

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥-٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٩-٣٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين لفحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الخبر
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الإتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفَّذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الخراشي وشركاؤه

ص ب ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان الخراشي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٩١



البسام وشركاؤه

ص ب ٤٦٣٦
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



١٨ مايو ٢٠٢١ م
٦ شوال ١٤٤٢ هـ

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية

(بالريالات السعودية)		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٣٩٢,٢٩٣,٤٧٦	٤
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٦٩,٨٥٤,٦٩٢	٥
١٩,٦٥٥,٥٣٣	٢٧,٩١٧,٦٥٢	٧,١٠
٨٧,٢٠١,٠٦٩	٨٦,٢١٩,٤٩٩	١٠,٧
١٦,٠٩٤,٦٨٧	١٥,٧١٣,٧٢٧	٧,١٠
٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٢٦,٥٧٦,٠٣٩	١٠
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٢٧,٤٧٣,٤٨٣	٦,٩
٥٢,٧٨٨,٧٥٥	٥٩,٥٤٨,٢٤٦	
٣١١,٢٦٩,٨٧٨	٤٠٧,٢٦٩,٨٧٨	
١٥,٣٥٨,٦٩٢	١٥,٤٨٤,٨٣٩	
٤,٨٩٨,٧٦٨	٤,٧١٣,٧٠٧	
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٣٤٤,٤٧١	
١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	١,٤٨٢,٩٠٦,٢٠٩	

موجودات
نقد وما في حكمه
أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
إستثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
ممتلكات ومعدات
أصول حق الإستخدام
شهرة
وديعة نظامية
دخل مستحق من وديعة نظامية
مجموع الموجودات

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية - (تتمة)

(بالريالات السعودية)		إيضاح
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٢,٥٨٢,٤١٩	٢٧,٢١٢,٩٤٠	مطلوبات
٨٤,٦٥٨,٦٩٨	٨١,١٨٥,٢٥٩	ذمم دائنة
٣,٦٥٧,٦٥١	٣,٦٧٥,٧٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٣٨٩,٨٦٨	١٧,٢٢١,٤٣٥	إلتزام عقود الإيجار
٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	٤٢٣,٤١٥,١٥٩	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤,٥٣٠,٧٧٤	٥,٣٨٩,٦١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١٣,١٤٠,١٢٦	٢٢٥,٠٤٣,٣٦٤	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٩٧,٤٢٦,١٢٩	٨٩,٢٣٧,٤٤٩	مطالبات تحت التسوية
١٠,٩٣٩,٧٠٧	٩,٤٥٦,٨٦٨	مطالبات منكوبة غير مبلغ عنها
٧,٧٦١,٧٧٣	٨,٨٤٦,٣٧٨	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٨,٩٧٤,٠٠١	احتياطيات فنية أخرى
٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٨,٨٢٥,٤٠٨	تعويض نهاية الخدمة
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٣٤٤,٤٧١	الزكاة وضريبة الدخل
٩٣٩,٥١٠,١٦٠	٩٤٣,٨٢٨,٠٨٩	إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي "ساما"
		مجموع المطلوبات
١١,٥٧٢,٧٣٢	١٢,٦٢٥,٧٠٩	الفائض المتراكم المستحق
(٣,٦٥١,٣٥٥)	(٣,٦٥١,٣٥٥)	خسارة اكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة
٧,٩٢١,٣٧٧	٨,٩٧٤,٣٥٤	مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	رأس المال
٧٣,٧٣٢,١٩٥	٨٤,٧٨٣,١٦٠	احتياطي نظامي
٩,٢١٢,٠٠٨	١٥,٧٠٨,٩٥٣	أرباح مبقاه
٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٥٣٠,١٠٣,٧٦٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	١,٤٨٢,٩٠٦,٢٠٩	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		الإلتزامات والإرتباطات

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(بالريالات السعودية)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٣,١٠٨,٥٥٣	١٨٥,٦٢٦,٣٦٥	١٠
(٣٥٩,٠٠٦)	(٧٨٩,٦٠٤)	١٠
(١٤,٩٧٦,٣٣٨)	(٢٠,٩١٣,٨٢٩)	١٠
(٣,٩٦١,٢١٥)	(٢,٥٧٠,١٣٩)	١٠
١٣٣,٨١١,٩٩٤	١٦١,٣٥٢,٧٩٣	
٥٦,١٨٧,٦٨٢	١٢,٩٩١,٧٠٦	١٠
١٨٩,٩٩٩,٦٧٦	١٧٤,٣٤٤,٤٩٩	
٣,٠٨٢,٨٧٤	٢,٩٠٤,٦٦١	١٠
٢,٢٢١,٩٥٥	١,٠٩٣,٥٤٦	١٠
١٩٥,٣٠٤,٥٠٥	١٧٨,٣٤٢,٧٠٦	
		الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
		أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
		أقساط فائض الخسارة
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
		صافي أقساط التأمين المكتسبة
		عمولات إعادة التأمين
		إيرادات إكتتاب أخرى
		مجموع الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
		التغيرات في المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
		التغيرات في احتياطات فنية أخرى
		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكيدة
		إحتياطات أقساط تأمين إضافية
		تكاليف إكتتاب واثاق تأمين
		مصاريف إكتتاب أخرى
		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٥,٩٠٤,٠٠٩	٢٥,٦٧٩,٧١١	صافي دخل الإكتتاب

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية (غير منققة) - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(بالريالات السعودية)	
٢٠٢٠	٢٠٢١

إيضاح

(٦,٤٤٩,٠٢٦)	٣,٨٩٣,٤٣٨
(١٨,٨٥٤,٤٧٩)	(٢١,١٧٨,٥٥٢)
٤,٧٤٧,٣٨٩	١,٣٧٢,٢٩٦
١,٢٥٥,٥٧٨	٤,٠٤٩,٨٨٥
٢,٤٦٤,٤٩١	١,٩٨٨,٩٧٧
(١٢٧,١٦٩)	(١٨٣,٧٢٤)
(١٣,٦١٨)	(١٨,٠٨٩)
(١٦,٩٧٦,٨٣٤)	(١٠,٠٧٥,٧٦٩)
١٨,٩٢٧,١٧٥	١٥,٦٠٣,٩٤٢
(١,٤٢٥,٤٥٢)	(١,٠٥٢,٩٧٧)
١٧,٥٠١,٧٢٣	١٤,٥٥٠,٩٦٥
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
١٥,٠٠١,٧٢٣	١١,٠٥٠,٩٦٥
١٦,٤٢٧,١٧٥	١٢,١٠٣,٩٤٢

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
عكس / (مخصص) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات مريحة من ودائع بنكية
أرباح محققة من إستثمارات، صافي
توزيعات أرباح ودخل إستثمارات
مصاريف إستثمارات
تكاليف تمويلية
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
الفائض العائد إلى عمليات التأمين
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

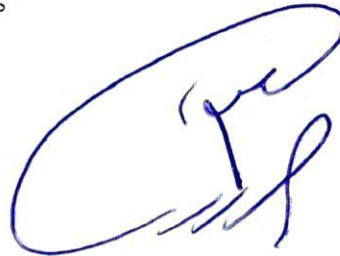
مصروف الزكاة وضريبة الدخل
إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين

٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٠.٣٨ ٠.٢٨

ربحية السهم :
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
ربح السهم الأساسي والمخفض







شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(بالريالات السعودية)	
٢٠٢٠	٢٠٢١

إيضاح

١٦,٤٢٧,١٧٥ ١٢,١٠٣,٩٤٢

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين و عمليات التأمين

الدخل الشامل الآخر

البند الذي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:

(١,٠٩٦,١٨٤) (٤,٠٤٣,٦٩٠)
(١١,٢٦١,٨٠٣) ١٠,٥٤٠,٦٣٥

ربح محقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٤,٠٦٩,١٨٨ ١٨,٦٠٠,٨٨٧

إجمالي الدخل الشامل للفترة

(١,٤٢٥,٤٥٢) (١,٠٥٢,٩٧٧)

١٦

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين

٢,٦٤٣,٧٣٦ ١٧,٥٤٧,٩١٠

١٦

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(بالريالات السعودية)					ايضاح
المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٩,٢١٢,٠٠٨	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٢٩,٦١١,٦٥٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١١,٠٥٠,٩٦٥	-	١١,٠٥٠,٩٦٥	-	-	
(٤,٠٤٣,٦٩٠)	(٤,٠٤٣,٦٩٠)	-	-	-	٦
١٠,٥٤٠,٦٣٥	١٠,٥٤٠,٦٣٥	-	-	-	٦
٥٣٠,١٠٣,٧٦٦	١٥,٧٠٨,٩٥٣	٨٤,٧٨٣,١٦٠	٢٩,٦١١,٦٥٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

(بالريالات السعودية)					ايضاح
المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	٤,٥٦٠,٠٣٧	٥١,٦٤٠,٩٠١	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥,٠٠١,٧٢٣	-	١٥,٠٠١,٧٢٣	-	-	
(١,٠٩٦,١٨٤)	(١,٠٩٦,١٨٤)	-	-	-	٦
(١١,٢٦١,٨٠٣)	(١١,٢٦١,٨٠٣)	-	-	-	٦
٤٨٢,٩٣٣,٥٠٣	(٧,٧٩٧,٩٥٠)	٦٦,٦٤٢,٦٢٤	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي دخل الفترة العائدة للمساهمين

