

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
وتقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

صفحة	
٣-٢	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٦-٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٧	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
١٠-٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٤-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية

إلى السادة/ المساهمين
شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المحترمين

مقدمة

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ والقوائم الموجزة للدخل و الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة 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 بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتضمن من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لانبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت انتباه

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسارة اجمالية عن الفترة بمبلغ ٥٧,٨ مليون ريال سعودي العائدة إلى المساهمين لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، ولديها خسائر متراكمة بمبلغ ١١٧,٣ مليون ريال سعودي كما في ذلك التاريخ والتي تجاوزت نصف رأس مالها.

تتطلب هذه الظروف من مجلس إدارة الشركة، وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والاستثناءات المسموح بها من قبل وزارة التجارة بموجب المرسوم الملكي الصادر في ١٠ ربيع الثاني ١٤٤٢ هـ - (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٠) (مجتمعين "الأنظمة")، لدعوة اجتماع الجمعية العامة غير العادية. مثل هذا الاجتماع يجب دعوته خلال الفترة التي تحددها الأنظمة، لاتخاذ الإجراءات اللازمة بموجب أحكام الأنظمة لتقليل الخسائر المتراكمة إلى أقل من نصف رأس مال الشركة أو حل الشركة قبل مدتها المحددة بالنظام الأساسي. وفقاً للأنظمة، تعتبر الشركة منتهية في الحالات التالية:

- (١) عدم اجتماع الجمعية العامة غير العادية خلال الفترة المحددة في الأنظمة.
- (٢) اجتماع الجمعية العامة غير العادية وعدم إصدار قرار بهذا الشأن.
- (٣) الاكتتابات المصدرة، بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية الذي تم اتخاذه خلال الفترة التي تحددها الأنظمة، غير كافية لتقليل الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال.



تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية (تتمة)

لفت انتباه (تتمة)

اتخذت إدارة الشركة الإجراءات اللازمة وأبلغت رئيس مجلس الإدارة بهذه الظروف، كما تتطلب الأنظمة. قرر مجلس الإدارة، في اجتماعه المنعقد في ١٠ مايو ٢٠٢١، الدعوة إلى الجمعية العامة غير العادية خلال الفترة المحددة في الأنظمة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل الخسائر المتراكمة إلى أقل من نصف رأس المال.

إن استنتاجنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

الخراشي وشركاه - محاسبون
ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية


سليمان عبدالله الخراشي
ترخيص رقم ٩١

٢٠ مايو ٢٠٢١
٨ شوال ١٤٤٢ هـ

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب. ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية


علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩



شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

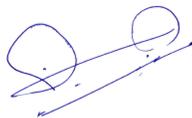
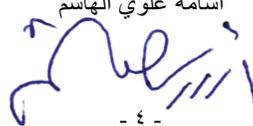
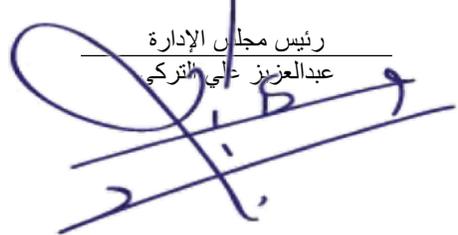
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	٢١١,١٣٥,٢٨٨	٦	نقد وما يمثله
١٢٦,٥٧٠,٧٤١	٧٦,٥٤٦,٢٥٩	٧	ودائع قصيرة الأجل
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	١٨٨,٩٥٩,٣١١	٨	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٨,٣١١,٢٧٧	١٦,٥٠١,٥٧٦	١٤	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٦,٤٧٤,٧٩٨	٥٠,٦٦٦,٧٩٨	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,٤٨٩,١٠٧	٥١,٦٨٢,٣٧٥	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٢٠,٠٦٢,٩٩١	١٩,٣٥١,٠٥٦	٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	٢٩,٥٧١,٩٦٨	٩	فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
-	٥,٥٦١,٤٤٩	٩	إستثمارات
٢٥٧,٠٥٩,٢١٤	٢٧٢,٣٤٩,٤٣٦	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٨٢١,٣٦٥	٣٠,٦٣١,١٨٢		ممتلكات ومعدات
١٠,٧٧٠,٣٩٣	١٠,١٥١,٦٥١		موجودات حق الاستخدام
٩,٢٧٨,٧٧٣	٨,٧٧٢,٠٢٧		موجودات غير ملموسة
١٢,١٠٦,٧٤٥	١٢,٠٣٠,٤٩٣		الشهرة
١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	٥	وديعة نظامية
٥٢,٨٧١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦		إيراد مستحق على وديعة نظامية
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٧٣,٤٦٠		مجموع الموجودات
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	١,١٢٩,٦٩٢,٢٧٥		المطلوبات
			ذمم دائنة
٧٢,١٠٨,٢١٦	٩٥,٨٧٨,٠٦٩		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٧,٩٠٥,٤٣٠	٢٨,٣٠٠,٠٩٢		ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٥,٣٧٩,٨٥٢	٢٣,٦٩٩,٦٥٣	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	٣٦٩,٩٣٥,٢٤٦	٩	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٨٢٥,٨٨٥	١٢,١٥٧,٤٢٤	٩	مطالبات قائمة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	١٢٢,٣٣٨,٢٦٣	٩	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٦٠,٧٤٥,٩٣٨	٩	احتياطيات قسط تأمين إضافي
١١,٢٩٥,٣٩١	٢١,٧٠٦,٠٦١	٩	احتياطيات فنية أخرى
١١,٢١١,٥٩٣	١١,١٤٢,٠٢١	٩	مطلوبات عقود الأيجار
٧,٥٠٠,٧٧٢	٧,٥٣٠,٨٤٥		التزامات منافع الموظفين
٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٩,٦٩٠,٦٢٤	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
١٩,٩٥٨,٩٥٨	١٩,٠٧٢,٩٤٨		مستحقات على توزيع الفائض
١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٣,٧٤٨,٧٢٢		إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٧٣,٤٦٠		مجموع المطلوبات
٨٦٧,٣٨٦,١٥٣	٩١٣,٥١٩,٣٦٦		حقوق المساهمين
		١,١٦	رأس المال
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠		علاوة اصدار
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	١٧	إحتياطي نظامي
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١		خسائر متراكمة
(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(١١٧,٣٣٨,٧٠٠)		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٢,٢٠٣,٠٦١)	(٢,٢٠٣,٠٦١)		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١٠,٢٢٧,٧٩٠	١١,٨٦٥,٨٩٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	٢١٦,١٧٢,٩٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	١,١٢٩,٦٩٢,٢٧٥		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي
منير هاشم البورنو

المدير المالي
أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز علي التركي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
١٣٣,٦٥٢,٧٥١	١٧٧,٠٧٩,١١١	١٣	الإيرادات
(٣٠,٢٥٣,٨٦١)	(٣٤,١٠٢,١٤٥)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤,٠١٨,٧٣٧)	(٣,٦٣٦,٥٥٩)		أقساط إعادة تأمين مسندة:
(١,٠٩٦,٤٠٢)	(٢,٩٦٤,٣٨١)		- أجنبي
(١٢١,٥٤٤)	(٥٦٧,٤٦٠)		- محلي
٩٨,١٦٢,٢٠٧	١٣٥,٨٠٨,٥٦٦		الفائض من خسائر أقساط التأمين:
			- أجنبي
			- محلي
			صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢,٦٤٧,٣١٣	٥,٦٥٣,٥٥٥	٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٦,٦٢٥,٩٣٨	١٤,١٩٢,٠٠٠	٩	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبه
١٠٧,٤٣٥,٤٥٨	١٥٥,٦٥٤,١٢١		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٦,١٨٥,٩٩٤	٥,٦٧٦,٤٠٢		عمولات اعادة تأمين
٦٨,٢٧١	١١٣,٩٧٨		إيرادات رسوم من التأمين
١١٣,٦٨٩,٧٢٣	١٦١,٤٤٤,٥٠١		مجموع الإيرادات
(٨١,٢٣١,٣٩٣)	(١٧٢,١١٢,٤٢١)	١٣	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٩,٣٣٥,٢٩٣	١٣,٦٥٠,٩٦٢		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١١٧,٤٦٩)	(٣,٦٣٧,٧٥٤)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٣,٠١٣,٥٦٩)	(١٦٢,٠٩٩,٢١٣)		المصاريف المتكبده المتعلقة بالمطالبات
(٣٦,١٥٩,٧٧٣)	(١٧,٥٩٥,٧٠٣)	٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٦٠٦,٠٣٠	٣,١٩٣,٢٦٨	٩	التغيرات في المطالبات القائمة
١٢,٠٩٤,٧٢٠	١٠,١٥١,٩٧٦	٩	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣,٩٩٤,٤٣١)	(٧١١,٩٣٥)	٩	التغيرات في مطالبات متكبده لم يتم الإبلاغ عنها
(٩٠,٤٦٧,٠٢٣)	(١٦٧,٠٦١,٦٠٧)	٩	التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبده لم يتم الإبلاغ عنها
(٩,٧٩١,٩٣٣)	(١٣,٨١١,١٥٦)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبده
٣,٩٤٧,٠٦٥	(١٠,٤١٠,٦٧٠)	٩	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(٣٠٠,٩٨٢)	٦٩,٥٧٢	٩	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين اضافية
(٤٣٢,٨٠٨)	(٢٧٢,٩٩٥)	٩	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٩٧,٠٤٥,٦٨١)	(١٩١,٤٨٦,٨٥٦)		مصاريف اكتتاب أخرى
١٦,٦٤٤,٠٤٢	(٣٠,٠٤٢,٣٥٥)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
			صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
(٣,٠٢٢,٠٦٩)	(٣,٧١٣,٣٦٧)	١٤,٨
(٢٣,٤٧٩,٣٨٢)	(٢٩,٠٠١,٤٨١)	
٣,٠٦٧,٩٣٥	٤,٢٠٦,٧١٩	
(٦٦,٩٢٣)	(٧٤,٠٧٣)	
٧٥٦,٣٧٨	١,٨٢٧,٨٥٢	
(٢٢,٧٤٤,٠٦١)	(٢٦,٧٥٤,٣٥٠)	
(٦,١٠٠,٠١٩)	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	
-	-	
(٦,١٠٠,٠١٩)	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	
(٦٩٢,٤٤٢)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٥
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	١٩
(٠,٤٥)	(٢,٥٢)	١٩
(٠,٤٥)	(٢,٥٢)	١٩

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
إيرادات الاستثمار والعمولات, بالصافي
تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار
إيرادات أخرى
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي

مجموع (الخسارة) للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل

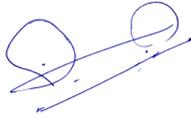
الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
مجموع (الخسارة) للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة
إجمالي (الخسارة) للفترة المنسوبة للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
خسارة السهم (معبر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)
الخسارة الأساسية للسهم الواحد
الخسارة المخفضة للسهم الواحد

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

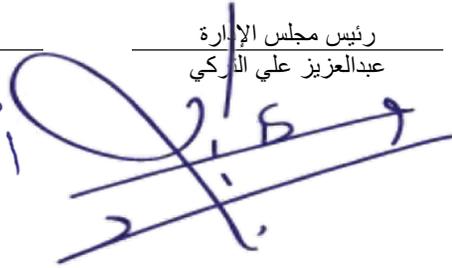
الرئيس التنفيذي
منير هاشم البورنو



المدير المالي
أسامة علوي الهاشم



رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز علي النركي

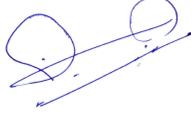


شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	إجمالي (الخسارة) للسنة المنسوبة إلى المساهمين الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(٦,٧٩٦,٩٦٣)	١,٦٣٨,١٠٤	١٠ البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
(١٣,٥٨٩,٤٢٤)	(٥٦,١٥٨,٦٠١)	تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ، بالصافي
		مجموع الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

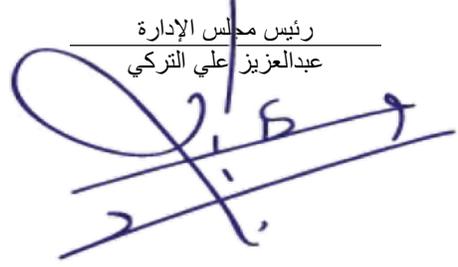
الرئيس التنفيذي
منير هاشم البورنو



المدير المالي
أسامة علوي الهاشم



رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز علي التركي



شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

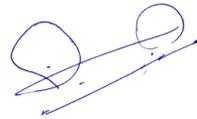
إيضاح	رأس المال	علاوة اصدار	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	المجموع
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٤,٨٨٥,٦٩١	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	١٠,٢٢٧,٧٩٠	٢٧٢,٣٣١,٥١٠
	-	-	-	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	-	-	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)
	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,١٠٤	١,٦٣٨,١٠٤
	-	-	-	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	-	١,٦٣٨,١٠٤	(٥٦,١٥٨,٦٠١)
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٤,٨٨٥,٦٩١	(١١٧,٣٣٨,٧٠٠)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	١١,٨٦٥,٨٩٤	٢١٦,١٧٢,٩٠٩
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	٦,٦٨٧,٣٦٤	١٤٤,٥٠٢,٦٩٣
	-	-	-	(٦,٧٩٢,٤٦١)	-	-	(٦,٧٩٢,٤٦١)
	-	-	-	-	-	(٦,٧٩٦,٩٦٣)	(٦,٧٩٦,٩٦٣)
	-	-	-	(٦,٧٩٢,٤٦١)	-	(٦,٧٩٦,٩٦٣)	(١٣,٥٨٩,٤٢٤)
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٤,٨٨٥,٦٩١	(٢٠,٧٥٧,٣٦٣)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(١٠٩,٥٩٩)	١٣٠,٩١٣,٢٦٩

