

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
وتقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

صفحة

٢	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤-٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨-٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٠-٥٢	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترمين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والقائمتين الأوليتين الموجزتين للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقائمتين الأوليتين الموجزتين للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون 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 إستنتاج 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 نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا نعلم جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لا نبدى 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.

شركة المحاسبون المتحدون
للإستشارات المهنية
ص.ب. ١٢٣٣٣
الرياض ٨٣٣٥
المملكة العربية السعودية



محمد بن فرحان بن نادر
ترخيص رقم ٤٣٥

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



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

١٥ ربيع الآخر ١٤٤٤ هـ
٩ نوفمبر ٢٠٢٢



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١١٤,٩٨٢,٠٩٣	٩١,٦٣٢,٨٢٧	٥	نقد وما في حكمه
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	الودائع قصيرة الأجل
١٦١,٢٢٣,٣٤٠	١٦٤,٣٩٠,٦٧٨	٧	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٤,٤٥٢,٦٢٢	٦,٣٣٥,٦٨٨	١٣	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي
٤٤,٠٠١,٥٢١	٣٤,٤١٤,٣١٨	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٢٣٠,١٩٧	٢٦,٢١٠,٢٣٨	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢١,٤٤٦,٤١٦	١٥,٧١٠,٥٩٣	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٧,٢٣٢,٨٧٢	١٧,٦٨١,٩١٧		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٩٢٢,٧٧٠		فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢	٢٧٤,٨٨٨,٩٩٤	٩	استثمارات
٤٥,٧١٣,١٦٤	٣٤,٩٣٩,٢٤٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠,٠٣٢,٨٧٧	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع طويلة الأجل
٨,٨٥٤,٩٠٨	٧,٠٩١,٤٨٥		ممتلكات ومعدات
٧,٥٨٤,٠٨٧	٦,٤٠٥,٩٢٣		موجودات حق الاستخدام
٤٣,٣٧٨,٥٤٧	٤٣,٦٥٤,٧٣٦		موجودات غير ملموسة
٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٤	الشهرة
٣٤,٤٢١,١٩٦	٦٨,٨٤٢,٣٩٢		وديعة نظامية
٧,٧٣٨,٨٠٧	٨,٣٢٦,٨٥٩		إيراد مستحق على وديعة نظامية
٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩	١,٠٣٠,١٤٦,٤١٦		مجموع الموجودات
١١٧,٣٤٦,٢٨٨	١١٤,٣٠٩,٢٣٨		المطلوبات
١٤,٥٠٠,٤٩٥	٢٦,٣٣٣,٧٠٧		ذمم دائنة
١٤,٤٧٨,٤٧٠	٨,٧٦٤,٨٧١		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	٢٣١,٣٢٩,٠٣٧	٨	ارصدة إعادة تأمين دائنة
١٠,٣٤٢,٩٥٩	٨,٧٢٢,٧٣٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٣,٩٩٤,٩٨٥	٩٠,٤٠٨,١٨٤	٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	١٢٥,٣٨٩,٦٠٥	٨	مطالبات قائمة
٢٢,٠١٩,٥٦٣	١٩,٧١٦,٨٤٨	٨	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٧,٩٨٤,٠٣٨	١١,٧١٧,٠٧٥	٨	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٦,٧٣٢,٨١٠	٦,٩٠٧,٠١١	٨	احتياطيات فنية أخرى
١٦,٩٢٧,٦٨٠	١٧,٦٠٠,٦٩٢		التزامات عقود الأيجار
٢٠,٠٧٢,٩٤٨	٢١,٥٧٢,٩٤٨	١٤	التزامات منافع الموظفين
١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٢,٧٠٧,٣١٠		الزكاة وضريبة الدخل
٧,٧٣٨,٨٠٧	٨,٣٢٦,٨٥٩		مستحقات على توزيع الفائض
٧٩٨,٧٣١,٩٠٧	٧٠٣,٨٠٦,١٢٤		إيرادات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
			مجموع المطلوبات
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	١, ١٥	حقوق الملكية
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	١, ١٦	رأس المال
(١١١,٢٤٢,٨٠٩)	(١٣٠,٢٤٠,٧٥٢)	١	إحتياطي نظامي
(١٦٨,٣٥١)	(١٦٨,٣٥١)		خسائر متراكمة
٩,٠٧٥,٩٥١	(٧,٠٨٥,٥٧٦)		إحتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١٣٢,٠٢٥,١٢٢	٣٢٦,٣٤٠,٢٩٢		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩	١,٠٣٠,١٤٦,٤١٦		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