ربح محقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في نهاية الفترة

٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي دخل الفترة العائد للمساهمين

ربح محقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(بالريالات السعودية)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٨,٩٢٧,١٧٥	١٥,٦٠٣,٩٤٢
٦٩٣,١٧٧	٨٨٠,٩٩٧
١٥٢,٧٢٣	١٨٥,٠٦١
٦,٤٤٩,٠٢٦	(٣,٨٩٣,٤٣٨)
(١,٢٥٥,٥٧٨)	(٤,٠٤٩,٨٨٥)
(٢٧٣,٤٧٣)	-
١٣,٦١٨	١٨,٠٨٩
-	٩٠٨,٦٢٠
٢٨,٦٨٤,٦٤٠	٣١,٨٠٧,٩٩٨
(٢,٠٥٩,٩٥٢)	(٨,٢٦٢,١١٩)
(٢٥,٥٩٥,٣٣١)	٩٨١,٥٧٠
١٤٠,٦٦١	٣٨٠,٩٦٠
٢,٣٠٦,٨٨٣	(٣,٠٥٥,٧٦٥)
(٤,٧٨٨,٧١٧)	(٦,٧٥٩,٤٩١)
(٢,١٥١,٩٥١)	(٥,٣٦٩,٤٧٩)
(١,٤٨٧,٠٣٩)	(٣,٤٧٣,٤٣٩)
٤,٤٨٢,٢٠٦	٩,٨٣١,٥٦٧
(٥٤,١٢٧,٧٣٠)	(٤,٧٢٩,٥٨٧)
٥٤٦,٥١٨	٨٥٨,٨٤٣
١٩,٧٣١,٧٤٠	١١,٩٠٣,٢٣٨
(٦,٨٠٥,٨١٣)	(٨,١٨٨,٦٨٠)
(١٥,٣٢١,٩٤٤)	(١,٤٨٢,٨٣٩)
٦٣,٦٠٦	١,٠٨٤,٦٠٥
(٣١,٦٧٥,٥٥٥)	٢٥,١٨٠,٧٦٨
(٣٠١,٩٥١)	(٦٢٥,٦٠١)
(٣,٨٤٨,٠٤٣)	-
(٣٥,٨٢٥,٥٤٩)	٢٤,٥٥٥,١٦٧
١٠,٩٦٧,٦٣٢	١٣,٠٢٩,٦٠٢
١١٧,١٤٠,٧٤٥	(٩٦,٠٠٠,٠٠٠)
(٢,٧١٥,١٠٨)	(١,٠٠٧,١٤٤)
١٢٥,٣٩٣,٢٦٩	(٨٣,٩٧٧,٥٤٢)
٨٩,٥٦٧,٧٢٠	(٥٩,٤٢٢,٣٧٥)
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٥١,٧١٥,٨٥١
٤٧٢,٦٣٢,٠١٩	٣٩٢,٢٩٣,٤٧٦
(١,٠٩٦,١٨٤)	(٤,٠٤٣,٦٩٠)
(١١,٢٦١,٨٠٣)	١٠,٥٤٠,٦٣٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والركاة وضريبة الدخل

التعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك ممتلكات ومعدات
إستهلاك أصول حق الإستخدام
(عكس)/مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
توزيعات أرباح معاد استثمارها
تكاليف تمويلية
مخصص نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى

تعويض نهاية الخدمة المدفوع

الركاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

صافي الحركة في إستثمارات
صافي الحركة في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
إضافات / إستبعادات ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التخير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

ربح محقق من استبعاد إستثمارات متاحة للبيع
أرباح غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١- معلومات عامة:

تم تأسيس شركة الإتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية)، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٢٥ الصادر بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والممتلكات والهندسي والحوادث العامة وغيرها.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨، منح البنك المركزي السعودي ("ساما")، بإعتباره السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق نظام التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تُعَدُّ المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس كلاً من الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والتزام المزايا المحددة والذي يُعْتَرَفُ به بالقيمة الحالية لإلتزام مستقبلي باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المقدر. إن قائمة المركز المالي للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف متداول / غير متداول. وبإستثناء الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والوديعة النظامية والشهرة وتعويض نهاية الخدمة ومطلوبات الإيجار ودخل مستحق من وديعة نظامية وأقساط التأمين غير المكتسبة المتعلقة بالهندسة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكلفة اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة والمطلوبات تحت التسوية والمطلوبات المتكبدة غير المبلّغ عنها والاحتياطيات الفنية، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية على أساس ترتيب السيولة. وفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (١٦). وتُقيّد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدّد وتوافق الإدارة ومجلس الإدارة على أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

تُدرج قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح (١٦) من المعلومات المالية الأولية، كمعلومات مالية إضافية تماشياً مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لساما فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة عن عمليات التأمين مع المعلومات المالية الأولية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات صلة بالمعلومات المالية تمثل معلومات مالية إضافية كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المفصّل عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة بالقوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كوفيد-١٩. لمزيد من التفاصيل انظر التالي. ستتابع الإدارة تقييم الوضع وسيتم إظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

تأثير كوفيد-١٩ على احتياطات التأمين الطبي التقنية، واحتياطات تأمين السيارات التقنية والموجودات المالية:

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه جائحة بعد انتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس ("كوفيد - ١٩") نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت أدلة إرشادية للتباعد الاجتماعي، وفرضت عمليات إغلاق وحظر التجول على مستوى المملكة.

استجابة لانتشار ("كوفيد - ١٩") في المملكة العربية السعودية والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من تعطّل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت إدارة الشركة بتقييم أثارها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الاستباقية والتدابير والعمليات الوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع بأكمله حيث تقوم بعمليات التشغيل؛ و
 - استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية محمية وبقائها سليمة.
- يظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد-١٩ في قطاع الأعمال الطبية والمركبات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الجائحة، 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.

احتياطات فنية لقطاع الطبي

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي أثر سلبي. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية ومطالبات الأمراض غير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. أخذت إدارة الشركة في الاعتبار تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣١ مارس ٢٠٢١م عند اختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بحجز مبلغ صفر ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء؛ ٣١ مارس ٢٠٢٠م: لا شيء؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٣,٥٧ مليون ريال سعودي؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٦ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

احتياطات فنية لقطاع المركبات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت (ساما) تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى، تضمن التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على مركبات البيع بالتجزئة لمدة شهرين، وكذلك توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على مركبات البيع بالتجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعميم.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة لفترة شهري التمديد.

بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة للمركبات الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم احتساب اكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً حيث أن أثر احتساب اكتساب القسط على مدى فترة التغطية أي ١٤ شهر. لا تعتبر جوهرياً بحسب الإدارة وذلك للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م والفترات اللاحقة.

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى مجمع (أو "مستوى قطاعي") بالنسبة لقطاع أعمال المركبات وسجلت احتياطي عجز في أقساط التأمين بمبلغ ١,٧٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (٢٥,٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م؛ ١٨,١٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م؛ ٥,٦٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م).

٢- أسس الإعداد (تتمة)

الموجودات المالية

لمواجهة أي آثار محتملة، قد تكون لجائحة كوفيد -١٩ على الموجودات الحالية للشركة، قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية. لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود هبوط في قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بالنسبة للموجودات المالية لأدوات الدين والتي تتضمن عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، التخلف عن السداد أو التأخر في سداد المدفوعات، احتمال تعرض المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة (تنظيم) مالي، وما إلى ذلك. بالنسبة للأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك هبوط جوهري ومستمر في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى قيمة أقل من التكلفة. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة ("كوفيد - ١٩") لم يكن لها آثار جوهري على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م. تواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة أن بعض القطاعات مثل المقاولات والتعليم والضيافة وما إلى ذلك قد تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد - ١٩ وانخفاض أسعار النفط.

(ج) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية والتي قد تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

لم يتم إصدار معايير جديدة ، ولكن هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ ، ومع ذلك ، تتوقع الإدارة أن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير مادي على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣-٢ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ: فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتنوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

التعديلات على المعايير	الوصف	اعتباراً من السنوات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دورة ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م)	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	١ يناير ٢٠٢٢
	إشارة لإطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢
	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التفسيرات والتعديلات في القوائم المالية للشركة عندما تصبح سارية المفعول ولا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولية، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، و يحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الإفصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:
(١) المشتقات الضمنية، في حال توافقها مع بعض المعايير المحددة،
(٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
(٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس:

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "العوامل الأساسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للمال (أي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - و تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.
- ب) هامش الخدمة التعاقدية : يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل.