في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:
إجمالي الخسارة للفترة المنسوبة
للمساهمين
صافي التغير في القيمة العادلة
للإستثمارات المتاحة للبيع
١٠
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

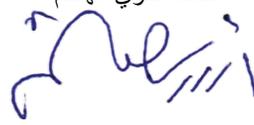
في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
إجمالي الخسارة للفترة المنسوبة
للمساهمين
صافي التغير في القيمة العادلة
للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

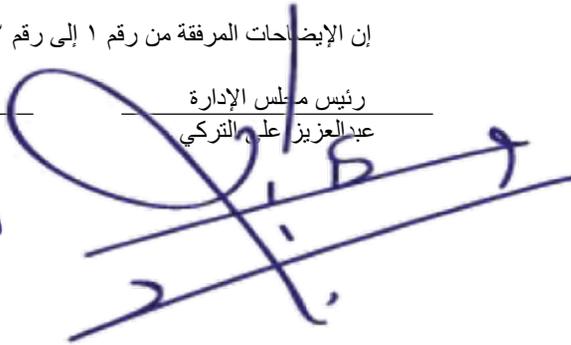
الرئيس التنفيذي
منير هاشم البورنو



المدير المالي
أسامة علوي الهاشم



رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز علي التركي



شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
(٦,١٠٠,٠١٩)	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	
٣٥٧,٠٢٠	٧١٢,١٧٠	
٦٤٤,١٩٤	٦٤٧,٢٦٨	
٢٧٥,٢٣٣	٥٠٦,٧٤٦	
٦٦,٩٢٣	٧٤,٠٧٣	
٣,٠٢٢,٠٦٩	٣,٧١٣,٣٦٧	١٤,٨
(٣,٠٦٧,٩٣٥)	(٤,٢٠٦,٧١٩)	
٥٨٣,٩٩٢	٣٥٢,٨٨٤	
٧,٣٤٥,٧٦٨	١٣,٨٩٦,٠٥١	٨
(٧,٢٩١,٢٢٧)	(٨,١٩٠,٢٩٩)	١٤
(٦,٦٢٥,٩٣٨)	(١٤,١٩٢,٠٠٠)	٩
(٦٠٦,٠٣٠)	(٣,١٩٣,٢٦٨)	٩
٣,٩٩٤,٤٣١	٧١١,٩٣٥	٩
(٨٣٧,٢٨٤)	(٩٧,٣٦٩)	
(٣,٦٥٣,٨٤٢)	(٥,٤٢٢,١٣٣)	
٤,٢٩٢,٥٩٣	٤,٦٠٧,٤٢٠	
(١٢,٢٠٦,٠٦٧)	٢٣,٧٦٩,٨٥٣	
١,٠٠٨,٨٤٦	(٥,١٥٥,٣٣٨)	
٤,٨١٨,٩٨٢	٨,٣١٩,٨٠١	
(٢,٦٤٧,٣١٣)	(٥,٦٥٣,٥٥٥)	٩
١,١٨٣,٥٦٩	٣,٣٣١,٥٣٩	
٣٦,١٥٩,٧٧٣	١٧,٥٩٥,٧٠٣	٩
(١٢,٠٩٤,٧٢٠)	(١٠,١٥١,٩٧٦)	٩
(٣,٩٤٧,٠٦٥)	١٠,٤١٠,٦٧٠	٩
٣٠٠,٩٨٢	(٦٩,٥٧٢)	٩
(٧٥٢,٢٧٦)	(١,٣٢١,٣٦٣)	
-	(١,٨٨٦,٠١٠)	
٤,٢٢٤,٦٥٩	(٢٧,٦٨٦,٨٢٧)	
(٨٠٠,٠٠٠)	-	
١,٤٥٤,١٩١	٥٠,١٦٩,٠٥٥	
(٥٠٠,٠٠٠)	(١٥,٥٢٧,١١٨)	١٠
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠
١,٦٦٦,٦٦٥	١,٨٧٥,٠٠٠	١٠
٦٧٩,٨٢٧	٥,٠٥٥,٥٩٣	
(٧٥١,١٦٦)	(٩٣,٤٢٨)	
(١,٦٩٩,٥٥١)	(٥٧١,٠١٦)	
-	١٨,٤٥٠,٠٠٠	
(٤,٩٥٠,٠٣٤)	٥٩,٣٥٨,٠٨٦	
(تتمة)		

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي الخسارة للفترة ما قبل تخصيص الفائض، الزكاة
وضرورية الدخل

تعديلات على البنود غير النقدية :

استهلاك الممتلكات والمعدات

اطفاء الموجودات غير الملموسة

استهلاك موجودات حق الاستخدام

تكاليف تمويل التزامات الإيجار

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إيرادات الاستثمار والعمولات

مخصص التزامات منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

ذمم دائنة

مستحقات ومطلوبات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطيات قسط تأمين اضافي

احتياطيات فنية أخرى

التزامات منافع الموظفين المدفوعة

الزكاة وضرورية الدخل المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إيداعات في ودائع قصيرة الأجل

متحصلات من ودائع قصيرة الأجل

شراء استثمارات متاحة للبيع

شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

إيرادات مستلمة من الاستثمار والعمولات

شراء ممتلكات ومعدات

إضافة الى الموجودات غير الملموسة

متحصلات من ودائع نظامية

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
(١,١٣٥,٥٢٣)	(٤١,٩٢٥)	
(٢٤,٤٧٧)	(٢,٠٧٥)	
(١,١٦٠,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	
(١,٨٨٥,٣٧٥)	٣١,٦٢٧,٢٥٩	
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	
٦٤,٩٧٧,٣٧٨	٢١١,١٣٥,٢٨٨	٦
(٦,٧٩٦,٩٦٣)	١,٦٣٨,١٠٤	١٠
٥,٤٩٣,٠٢١	-	

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية:

العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
تكاليف التمويل المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يماثله

نقد وما يماثله كما في بداية الفترة

نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

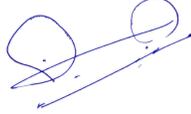
المعلومات غير النقدية الإضافية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو



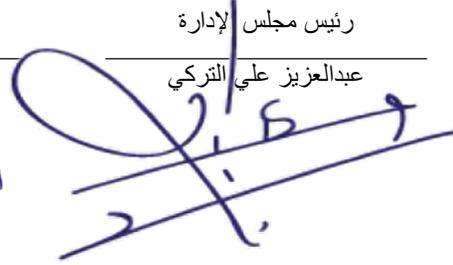
المدير المالي

أسامة علوي الهاشم



رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزیز علي التركي



شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية:

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٥٦٢٢٨. يقع المركز الرئيسي للشركة في الدمام بالمملكة العربية السعودية.

إن الهدف من تأسيس الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة. وتشمل الأنشطة الرئيسية مجال التأمين الطبي، و تأمين المركبات، و التأمين البحري، و تأمين الحريق، و التأمين الهندسي.

وبتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، الموافق (٣١ يوليو ٢٠٠٣ م)، صدر قانون الرقابة على شركات التأمين التعاوني ('قانون التأمين') بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ، (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) منح البنك المركزي السعودي ('ساما')، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، للشركة رخصة القيام بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤م) حصلت الشركة على الموافقة من البنك المركزي السعودي ('ساما') على الطلب بتغيير الترخيص بمزاولة التأمين وإعادة التأمين إلى عمليات التأمين.

وقد تكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٥٧,٨ مليون ريال سعودي عن الفترة منسوبة إلى المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ولديها خسائرها المتراكمة بمبلغ ١١٧,٣ مليون ريال سعودي الذي تجاوز نصف رأس مالها كما في ذلك التاريخ.

تتطلب هذه الظروف من مجلس إدارة الشركة، وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والاستثناءات المسموح بها من قبل وزارة التجارة بموجب المرسوم الملكي الصادر في ١٠ ربيع الثاني ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٠) (مجمعين "الأنظمة")، لدعوة اجتماع الجمعية العمومية غير العادية. مثل هذا الاجتماع يجب دعوته خلال الفترة التي تحددها الأنظمة، لاتخاذ الإجراءات اللازمة بموجب أحكام الأنظمة للحد من الخسائر المتراكمة إلى أقل من نصف رأس مال الشركة أو حل الشركة قبل مدتها المحددة بالنظام الأساسي. وفقاً للأنظمة، تعتبر الشركة منتهية في الحالات التالية:

- (١) عدم اجتماع الجمعية العمومية غير العادية خلال الفترة المحددة في الأنظمة؛
- (٢) فشل اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في إصدار قرار بهذا الشأن؛ و
- (٣) الاكتتابات بموجب قرار الجمعية العمومية غير العادية التي تم تمريرها خلال الفترة التي تحددها الأنظمة غير كافية لتقليل الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال.

اتخذت إدارة الشركة الإجراءات اللازمة وأبلغت رئيس مجلس الإدارة بهذه الظروف، على النحو الذي تتطلبه الأنظمة. قرر مجلس الإدارة، في اجتماعه المنعقد في ١٠ مايو ٢٠٢١، الدعوة إلى الجمعية العمومية غير العادية خلال الفترة المحددة في الأنظمة واتخاذ التدابير المناسبة للحد من الخسائر المتراكمة إلى أقل من نصف رأس المال.

إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الأمر. ان الخسارة التي حصلت خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ تعود بشكل رئيسي إلى الزيادة الكبيرة في المطالبات الطبية المدفوعة البالغة ١٢٥,٩ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (ايضاح ١٣). وقد وضعت الإدارة ونفذت تدابير وافق عليها مجلس الإدارة تشمل، في جملة أمور، استراتيجيات تسعير أفضل لوثائق التأمين الطبية وتنويع محفظة التأمين. ومن المتوقع أن تنعكس نتائج هذه التدابير بشكل إيجابي في الفترات المتبقية من العام ٢٠٢١.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية (تتمة)

تعمل الشركة من خلال ستة فروع رئيسية و نقاط بيع متعددة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي أرقام السجل التجاري لثلاث فروع رئيسية:

نوع الفرع	الموقع	رقم السجل التجاري
فرع إقليمي	الدمام	٢٠٥٠١١٨٩٤٤
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٤٧٥١٨
فرع إقليمي	جدة	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٣٨٤٤١
فرع إقليمي	الخبر	٢٠٥١٠٤٨٠١٢
فرع إقليمي	جدة	٤٠٣٠٢٢٤٠٧٥

نسبة المساهمين

نسبة المساهمين في الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
%٩٥	%٩٥	نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
%٥	%٥	نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل
%١٠٠	%١٠٠	

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير و التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (الهيئة) .

كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح لأي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافق عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللوائح") الصادرة عن البنك المركزي السعودي وفقاً للنظام الداخلي للشركة ، يجب على مساهمي الشركة استلام ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين و سيحصل حاملو الوثائق على نسبة ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم ٢٠ من المعلومات المالية الأولية الموجزة التي تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية إمتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن (ساما). تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن (ساما) الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي ، فإن المعلومات الأولية الموجزة للمركز المالي ، وبيانات الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية. عند إعداد هذه المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقرير المالي الأولي ، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ب) أسس القياس

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والتزامات منافع الموظفين.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. مع ذلك ، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: النقد وما يماثله والودائع قصيرة الأجل وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي وأقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي وفائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، إيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية ، ذمم دائنة ، مستحقات ومطلوبات أخرى، أرصدة إعادة تأمين دائنة، الزكاة وضريبة الدخل، فائض توزيع دائن، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى (ساما) ، حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة، المطالبات القائمة، مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، احتياطات أقساط تأمين إضافية، احتياطات فنية أخرى وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: استثمارات، ودائع طويلة الأجل، ممتلكات ومعدات، موجودات حق الاستخدام، موجودات غير ملموسة، وديعة نظامية والتزامات منافع الموظفين. تتضمن الأرصدة المختلطة بطبيعتها، أي تشمل الأجزاء المتداولة وغير المتداولة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، اقتناء وثائق التأمين المؤجلة.

ج) أسس العرض

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع المعلومات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ("الريال السعودي") وهي أيضا عملة العرض و النشاط للشركة.

هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المفسح عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أنه جائحة بسبب انتشاره السريع على مستوى 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 كوفيد-١٩. نفذت المملكة العربية السعودية إغلاقاً للحدود ، وأصدرت أدلة توجيهية للتباعد الاجتماعي ، وفرضت حظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لانتشار كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية ، قامت إدارة الشركة بتقييم أثرها على عمليات الشركة واتخذت سلسلة من الإجراءات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع بأكمله حيث تقوم بعمليات التشغيل ؛ و
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية محمية وبقائها سليمة.