مشعل الشايع
الرئيس التنفيذي

فارس الهباد
المدير المالي

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

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

الإيرادات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠٩,٣١٦,٩٦٥	١١٦,٣٧٨,٩٤٦	٣٦٦,٥٦٠,٤٩٥	٤٢١,٦٧٢,١٢٤	١٢
أقساط إعادة تأمين مسندة:					
- أجنبي	(١٣,٣٥٠,٦٩١)	(١٨,٦٣٦,١١٠)	(٥٢,٩٠٨,٠١٨)	(٧١,٩٧٦,٤٥٢)	
- محلي	(٢,١٤٧,١٧١)	(٢,٢١٠,٦٦١)	(٨,٨٦٨,٠١٤)	(٩,٤١١,٢٦١)	
الفائض من خسائر أقساط التأمين:					
- أجنبي	(٢,٧٦٠,٢٧٣)	(٤,٧٢٧,٠٠٢)	(٧,٧٩٠,١٧١)	(١٧,٠٨٦,٧٣٣)	
- محلي	(١,٤١٠,٩٩٢)	(٥٠٥,٠٩٩)	(٣,٠٥٠,٥٩١)	(١,٥٧٧,٦٥٨)	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٩,٦٤٧,٨٣٨	٩٠,٣٠٠,٠٧٤	٢٩٣,٩٤٣,٧٠١	٣٢١,٦٢٠,٠٢٠	
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	١٨,٢٣٣,٨١٣	٥٣,١٥٤,٢٧٧	٢٤,٦٦٧,١٣٦	١١٩,٣٣٥,٦٠٤	٨
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	(٥,٥٥٦,١٣٤)	(٣,٢٦٦,٥٢٢)	(٩,٥٨٧,٢٠٣)	(٧,٥٠٢,٠٢٧)	٨
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٠٢,٣٢٥,٥١٧	١٤٠,١٨٧,٨٢٩	٣٠٩,٠٢٣,٦٣٤	٤٤٨,٤٥٧,٦٥١	
عمولات إعادة تأمين إيرادات رسوم من التأمين	٤,٧٨٩,٢١٩	٥,١٥٢,١٧٤	١٥,٨٥١,٥١٣	١٦,٧٧٩,٤٣١	
مجموع الإيرادات	١٠٧,٢٣٢,٣٧١	١٤٥,٤٣٠,٠٨٣	٣٢٥,٢٦٣,٧٩٣	٤٦٥,٥٢٦,٥٨٠	
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١٠١,٥٤٣,٢٨٧)	(١٤٧,١٢٩,٩٤٧)	(٣٥٨,٨٧٨,٢٣٠)	(٤٦١,٩٧٩,٧١٠)	١٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٥,١٤٤,٣٢٧	٢٣,٤٦٨,٥٤٧	٥٧,٤٥٨,٨٥٧	٥٩,٥١٠,٠٩٥	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٩٤,٠٠٧)	(٣,٨٢٥,١٤٧)	(٤,٢٠٤,٦٦٢)	(١١,٦١٩,٠٥٥)	
المصاريف المكتوبة المتعلقة بالمطالبات	(٨٦,٦٩٢,٩٦٧)	(١٢٧,٤٨٦,٥٤٧)	(٣٠٥,٦٢٤,٠٣٥)	(٤١٤,٠٨٨,٦٧٠)	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٢,٢٦٧,٠٣٢)	(٤,٨٦٩,٩١٨)	(٣,٥٨٦,٨٠١)	(٥,٣١٨,٧٢٦)	٨
التغيرات في المطالبات القائمة	(٤,٣٧٥,٢٢٤)	(٦٥٩,٤٠٢)	(٨,٠١٩,٩٥٤)	(١,٠٦٣,٩٨٦)	٨