في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من :

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة.
إن أثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا بـ"عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد و لا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة الى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:
(١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبند الأساسية.
(٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبند الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح **بطريقة توزيع الأقساط المبسطة** من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. و بهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. **يظل نموذج القياس العام** قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، و استلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس المعايير المحاسبية الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ و تأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار المالي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م. إن هذا التأجيل لمدة سنتين مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" و المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

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

التأثير

الشركة حالياً في مرحلة التصميم لتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظم المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد مرحلة التصميم وسير العمل الذي تم إحراره من قبل الشركة حتى الآن:

المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يتضمن إنشاء لجنة إشرافية لمتابعة ورصد التقدم المحرز في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات على مختلف أصحاب المصلحة.
مجال العمليات	تحرز الشركة تقدماً في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس للبيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم الفنية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً مع مورد النظام الآلي للانتهاء من الإجراءات اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة وضع سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧). يتم اتخاذ القرارات الخاصة بالسياسات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب العلاقة. حالياً، تمت الموافقة على غالبية مستندات السياسات من قبل اللجنة الإشرافية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) التابعة للشركة.
خطة التأكيد	تعمل الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة التأكيد للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالأدوات المالية:

أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - ٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة و التي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم.
- يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و يتم تدوير المكاسب و الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

(١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الموجودات المالية،

(٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضا فائدة على أصل المبلغ القائم. يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة الى ذلك و عند الاعتراف الأولي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب و الخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة. إضافة الى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإلتزام لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإلتزام الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي الى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

ب) الهبوط في القيمة:

يعكس نموذج الهبوط في القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الإئتمانية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان منكبة. وفقا لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث إئتماني قبل إثبات خسائر الإئتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الإئتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الإئتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجا أكثر اعتمادا على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لكون مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك ، إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - عقود التأمين ، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م ، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي جيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقا؛ أو:

(٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بإجراء تقييم مفصل اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٧:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها ؛ و

(٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات 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 للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ١,٢٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٦٥ مليون ريال سعودي) و ١٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٤٦ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ١,٠٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٨١ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي وحدة مرتبطة باستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على التوالي. تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع وتبلغ ١٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٨٣ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي و الفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). سيتم قياس الاستثمار في الصناديق و المصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان و تركيز مخاطر الائتمان و الجودة الائتمانية لهذه الموجودات المالية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الائتمانية. إن ما ورد اعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). و يستند هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً و التي قد تكون عرضة لتقديرات تنشأ عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة و الداعمة الإضافية التي تتاح للشركة مستقبلاً. و بشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثيرات عند تطبيق متطلبات الإنخفاض في القيمة بحسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). و مع ذلك ، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتعذر تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنته بعد من المراجعة التفصيلية.

٤- النقد وما في حكمه :

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)			
١١١,٦٧٣,٧٥٢	٩١,٠١٩,٦٠٣	٩,٧٢٢,٣٦٤	١٠,١٠٢,٦٥٣
٢٣٧,٩١٠,٨٣٦	٢٣٧,٢١٠,٧٦٢	٣٢,٩٨٦,٥٢٤	٢٢,٩١٨,٢٧٦
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٤٦٤,٥٥٧
٣٤٩,٥٨٤,٥٨٨	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٤٢,٧٠٨,٨٨٨	٧٨,٤٨٥,٤٨٦

نقد لدى البنوك:

- حسابات جارية
- صناديق الأسواق المالية
- ودائع قصيرة الأجل

يودع النقد لدى البنوك و وحدات صناديق مالية لدى أطراف ذوي موثوقية ائتمان عالية.
إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية بتاريخ إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها وتحقق إيرادات عمولة بمعدل متوسط يبلغ صفر (٢٠٢٠: ١.٥٥٪ إلى ١.٥٧٪) سنوياً.

٥- أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
٢٧٩,٧٥٨,٥٦٦	٣١٣,٧٧٣,٤٣٢
١٩,٨١٨,٠٠٨	١٩,٠٨٠,٨٦٢
١٠,٣٩٤,٣٠٥	٩,٢٢٢,٦٩١
٣٤٩,٠٧٨	٥٠,٩٧٠
٣١٠,٣١٩,٩٥٧	٣٤٢,١٢٧,٩٥٥
(١٤٠,٤٦٥,٢٦٥)	(١٤٤,٣٥٨,٧٠٣)
١٦٩,٨٥٤,٦٩٢	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢

حملة الوثائق

- وسطاء ووكلاء تأمين
- ذمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
- ذمم مدينة وأقساط إعادة تأمين من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
- أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة - الإجمالي
- يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
- أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٦- استثمارات:

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
١٨٠,٦٣٧,٥٩٩	١٨٣,١٢٠,٣٧١
١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٧,١٤٨,٣٨٤
٢٢٧,٤٧٣,٤٨٣	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥

استثمارات متاحة للبيع (أ)
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة (ب)
الإجمالي

(أ) استثمارات متاحة للبيع

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١٢٤,٩١٠,٥٤٩
٨,٦٥١,١٥٣	٩٩,٨١٦,٤٤٤
(٢١,٦٨٠,٧٥٥)	(٤٢,٢٤٦,٦٠٩)
(٤,٠٤٣,٦٩٠)	(١,٧٠٧,٥٥٦)
١٠,٥٤٠,٦٣٥	٦,٣٥٩,٥٢٧
٤,٠٤٩,٨٨٥	٣,٥٢٠,٥٥٣
-	(٧,٨٠٦,٠١٠)
-	٢٧٣,٤٧٣
١٨٠,٦٣٧,٥٩٩	١٨٣,١٢٠,٣٧١

الرصيد الافتتاحي
مشتريات
استيعادات
الخسائر المحققة من استيعاد استثمارات متاحة للبيع
تغيرات غير محققة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
أرباح محققة
انخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
توزيعات أرباح معاد استثمارها
الرصيد الختامي

قامت الإدارة بمراجعة الاستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما اذا كان قد حدث هبوط في قيمة هذه الاستثمارات. بناء على معلومات محددة، ترى الإدارة انه ليس هناك حاجة لمزيد من الهبوط في القيمة فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع بخلاف ما تم الإفصاح عنه أعلاه.

(ب) استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٩٥,٤١١,٢٥٠
-	(٦٨,٢٦٢,٨٦٦)
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٧,١٤٨,٣٨٤

الرصيد الافتتاحي
هبوط القيمة
الرصيد الختامي

للشركة "استثمارات أخرى محفوظ بها بالتكلفة المطفأة" بمبلغ ٩٥.٤ مليون ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٠ مع مؤسسة مالية مرخصة من هيئة السوق المالية ومسجلة في المملكة العربية السعودية ذات أجل استحقاق ثابت لمدة عام واحد مع خيار التجديد السنوي. حتى عام ٢٠١٩، تم تجديد استحقاق الودائع بانتظام لمدة إضافية تبلغ عام واحد. في نهاية عام ٢٠٢٠، وعند الاستحقاق، قررت الشركة عدم التجديد، ولكن تم إبلاغها من قبل المؤسسة المالية المعنية بأن الاستثمار الذي قامت به المؤسسة المالية لا يمكن القيام بتصفيته حالياً بموجب شروط الاستحقاق في العقد. بالرغم من استلام تأكيدات بكامل رصيد الاستثمار كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت إدارة الشركة بإعادة تقييم للاستثمارات التي تم إعلامها بها، ونظراً لعدم التأكد من قابلية الاسترداد خلصت الشركة إلى تسجيل خسارة هبوط بمبلغ ٦٨.٣ مليون ريال سعودي. لا تزال الشركة تعمل وبكافة الوسائل الممكنة لاسترداد المركز الاستثماري وعكس خسارة الهبوط في القيمة المثبتة في الفترات المستقبلية في حالة التطور الإيجابي. لاحقاً لفترة القوائم المالية، قدمت الشركة شكوى رسمية إلى الجهة الرقابية المشرفة على نشاط المؤسسة المالية المرخصة وبانتظار إفادتهم.

٦- استثمارات (تتمة):

تتضمن الإستثمارات ما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
١٨٠,٦٣٧,٥٩٩	٦٨,١٦٤,٤٥٤	١١٢,٤٧٣,١٤٥
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٧,١٤٨,٣٨٤	-
٢٢٧,٤٧٣,٤٨٣	٩٥,٣١٢,٨٣٨	١٣٢,١٦٠,٦٤٥

إستثمارات متاحة للبيع
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة
إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
١٨٣,١٢٠,٣٧١	٦٤,٨٢٤,٤٧٧	١١٨,٢٩٥,٨٩٤
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٧,١٤٨,٣٨٤	-
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٩١,٩٧٢,٨٦١	١٣٧,٩٨٣,٣٩٤

إستثمارات متاحة للبيع
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة
إجمالي

٧- الاحتياطات الفنية

٧-١) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
٢٥٤,٥٣٨,٢٤٦	٢٤٩,١٨٦,٥٧١
(٢٩,٤٩٤,٨٨٢)	(٣٦,٠٤٦,٤٤٥)
٢٢٥,٠٤٣,٣٦٤	٢١٣,١٤٠,١٢٦
٨٩,٢٣٧,٤٤٩	٩٧,٤٢٦,١٢٩
٩,٤٥٦,٨٦٨	١٠,٩٣٩,٧٠٧
٨,٨٤٦,٣٧٨	٧,٧٦١,٧٧٣
٣٣٢,٥٨٤,٠٥٩	٣٢٩,٢٦٧,٧٣٥
(٨٦,٢١٩,٤٩٩)	(٨٧,٢٠١,٠٦٩)
(١٥,٧١٣,٧٢٧)	(١٦,٠٩٤,٦٨٧)
(١٠١,٩٣٣,٢٢٦)	(١٠٣,٢٩٥,٧٥٦)
٢٣٠,٦٥٠,٨٣٣	٢٢٥,٩٧١,٩٧٩

مطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة القابلة للتحقق من قيمة الحطام والمبالغ المستردة

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطيات تأمين إضافية
احتياطات فنية أخرى

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٧-٢) الحركة على الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٠٨,٤٨٩,٢١٣	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦
١٦١,٣٥٢,٧٩٣	(٢٤,٢٧٣,٥٧٢)	١٨٥,٠٧٩,٢٢١
(١٧٤,٣٤٤,٤٩٩)	١٦,٠١١,٤٥٣	(١٩٠,٣٣٣,٠٤٦)
٣٩٥,٤٩٧,٥٠٧	(٢٧,٩١٧,٦٥٢)	٤٢٣,٥٧٩,٨٥٥

الرصيد في بداية الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

٧- الاحتياطات الفنية (تتمة)
٧-٢ الحركة على الأقساط غير المكتسبة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	(٢٢,١٣٣,٢٤٥)	٤٥٢,٥٨٨,٤٤١	الرصيد في بداية السنة
٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	(٦٠,٢٤٩,٦٨٢)	٦٨١,٤١٥,٧٢٥	أقساط تأمين مكتتية خلال السنة
(٧٨٨,٢٤٢,٣٤٧)	٦٢,٧٢٧,٣٩٤	(٧٢٥,٥١٤,٩٥٣)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٠٨,٤٨٩,٢١٣	الرصيد في نهاية السنة

٨- الإلتزامات والإرتباطات
أ) تتمثل الإلتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
١٥,٢٤٠,٦٦٠	١٦,١٩٠,٦٦٠	خطابات ضمان
١٥,٢٤٠,٦٦٠	١٦,١٩٠,٦٦٠	المجموع

ب) تخضع الشركة للتقاضي في سياق أعمالها الإعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني للشركة عما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل إلتزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة					عمليات المساهمين
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١٨٠,٦٣٧,٥٩٩	١١٢,٤٧٣,١٤٦	٥٦,٧٩١,٥٢٨	١١,٣٧٢,٩٢٥	١٨٠,٦٣٧,٥٩٩	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٨٠,٦٣٧,٥٩٩	١١٢,٤٧٣,١٤٦	٥٦,٧٩١,٥٢٨	١١,٣٧٢,٩٢٥	١٨٠,٦٣٧,٥٩٩	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					- إستثمارات متاحة للبيع

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة					عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
- إستثمارات متاحة للبيع					
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١١,٣٧٢,٩٢٥	٥٣,٤٥١,٥٥٥	١١٨,٢٩٥,٨٩١	١٨٣,١٢٠,٣٧١	
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١١,٣٧٢,٩٢٥	٥٣,٤٥١,٥٥٥	١١٨,٢٩٥,٨٩١	١٨٣,١٢٠,٣٧١	

خلال الفترة ليس هناك أي انتقال ما بين المستويات الثلاثة.

تم إثبات إستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١١,٣٧٢,٩٢٥ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٣٧٢,٩٢٥ ريال سعودي) بالتكلفة نظراً لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار المتاح للبيع في المستقبل القريب.

١٠- التقارير القطاعية

تمشياً مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاعات التشغيلية بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الطبي والممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. وتشتمل قطاعات الممتلكات والحوادث العامة، الممتلكات الهندسة، النقل البحري وقطاعات تأمين أخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

لم تنشأ تغيّرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ولا تُنصّف الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والشهرة وموجودات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن الموجودات غير الموزعة.

ولا تُنصّف المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات عقود الأيجار والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ودخل عمولة مستحق الدفع إلى ساما والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي موجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠:

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

(بالريالات السعودية)					
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)					
عمليات التأمين					
تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	٣,٠٤٧,٠٨٠	٢٤,٨٧٠,٥٧٢	٢٧,٩١٧,٦٥٢	-	٢٧,٩١٧,٦٥٢
٤,٢٤٢,٩٢٥	١٦,٧٤٦,٠٩٢	٦٥,٢٣٠,٤٨٢	٨٦,٢١٩,٤٩٩	-	٨٦,٢١٩,٤٩٩
-	٦٤٣,٣١٨	١٥,٠٧٠,٤٠٩	١٥,٧١٣,٧٢٧	-	١٥,٧١٣,٧٢٧
١٢,٢٧٨,٠١٩	١٠,٦٢٧,٨٨٧	٣,٦٧٠,١٣٣	٢٦,٥٧٦,٠٣٩	-	٢٦,٥٧٦,٠٣٩
-	-	-	٨٧٣,٥٨٩,١٩١	٤٥٢,٨٩٠,١٠١	١,٣٢٦,٤٧٩,٢٩٢
١٦,٥٢٠,٩٤٤	٣١,٠٦٤,٣٧٧	١٠٨,٨٤١,٥٩٦	١,٠٣٠,٠١٦,١٠٨	٤٥٢,٨٩٠,١٠١	١,٤٨٢,٩٠٦,٢٠٩
الموجودات					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
موجودات غير موزعة					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
أقساط غير مكتسبة					
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
احتياطات أقساط تأمين إضافية					
احتياطات فنية أخرى					
مطلوبات غير موزعة					
إجمالي المطلوبات					

١٠- التقارير القطاعية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

(بالريالات السعودية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)					
عمليات التأمين					
تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	٢,٩٧١,٥٨٣	١٦,٦٨٣,٩٥٠	١٩,٦٥٥,٥٣٣	-	١٩,٦٥٥,٥٣٣
٤,٢٨٨,٩٨٩	٢٠,٤٠٤,٧٧٧	٦٢,٥٠٧,٣٠٣	٨٧,٢٠١,٠٦٩	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩
-	٦٦١,٩٦١	١٥,٤٣٢,٧٢٦	١٦,٠٩٤,٦٨٧	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧
١٠,٢٥١,٥٠٤	١٠,٥٨٣,٥٧١	٢,٦٨٥,١٩٩	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	-	٢٣,٥٢٠,٢٧٤
			٨٧٢,٣٣٦,٩٣٤	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٣١٣,٥١٥,٨٣٠
١٤,٥٤٠,٤٩٣	٣٤,٦٢١,٨٩٢	٩٧,٣٠٩,١٧٨	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣
الموجودات					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
موجودات غير موزعة					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
أقساط غير مكتسبة					
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
احتياطي أقساط تأمين إضافية					
احتياطيات فنية أخرى					
مطلوبات غير موزعة					
إجمالي المطلوبات					
١٣٢,٠٤٥,٠٠٥	٢٧١,٦٠٦,٤٠٨	٢٤,٤٩٣,٣٣٣	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	-	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦
-	٨٤٦,٩١٠	٣,٦٨٣,٨٦٤	٤,٥٣٠,٧٧٤	-	٤,٥٣٠,٧٧٤
٤١,٣٨٣,٦٠٠	٦٩,٧٦١,٨٩٨	١٠١,٩٩٤,٦٢٨	٢١٣,١٤٠,١٢٦	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦
٦,٩٣٧,١٥٥	٧٠,٥١٥,٤٦٢	١٩,٩٧٣,٥١٢	٩٧,٤٢٦,١٢٩	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩
-	١٠,٢٩٩,٠٣٥	٦٤٠,٦٧٢	١٠,٩٣٩,٧٠٧	-	١٠,٩٣٩,٧٠٧
٧٠٧,٠٨٤	٤,٢١٥,٨٥٦	٢,٨٣٨,٨٣٣	٧,٧٦١,٧٧٣	-	٧,٧٦١,٧٧٣
			١٥٢,٧١٠,٦٥٧	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	١٨٥,٤٨٨,٢٨٢
١٨١,٠٧٢,٨٤٤	٤٢٧,٢٤٥,٥٦٩	١٥٣,٦٢٤,٨٤٢	٩١٤,٦٥٣,٩١٢	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٩٤٧,٤٣١,٥٣٧

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية بإستثناء بعض الإستثمارات التي تقع في دول مجلس التعاون الخليجي.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(غير مدققة)			
إجمالي	تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث
(بالريالات السعودية)			