فيما يلي الأحكام و التقديرات المحاسبية التي تعتبر أساسية في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة:

٢- أسس الإعداد (تنمة)

هـ) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمة)

١. تأثير كوفيد - ١٩

احتياطات تقنية طبية:

تعتمد إدارة الشركة أن مبادرة الحكومة السعودية لتوفير الرعاية الصحية المجانية للمرضى والمصابين والمشتبه بهم قد ساعدت في الحد من أي تأثير غير موات. خلال فترة الإغلاق وحظر التجول كما نفذتها الحكومة السعودية، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (المطالبات العلاجية الاختيارية وغير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض في تجربة المطالبات التي كان يمكن أن تنجم عن تأجيل بعض العلاجات الطبية. وبناء على ذلك، نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير هذا التأجيل للمطالبات الطبية في التقدير الحالي للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١م لاختبار كفاية المسؤولية. وبناء على النتائج، لم يتم الاعتراف بأي احتياطات إضافية من قبل الشركة اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: لا شيء) للسياسات الطبية الصادرة لحساب التأجيل الموضح أعلاه.

احتياطات فنية لقطاع المركبات:

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت (ساما) تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م 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 المكتتبه في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعميم.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وقامت الشركة بتقييم مدى كفاية احتياطاتها من المخاطر غير المنتهية بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة الحالية للمركبات. بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة للمركبات الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم احتساب اكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً. أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة الحالية والمستقبلية للمركبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م. واستناداً إلى تقييم السياسات السارية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، ناقشت الإدارة بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين وخلصت إلى أن الشركة لديها احتياطات كافية من الأقساط غير المكتسبة لتغطية تكاليف المطالبات المحتملة. وقد سجلت احتياطي عجز اضافي في أقساط التأمين بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م).

الموجودات المالية - الاستثمارات والقروض والمدنيين:

بالنسبة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والموجودات المالية المصنفة كقروض ودمم مدينة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدنيين، أو التخلف عن سداد الديون أو التأخر في سداد المدفوعات، أو احتمالية أن المصدر أو المدين سيدخلان في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى، إلخ. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أقل من التكلفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض المطول في قيمة الاستثمارات لأدوات حقوق الملكية و / أو حدوث حدث تقصير في الائتمان في حالة الديون الأدوات. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي تأثير مادي على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢. الالتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتطلب تقدير المبالغ المستحقة لحاملي ووثائق التأمين الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين حكماً كبيراً من قبل الإدارة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وقد تكون كبيرة من الأحكام و عدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢. الالتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

بالتحديد، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي و التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير. الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها و المطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم إن وجدت، بشكل فردي. يقدر خبراء تسوية الخسائر المستقلين عادة مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات و المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي. تتعرض الشركة إلى خلافات مع معيدي التأمين أو احتمالات تخلف عن السداد. تعمل الشركة على مراقبة تطور هذه الخلافات و تقييم قوة معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

٣. انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة

يتم إجراء تقدير للمبلغ الغير قابل للتحويل من أقساط التأمين المدينة، إن وجدت عندما يكون تحصيل المبلغ الكامل للذمم المدينة وفقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الجوهرية بشكل فردي، فإن هذا التقدير يتم على أساس فردي. أما المبالغ الغير جوهرية بشكل فردي ولكنها مستحقة السداد فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم وضع علاوة تطبيق على حسب طول مدة الاستحقاق وخبرة الشركة السابقة.

٤. انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعامل الشركة الاستثمارات على أنها منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو في حالة وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو "هام" أو "طويل الأمد" يتطلب أحكاماً جوهرية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى، بما في ذلك التذبذب الطبيعي في سعر السهم للاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة.

٥. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، وهو بشكل عام هو الحال بالنسبة لعقود الإيجار في الشركة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام وشروط مماثلة.

٦. اختبار انخفاض قيمة الشهرة

تختبر إدارة الشركة، على أساس سنوي، ما إذا كانت الشهرة الناشئة عن الاندماج قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة. يتطلب ذلك تقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد المبالغ القابلة للاسترداد مبينة في إيضاح ٥.

ز) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة. قد لا تمثل النتائج الأولية حصة متناسبة من النتائج السنوية بسبب التباين الدوري في الأقساط وعدم التأكد من حدوث المطالبات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء ما هو موضح أدناه:

١-٣) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية". الإقرار والقياس. يتضمن المعيار متطلبات التصنيف والقياسات الجديدة للموجودات المالية. تطبيق نموذج توقع انخفاض خسائر الائتمان والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، إذا تم استيفاء شروط معينة. يتم قياس الأصول التي لا تلبى أي من الفئات المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التوافق المحاسبي أو تقليله بشكل ملحوظ. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء خيار غير قابل للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة. يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، على عكس الخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. تتماشى متطلبات محاسبة التحوط بشكل أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على أساس المبدأ.

في سبتمبر ٢٠١٦ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ – عقود التأمين والتي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لشركات التأمين قبل إصدار المعيار المحاسبي الدولي المقبل لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: منهج التأجيل والمنهج التركيبي. يقدم منهج التأجيل للمنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى التاريخ الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد أو عام ٢٠٢٣ أيهما أقرب. يسمح المنهج التركيبي للمنشأة بإزالة تأثيرات عدم التطابق المحاسبي من قائمة الربح أو الخسارة والتي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

تعتبر الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق منهج التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. يجب أن يأخذ اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة إلى حد كبير، في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادمة. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. للحصول على تقييم مفصل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (عقود التأمين)

ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أيضاً. تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على قياس وإفصاح عقود التأمين وإعادة التأمين التي ستؤثر على القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل. قررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار الجديد في وقت مبكر. للحصول على تقييم مفصل لتأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ إدارة المخاطر

تعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.
لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، وبالتالي يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. لم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية العام باستثناء أن الشركة قد عززت سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيز الائتماني في القطاع الاقتصادي المشابه والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم.

٤- دمج الأعمال:

في ١٢ شوال ١٤٤١هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠م) ، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة ("الاتفاقية") مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية") ، التي تعمل كشركة مساهمة سعودية (مرخصة للقيام بأعمال التأمين التعاوني في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية). في ٢٠ ذو الحجة ١٤٤١هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٠م) ، حصلت الشركة على موافقة (ساما) على الاندماج مع الأهلية. في ٢٢ محرم ١٤٤٢هـ (١٠ سبتمبر ٢٠٢٠م) ، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية. علاوة على ذلك ، وافق مساهمو الشركة والأهلية على الاندماج في ١٨ صفر ١٤٤٢هـ (٥ أكتوبر ٢٠٢٠م) و ١٦ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (٢ نوفمبر ٢٠٢٠م) ، على التوالي. وفقاً للاتفاقية ، كان تاريخ نفاذ الاندماج هو ٢١ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (٦ ديسمبر ٢٠٢٠م) (تاريخ النفاذ). اعتباراً من تاريخ النفاذ ، استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة للأهلية بموجب عرض تبادل الأسهم عن طريق إصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧٦٦٣٥.٦٢٤٥٥١ سهم في الأهلية. نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً عادياً جديداً بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم. أصدرت الشركة أسهماً جديدة من خلال زيادة رأس مالها من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي.

احتسبت الشركة عملية الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - تجميع الأعمال مع كون الشركة هي المستحوذ والأهلية هي الشركة المقتناة ، بناءً على القيم العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كما في تاريخ النفاذ. سيتم الانتهاء من التعديلات على القيم العادلة في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ النفاذ وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ، حيث ستحصل الشركة على وقت كافٍ للحصول على المعلومات اللازمة لتحديد وقياس صافي الأصول المكتسبة. لاحقاً لتاريخ النفاذ ، تم إزالة سهم الأهلية من "تداول" ، وجاري حالياً اتخاذ إجراءات قانونية أخرى ، بما في ذلك إلغاء السجل التجاري للأهلية. تتضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة نتائج شركة الأهلية من تاريخ النفاذ.

عوض الشراء

استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة في الشركة الأهلية بإصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧٦٦٣٥.٦٢٤٥٥١ سهم في الأهلية في تاريخ النفاذ. نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً جديداً للشركة لمساهمي الشركة الأهلية بالقيمة العادلة (٢١,٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد) بمبلغ ١٦٨,٩٦٣,٠٨٥ ريال سعودي كمقابل عوض الشراء.

رأس المال وحصص أقساط التأمين

نتج عن إصدار الأسهم الجديدة ، كما هو مذكور في الفقرة السابقة ، زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٧٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي (٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم) وإثبات علاوة إصدار بقيمة ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال سعودي ، كما في تاريخ النفاذ.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- دمج الأعمال (تتمة)

رأس المال وحصص أقساط التأمين (تتمة)

القيم العادلة المؤقتة لصافي الأصول المكتتاة كما في تاريخ النفاذ هي كما يلي:

المجموع	موجودات
١٤٧,٣٥٩,١٨٩	د وما يماثله
٤٠,٣٦٨,٢١٩	دائع قصيرة الأجل
٤٥,٩٠٦,٦٠٤	نشاط وأرصدة إعادة تأمين مدينة- بالصافي
٤,٣٣٨,٠٠١	صدة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٩٨٠,٥٢٧	صدة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٥٢٨,٤٧٣	صدة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٧,٥٤٠,٣٨١	كالف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٤١٣,٨٧٣	ستثمارات
٢,٣٩٤,٤٦١	ستحق من أطراف ذات علاقة
١٣,٣٦٩,٠٦٩	صاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٦٧٣,١٩١	متلكات ومعدات
٢,٧٩١,٣٢٢	وجودات حق الاستخدام
٧,٠٥٢,٥٧٦	وجودات غير ملموسة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	ديعة نظامية
٣,٥١٥,٢٨٨	راد مستحقة على وديعة نظامية
٣٣٤,٢٣١,١٧٤	جموع الموجودات
	مطلوبات
١٨,٧٠١,١٦٠	سم دائنة
١٤,٨٥١,٤٠١	ستحققات ومطلوبات أخرى
٣,٩١٩,٤٤٥	صدة معيدي تأمين دائنة
١٠٧,٩٧٥,٥٥١	نشاط تأمين غير مكتسبة
١,٠٨٣,٧٦٤	سمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
٣٦,٧٩٢,٩٥٦	طالبات قائمة
٤٠,٧٥١,٦١١	طالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٤,٢٤٧,٦٥٨	حتياطيات أقساط تأمين اضافية
٢,٢١٦,٧٣٨	حتياطيات فنية أخرى
١,٣٢١,٤٦٢	طلوبات عقود الإيجار
٦,٥٨٥,٨٩٠	تزامات منافع الموظفين
١٥,٦٢١,٢١٩	زكاة وضريبة الدخل
١,٤٧٠,٦٩٦	ئض توزيع دائن
٣,٥١٥,٢٨٨	رادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما)
٢٦٩,٠٥٤,٨٣٩	جموع المطلوبات
٦٥,١٧٦,٣٣٥	صافي الموجودات القابلة للتحديد

٤-١ الشهرة المعترف بها كما في تاريخ النفاذ

١٦٨,٩٦٣,٠٨٥	عوض الشراء
(٦٥,١٧٦,٣٣٥)	خصم: صافي الموجودات المكتتاة القابلة للتحديد
١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	مهرة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الشهرة

تُعزى الشهرة الناتجة عن الاندماج إلى أوجه التماثل المتوقعة من دمج عمليات الشركة والأهلية ولا يمكن تخصيصها إلى أي أصل آخر غير ملموس قابل للتحديد ومنفصل. يتم توزيع الشهرة على الشركة كوحدة واحدة لتوليد النقد ، وهي العمليات المشتركة للشركة والأهلية. اعتبر حكم الإدارة بتخصيص الشهرة للشركة الأوسع للاستحواذ ، أي التآزر من دمج العمليات. تقوم الشركة باختبار الانخفاض في قيمة الشهرة على أساس سنوي. بالنسبة لاختبار انخفاض القيمة ، تحدد الإدارة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد بناءً على حسابات القيمة قيد الاستخدام. تتطلب هذه الحسابات استخدام التقديرات فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية ، بناءً على خطة العمل المعتمدة لأخر خمس سنوات ، واستخدام معدل خصم مناسب ينطبق على ظروف الشركة. يتم استنتاج التدفقات النقدية بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو المقدر الموضح أدناه. يتوافق معدل النمو هذا مع التوقعات الواردة في تقارير الصناعة الخاصة بالصناعة التي تعمل فيها وحدة إنتاج النقد. يعتبر حساب القيمة المستخدمة أكثر حساسية لافتراضات النمو الإجمالي لأقساط التأمين ومتوسط نسبة المطالبات. الافتراضات الرئيسية التي تقوم عليها التوقعات هي:

الافتراضات الرئيسية	%
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١,٧
متوسط معدل المطالبات	٦٩,٨
معدل الخصم	١٣,٥
معدل النمو النهائي	٢,٠

تحليل الحساسية للتغيرات في الافتراضات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

تم تقدير النمو الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة في فترة التنبؤ بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١١,٧٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ، فإن خفض معدل النمو هذا من ١١,٧٪ إلى ٩,٩٪ سيعطي قيمة قيد الاستخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

متوسط معدل المطالبات

تم تقدير متوسط معدل المطالبات في فترة التنبؤ بحوالي ٦٩,٨٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ، فإن ارتفاع هذا المعدل من ٦٩,٨٪ إلى ٧١,٧٪ سيعطي قيمة استخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية. فيما يتعلق بتقييم قيمة الاستخدام ، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير معقول محتمل في أي من الافتراضات الرئيسية الأخرى المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في أن تتجاوز القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد بما في ذلك الشهرة قيمتها الجوهرية القابلة للاسترداد.

