هذه المرحلة.

تتم مراقبة السيولة بانتظام ويكون لها تأثير محدود حتى يتم ملاحظة فترة المعلومات المالية. تواصل الإدارة لتتبع التطورات.

٣١- أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام سنة المقارنة بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية.

٣٢- اعتماد القوائم المالية

إستمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١م الموافق ٣ شعبان ١٤٤٢هـ.