٢٢,٣٠١,٦٦٠	٤٩,٧٤٧	٢١,٦٨٥,٩٩١	٥٦٥,٩٢٢
٥٩,٢٠١,٨٦٧	٥٨,٢٢٢,٦٦٠	٤٨٢,٦٥٧	٤٩٦,٥٥٠
٧,١٦٧,٢٦٣	٢,٨٨٠,٨٧٧	١,٨١٢,١٦٣	٢,٤٧٤,٢٢٣
١٩,٢١٥,٩٠٧	٢,٣٦٦,٣٧٩	٥,٢١٥,٥٣٣	١١,٦٣٣,٩٩٥
٧٧,٧٣٩,٦٦٨	١٦,٤١٤,٢٩٧	٥٣,٥٣٩,٤٣٥	٧,٧٨٥,٩٣٦
١٨٥,٦٢٦,٣٦٥	٧٩,٩٣٣,٩٦٠	٨٢,٧٣٥,٧٧٩	٢٢,٩٥٦,٦٢٦
(٧٨٩,٦٠٤)	-	(١٥٨,٧٧٨)	(٦٣٠,٨٢٦)
(٢٠,٩١٣,٨٢٩)	-	(١,٤٢١,٠٧٩)	(١٩,٤٩٢,٧٥٠)
(٢,٥٧٠,١٣٩)	(٥٨٤,١٣٩)	(١,٦٠٠,٠٠٠)	(٣٨٦,٠٠٠)
١٦١,٣٥٢,٧٩٣	٧٩,٣٤٩,٨٢١	٧٩,٥٥٥,٩٢٢	٢,٤٤٧,٠٥٠
١٢,٩٩١,٧٠٦	(١٧,٣٢١,٦٠٧)	٣٠,٥٣٧,٢٣٠	(٢٢٣,٩١٧)
١٧٤,٣٤٤,٤٩٩	٦٢,٠٢٨,٢١٤	١١٠,٠٩٣,١٥٢	٢,٢٢٣,١٣٣
٢,٩٠٤,٦٦١	-	٤٢٨,٧٥٣	٢,٤٧٥,٩٠٨
١,٠٩٣,٥٤٦	٢١٦,٦٩٧	٦٩٢,٢٧٠	١٨٤,٥٧٩
١٧٨,٣٤٢,٧٠٦	٦٢,٢٤٤,٩١١	١١١,٢١٤,١٧٥	٤,٨٨٣,٦٢٠

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أفراد

المنشآت متناهية الصغر

المنشآت الصغيرة

المنشآت المتوسطة

المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات مراجعة من ودائع بنكية

أرباح محققة من استثمارات، صافي

توزيعات أرباح ودخل استثمارات

مصاريف استثمارات

مصاريف تمويلية

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

(٢١,١٧٨,٥٥٢)
٣,٨٩٣,٤٣٨
١,٣٧٣,٢٩٦
٤,٠٤٩,٨٨٥
١,٩٨٨,٩٧٧
(١٨٣,٧٢٤)
(١٨,٠٨٩)
(١٠,٠٧٥,٧٦٩)
١٥,٦٠٣,٩٤٢
(١,٠٥٢,٩٧٧)
١٤,٥٥٠,٩٦٥
(٣,٥٠٠,٠٠٠)
١١,٠٥٠,٩٦٥

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
(بالريالات السعودية)			

-	٣٤,٠٣٧,٢١٨	٤٣٤,٦٩٢	٣٤,٤٧١,٩١٠
٢٥,٨٠٤,٠١٤	٥٤٠,٩٧٤	٣٥٧,٨١١	٢٦,٧٠٢,٧٩٩
٤,١٣٤,٩٣٢	٧٦,٣٧١	٨١,٤٨٣	٤,٢٩٢,٧٨٦
١,٥١٦,١٦٦	٧,٢٦٨,١٤٢	٨,٩٩٨,٩٦٥	١٧,٧٨٣,٢٧٣
٢,٢٥٨,٧٠٧	٦١,٦٦٣,٢٨٥	٥,٩٣٥,٧٩٣	٦٩,٨٥٧,٧٨٥
٣٣,٧١٣,٨١٩	١٠٣,٥٨٥,٩٩٠	١٥,٨٠٨,٧٤٤	١٥٣,١٠٨,٥٥٣
-	(٣٩,٢٢٨)	(٣١٩,٧٧٨)	(٣٥٩,٠٠٦)
-	(١,٥١٧,٦١٠)	(١٣,٤٥٨,٧٢٨)	(١٤,٩٧٦,٣٣٨)
(١,٦٧٥,٠٠٠)	(١,٨٧٣,٧١٥)	(٤١٢,٥٠٠)	(٣,٩٦١,٢١٥)
٣٢,٠٣٨,٨١٩	١٠٠,١٥٥,٤٣٧	١,٦١٧,٧٣٨	١٣٣,٨١١,٩٩٤
٢٠,٥٥٨,٩٣١	٣٥,٠٠٩,٨٣٩	٦١٨,٩١٢	٥٦,١٨٧,٦٨٢
٥٢,٥٩٧,٧٥٠	١٣٥,١٦٥,٢٧٦	٢,٢٣٦,٦٥٠	١٨٩,٩٩٩,٦٧٦
-	٥٨٢,٩٣٩	٢,٤٩٩,٩٣٥	٣,٠٨٢,٨٧٤
٣٠١,١٥٠	١,٩٢٨,٨١٤	(٨,٠٠٩)	٢,٢٢١,٩٥٥
٥٢,٨٩٨,٩٠٠	١٣٧,٦٧٧,٠٢٩	٤,٧٢٨,٥٧٦	١٩٥,٣٠٤,٥٠٥
(٥٦,٠٥٨,٩٨٢)	(١١٨,٨٧٨,٢٧٤)	(٢,٤٩٥,٩١٣)	(١٧٧,٤٣٣,١٦٩)
٣,٥١٥,٦٢٠	٧٨١,٠٦٨	١,٠٤٥,١٣٩	٥,٣٤١,٨٢٧
(٥٢,٥٤٣,٣٦٢)	(١١٨,٠٩٧,٢٠٦)	(١,٤٥٠,٧٧٤)	(١٧٢,٠٩١,٣٤٢)
١٥٩,٦٨٧	١١,٨٣٥,١٣٦	(٦,١٣١,٢٣٢)	٥,٨٦٣,٥٩١
(١,٦٧٧,٩١٨)	٨,٠٩٨,٩١٦	٢٤٤,١٥٤	٦,٦٦٥,١٥٢
(١٤,٠٩٧)	٤١١,٠٨٧	(٤٦٠,٥٩٦)	(٦٣,٦٠٦)
(٥٤,٠٧٥,٦٩٠)	(٩٧,٧٥٢,٠٦٧)	(٧,٧٩٨,٤٤٨)	(١٥٩,٦٢٦,٢٠٥)
٥,٩٦٧,٠٤٥	٨,٤٤٩,٩٥٨	٩٠٤,٩٤١	١٥,٣٢١,٩٤٤
(٤,٠٢٨,٦٥١)	(٥,٢١٠,٣١٢)	(١,٣٦١,١٥١)	(١٠,٦٠٠,١١٤)
(٢,٨٢٩,٦٠٦)	(١,٥٩٩,٢٢٨)	(٦٧,٢٨٧)	(٤,٤٩٦,١٢١)
(٥٤,٩٦٦,٩٠٢)	(٩٦,١١١,٦٤٩)	(٨,٣٢١,٩٤٥)	(١٥٩,٤٠٠,٤٩٦)
(٢,٠٦٨,٠٠٢)	٤١,٥٦٥,٣٨٠	(٣,٥٩٣,٣٦٩)	٣٥,٩٠٤,٠٠٩

إيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أفراد

المنشآت متناهية الصغر
المنشآت الصغيرة
المنشآت المتوسطة
المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها،

صافي

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتكبدة

احتياطات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

أرباح محققة من استثمارات

توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات

مصاريف استثمار

مصاريف تمويلية

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

مصرف الزكاة و ضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

(١٨,٨٥٤,٤٧٩)
(٦,٤٤٩,٠٢٦)
٤,٧٤٧,٣٨٩
١,٢٥٥,٥٧٨
٢,٤٦٤,٤٩١
(١٢٧,١٦٩)
(١٣,٦١٨)
(١٦,٩٧٦,٨٣٤)
١٨,٩٢٧,١٧٥
(١,٤٢٥,٤٥٢)
١٧,٥٠١,٧٢٣
(٢,٥٠٠,٠٠٠)
١٥,٠٠١,٧٢٣

١١- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات علاقة في المساهمين، والشركات المرتبطة بهم (التابعة)، وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الأطراف بشكل مهم. يتم اعتماد سياسات تسعير وثائق التأمين وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملات	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)
كبار المساهمين	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للمديرين	٢٥٦,٨٣٠	١٢٨,٣٢٧
	وأطراف ذات العلاقة بهم		
	أقساط إعادة التأمين المسندة	٥٣٢,٦٢٢	٤٨,٤٣١
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٣,٣٢٨	-

تمثل الارصدة المستحقة من/(الى) الأطراف ذات علاقة فيما يلي:

الأطراف ذات علاقة

أرصدة مدينة / (دائنة) كما في :	
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (بالريالات السعودية)
(٢,٤٤١,٢٥١)	(٢,٤٤١,٢٥١)

شركات شقيقة

شركة الأنشطة التجارية

الأطراف ذات علاقة	أقساط تأمين وندم معيدي تأمين مدينة	ندم معيدي تأمين دائنة
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (بالريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (بالريالات السعودية)
٣٤٩,٠٧٨	٥٠,٩٧٠	(٣٦٨,٨٤٨)
٣٤٩,٠٧٨	٥٠,٩٧٠	(٣٦٨,٨٤٨)

أعضاء مجلس الإدارة

المجموع

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مدققة) (بالريالات السعودية)
١,٥٧٠,٥٥٠	١,٥٧٧,٣٨٠
١١٥,٠٥٨	٢٠٨,٩٩٨
١,٦٨٥,٦٠٨	١,٧٨٦,٣٧٨