٦- نقد وما يماثله

يشمل نقد وما يماثله المتضمن في بيان قائمة التدفقات النقدية كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
-	-	٢٠,١٩٠	٢٠,١٩٠	نقد بالصندوق
٥,١٥٢,٥٠٣	١,٨٨٤,٤٦٤	٣٦,٧٦٨,٨٢٩	٩٨,٧١٣,٤٣٦	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
١٠٦,٥٠٣,٣٣٢	١٠٠,٨٥٥,٤١٧	٣١,٠٦٣,١٧٥	٩,٦٦١,٧٨١	ودائع لأجل
١١١,٦٥٥,٨٣٥	١٠٢,٧٣٩,٨٨١	٦٧,٨٥٢,١٩٤	١٠٨,٣٩٥,٤٠٧	

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية. تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ١,٢٤٪ إلى ٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,١٪ إلى ٦٪) سنوياً.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر ولكن أقل من ١٢ شهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية. تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ١,٢٥% إلى ٦% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: من ١,٦% إلى ٦%) سنوياً.

٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

تشمل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
١٩٧,٩٨٦,٠٥٧	١٩٧,٨٨٧,١٧٦	حامل وثنائق التأمين
٣٦,٥٥٧,٦٣٣	٣٤,٥٨٢,٨٨٢	وسطاء التأمين
٢٠,٩٨٧,٤٢٨	٩,٣٣٥,٢٨٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٥٥,٥٣١,١١٨	٢٤١,٨٠٥,٣٤٦	
(٣٧,٨٩٠,٢٣٢)	(٤١,٦٢٤,٥٦٣)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:
(٥,٥٩٣,٩٨١)	(٥,٩٤٧,٧٣٢)	- حامل وثنائق التأمين المدينة
(٥,٤٧٨,١٧٦)	(٥,٢٧٣,٧٤٠)	- ذمم وسطاء التأمين
(٤٨,٩٦٢,٣٨٩)	(٥٢,٨٤٦,٠٣٥)	- ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	١٨٨,٩٥٩,٣١١	

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
٤٣,٧٨٧,٣٠٥	٤٨,٩٦٢,٣٨٩	في بداية الفترة/ السنة
٧,٦١٨,٩٢٨	٣,٨٨٣,٦٤٦	مخصص الفترة/السنة
(٢,٤٤٣,٨٤٤)	-	أقساط تم شطبها خلال الفترة / السنة
٤٨,٩٦٢,٣٨٩	٥٢,٨٤٦,٠٣٥	في نهاية الفترة/ السنة

٩- الاحتياطات الفنية

٩-١ صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة

يشمل صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
١٢٦,١٣٩,٥٢٠	١٤٤,٩٠٠,١٩٢	المطالبات تحت التسوية
(٢١,٣٩٦,٩٦٠)	(٢٢,٥٦١,٩٢٩)	ناقص: القيمة القابلة للتحقق من الاستبعاد وحلول التعويضات.
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	١٢٢,٣٣٨,٢٦٣	المطالبات المتكبدية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٦٠,٧٤٥,٩٣٨	ناقصاً:
(٤٨,٤٨٩,١٠٧)	(٥١,٦٨٢,٣٧٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٢٠,٠٦٢,٩٩١)	(١٩,٣٥١,٠٥٦)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدية لم يتم الإبلاغ عنها
٢٠٧,٠٨٨,٣٧٦	٢١٢,٠٥٠,٧٧٠	صافي المطالبات تحت التسوية
١١,٢٩٥,٣٩١	٢١,٧٠٦,٠٦١	احتياطات أقساط تأمين اضافية - احتياطي نقص قسط التأمين
١١,٢١١,٥٩٣	١١,١٤٢,٠٢١	احتياطات فنية أخرى
٢٢,٥٠٦,٩٨٤	٣٢,٨٤٨,٠٨٢	
٢٢٩,٥٩٥,٣٦٠	٢٤٤,٨٩٨,٨٥٢	صافي الاحتياطات والمطالبات تحت التسوية

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٢ الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

تشمل الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة على ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)			
الصافي	إعادة تأمين	إجمالي	
٣٣٩,١١٤,٠٠٣	(٣٦,٤٧٤,٧٩٨)	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣١٩,٢٦٨,٤٤٨)	٥٠,٦٦٦,٧٩٨	(٣٦٩,٩٣٥,٢٤٦)	الرصيد في نهاية الفترة
١٩,٨٤٥,٥٥٥	١٤,١٩٢,٠٠٠	٥,٦٥٣,٥٥٥	التغيرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة
١٣٩,٣٤٠,٤٠٧	(٣٧,٧٣٨,٧٠٤)	١٧٧,٠٧٩,١١١	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
(٣,٥٣١,٨٤١)	(٣,٥٣١,٨٤١)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
١٥٥,٦٥٤,١٢١	(٢٧,٠٧٨,٥٤٥)	١٨٢,٧٣٢,٦٦٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			
الصافي	إعادة تأمين	إجمالي	
٢١٧,٨٩٣,٧١٢	(٣٩,٦١٩,٠٨٨)	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٦٣٧,٥٥٠	(٤,٣٣٨,٠٠١)	١٠٧,٩٧٥,٥٥١	اضافات خاصة بالدمج
(٣٣٩,١١٤,٠٠٣)	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	(٣٧٥,٥٨٨,٨٠١)	الرصيد في نهاية السنة
(١٧,٥٨٢,٧٤١)	(٧,٤٨٢,٢٩١)	(١٠,١٠٠,٤٥٠)	التغيرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة
٤٧١,٣٣٢,١٦٧	(٨٥,٧٩١,٢٨١)	٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(١٨,٨٦٥,٢٨٩)	(١٨,٨٦٥,٢٨٩)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	(١١٢,١٣٨,٨٦١)	٥٤٧,٠٢٢,٩٩٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة

١٠- إستثمارات

أ. يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
١١٤,٨١٧,٥٢٨	١١٥,٧١٩,٦٦٧	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	١٢٥,٤٥١,٠٣٧	متاحة للبيع
٢٨,٠٥١,٧١٩	٢٦,١٧٦,٧١٩	٥,٠٠٢,٠١٣	٥,٠٠٢,٠١٣	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٤١,٨٩٦,٣٨٦	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٠,٤٥٣,٠٥٠	

ب. تحليل الإستثمارات حسب التصنيف يكون كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
١١٩,٨٩٤,٤٥٠	١٢٠,٧٩٦,٥٨٩	١١٢,٢٦٦,٨٨٩	١٢٣,٥٢٧,٩٥٩	مدرجة
٢٢,٩٧٤,٧٩٧	٢١,٠٩٩,٧٩٧	١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٩٢٥,٠٩١	غير مدرجة
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٤١,٨٩٦,٣٨٦	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٠,٤٥٣,٠٥٠	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- إستثمارات (تتمة)

ج. تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
٢٥,٣٦٥,٠٨٢	٢٦,٤٤١,٦٧٦	١٩,١٣٨,٩١٢	٢٠,٨١٤,٦٠٤	صناديق الإستثمار
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم عادية
١١٥,٥٨١,٠٨٧	١١٣,٥٣١,٦٣٢	٩٣,١٢٧,٩٧٧	١٠٧,٧١٥,٣٦٨	صكوك
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٤١,٨٩٦,٣٨٦	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٠,٤٥٣,٠٥٠	

أجرت الإدارة مراجعة الإستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا حدث انخفاض في قيمة هذه الإستثمارات. بناء على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في القيمة في ما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع. إن جميع الإستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. كما في تاريخ التقرير، تم تقويم إستثمارات بقيمة ٢١,٦ مليون ريال سعودي بالدولار الأمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١,٥ مليون ريال سعودي).

د. إن الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١١٤,٨١٧,٥٢٨	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	في بداية الفترة/ السنة
١٥,٤٣٦,٥٨٣	-	٧٥,٢٩١,٥٤٨	١٥,٥٢٧,١١٨	مشتريات خلال الفترة/ السنة
٢,٣٢٠,٥٧٣	-	-	-	اضافات من الاندماج
(٧,٣١٢,٥٠٠)	-	(٥,٣٢٥,٩٨٣)	-	استيعادات خلال الفترة/السنة
٤٨,١٤٨	٩٠٢,١٣٩	٤,٧٩٦,٦٢٣	٧٣٥,٩٦٥	الارباح غير المحققة
(٥٣,٣٨١)	-	١,٢٦٤,٨٨٨	-	الأرباح (الخسائر) المحققة من الاستيعادات
(٣٩,٤٥٧)	-	(١,٢٦٤,٨٨٨)	-	معاد تصنيفها من حقوق المساهمين الى قائمة الدخل الأولية الموجزة
١١٤,٨١٧,٥٢٨	١١٥,٧١٩,٦٦٧	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	١٢٥,٤٥١,٠٣٧	في نهاية الفترة/ السنة

هـ. إن الحركة في الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
١٦,٠٠٢,٠١٣	٢٨,٠٥١,٧١٩	١١,٢٥٠,٠٨٤	٥,٠٠٢,٠١٣	في بداية الفترة/ السنة
١٤,٧٠٨,٤١٩	-	١٢,٠٠٢,٠١٣	-	تحويلات/ مشتريات خلال الفترة/ السنة
١٢,٠٩٣,٣٠٠	-	-	-	إضافات من الاندماج
(١٤,٧٥٢,٠١٣)	(١,٨٧٥,٠٠٠)	(١٨,٢٥٠,٠٨٤)	-	استعادة/استيعادات/محول خلال الفترة/ السنة
٢٨,٠٥١,٧١٩	٢٦,١٧٦,٧١٩	٥,٠٠٢,٠١٣	٥,٠٠٢,٠١٣	في نهاية الفترة/ السنة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - إستثمارات (تتمة)

هـ. الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي: (تتمة)

عمليات التأمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
					٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
إس إي سي- صكوك	إس إي سي	٢٠٢٢ مايو	المملكة العربية السعودية	٣,١٥%	٥,٠٠٢,٠١٣
					٥,٠٠٢,٠١٣

عمليات المساهمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
					٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
إس تي سي صكوك	اس تي سي	٢٠٢٤ سبتمبر	المملكة العربية السعودية	٢,٤٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة معادن للفوسفات - صكوك	شركة معادن للفوسفات - صكوك	٢٠٢٥ فبراير	المملكة العربية السعودية	٣,٤٤%	٥,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	٢٠٢١ ديسمبر	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٧,٥%	٨,٩٥٨,٤١٩
صكوك	صندوق الأول للطاقة	٢٠٢٨	المملكة العربية السعودية	٨,٢%	١٢,٠٩٣,٣٠٠
					٢٨,٠٥١,٧١٩
					٢٦,١٧٦,٧١٩

ز. التركيز الجغرافي:

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان والأسعار للإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في تاريخ التقرير حسب المنطقة الجغرافية هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٠,٤٥٣,٠٥٠	١٢١,٣٥٩,١٢٠	١٢٠,٣١٥,٣٣٥	المملكة العربية السعودية
-	-	١٠,٩٠٦,٥٥٩	١٠,٩٨٥,٦٥١	الإمارات العربية المتحدة
-	-	٧,١٨٤,٠٤٦	٧,١٨١,٩١٠	فرنسا
-	-	٣,٤١٩,٥٢٢	٣,٤١٣,٤٩٠	سويسرا
١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٠,٤٥٣,٠٥٠	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٤١,٨٩٦,٣٨٦	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- التزامات وتعهدات

- تخضع الشركة، مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، للتقاضي في السياق العادي لأعمالها. ان الشركة. بناءً على استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد أن نتائج هذه القضايا سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.
- كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- المستوى ١: الأسعار المتداولة (الغير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات و المتطلبات المماثلة؛
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تستند أدنى مدخلاتها الهامة إلى قياس القيمة العادلة القابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى قياس القيمة العادلة القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فإن القيم الاسمية ناقصاً أي تعديلات ائتمانية مقدرة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق خلال أقل من سنة واحدة يفترض أنها تقارب قيمها العادلة. تعتبر القيم العادلة للمطلوبات المالية الغير متداولة تقريبية لمبالغها الدفترية حيث أنها تحمل معدلات فائدة تستند إلى معدلات الفائدة السوقية.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
المستوى	المستوى	المستوى	الإجمالي
١	٢	٣	
٤٧,٢٥٦,٢٨٠	-	-	٤٧,٢٥٦,٢٨٠
١٩٠,٠٦٨,٢٦٨	-	-	١٩٠,٠٦٨,٢٦٨
-	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦
٢٣٧,٣٢٤,٥٤٨	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٢٤١,١٧٠,٧٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			
المستوى	المستوى	المستوى	الإجمالي
١	٢	٣	
٤٤,٥٠٣,٩٩٤	-	-	٤٤,٥٠٣,٩٩٤
١٧٥,٦٥٥,٣٣٢	-	-	١٧٥,٦٥٥,٣٣٢
-	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦
٢٢٠,١٥٩,٣٢٦	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٢٢٤,٠٠٥,٤٨٢

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- صناديق استثمار - متاحة للبيع
- صكوك - متاحة للبيع
- أسهم عادية - متاحة للبيع

مجموع الإستثمارات

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- صناديق استثمار - متاحة للبيع
- صكوك - متاحة للبيع
- أسهم عادية - متاحة للبيع

مجموع الإستثمارات

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

المستوى ٣: تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع استثمار أسهم بقيمة ٣٨٤,٦١٦ سهم من سهم نجم لخدمات التأمين (نجم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٨٤,٦١٦ سهم)، كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تنفيذ الإستثمار بسعر التكلفة حيث اعتبرت الإدارة أن المعلومات المتاحة مؤخرًا غير كافية لتحديد القيمة العادلة. وتمثل التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.