الرواتب والبدلات الأخرى
تعويضات نهاية الخدمة

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص للزكاة بنسبة ٢.٥% من الوعاء الزكوي المقدر، المنسوب الى ملكية المساهمين السعوديين في الشركة.
يتم تكوين ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل المنسوب الى ملكية المساهمين غير السعوديين في الشركة.
تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٦,٦٧٥,٢٠٤
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠
-	(١٣,٨٤٩,٧٩٦)
٢٨,٨٢٥,٤٠٨	٢٥,٣٢٥,٤٠٨

١ يناير
مخصص الفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
نهاية الفترة / السنة

الموقف الزكوي و الضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية قدمت الشركة إقراراتها الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

استلمت الشركة الربوط النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام حتى ٢٠١٥. خلال ٢٠٢٠، استلمت الشركة الربوط للسنوات ٢٠١٦، ٢٠١٧ و ٢٠١٨ مع مطالبة إضافية على الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٢.٧ مليون ريال سعودي و ٣.٩ مليون ريال سعودي و ٣.٨ مليون ريال سعودي على التوالي. قامت الإدارة بسداد مبلغ ٣.٨ مليون ريال سعودي مقابل ربط عام ٢٠١٨ وأنهت عملية الربط. فيما يتعلق بالربوط عن عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، فإن الإدارة قدمت اعتراضاً على هذه الربوط. إن ربط عام ٢٠١٩ قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

تتضمن الربوط لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ التزاماً إضافياً لضريبة الاستقطاع بمبلغ ٢.٣ مليون ريال سعودي و ٢.٨ مليون ريال سعودي على التوالي. خلال ٢٠٢٠، سددت الشركة المبلغ لتجنب غرامة التأخير، إلا أن الإدارة قدمت اعتراضاً. تم اثبات مصروف التزام ضريبة الاستقطاع ضمن المصاريف العمومية والإدارية في سنة ٢٠٢٠.

خلال ٢٠٢٠ استلمت الشركة ربوط الضريبة على القيمة المضافة مع مطالبة إضافية بقيمة ٤.١ مليون ريال سعودي. سددت الشركة المبلغ لتجنب غرامة التأخير، إلا أن الإدارة قدمت اعتراضاً. تم اثبات مصروف ضريبة القيمة المضافة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في سنة ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠.٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨.٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥، اصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط معدل عن نفس السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، للمطالبة بنفس القيم الصادرة في قرار اللجنة الابتدائية. قدمت الشركة اعتراضاً على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. بعد ذلك، قامت الشركة بسداد مبلغ إضافي قدره ٨.٨ مليون ريال سعودي وخطاب ضمان بمبلغ ١٠.١٩ مليون ريال سعودي للزكاة. خلال الفترة الحالية استلمت الشركة ربط زكاة معدل مع التزام إضافي بقيمة ٩.٢ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بقيمة ٠.٥ مليون ريال سعودي بالصافي من المدفوعات.

لقد تم القيام بتلك السدادات مع ابقاء حق الشركة في الاستمرار بالاعتراض، و استرداد أو تسوية الدفعات عند صدور حكم لصالح الشركة في الاعتراضات المقدمة.

١٣- رأس المال:

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٠٠ مليون ريال سعودي) والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

٣١ مارس ٢٠٢١			شركة الإتحاد التجاري القابضة – البحرين الشركة الاهلية للتأمين – الكويت أخرى
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم	
(المبلغ بالريال السعودي)			
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			شركة الإتحاد التجاري القابضة – البحرين الشركة الاهلية للتأمين – الكويت أخرى
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم	
(المبلغ بالريال السعودي)			
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٤- إدارة رأس المال:

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسبة كافية لرأس المال وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين. وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسهم. وفي رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت إلتزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المفصح عنها.

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، إلا إذا كان هناك آثار تخفيض.

١٦ - معلومات إضافية:

قائمة المركز المالي الأولية:

(بالريالات السعودية)					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٣٩٢,٢٩٣,٤٧٦	٤٢,٧٠٨,٨٨٨	٣٤٩,٥٨٤,٥٨٨
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	-	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٦٩,٨٥٤,٦٩٢	-	١٦٩,٨٥٤,٦٩٢
١٩,٦٥٥,٥٣٣	-	١٩,٦٥٥,٥٣٣	٢٧,٩١٧,٦٥٢	-	٢٧,٩١٧,٦٥٢
٨٧,٢٠١,٠٦٩	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩	٨٦,٢١٩,٤٩٩	-	٨٦,٢١٩,٤٩٩
١٦,٠٩٤,٦٨٧	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧	١٥,٧١٣,٧٢٧	-	١٥,٧١٣,٧٢٧
٢٣,٥٢٠,٢٧٤	-	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٢٦,٥٧٦,٠٣٩	-	٢٦,٥٧٦,٠٣٩
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	-	٢٢٧,٤٧٣,٤٨٣	٢٢٧,٤٧٣,٤٨٣	-
١٠٤,١٥٤,٥٨٥	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	-	١١٣,٦٣١,٣٨٢	١١٣,٦٣١,٣٨٢	-
٥٢,٧٨٨,٧٥٥	١,٧٠٨,٨٩٨	٥١,٠٧٩,٨٥٧	٥٩,٥٤٨,٢٤٦	٥٩٦,٨٨١	٥٨,٩٥١,٣٦٥
٣١١,٢٦٩,٨٧٨	٨١,٢٦٩,٨٧٨	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٧,٢٦٩,٨٧٨	١٣٢,٢٦٩,٨٧٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٣٥٨,٦٩٢	-	١٥,٣٥٨,٦٩٢	١٥,٤٨٤,٨٣٩	-	١٥,٤٨٤,٨٣٩
٤,٨٩٨,٧٦٨	-	٤,٨٩٨,٧٦٨	٤,٧١٣,٧٠٧	-	٤,٧١٣,٧٠٧
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-	٥,٣٤٤,٤٧١	٥,٣٤٤,٤٧١	-
١,٥٦٤,١٤١,٩٧٨	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	١,٥٩٦,٥٣٧,٥٩١	٥٦٦,٥٢١,٤٨٣	١,٠٣٠,٠١٦,١٠٨
(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	-	(١١٣,٦٣١,٣٨٢)	(١١٣,٦٣١,٣٨٢)	-
١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	١,٤٨٢,٩٠٦,٢٠٩	٤٥٢,٨٩٠,١٠١	١,٠٣٠,٠١٦,١٠٨