النقد وما يماثلها، الودائع، أقساط، تأمين وإعادة التأمين مدينة - بالصافي، أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي، حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة، وديعة نظامية، إيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية والمطلوبات المالية عدا التزامات منافع الموظفين يتم قياسها على بالتكلفة المطفأة.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

(ب) القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة ضمن وظيفته كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لم تكن هناك تغييرات لأساس قطاعات التشغيل أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا تشمل النتائج القطاعية على مصاريف الإكتتاب الأخرى والمصاريف الإدارية والعمومية، ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، وإيرادات الاستثمار والعمولات، والأرباح (الخسائر) المحققة من الإستثمارات والإيرادات الأخرى.

لا تشمل الموجودات على النقد وما يماثله ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي ولا أقساط التأمين المدينة - أطراف ذات علاقة بالصافي ولا الإستثمارات والمبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة ولا المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وإيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية. بالتالي يتم إظهارها في الموجودات غير المصنفة. لا تشمل المطلوبات القطاعية على الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومطلوبات عقود الإيجار والتزامات منافع الموظفين والزكاة وضريبة الدخل ومستحقات على توزيع الفائض وإيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما). بالتالي، يتم إدراجها ضمن مطلوبات غير مصنفة. لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية:

- الصحي
- المركبات
- الممتلكات والحوادث؛ و
- الحماية والحفظ

معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠، هي كما يلي:

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة):						
الموجودات:						
٥٠,٦٦٦,٧٩٨	-	٥٠,٦٦٦,٧٩٨	-	٢٦,٧٩٢,٨٣٤	٢٣,٨٧٣,٩٦٤	-
٥١,٦٨٢,٣٧٥	-	٥١,٦٨٢,٣٧٥	-	٣٥,٨٣٦,٢٣٢	١٥,٥٦٦,٢٧٠	٢٧٩,٨٧٣
١٩,٣٥١,٠٥٦	-	١٩,٣٥١,٠٥٦	-	٨,٢٧٩,٣٥٦	٥,٣٢٥,٤٣٤	٥,٧٤٦,٢٦٦
٢٩,٥٧١,٩٦٨	-	٢٩,٥٧١,٩٦٨	-	٤,٤١٣,٦٤٧	٨,٤٤٩,٨١٩	١٦,٧٠٨,٥٠٢
٥,٥٦١,٤٤٩	-	٥,٥٦١,٤٤٩	-	٨٩٢,٥٦٥	٢,٠٤٣,٨٨٤	٢,٦٢٥,٠٠٠
١٥٦,٨٣٣,٦٤٦	-	١٥٦,٨٣٣,٦٤٦	-	٧٦,٢١٤,٦٣٤	٥٥,٢٥٩,٣٧١	٢٥,٣٥٩,٦٤١
٩٧٢,٨٥٨,٦٢٩	٤٣٤,٤٠١,٩٣٣	٥٣٨,٤٥٦,٦٩٦				
١,١٢٩,٦٩٢,٢٧٥	٤٣٤,٤٠١,٩٣٣	٦٩٥,٢٩٠,٣٤٢				
موجودات قطاعية						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
١٢,١٥٧,٤٢٤	-	١٢,١٥٧,٤٢٤	-	٧,٥١٢,٢٦٠	٤,٦٤٥,١٦٤	-
٣٦٩,٩٣٥,٢٤٦	-	٣٦٩,٩٣٥,٢٤٦	-	٥٢,٣٧٦,٨٥٥	١١٨,٦٨١,٤٧١	١٩٨,٨٧٦,٩٢٠
١٢٢,٣٣٨,٢٦٣	-	١٢٢,٣٣٨,٢٦٣	-	٦٤,٠٧٥,٢٢٢	٣٦,٠١٢,٤١٦	٢٢,٢٥٠,٦٢٥
١٦٠,٧٤٥,٩٣٨	-	١٦٠,٧٤٥,٩٣٨	-	١٩,٢٨٥,٦٦٩	٣٩,٢١٣,٧٨١	١٠٢,٢٤٦,٤٨٨
٢١,٧٠٦,٠٦١	-	٢١,٧٠٦,٠٦١	-	-	٥,٤٥٦,٨٩٣	١٦,٢٤٩,١٦٨
١١,١٤٢,٠٢١	-	١١,١٤٢,٠٢١	-	١,٥٣٩,٦٩٧	٣,١٥٥,٧٢٢	٦,٤٤٦,٦٠٢
٦٩٨,٠٢٤,٩٥٣	-	٦٩٨,٠٢٤,٩٥٣	-	١٤٤,٧٨٩,٧٠٣	٢٠٧,١٦٥,٤٤٧	٣٤٦,٠٦٩,٨٠٣
٤٣١,٦٦٧,٣٢٢	٢٣٩,٤٩٠,٩٢٥	١٩٢,١٧٦,٣٩٧				
١,١٢٩,٦٩٢,٢٧٥	٢٣٩,٤٩٠,٩٢٥	٨٩٠,٢٠١,٣٥٠				
مطلوبات قطاعية						
مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة						
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين						

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة):
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	
٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	١٩,٦١٩,٣٤٣	١٦,٨٥٥,٤٥٥	-	الموجودات
٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٣٣,٠٨١,٧١١	١٤,٨٤٩,٤٨٥	٥٥٧,٩١١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٨,٥٢٧,٦٤٧	٥,٠٣٤,٥٣٥	٦,٥٠٠,٨٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٤,٤٣٧,٧٨٦	٧,٢٣٩,١٦٣	١٧,٧٩٧,٦٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٣٤,٥٠١,٤٩٥	-	١٣٤,٥٠١,٤٩٥	-	٦٥,٦٦٦,٤٨٧	٤٣,٩٧٨,٦٣٨	٢٤,٨٥٦,٣٧٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٠٠٥,٢١٦,١٦٨	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	٥٤١,٩٥٠,٣١٢	-	-	-	-	موجودات قطاعية
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	٦٧٦,٤٥١,٨٠٧	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
							مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين:
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٤٢,٨٩٧,٢٧١	١٠٧,١٢٩,٢٩	٢٢٥,٥٦٢,٢٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٥,٧٤٣,٢٧٢	٣,٠٨٢,٦١٣	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	٥٦,٤٥٠,٣٤٠	٣٣,٨٠٣,٣٩٣	١٤,٤٨٨,٨٢٧	مطالبات قائمة
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٥,٤٣٦,٢٧٥	٣٩,٨٦٩,٧٣٤	١١٥,٥٩١,٩٠	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١	-	-	١٠,٤٩٨,٥٧٨	٧٩٦,٨١٣	إحتياطي قسط تأمين إضافي
١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	-	١,٣٠٩,٨٤٣	٣,١٤٠,٥٩١	٦,٧٦١,١٥٩	إحتياطيات فنية أخرى
٦٨٢,٥٦٢,١٤٤	-	٦٨٢,٥٦٢,١٤٤	-	١٢١,٨٣٧,٠٠١	١٩٧,٥٢٤,١٩٩	٣٦٣,٢٠٠,٩٤٤	مطلوبات قطاعية
٤٥٧,١٥٥,٥١٩	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	١٦٠,١٩٣,٦٩٧	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
٧٧,٢٧١,١٠٥	٦٥,٧٣٦,٢٥٨	٣٤,٠٧١,٧٤٨	-	١٧٧,٠٧٩,١١١	-	١٧٧,٠٧٩,١١١
-	(١٤,٤٢١,٧٦٦)	(١٩,٦٨٠,٣٧٩)	-	(٣٤,١٠٢,١٤٥)	-	(٣٤,١٠٢,١٤٥)
-	(١,٧٩٤,٠٩٧)	(١,٨٤٢,٤٦٢)	-	(٣,٦٣٦,٥٥٩)	-	(٣,٦٣٦,٥٥٩)
(١,٢١٠,٣٨٤)	(٩٤١,٨٦٤)	(٨١٢,١٣٣)	-	(٢,٩٦٤,٣٨١)	-	(٢,٩٦٤,٣٨١)
(٣٥٠,٠٠٠)	(١٠٢,٢٣٩)	(١١٥,٢٢١)	-	(٥٦٧,٤٦٠)	-	(٥٦٧,٤٦٠)
٧٥,٧١٠,٧٢١	٤٨,٤٧٦,٢٩٢	١١,٦٢١,٥٥٣	-	١٣٥,٨٠٨,٥٦٦	-	١٣٥,٨٠٨,٥٦٦
٢٦,٦٨٥,٣٢١	(١١,٥٥٢,١٨٤)	(٩,٤٧٩,٥٨٢)	-	٥,٦٥٣,٥٥٥	-	٥,٦٥٣,٥٥٥
-	٧,٠١٨,٥٠٦	٧,١٧٣,٤٩٤	-	١٤,١٩٢,٠٠٠	-	١٤,١٩٢,٠٠٠
١٠٢,٣٩٦,٠٤٢	٤٣,٩٤٢,٦١٤	٩,٣١٥,٤٦٥	-	١٥٥,٦٥٤,١٢١	-	١٥٥,٦٥٤,١٢١
-	٢,٠٣٢,٧٧٣	٣,٦٤٣,٦٢٩	-	٥,٦٧٦,٤٠٢	-	٥,٦٧٦,٤٠٢
٤,٠٥٠	١٧,٨٥٥	٩٢,٠٧٣	-	١١٣,٩٧٨	-	١١٣,٩٧٨
١٠٢,٤٠٠,٠٩٢	٤٥,٩٩٣,٢٤٢	١٣,٠٥١,١٦٧	-	١٦١,٤٤٤,٥٠١	-	١٦١,٤٤٤,٥٠١
(١٢٥,٩١٩,٢٦٠)	(٤١,٩٣٦,٠٤٩)	(٤,٢٥٧,١١٢)	-	(١٧٢,١١٢,٤٢١)	-	(١٧٢,١١٢,٤٢١)
٤,١٦٦,٢٢٥	٧,٥٣٤,٣١٩	١,٩٥٠,٤١٨	-	١٣,٦٥٠,٩٦٢	-	١٣,٦٥٠,٩٦٢
(١,٥٢١,٥٢٨)	(٢,١١٦,٢٢٦)	-	-	(٣,٦٣٧,٧٥٤)	-	(٣,٦٣٧,٧٥٤)
(١٢٣,٢٧٤,٥٦٣)	(٣٦,٥١٧,٩٥٦)	(٢,٣٠٦,٦٩٤)	-	(١٦٢,٠٩٩,٢١٣)	-	(١٦٢,٠٩٩,٢١٣)
(٧,٧٦١,٧٩٨)	(٢,٢٠٩,٠٢٥)	(٧,٦٢٤,٨٨٠)	-	(١٧,٥٩٥,٧٠٣)	-	(١٧,٥٩٥,٧٠٣)
(٢٧٨,٠٣٨)	٧١٦,٧٨٤	٢,٧٥٤,٥٢٢	-	٣,١٩٣,٢٦٨	-	٣,١٩٣,٢٦٨
١٣,٣٤٥,٤١٧	٦٥٥,٩٥٣	(٣,٨٤٩,٣٩٤)	-	١٠,١٥١,٩٧٦	-	١٠,١٥١,٩٧٦
(٧٥٤,٥٤٣)	٢٩٠,٨٩٩	(٢٤٨,٢٩١)	-	(٧١١,٩٣٥)	-	(٧١١,٩٣٥)
(١١٨,٧٢٣,٥٢٥)	(٣٧,٠٦٣,٣٤٥)	(١١,٢٧٤,٧٣٧)	-	(١٦٧,٠٦١,٦٠٧)	-	(١٦٧,٠٦١,٦٠٧)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م:
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:
- أجنبي
- محلي
الفائض من خسارة أقساط التأمين:
- أجنبي
- محلي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
(٨,٢٦٨,٨٧١)	(٣,٦٤٥,٨٨٢)	(١,٨٩٦,٤٠٣)	-	(١٣,٨١١,١٥٦)	-	(١٣,٨١١,١٥٦)
(١٥,٤٥٢,٣٥٦)	٥,٠٤١,٦٨٦	-	-	(١٠,٤١٠,٦٧٠)	-	(١٠,٤١٠,٦٧٠)
٣١٤,٥٥٧	(١٥,١٣٠)	(٢٢٩,٨٥٥)	-	٦٩,٥٧٢	-	٦٩,٥٧٢
(١,١٦٨,١٢٧)	(٤٠١,٤٤٥)	١,٢٩٦,٥٧٧	-	(٢٧٢,٩٩٥)	-	(٢٧٢,٩٩٥)
(١٤٣,٢٩٨,٣٢٢)	(٣٦,٠٨٤,١١٦)	(١٢,١٠٤,٤١٨)	-	(١٩١,٤٨٦,٨٥٦)	-	(١٩١,٤٨٦,٨٥٦)
(٤٠,٨٩٨,٢٣٠)	٩,٩٠٩,١٢٦	٩٤٦,٧٤٩	-	(٣٠,٠٤٢,٣٥٥)	-	(٣٠,٠٤٢,٣٥٥)
				(٣,٧١٣,٣٦٧)	-	(٣,٧١٣,٣٦٧)
				(٢٩,٠٠١,٤٨١)	(٩١٩,١٩٨)	(٢٨,٠٨٢,٢٨٣)
				٤,٢٠٦,٧١٩	٢,٩٩٦,٥٢٢	١,٢١٠,١٩٧
				(٧٤,٠٧٣)	-	(٧٤,٠٧٣)
				١,٨٢٧,٨٥٢	-	١,٨٢٧,٨٥٢
				(٢٦,٧٥٤,٣٥٠)	٢,٠٧٧,٣٢٤	(٢٨,٨٣١,٦٧٤)
				(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	٢,٠٧٧,٣٢٤	(٥٨,٨٧٤,٠٢٩)
				-	-	-
				(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	٢,٠٧٧,٣٢٤	(٥٨,٨٧٤,٠٢٩)
				(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-
				(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	١,٠٧٧,٣٢٤	(٥٨,٨٧٤,٠٢٩)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) (تتمة)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي
التغيرات في احتياطات فنية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
صافي (خسارة) دخل الإكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
إيرادات الإستثمار والعمولات
تكاليف التمويل - مطلوبات الإيجار
إيرادات أخرى
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي
مجموع (الخسارة)/الدخل للفترة قبل تخصيص الفائض،
الزكاة و ضريبة الدخل
الفائض العائد إلى عمليات التأمين
مجموع (الخسارة)/الدخل للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل
مصروف الزكاة
إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة للمساهمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
٦٩,٧٩١,٧١٣	٣٦,٤٤٦,٤٧٥	٢٧,٤١٤,٥٦٣	-	١٣٣,٦٥٢,٧٥١	-	١٣٣,٦٥٢,٧٥١
-	(١١,٧٦٩,٢٢٥)	(١٨,٤٨٤,٦٣٦)	-	(٣٠,٢٥٣,٨٦١)	-	(٣٠,٢٥٣,٨٦١)
-	(٢,٠١٤,٦٥٧)	(٢,٠٠٤,٠٨٠)	-	(٤,٠١٨,٧٣٧)	-	(٤,٠١٨,٧٣٧)
(٥٢٥,٠٠٠)	(٣٤٠,٧٦٣)	(٢٣٠,٦٣٩)	-	(١,٠٩٦,٤٠٢)	-	(١,٠٩٦,٤٠٢)
-	(٦٩,٥٩٠)	(٥١,٩٥٤)	-	(١٢١,٥٤٤)	-	(١٢١,٥٤٤)
٦٩,٢٦٦,٧١٣	٢٢,٢٥٢,٢٤٠	٦,٦٤٣,٢٥٤	-	٩٨,١٦٢,٢٠٧	-	٩٨,١٦٢,٢٠٧
١١,٩٢٩,٠٤٣	(٣,٠١٢,٨٩٩)	(٦,٢٦٨,٨٣١)	-	٢,٦٤٧,٣١٣	-	٢,٦٤٧,٣١٣
-	١,٢٦٦,١٩٦	٥,٣٥٩,٧٤٢	-	٦,٦٢٥,٩٣٨	-	٦,٦٢٥,٩٣٨
٨١,١٩٥,٧٥٦	٢٠,٥٠٥,٥٣٧	٥,٧٣٤,١٦٥	-	١٠٧,٤٣٥,٤٥٨	-	١٠٧,٤٣٥,٤٥٨
-	٢,٤٢٩,٢٥٠	٣,٧٥٦,٧٤٤	-	٦,١٨٥,٩٩٤	-	٦,١٨٥,٩٩٤
٨,٧٠٠	١٩,١٣٦	٤٠,٤٣٥	-	٦٨,٢٧١	-	٦٨,٢٧١
٨١,٢٠٤,٤٥٦	٢٢,٩٥٣,٩٢٣	٩,٥٣١,٣٤٤	-	١١٣,٦٨٩,٧٢٣	-	١١٣,٦٨٩,٧٢٣
(٤٣,٠١٧,٧٤٢)	(٣٦,٦٣٣,٥٧٧)	(١,٥٨٠,٠٧٤)	-	(٨١,٢٣١,٣٩٣)	-	(٨١,٢٣١,٣٩٣)
٣,٥٥٥,٤٤١	١٤,٦٥٣,٠٥٣	١,١٢٦,٧٩٩	-	١٩,٣٣٥,٢٩٣	-	١٩,٣٣٥,٢٩٣
(١,١١٧,٤٦٩)	-	-	-	(١,١١٧,٤٦٩)	-	(١,١١٧,٤٦٩)
(٤٠,٥٧٩,٧٧٠)	(٢١,٩٨٠,٥٢٤)	(٤٥٣,٢٧٥)	-	(٦٣,٠١٣,٥٦٩)	-	(٦٣,٠١٣,٥٦٩)
(٣٤,١٢٨,١٢٩)	(١,٥٦١,٤٠٥)	(٤٧٠,٢٣٩)	-	(٣٦,١٥٩,٧٧٣)	-	(٣٦,١٥٩,٧٧٣)
(١٣٠,٤٢٢)	٦٢٦,٤٧٣	١٠٩,٩٧٩	-	٦٠٦,٠٣٠	-	٦٠٦,٠٣٠
٤,٥٨٧,٩٩٣	٨,٩١١,٣٨١	(١,٤٠٤,٦٥٤)	-	١٢,٠٩٤,٧٢٠	-	١٢,٠٩٤,٧٢٠
(١,٣٣٩,١٨٠)	(٣,٨٠٣,٦٣٠)	١,١٤٨,٣٧٩	-	(٣,٩٩٤,٤٣١)	-	(٣,٩٩٤,٤٣١)
(٧١,٥٨٩,٥٠٨)	(١٧,٨٠٧,٧٠٥)	(١,٠٦٩,٨١٠)	-	(٩٠,٤٦٧,٠٢٣)	-	(٩٠,٤٦٧,٠٢٣)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
الإيرادات:
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:
- أجنبي
- محلي
فائض خسارة المصاريف:
- أجنبي
- محلي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين			
			الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي
(٩,٧٩١,٩٣٣)	-	(٩,٧٩١,٩٣٣)	-	(١,٢٦٨,٩٧٢)	(٢,٦٧٩,٦٨٢)	(٥,٨٤٣,٢٧٩)
٣,٩٤٧,٠٦٥	-	٣,٩٤٧,٠٦٥	-	-	٢,٥٤٠,١٧٢	١,٤٠٦,٨٩٣
(٣٠٠,٩٨٢)	-	(٣٠٠,٩٨٢)	-	(٢٢,١٣٧)	٢٨٨,٩٠٩	(٥٦٧,٧٥٤)
(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤٣٢,٨٠٨)	-	-
(٩٧,٠٤٥,٦٨١)	-	(٩٧,٠٤٥,٦٨١)	-	(٢,٧٩٣,٧٢٧)	(١٧,٦٥٨,٣٠٦)	(٧٦,٥٩٣,٦٤٨)
١٦,٦٤٤,٠٤٢	-	١٦,٦٤٤,٠٤٢	-	٦,٧٣٧,٦١٧	٥,٢٩٥,٦١٧	٤,٦١٠,٨٠٨
(٣,٠٢٢,٠٦٩)	-	(٣,٠٢٢,٠٦٩)	-	-	-	-
(٢٣,٤٧٩,٣٨٢)	(٦٧٣,٨٥٤)	(٢٢,٨٠٥,٥٢٨)	-	-	-	-
٣,٠٦٧,٩٣٥	١,٠٣٨,٣٥٨	٢,٠٢٩,٥٧٧	-	-	-	-
(٦٦,٩٢٣)	-	(٦٦,٩٢٣)	-	-	-	-
٧٥٦,٣٧٨	-	٧٥٦,٣٧٨	-	-	-	-
(٢٢,٧٤٤,٠٦١)	٣٦٤,٥٠٤	(٢٣,١٠٨,٥٦٥)	-	-	-	-
(٦,١٠٠,٠١٩)	٣٦٤,٥٠٤	(٦,٤٦٤,٥٢٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٦,١٠٠,٠١٩)	٣٦٤,٥٠٤	(٦,٤٦٤,٥٢٣)	-	-	-	-
(٦٩٢,٤٤٢)	(٦٩٢,٤٤٢)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٣٢٧,٩٣٨)	(٦,٤٦٤,٥٢٣)	-	-	-	-

تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي
التغيرات في احتياطات فنية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
إيرادات الإستثمار والعمولات
تكاليف التمويل - مطلوبات الإيجار
إيرادات أخرى
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي
مجموع (الخسارة)/الدخل للفترة ما قبل تخصيص الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل
الفائض العائد إلى عمليات التأمين
مجموع (الخسارة)/الدخل للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل
مصروف الزكاة
مصروف ضريبة الدخل
إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة للمساهمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبه لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ حسب فئات العميل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
٥,٣٧١,٣٠٦	٢٧,٠٨٠,٢٦١	١٩,٥٨٥,٤٢٩	-	٥٢,٠٣٦,٩٩٦	الشركات الكبيرة
٣,٢٦٦,١٦٠	٢٩,٨٣١,٢٥٧	٨,٨٤١,٢٣٢	-	٤١,٩٣٨,٦٤٩	الشركات المتوسطة
٣,٩٢٧,٢٤٥	٦,١٠٦,٥٢٨	٢,٦٤٥,٨٧٧	-	١٢,٦٧٩,٦٥٠	المشاريع الصغيرة
١٠,١٢٤,٨٠٧	٢,٢٣٦,٦٦٣	١٩٨,٢٠٤	-	١٢,٥٥٩,٦٧٤	المشاريع الصغيرة جدا
٥٤,٥٨١,٥٨٧	٤٨١,٥٤٩	٢,٨٠١,٠٠٦	-	٥٧,٨٦٤,١٤٢	التجزئة
٧٧,٢٧١,١٠٥	٦٥,٧٣٦,٢٥٨	٣٤,٠٧١,٧٤٨	-	١٧٧,٠٧٩,١١١	

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبه لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ حسب فئات العميل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
(٧١٣,٢١١)	١٨,٠٣٦,٩١٩	١٧,٢٦١,١٨٦	-	٣٤,٥٨٤,٨٩٤	الشركات الكبيرة
٤,٧٤٢,٦٨٦	٨,١٦٥,٢١٥	٧,٨٠٣,٤٨١	-	٢٠,٧١١,٣٨٢	الشركات المتوسطة
٢,٣٠٦,٠٠٢	٥,٢٨٦,٣٤١	٢,١١٣,٠٠٦	-	٩,٧٠٥,٣٤٩	المشاريع الصغيرة
١١,٣١١,٠٥٤	٤,٨٥٠,٤٤٤	٢٢٤,٣٢٧	-	١٦,٣٨٥,٨٢٥	المشاريع الصغيرة جدا
٥٢,١٤٥,١٨٢	١٠٧,٥٥٦	١٢,٥٦٣	-	٥٢,٢٦٥,٣٠١	التجزئة
٦٩,٧٩١,٧١٣	٣٦,٤٤٦,٤٧٥	٢٧,٤١٤,٥٦٣	-	١٣٣,٦٥٢,٧٥١	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين والمديرين وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملاكها الأساسيين وأي شركات أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو كحارس عليها هذه الأطراف تأثيراً جوهرياً، يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات الصلة:

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

الرصيد مدين / (دائن) كما في		العمليات للفترة المنتهية		طبيعة المعاملات
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	-	١٢,٠٥٥,١٤٩	٥,٧٥١,٠٩٣	المساهمين الرئيسيين:
-	-	(١,٢٠١,٩٠٥)	(٢,١١٢,٩١٨)	أقساط التأمين المكتتبة
١٨,٣٢٥,٢٢٠	١٨,٠٥٨,٠٩٥	-	-	المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	قسط مستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	(١,٩٥٠,٢٥٠)	-	أخرى:
-	-	(٦٢,٨٢٤)	-	مصروف الإيجار
-	-	-	-	خدمات
-	-	-	(٣٣٢,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم الاجتماع
٣١ مارس ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
١,٣٣٦,٨٨٧	٢,٠٢٩,٣٤٦			رواتب ومنافع موظفين
٨,٠٠٠	١١٥,٩٢٢			التزامات منافع الموظفين
١,٣٤٤,٨٨٧	٢,١٤٥,٢٦٨			

أ) أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
١٠,٠٣٨,٠٧٥	١٨,٠٥٨,٠٩٥	أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة
(١,٧٢٦,٧٩٨)	(١,٥٥٦,٥١٩)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨,٣١١,٢٧٧	١٦,٥٠١,٥٧٦	

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٣٩٣,٥١١	١,٧٢٦,٧٩٨	في بداية الفترة / السنة
١,٣٣٣,٢٨٧	(١٧٠,٢٧٩)	المكون (المسترد) للفترة / السنة
١,٧٢٦,٧٩٨	١,٥٥٦,٥١٩	في نهاية الفترة / السنة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٢٠١٩. في يوليو ٢٠٢٠، استلمت الشركة ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٤ بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية بشكل رئيسي إلى عدم موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض الأرصدة المتعلقة بالمطالبات القائمة، المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، ارصدة معيدي تأمين دائنة، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة من وعاء الزكاة. تقدمت الشركة باستئناف ضد الربط الأولي للهيئة العامة للزكاة والدخل واستلمت ربطاً محدثاً بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي. كما قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة أيضاً ربط الزكاة وضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ بمبلغ ١٠,٢٥ مليون ريال سعودي. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية بشكل رئيسي إلى عدم موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض الأرصدة المتعلقة بالودائع لأجل والاستثمارات من وعاء الزكاة. اثبتت الشركة مخصص إضافي قدره ١,٩ مليون ريال سعودي وبالتوازي قدمت استئنافاً ضد الربط الأولي للهيئة وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، استلمت الشركة تقييمات معدلة للسنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ مع التزام زكاة إضافي بقيمة ٨,٣٦ مليون ريال سعودي. الإدارة في طور تقديم استئنافاً ضد الربط المراجع من قبل الهيئة وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. وبناءً عليه، لم يتم تكوين مخصص إضافي لمثل هذه الربوط الإضافية في القوائم المالية المرفقة. لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، بسبب صافي الخسارة المعدلة لهذه الفترة.