يخضع التسوية بين القطاعات
مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

(بالريالات السعودية)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٧,٢١٢,٩٤٠	-	٢٧,٢١٢,٩٤٠	٢٧,٢١٢,٩٤٠	-	٣٢,٥٨٢,٤١٩	٣٢,٥٨٢,٤١٩	-	٣٢,٥٨٢,٤١٩
٧٨,٩٣٧,٤٢١	٢,٢٤٧,٨٣٨	٨١,١٨٥,٢٥٩	٨١,١٨٥,٢٥٩	٢,٢٤٧,٨٣٨	٨٢,٤٦٨,٣٦٠	٨٢,٤٦٨,٣٦٠	٢,١٩٠,٣٣٨	٨٤,٦٥٨,٦٩٨
٣,٦٧٥,٧٤٠	-	٣,٦٧٥,٧٤٠	٣,٦٧٥,٧٤٠	-	٣,٦٥٧,٦٥١	٣,٦٥٧,٦٥١	-	٣,٦٥٧,٦٥١
١٧,٢٢١,٤٣٥	-	١٧,٢٢١,٤٣٥	١٧,٢٢١,٤٣٥	-	٧,٣٨٩,٨٦٨	٧,٣٨٩,٨٦٨	-	٧,٣٨٩,٨٦٨
٤٢٣,٤١٥,١٥٩	-	٤٢٣,٤١٥,١٥٩	٤٢٣,٤١٥,١٥٩	-	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	-	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦
٥,٣٨٩,٦١٧	-	٥,٣٨٩,٦١٧	٥,٣٨٩,٦١٧	-	٤,٥٣٠,٧٧٤	٤,٥٣٠,٧٧٤	-	٤,٥٣٠,٧٧٤
٢٢٥,٠٤٣,٣٦٤	-	٢٢٥,٠٤٣,٣٦٤	٢٢٥,٠٤٣,٣٦٤	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦	٢١٣,١٤٠,١٢٦	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦
٨٩,٢٣٧,٤٤٩	-	٨٩,٢٣٧,٤٤٩	٨٩,٢٣٧,٤٤٩	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩	٩٧,٤٢٦,١٢٩	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩
٩,٤٥٦,٨٦٨	-	٩,٤٥٦,٨٦٨	٩,٤٥٦,٨٦٨	-	١٠,٩٣٩,٧٠٧	١٠,٩٣٩,٧٠٧	-	١٠,٩٣٩,٧٠٧
٨,٨٤٦,٣٧٨	-	٨,٨٤٦,٣٧٨	٨,٨٤٦,٣٧٨	-	٧,٧٦١,٧٧٣	٧,٧٦١,٧٧٣	-	٧,٧٦١,٧٧٣
١١٣,٦٣١,٣٨٢	-	١١٣,٦٣١,٣٨٢	١١٣,٦٣١,٣٨٢	-	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	-	١٠٤,١٥٤,٥٨٥
١٨,٩٧٤,٠٠١	-	١٨,٩٧٤,٠٠١	١٨,٩٧٤,٠٠١	-	١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٨,٦٩٠,٩٨٢	-	١٨,٦٩٠,٩٨٢
-	٢٨,٨٢٥,٤٠٨	٢٨,٨٢٥,٤٠٨	٢٨,٨٢٥,٤٠٨	٢٨,٨٢٥,٤٠٨	-	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	-
-	٥,٣٤٤,٤٧١	٥,٣٤٤,٤٧١	٥,٣٤٤,٤٧١	٥,٣٤٤,٤٧١	-	٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-
١,٠٢١,٠٤١,٧٥٤	٣٦,٤١٧,٧١٧	١,٠٥٧,٤٥٩,٤٧١	١,٠٥٧,٤٥٩,٤٧١	٣٦,٤١٧,٧١٧	١,٠١٠,٨٨٧,١٢٠	١,٠١٠,٨٨٧,١٢٠	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	١,٠٤٣,٦٦٤,٧٤٥
(١١٣,٦٣١,٣٨٢)	-	(١١٣,٦٣١,٣٨٢)	(١١٣,٦٣١,٣٨٢)	-	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	-	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)
٩٠٧,٤١٠,٣٧٢	٣٦,٤١٧,٧١٧	٩٤٣,٨٢٨,٠٨٩	٩٤٣,٨٢٨,٠٨٩	٣٦,٤١٧,٧١٧	٩٠٦,٧٣٢,٥٣٥	٩٠٦,٧٣٢,٥٣٥	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٩٣٩,٥١٠,١٦٠
١٢,٦٢٥,٧٠٩	-	١٢,٦٢٥,٧٠٩	١٢,٦٢٥,٧٠٩	-	١١,٥٧٢,٧٣٢	١١,٥٧٢,٧٣٢	-	١١,٥٧٢,٧٣٢
(٣,٦٥١,٣٥٥)	-	(٣,٦٥١,٣٥٥)	(٣,٦٥١,٣٥٥)	-	(٣,٦٥١,٣٥٥)	(٣,٦٥١,٣٥٥)	-	(٣,٦٥١,٣٥٥)
٨,٩٧٤,٣٥٤	-	٨,٩٧٤,٣٥٤	٨,٩٧٤,٣٥٤	-	٧,٩٢١,٣٧٧	٧,٩٢١,٣٧٧	-	٧,٩٢١,٣٧٧
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	-	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	-
-	٨٤,٧٨٣,١٦٠	٨٤,٧٨٣,١٦٠	٨٤,٧٨٣,١٦٠	٨٤,٧٨٣,١٦٠	-	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٧٣,٧٣٢,١٩٥	-
-	١٥,٧٠٨,٩٥٣	١٥,٧٠٨,٩٥٣	١٥,٧٠٨,٩٥٣	١٥,٧٠٨,٩٥٣	-	٩,٢١٢,٠٠٨	٩,٢١٢,٠٠٨	-
-	٥٣٠,١٠٣,٧٦٦	٥٣٠,١٠٣,٧٦٦	٥٣٠,١٠٣,٧٦٦	٥٣٠,١٠٣,٧٦٦	-	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	-
٩١٦,٣٨٤,٧٢٦	٥٦٦,٥٢١,٤٨٣	١,٤٨٢,٩٠٦,٢٠٩	١,٤٨٢,٩٠٦,٢٠٩	٥٦٦,٥٢١,٤٨٣	٩١٤,٦٥٣,٩١٢	٩١٤,٦٥٣,٩١٢	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١	١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣

مطلوبات
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إلتزام عقود الإيجار
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مستحق إلى عمليات المساهمين
تعويض نهاية الخدمة
الزكاة وضريبة الدخل
إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي "ساما"
مجموع المطلوبات
يخصم: التسوية بين القطاعات
مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي
الفائض المتراكم المستحق
خسارة اكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة
مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات
حقوق المساهمين
رأس المال
إحتياطي نظامي
أرباح ميقاه
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٦ - معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية

(بالريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٨٥,٦٢٦,٣٦٥	-	١٨٥,٦٢٦,٣٦٥	١٥٣,١٠٨,٥٥٣	-	١٥٣,١٠٨,٥٥٣
(٧٨٩,٦٠٤)	-	(٧٨٩,٦٠٤)	(٣٥٩,٠٠٦)	-	(٣٥٩,٠٠٦)
(٢٠,٩١٣,٨٢٩)	-	(٢٠,٩١٣,٨٢٩)	(١٤,٩٧٦,٣٣٨)	-	(١٤,٩٧٦,٣٣٨)
(٢,٥٧٠,١٣٩)	-	(٢,٥٧٠,١٣٩)	(٣,٩٦١,٢١٥)	-	(٣,٩٦١,٢١٥)
١٦١,٣٥٢,٧٩٣	-	١٦١,٣٥٢,٧٩٣	١٣٣,٨١١,٩٩٤	-	١٣٣,٨١١,٩٩٤
١٢,٩٩١,٧٠٦	-	١٢,٩٩١,٧٠٦	٥٦,١٨٧,٦٨٢	-	٥٦,١٨٧,٦٨٢
١٧٤,٣٤٤,٤٩٩	-	١٧٤,٣٤٤,٤٩٩	١٨٩,٩٩٩,٦٧٦	-	١٨٩,٩٩٩,٦٧٦
٢,٩٠٤,٦٦١	-	٢,٩٠٤,٦٦١	٣,٠٨٢,٨٧٤	-	٣,٠٨٢,٨٧٤
١,٠٩٣,٥٤٦	-	١,٠٩٣,٥٤٦	٢,٢٢١,٩٥٥	-	٢,٢٢١,٩٥٥
١٧٨,٣٤٢,٧٠٦	-	١٧٨,٣٤٢,٧٠٦	١٩٥,٣٠٤,٥٠٥	-	١٩٥,٣٠٤,٥٠٥
الإيرادات:					
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة-محلي					
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبي					
أقساط فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
عمولة إعادة التأمين					
إيرادات إكتتاب أخرى					
مجموع الإيرادات					
التكاليف ومصاريف الإكتتاب					
اجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي					
التغيرات في احتياطات فنية أخرى					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية					
تكاليف اكتتاب واثاق تأمين					
مصاريف اكتتاب أخرى					
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					

١٦ - معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

(بالريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٦,٤٤٩,٠٢٦)	-	(٦,٤٤٩,٠٢٦)	٣,٨٩٣,٤٣٨	-	٣,٨٩٣,٤٣٨
(١٨,٨٥٤,٤٧٩)	(٥١,١٠٠)	(١٨,٨٠٣,٣٧٩)	(٢١,١٧٨,٥٥٢)	(٥٣٠,٣٩١)	(٢٠,٦٤٨,١٦١)
٤,٧٤٧,٣٨٩	٢,٩٠٢,٦١٢	١,٨٤٤,٧٧٧	١,٣٧٢,٢٩٦	٥٥٦,٢٦٣	٨١٦,٠٣٣
١,٢٥٥,٥٧٨	١,٢٥٥,٥٧٨	-	٤,٠٤٩,٨٨٥	٤,٠٤٩,٨٨٥	-
٢,٤٦٤,٤٩١	٦٩٢,٧٣٦	١,٧٧١,٧٥٥	١,٩٨٨,٩٧٧	١,١٨٢,١٣٥	٨٠٦,٨٤٢
(١٢٧,١٦٩)	(١٢٧,١٦٩)	-	(١٨٣,٧٢٤)	(١٨٣,٧٢٤)	-
(١٣,٦١٨)	-	(١٣,٦١٨)	(١٨,٠٨٩)	-	(١٨,٠٨٩)
(١٦,٩٧٦,٨٣٤)	٤,٦٧٢,٦٥٧	(٢١,٦٤٩,٤٩١)	(١٠,٠٧٥,٧٦٩)	٥,٠٧٤,١٦٨	(١٥,١٤٩,٩٣٧)
١٨,٩٢٧,١٧٥	٤,٦٧٢,٦٥٧	١٤,٢٥٤,٥١٨	١٥,٦٠٣,٩٤٢	٥,٠٧٤,١٦٨	١٠,٥٢٩,٧٧٤
-	١٢,٨٢٩,٠٦٦	(١٢,٨٢٩,٠٦٦)	-	٩,٤٧٦,٧٩٧	(٩,٤٧٦,٧٩٧)
١٨,٩٢٧,١٧٥	١٧,٥٠١,٧٢٣	١,٤٢٥,٤٥٢	١٥,٦٠٣,٩٤٢	١٤,٥٥٠,٩٦٥	١,٠٥٢,٩٧٧
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-
١٦,٤٢٧,١٧٥	١٥,٠٠١,٧٢٣	١,٤٢٥,٤٥٢	١٢,١٠٣,٩٤٢	١١,٠٥٠,٩٦٥	١,٠٥٢,٩٧٧
٠.٤١	٠.٣٨	٠.٠٣	٠.٣٠	٠.٢٨	٠.٠٢

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

عكس مخصص/(مخصص) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
أرباح محققة من إستثمارات، صافي
توزيعات أرباح ودخل إستثمارات
مصاريف إستثمارات
تكاليف تمويلية
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل

الفائض المحول الى المساهمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

مصروف الزكاة و ضريبة الدخل

اجمالي دخل الفترة

ربحية السهم :

ربحية السهم الأساسي

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية

(بالريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٦,٤٢٧,١٧٥	١٥,٠٠١,٧٢٣	١,٤٢٥,٤٥٢	١٢,١٠٣,٩٤٢	١١,٠٥٠,٩٦٥	١,٠٥٢,٩٧٧
اجمالي دخل الفترة					
الدخل الشامل الآخر					
البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:					
(١,٠٩٦,١٨٤)	(١,٠٩٦,١٨٤)	-	(٤,٠٤٣,٦٩٠)	(٤,٠٤٣,٦٩٠)	-
(١١,٢٦١,٨٠٣)	(١١,٢٦١,٨٠٣)	-	١٠,٥٤٠,٦٣٥	١٠,٥٤٠,٦٣٥	-
٤,٠٦٩,١٨٨	٢,٦٤٣,٧٣٦	١,٤٢٥,٤٥٢	١٨,٦٠٠,٨٨٧	١٧,٥٤٧,٩١٠	١,٠٥٢,٩٧٧

ربح محقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل للفترة

١٦ - معلومات إضافية (تتمة):

قائمة التدفقات النقدية الأولية

(بالريالات السعودية)					
٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٨,٩٢٧,١٧٥	١٧,٥٠١,٧٢٣	١,٤٢٥,٤٥٢	١٥,٦٠٣,٩٤٢	١٤,٥٥٠,٩٦٥	١,٠٥٢,٩٧٧
٦٩٣,١٧٧	-	٦٩٣,١٧٧	٨٨٠,٩٩٧	-	٨٨٠,٩٩٧
١٥٢,٧٢٣	-	١٥٢,٧٢٣	١٨٥,٠٦١	-	١٨٥,٠٦١
٦,٤٤٩,٠٢٦	-	٦,٤٤٩,٠٢٦	(٣,٨٩٣,٤٣٨)	-	(٣,٨٩٣,٤٣٨)
(١,٢٥٥,٥٧٨)	(١,٢٥٥,٥٧٨)	-	(٤,٠٤٩,٨٨٥)	(٤,٠٤٩,٨٨٥)	-
(٢٧٣,٤٧٣)	(٢٧٣,٤٧٣)	-	-	-	-
١٣,٦١٨	-	١٣,٦١٨	١٨,٠٨٩	-	١٨,٠٨٩
-	-	-	٩٠٨,٦٢٠	-	٩٠٨,٦٢٠
٢٨,٦٨٤,٦٤٠	-	٢٨,٦٨٤,٦٤٠	٣١,٨٠٧,٩٩٨	-	٣١,٨٠٧,٩٩٨
(٢,٠٥٩,٩٥٢)	-	(٢,٠٥٩,٩٥٢)	(٨,٢٦٢,١١٩)	-	(٨,٢٦٢,١١٩)
(٢٥,٥٩٥,٣٣١)	-	(٢٥,٥٩٥,٣٣١)	٩٨١,٥٧٠	-	٩٨١,٥٧٠
١٤٠,٦٦١	-	١٤٠,٦٦١	٣٨٠,٩٦٠	-	٣٨٠,٩٦٠
٢,٣٠٦,٨٨٣	-	٢,٣٠٦,٨٨٣	(٣,٠٥٥,٧٦٥)	-	(٣,٠٥٥,٧٦٥)
-	-	-	-	-	-
(٤,٧٨٨,٧١٧)	(٢,٦٨٤,٢٠٩)	(٢,١٠٤,٥٠٨)	(٦,٧٥٩,٤٩١)	١,١١٢,٠١٧	(٧,٨٧١,٥٠٨)
(٢,١٥١,٩٥١)	-	(٢,١٥١,٩٥١)	(٥,٣٦٩,٤٧٩)	-	(٥,٣٦٩,٤٧٩)
(١,٤٨٧,٠٣٩)	(٦,٤٣٠)	(١,٤٨٠,٦٠٩)	(٣,٤٧٣,٤٣٩)	٥٧,٥٠٠	(٣,٥٣٠,٩٣٩)
٤,٤٨٢,٢٠٦	-	٤,٤٨٢,٢٠٦	٩,٨٣١,٥٦٧	-	٩,٨٣١,٥٦٧
(٥٤,١٢٧,٧٣٠)	-	(٥٤,١٢٧,٧٣٠)	(٤,٧٢٩,٥٨٧)	-	(٤,٧٢٩,٥٨٧)
٥٤٦,٥١٨	-	٥٤٦,٥١٨	٨٥٨,٨٤٣	-	٨٥٨,٨٤٣
١٩,٧٣١,٧٤٠	-	١٩,٧٣١,٧٤٠	١١,٩٠٣,٢٣٨	-	١١,٩٠٣,٢٣٨
(٦,٨٠٥,٨١٣)	-	(٦,٨٠٥,٨١٣)	(٨,١٨٨,٦٨٠)	-	(٨,١٨٨,٦٨٠)
(١٥,٣٢١,٩٤٤)	-	(١٥,٣٢١,٩٤٤)	(١,٤٨٢,٨٣٩)	-	(١,٤٨٢,٨٣٩)
٦٣,٦٠٦	-	٦٣,٦٠٦	١,٠٨٤,٦٠٥	-	١,٠٨٤,٦٠٥
٣٦,٢١٧,٤٨٢	٣٦,٢١٧,٤٨٢	-	(٩,٤٧٦,٧٩٧)	(٩,٤٧٦,٧٩٧)	-
(٣٦,٢١٧,٤٨٢)	-	(٣٦,٢١٧,٤٨٢)	٩,٤٧٦,٧٩٧	-	٩,٤٧٦,٧٩٧
(٣١,٦٧٥,٥٥٥)	٤٩,٤٩٩,٥١٥	(٨١,١٧٥,٠٧٠)	٢٥,١٨٠,٧٦٨	٢,١٩٣,٨٠٠	٢٢,٩٨٦,٩٦٨
(٣٠١,٩٥١)	-	(٣٠١,٩٥١)	(٦٢٥,٦٠١)	-	(٦٢٥,٦٠١)
(٣,٨٤٨,٠٤٣)	(٣,٨٤٨,٠٤٣)	-	-	-	-
(٣٥,٨٢٥,٥٤٩)	٤٥,٦٥١,٤٧٢	(٨١,٤٧٧,٠٢١)	٢٤,٥٥٥,١٦٧	٢,١٩٣,٨٠٠	٢٢,٣٦١,٣٦٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفانض و الزكاة و ضريبة الدخل

التعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك أصول حق الاستخدام

(عكس) مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح معاد استثمارها

تكاليف تمويلية

مخصص نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مطلوب من جهات ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير المكتسبة

عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

إحتياطيات أقساط تأمين إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

مطلوب من عميات التأمين

مطلوب إلى عمليات المساهمين

تعويض نهاية الخدمة المدفوع

الزكاة و ضريبة الدخل مدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

(بالريالات السعودية)					
٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠,٩٦٧,٦٣٢	١٠,٩٦٧,٦٣٢	-	١٣,٠٢٩,٦٠٢	١٣,٠٢٩,٦٠٢	-
١١٧,١٤٠,٧٤٥	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٧٧,١٤٠,٧٤٥	(٩٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٢,٧١٥,١٠٨)	-	(٢,٧١٥,١٠٨)	(١,٠٠٧,١٤٤)	-	(١,٠٠٧,١٤٤)
١٢٥,٣٩٣,٢٦٩	(٤٩,٠٣٢,٣٦٨)	١٧٤,٤٢٥,٦٣٧	(٨٣,٩٧٧,٥٤٢)	(٣٧,٩٧٠,٣٩٨)	(٤٦,٠٠٧,١٤٤)
٨٩,٥٦٧,٧٢٠	(٣,٣٨٠,٨٩٦)	٩٢,٩٤٨,٦١٦	(٥٩,٤٢٢,٣٧٥)	(٣٥,٧٧٦,٥٩٨)	(٢٣,٦٤٥,٧٧٧)
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥
٤٧٢,٦٣٢,٠١٩	٤٥,٣٢٤,٨٠٦	٤٢٧,٣٠٧,٢١٣	٣٩٢,٢٩٣,٤٧٦	٤٢,٧٠٨,٨٨٨	٣٤٩,٥٨٤,٥٨٨
(١,٠٩٦,١٨٤)	(١,٠٩٦,١٨٤)	-	(٤,٠٤٣,٦٩٠)	(٤,٠٤٣,٦٩٠)	-
(١١,٢٦١,٨٠٣)	(١١,٢٦١,٨٠٣)	-	١٠,٥٤٠,٦٣٥	١٠,٥٤٠,٦٣٥	-

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

صافي الحركة في الاستثمارات
صافي الحركة في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

أرباح محققة من استبعاد إستثمارات متاحة للبيع
أرباح غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع

١٧ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢١ (الموافق ٢١ رمضان ١٤٤٢ هـ).