إن ربط الزكاة وضريبة الدخل للشركة لعام ٢٠١٩ يخضع حالياً للمراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. يمكن أن يختلف التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تحسبه الشركة عن التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تم ربطه من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات التي لم يتم رفع الربوط الخاصة بها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

في عام ٢٠١٨، استلمت الشركة الأهلية ربط الزكاة وضريبة الدخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة الأهلية باستئناف ضد ربط الهيئة العامة للزكاة والدخل إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("اللجنة العليا") ولا تزال النتيجة معلقة. علاوة على ذلك، خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة الأهلية ربوط الزكاة وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة الأهلية باستئناف أمام اللجنة العليا ولا تزال النتيجة معلقة. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ بشكل رئيسي إلى عدم سماح الهيئة العامة للزكاة والدخل لأرصدة معينة متعلقة بالاستثمارات والودائع النظامية والخسائر المترتبة المعدلة من وعاء الزكاة. تعتقد الإدارة أن الهيئة العامة للزكاة والدخل ستعيد النظر في الربوط الأولية وستسمح ببعض الحسومات من وعاء الزكاة في الربوط النهائية. ومع ذلك، قدمت إدارة الشركة الأهلية طلب تسوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع الربوط المعلقة بمبلغ ٧,٨ مليون ريال سعودي، وترى أن مستوى المخصصات الحالية للزكاة كافٍ في الوقت الحالي. حصلت الشركة الأهلية على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى عام ٢٠١٩، كما أن ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٩ قيد المراجعة حالياً من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

١٦- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمنفوع ٢٢٩,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٩,٤ مليون ريال سعودي) يتكون من ٢٢,٩ مليون سهم في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢,٩ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريبالات للسهم الواحد. حصة المساهمين بالشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

المدفوع	المصرح به والمصدر		شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بي أس سي أخرى المجموع
	ريال سعودي	عدد الأسهم	
٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢,٤٧٥,٠٠٠	
٢٠٤,٧٢٤,٦٤٠	٢٠٤,٧٢٤,٦٤٠	٢٠,٤٧٢,٤٦٤	
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح الشركة والمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن (ساما) ، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية ، بعد تعديل الخسائر المتركمة ، إلى احتياطي قانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٨- إدارة مخاطر رأس المال

يتم تعيين الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد استجابت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، مستوى الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، وتتخذ الشركة إجراءات لتعويض النقص. الإجراءات التي اتخذتها الإدارة تتضمن تحسين إجراءات معينة ، مثل تحسين إمكانية استرداد أرصدة الذمم المدينة وتنفيذ استراتيجيات استثمار أفضل.

١٩- خسارة السهم الأساسي والمخفض

يتم حساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بقسمة إجمالي الخسارة للفترة المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

للفترة المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٤٧,٤٦٤
(٠,٤٥)	(٢,٥٢)

اجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائدة الى المساهمين
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية لخسارة السهم الأساسية والمخفضة
خلال السنة
(خسارة) السهم الاساسي والمخفض

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
عمليات المساهمين المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين المجموع	عمليات التأمين
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٢١١,١٣٥,٢٨٨	١٠٢,٧٣٩,٨٨١
١٢٦,٥٧٠,٧٤١	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	٧٦,٥٤٦,٢٥٩	٤٠,٠٥٤,٢٢٣
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	-	١٨٨,٩٥٩,٣١١	-
٨,٣١١,٢٧٧	-	١٦,٥٠١,٥٧٦	-
٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	٥٠,٦٦٦,٧٩٨	-
٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٥١,٦٨٢,٣٧٥	-
٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	١٩,٣٥١,٠٥٦	-
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٢٩,٥٧١,٩٦٨	-
-	-	٥,٥٦١,٤٤٩	-
٢٥٧,٠٥٩,٢١٤	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	٢٧٢,٣٤٩,٤٣٦	١٤١,٨٩٦,٣٨٦
٣٠,٨٢١,٣٦٥	٤,٤٦٦,٠٩٣	٣٠,٦٣١,١٨٢	٣,٩٣٠,٠٣٧
١٠,٧٧٠,٣٩٣	-	١٠,١٥١,٦٥١	-
٩,٢٧٨,٧٧٣	-	٨,٧٧٢,٠٢٧	-
١٢,١٠٦,٧٤٥	-	١٢,٠٣٠,٤٩٣	-
١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠
٥٢,٨٧١,١٩٦	٥٢,٨٧١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٧٣,٤٦٠	٧,٥٧٣,٤٦٠
١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	-	١٩٤,٩١١,٠٠٨	-
١,٣٠٦,٠٢١,٦٩٧	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	١,٣٢٤,٦٠٣,٢٨٣	٤٣٤,٤٠١,٩٣٣
(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	-	(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	(١٩٤,٩١١,٠٠٨)
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	١,١٢٩,٦٩٢,٢٧٥	٤٣٤,٤٠١,٩٣٣

الموجودات:
نقد وما يماثله
ودائع قصيرة الأجل
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصادفي
أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصادفي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
إستثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
موجودات حق الاستخدام
موجودات غير ملموسة
شهرة
وديعة نظامية
إيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
مستحق من عمليات التأمين / المساهمين
مجموع الموجودات
ناقص: إلغاء العمليات البنينة
مجموع الموجودات

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)				المطلوبات:
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٢,١٠٨,٢١٦	-	٧٢,١٠٨,٢١٦	٩٥,٨٧٨,٠٦٩	-	٩٥,٨٧٨,٠٦٩	ذمم دائنة
٢٧,٩٠٥,٤٣٠	٧٧٩,٧٦٤	٢٧,١٢٥,٦٦٦	٢٨,٣٠٠,٠٩٢	١,٠٧٨,٩٣٩	٢٧,٢٢١,١٥٣	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٥,٣٧٩,٨٥٢	-	١٥,٣٧٩,٨٥٢	٢٣,٦٩٩,٦٥٣	-	٢٣,٦٩٩,٦٥٣	ارصدة اعادة تأمين دائنة
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	٣٦٩,٩٣٥,٢٤٦	-	٣٦٩,٩٣٥,٢٤٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٨,٨٢٥,٨٨٥	١٢,١٥٧,٤٢٤	-	١٢,١٥٧,٤٢٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	١٢٢,٣٣٨,٢٦٣	-	١٢٢,٣٣٨,٢٦٣	المطالبات القائمة
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٦٠,٧٤٥,٩٣٨	-	١٦٠,٧٤٥,٩٣٨	المطالبات المتكبدية والتي لم يتم الإبلاغ عنها
١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١	٢١,٧٠٦,٠٦١	-	٢١,٧٠٦,٠٦١	احتياطيات قسط تأمين إضافي
١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	١١,١٤٢,٠٢١	-	١١,١٤٢,٠٢١	احتياطيات فنية أخرى
٧,٥٠٠,٧٧٢	-	٧,٥٠٠,٧٧٢	٧,٥٣٠,٨٤٥	-	٧,٥٣٠,٨٤٥	مطلوبات عقود الايجار
٢٠,٦٥٩,١٠٣	-	٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٩,٦٩٠,٦٢٤	-	١٩,٦٩٠,٦٢٤	التزامات منافع الموظفين
١٩,٩٥٨,٩٥٨	١٩,٩٥٨,٩٥٨	-	١٩,٠٧٢,٩٤٨	١٩,٠٧٢,٩٤٨	-	الزكاة وضريبة الدخل
١٣,٧٤٨,٧٢٢	-	١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٣,٧٤٨,٧٢٢	-	١٣,٧٤٨,٧٢٢	مستحقات على توزيع الفائض
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٦٢,٩٥٦	-	٧,٥٧٣,٤٦٠	٧,٥٧٣,٤٦٠	-	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى (ساما)
١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	-	١٩٤,٩١١,٠٠٨	١٩٤,٩١١,٠٠٨	-	المستحق إلى عمليات التأمين
١,٠٣٣,٦٩٠,١٨٧	١٩٤,٦٠٥,٧١٢	٨٣٩,٠٨٤,٤٧٥	١,١٠٨,٤٣٠,٣٧٤	٢٢٢,٦٣٦,٣٥٥	٨٨٥,٧٩٤,٠١٩	مجموع المطلوبات
(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	-	(١٩٤,٩١١,٠٠٨)	(١٩٤,٩١١,٠٠٨)	-	ناقص: إلغاء العمليات البنينة
٨٦٧,٣٨٦,١٥٣	٢٨,٣٠١,٦٧٨	٨٣٩,٠٨٤,٤٧٥	٩١٣,٥١٩,٣٦٦	٢٧,٧٢٥,٣٤٧	٨٨٥,٧٩٤,٠١٩	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين:						
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	رأس المال
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	علاوة اصدار
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	إحتياطي نظامي
(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	-	(١١٧,٣٣٨,٧٠٠)	(١١٧,٣٣٨,٧٠٠)	-	خسائر متراكمة
(٢,٢٠٣,٠٦١)	-	(٢,٢٠٣,٠٦١)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	-	(٢,٢٠٣,٠٦١)	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١٠,٢٢٧,٧٩٠	٤,٣٥٣,٣٦٣	٥,٨٧٤,٤٢٧	١١,٨٦٥,٨٩٤	٥,٢٥٥,٥٠٢	٦,٦١٠,٣٩٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	٢٦٨,٦٦٠,١٤٤	٣,٦٧١,٣٦٦	٢١٦,١٧٢,٩٠٩	٢١١,٧٦٥,٥٧٨	٤,٤٠٧,٣٣١	مجموع حقوق المساهمين
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	١,١٢٩,٦٩٢,٢٧٠	٢٣٩,٤٩٠,٩٢٥	٨٩٠,٢٠١,٣٥٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في: (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٣٣,٦٥٢,٧٥١	-	١٣٣,٦٥٢,٧٥١	١٧٧,٠٧٩,١١١	-	١٧٧,٠٧٩,١١١
(٣٠,٢٥٣,٨٦١)	-	(٣٠,٢٥٣,٨٦١)	(٣٤,١٠٢,١٤٥)	-	(٣٤,١٠٢,١٤٥)
(٤,٠١٨,٧٣٧)	-	(٤,٠١٨,٧٣٧)	(٣,٦٣٦,٥٥٩)	-	(٣,٦٣٦,٥٥٩)
(١,٠٩٦,٤٠٢)	-	(١,٠٩٦,٤٠٢)	(٢,٩٦٤,٣٨١)	-	(٢,٩٦٤,٣٨١)
(١٢١,٥٤٤)	-	(١٢١,٥٤٤)	(٥٦٧,٤٦٠)	-	(٥٦٧,٤٦٠)
٩٨,١٦٢,٢٠٧	-	٩٨,١٦٢,٢٠٧	١٣٥,٨٠٨,٥٦٦	-	١٣٥,٨٠٨,٥٦٦
٢,٦٤٧,٣١٣	-	٢,٦٤٧,٣١٣	٥,٦٥٣,٥٥٥	-	٥,٦٥٣,٥٥٥
٦,٦٢٥,٩٣٨	-	٦,٦٢٥,٩٣٨	١٤,١٩٢,٠٠٠	-	١٤,١٩٢,٠٠٠
١٠٧,٤٣٥,٤٥٨	-	١٠٧,٤٣٥,٤٥٨	١٥٥,٦٥٤,١٢١	-	١٥٥,٦٥٤,١٢١
٦,١٨٥,٩٩٤	-	٦,١٨٥,٩٩٤	٥,٦٧٦,٤٠٢	-	٥,٦٧٦,٤٠٢
٦٨,٢٧١	-	٦٨,٢٧١	١١٣,٩٧٨	-	١١٣,٩٧٨
١١٣,٦٨٩,٧٢٣	-	١١٣,٦٨٩,٧٢٣	١٦١,٤٤٤,٥٠١	-	١٦١,٤٤٤,٥٠١

الإيرادات:
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:
- أجنبي
- محلي
فائض خسارة أقساط التأمين:
- أجنبي
- محلي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في: (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٨١,٢٣١,٣٩٣)	-	(٨١,٢٣١,٣٩٣)	(١٧٢,١١٢,٤٢١)	-	(١٧٢,١١٢,٤٢١)
١٩,٣٣٥,٢٩٣	-	١٩,٣٣٥,٢٩٣	١٣,٦٥٠,٩٦٢	-	١٣,٦٥٠,٩٦٢
(١,١١٧,٤٦٩)	-	(١,١١٧,٤٦٩)	(٣,٦٣٧,٧٥٤)	-	(٣,٦٣٧,٧٥٤)
(٦٣,٠١٣,٥٦٩)	-	(٦٣,٠١٣,٥٦٩)	(١٦٢,٠٩٩,٢١٣)	-	(١٦٢,٠٩٩,٢١٣)
(٣٦,١٥٩,٧٧٣)	-	(٣٦,١٥٩,٧٧٣)	(١٧,٥٩٥,٧٠٣)	-	(١٧,٥٩٥,٧٠٣)
٦٠٦,٠٣٠	-	٦٠٦,٠٣٠	٣,١٩٣,٢٦٨	-	٣,١٩٣,٢٦٨
١٢,٠٩٤,٧٢٠	-	١٢,٠٩٤,٧٢٠	١٠,١٥١,٩٧٦	-	١٠,١٥١,٩٧٦
(٣,٩٩٤,٤٣١)	-	(٣,٩٩٤,٤٣١)	(٧١١,٩٣٥)	-	(٧١١,٩٣٥)
(٩٠,٤٦٧,٠٢٣)	-	(٩٠,٤٦٧,٠٢٣)	(١٦٧,٠٦١,٦٠٧)	-	(١٦٧,٠٦١,٦٠٧)
(٩,٧٩١,٩٣٣)	-	(٩,٧٩١,٩٣٣)	(١٣,٨١١,١٥٦)	-	(١٣,٨١١,١٥٦)
٣,٩٤٧,٠٦٥	-	٣,٩٤٧,٠٦٥	(١٠,٤١٠,٦٧٠)	-	(١٠,٤١٠,٦٧٠)
(٣٠٠,٩٨٢)	-	(٣٠٠,٩٨٢)	٦٩,٥٧٢	-	٦٩,٥٧٢
(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤٣٢,٨٠٨)	(٢٧٢,٩٩٥)	-	(٢٧٢,٩٩٥)
(٩٧,٠٤٥,٦٨١)	-	(٩٧,٠٤٥,٦٨١)	(١٩١,٤٨٦,٨٥٦)	-	(١٩١,٤٨٦,٨٥٦)
١٦,٦٤٤,٠٤٢	-	١٦,٦٤٤,٠٤٢	(٣٠,٠٤٢,٣٥٥)	-	(٣٠,٠٤٢,٣٥٥)

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغيرات في احتياطات قسط تأمين اضافي
التغيرات في احتياطات فنية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في: (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
(٣,٠٢٢,٠٦٩)	-	(٣,٠٢٢,٠٦٩)	-
(٢٣,٤٧٩,٣٨٢)	(٦٧٣,٨٥٤)	(٢٢,٨٠٥,٥٢٨)	(٩١٩,١٩٨)
٣,٠٦٧,٩٣٥	١,٠٣٨,٣٥٨	٤,٢٠٦,٧١٩	٢,٩٩٦,٥٢٢
(٦٦,٩٢٣)	-	(٦٦,٩٢٣)	-
٧٥٦,٣٧٨	-	٧٥٦,٣٧٨	-
(٢٢,٧٤٤,٠٦١)	٣٦٤,٥٠٤	(٢٣,١٠٨,٥٦٥)	(٢٦,٧٥٤,٣٥٠)
(٦,١٠٠,٠١٩)	٣٦٤,٥٠٤	(٦,٤٦٤,٥٢٣)	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)
(٦٩٢,٤٤٢)	(٦٩٢,٤٤٢)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٣٢٧,٩٣٨)	(٦,٤٦٤,٥٢٣)	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)
-	(٦,٤٦٤,٥٢٣)	-	-
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٦,٧٩٢,٤٦١)	-	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٩٤٧,٤٦٤
(٠,٤٥)	-	(٢,٥٢)	-
(٠,٤٥)	-	(٢,٥٢)	-

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى :
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف ادارية وعمومية
إيرادات الاستئجار والعمولات, بالصافي
مصاريف مالية - التزامات الإيجار
إيرادات اخرى
مجموع مصاريف التشغيل الاخرى بالصافي
مجموع (الخسارة)/الدخل للفترة قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
مصروف الزكاة
إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة للمساهمين
العجز المحول إلى عمليات المساهمين
مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
خسارة السهم (معبّر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد):
الخسارة الأساسية للسهم الواحد
الخسارة المخفضة للسهم الواحد

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في: (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٦,٧٩٢,٤٦١)	-	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	-
(٦,٧٩٦,٩٦٣)	(٤,٨٩٧,٠٦٧)	(١,٨٩٩,٨٩٦)	١,٦٣٨,١٠٤	٩٠٢,١٣٩	٧٣٥,٩٦٥
(١٣,٥٨٩,٤٢٤)	(١١,٦٨٩,٥٢٨)	(١,٨٩٩,٨٩٦)	(٥٦,١٥٨,٦٠١)	(٥٦,٨٩٤,٥٦٦)	٧٣٥,٩٦٥

مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات
اللاحقة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)
٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٦,١٠٠,٠١٩)	(٦,١٠٠,٠١٩)	-	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	-
٣٥٧,٠٢٠	-	٣٥٧,٠٢٠	٧١٢,١٧٠	-	٧١٢,١٧٠
٦٤٤,١٩٤	-	٦٤٤,١٩٤	٦٤٧,٢٦٨	-	٦٤٧,٢٦٨
٢٧٥,٢٣٣	-	٢٧٥,٢٣٣	٥٠٦,٧٤٦	-	٥٠٦,٧٤٦
٦٦,٩٢٣	-	٦٦,٩٢٣	٧٤,٠٧٣	-	٧٤,٠٧٣
٣,٠٢٢,٠٦٩	-	٣,٠٢٢,٠٦٩	٣,٧١٣,٣٦٧	-	٣,٧١٣,٣٦٧
(٣,٠٦٧,٩٣٥)	(١,٠٣٨,٣٥٨)	(٢,٠٢٩,٥٧٧)	(٤,٢٠٦,٧١٩)	(٢,٩٩٦,٥٢٢)	(١,٢١٠,١٩٧)
٥٨٣,٩٩٢	-	٥٨٣,٩٩٢	٣٥٢,٨٨٤	-	٣٥٢,٨٨٤
٧,٣٤٥,٧٦٨	-	٧,٣٤٥,٧٦٨	١٣,٨٩٦,٠٥١	-	١٣,٨٩٦,٠٥١
(٧,٢٩١,٢٢٧)	-	(٧,٢٩١,٢٢٧)	(٨,١٩٠,٢٩٩)	-	(٨,١٩٠,٢٩٩)
(٦,٦٢٥,٩٣٨)	-	(٦,٦٢٥,٩٣٨)	(١٤,١٩٢,٠٠٠)	-	(١٤,١٩٢,٠٠٠)
(٦٠٦,٠٣٠)	-	(٦٠٦,٠٣٠)	(٣,١٩٣,٢٦٨)	-	(٣,١٩٣,٢٦٨)
٣,٩٩٤,٤٣١	-	٣,٩٩٤,٤٣١	٧١١,٩٣٥	-	٧١١,٩٣٥
(٨٣٧,٢٨٤)	-	(٨٣٧,٢٨٤)	(٩٧,٣٦٩)	-	(٩٧,٣٦٩)
(٣,٦٥٣,٨٤٢)	-	(٣,٦٥٣,٨٤٢)	(٥,٤٢٢,١٣٣)	-	(٥,٤٢٢,١٣٣)
٤,٢٩٢,٥٩٣	١,٠٩٠,٣٨٩	٣,٢٠٢,٢٠٤	٤,٦٠٧,٤٢٠	٥,٥٦٧,٧١٨	(٩٦٠,٢٩٨)
(١٢,٢٠٦,٠٦٧)	-	(١٢,٢٠٦,٠٦٧)	٢٣,٧٦٩,٨٥٣	-	٢٣,٧٦٩,٨٥٣
١,٠٠٨,٨٤٦	-	١,٠٠٨,٨٤٦	(٥,١٥٥,٣٣٨)	٢٩٩,١٧٥	(٥,٤٥٤,٥١٣)
٤,٨١٨,٩٨٢	-	٤,٨١٨,٩٨٢	٨,٣١٩,٨٠١	-	٨,٣١٩,٨٠١
(٢,٦٤٧,٣١٣)	-	(٢,٦٤٧,٣١٣)	(٥,٦٥٣,٥٥٥)	-	(٥,٦٥٣,٥٥٥)
١,١٨٣,٥٦٩	-	١,١٨٣,٥٦٩	٣,٣٣١,٥٣٩	-	٣,٣٣١,٥٣٩
٣٦,١٥٩,٧٧٣	-	٣٦,١٥٩,٧٧٣	١٧,٥٩٥,٧٠٣	-	١٧,٥٩٥,٧٠٣
(١٢,٠٩٤,٧٢٠)	-	(١٢,٠٩٤,٧٢٠)	(١٠,١٥١,٩٧٦)	-	(١٠,١٥١,٩٧٦)
(٣,٩٤٧,٠٦٥)	-	(٣,٩٤٧,٠٦٥)	١٠,٤١٠,٦٧٠	-	١٠,٤١٠,٦٧٠
٣٠٠,٩٨٢	-	٣٠٠,٩٨٢	(٦٩,٥٧٢)	-	(٦٩,٥٧٢)
(٧٥٢,٢٧٦)	-	(٧٥٢,٢٧٦)	(١,٣٢١,٣٦٣)	-	(١,٣٢١,٣٦٣)
-	-	-	(١,٨٨٦,٠١٠)	(١,٨٨٦,٠١٠)	-
-	-	-	-	-	-
٤,٢٢٤,٦٥٩	(٦,٠٤٧,٩٨٨)	١٠,٢٧٢,٦٤٧	(٢٧,٦٨٦,٨٢٧)	(٥٥,٨١٢,٣٤٤)	٢٨,١٢٥,٥١٧

(تتمة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
إجمالي (الخسارة) للفترة ما قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات على البنود غير النقدية:
استهلاك الممتلكات والمعدات
إطفاء الموجودات غير الملموسة
استهلاك موجودات حق الاستخدام
تكاليف التمويل على الأيجارات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إيراد استثمار وعمولات
مخصص التزامات منافع الموظفين
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مستحقات ومطلوبات أخرى
ارصدة إعادة تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطيات قسط تأمين اضافي
احتياطيات فنية أخرى
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
فائض توزيعات مدفوعة
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في: (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١,٤٥٤,١٩١	-	١,٤٥٤,١٩١	٥٠,١٦٩,٠٥٥	-	٥٠,١٦٩,٠٥٥
-	-	-	-	-	-
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٥٢٧,١١٨)	-	(١٥,٥٢٧,١١٨)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٦٦٦,٦٦٥	-	١,٦٦٦,٦٦٥	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	-
٦٧٩,٨٢٧	٧٠,٨٥٩	٦٠٨,٩٦٨	٥,٠٥٥,٥٩٣	٣,٥١٤,٤١٦	١,٥٤١,١٧٧
(٧٥١,١٦٦)	-	(٧٥١,١٦٦)	(٩٣,٤٢٨)	-	(٩٣,٤٢٨)
(١,٦٩٩,٥٥١)	-	(١,٦٩٩,٥٥١)	(٥٧١,٠١٦)	-	(٥٧١,٠١٦)
-	-	-	١٨,٤٥٠,٠٠٠	١٨,٤٥٠,٠٠٠	-
(٤,٩٥٠,٠٣٤)	(٤٢٩,١٤١)	(٤,٥٢٠,٨٩٣)	٥٩,٣٥٨,٠٨٦	٢٣,٨٣٩,٤١٦	٣٥,٥١٨,٦٧٠
(١,١٣٥,٥٢٣)	-	(١,١٣٥,٥٢٣)	(٤١,٩٢٥)	-	(٤١,٩٢٥)
(٢٤,٤٧٧)	-	(٢٤,٤٧٧)	(٢,٠٧٥)	-	(٢,٠٧٥)
-	٦,٩٤٥,٢٠٢	(٦,٩٤٥,٢٠٢)	-	٢٣,٠٥٦,٩٧٤	(٢٣,٠٥٦,٩٧٤)
(١,١٦٠,٠٠٠)	٦,٩٤٥,٢٠٢	(٨,١٠٥,٢٠٢)	(٤٤,٠٠٠)	٢٣,٠٥٦,٩٧٤	(٢٣,١٠٠,٩٧٤)
(١,٨٨٥,٣٧٥)	٤٦٨,٠٧٣	(٢,٣٥٣,٤٤٨)	٣١,٦٢٧,٢٥٩	(٨,٩١٥,٩٥٤)	٤٠,٥٤٣,٢١٣
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٦٧,٨٥٢,١٩٤
٦٤,٩٧٧,٣٧٨	٢,٩٣٦,٤٤٨	٦٢,٠٤٠,٩٣٠	٢١١,١٣٥,٢٨٨	١٠٢,٧٣٩,٨٨١	١٠٨,٣٩٥,٤٠٧
(٦,٧٩٦,٩٦٣)	(٤,٨٩٧,٠٦٧)	(١,٨٩٩,٨٩٦)	١,٦٣٨,١٠٤	٩٠٢,١٣٩	٧٣٥,٩٦٥
٥,٤٣٩,٠٢١	-	٥,٤٣٩,٠٢١	-	-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
متحصلات ودائع قصيرة الأجل
متحصلات ودائع طويلة الأجل
شراء الاستثمارات المتاحة للبيع
شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
عوائد من بيع استثمارات متاحة للبيع
عوائد من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
إيرادات مستلمة من الاستثمار والعمولات
شراء ممتلكات ومعدات
إضافة إلى الموجودات غير الملموسة
متحصلات الوديعة النظامية

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
تكلفة التمويل المدفوعة
مستحق من / إلى عمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يمثله
نقد وما يمثله كما في بداية الفترة
نقد وما يمثله كما في نهاية الفترة
المعلومات غير النقدية الإضافية:
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- الأحداث اللاحقة

لم تنشأ أحداث أخرى بعد ٣١ مارس ٢٠٢١ وقبل تاريخ توقيع تقرير مدقق الحسابات المستقل، قد يكون لذلك تأثير كبير على المعلومات المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٢٢- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة:

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ١٠ مايو ٢٠٢١ م.