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٠,٢٦٧,٩١٩	(١٩,٣٤٧,١٩٤)	٦١,٤٥٨,٣٦٤	(٤٢,٨٤٤,٤٩١)	٨
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٢,٩٣٥,٩٤٠)	(١,٢٤١,٤٣٧)	(٥,٧٣٥,٨٢٣)	(١,٩٤٨,٤١٣)	٨
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٨٦,٠٠٣,٢٤٤)	(١٤٣,٨٦٤,٦٦٢)	(٢٥٤,٣٣٤,٦٤٧)	(٤٥٩,٢٣٩,٤٨٨)	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٨,٢٠٥,٦٦٠)	(١٣,١١٢,٣٥٣)	(٢٥,٧٢٧,٨٩٦)	(٤١,٢٥١,٥٢٩)	
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٣,٤٤١,٥٧٣	١٠,٣٠٨,٤٠٣	٢,٣٠٢,٧١٥	(٧,٢٧٣,٥٣٢)	٨
التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية	٣,٣٦٨,٥٠٨	(١,١٠٤,٥٢٠)	٦,٢٦٦,٩٦٣	(٢,٩٥٥,٢١٢)	٨
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	(٥,٢٩١,٦٢٤)	(٣,٩٠٣,٤٣٤)	(١٦,٤٥٥,٣٦٤)	(٧,٧٠٣,١٢٩)	
مصاريف اكتتاب أخرى					
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي	(٩٢,٦٩٠,٤٤٧)	(١٠١,٦٧٦,٥٦٦)	(٢٨٧,٩٤٨,٢٢٩)	(٥١٨,٤٢٢,٨٩٠)	
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب	١٤,٥٤١,٩٢٤	(٦,٢٤٦,٤٨٣)	٣٧,٣١٥,٥٦٤	(٥٢,٨٩٦,٣١٠)	(يبيع)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
(٥,١٢٤,٢٧١)	(٣,٠٣٣,٧٨٥)	١,٦٣٣,١٦٤	-	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(٨٣,٠٢٨,٨٤٠)	(٧٦,٢٢٠,٦٠٨)	(٢١,٦٣٨,٦٦٣)	(٢٥,٤٢١,١٢٤)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٣,٣٣٣,٨٦٤	١٤,٤٩٠,٠٣٢	٤,٦١١,٥٢٠	٥,٢٤١,٦٢٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٢١٩,٦٦٠)	(١٧٤,٢٠١)	(٧٢,٦٧٩)	(٥٣,٥٤٦)	إيرادات الاستثمار والعمولات، بالصافي
٧,٢٨١,٧٨٢	١٣,٠٥٧,٥٥٥	٤,٦٥٧,٦٣١	٩,٧٩٨,١٩٠	تكاليف تمويل على عقود الإيجار
(٦٧,٧٥٧,١٢٥)	(٥١,٨٨١,٠٠٧)	(١٠,٨٠٩,٠٢٧)	(١٠,٤٣٤,٨٥١)	إيرادات أخرى
(١٢٠,٦٥٣,٤٣٥)	(١٤,٥٦٥,٤٤٣)	(١٧,٠٥٥,٥١٠)	٤,١٠٧,٠٧٣	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي
-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) للفترة قبل نسبة الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(١٢٠,٦٥٣,٤٣٥)	(١٤,٥٦٥,٤٤٣)	(١٧,٠٥٥,٥١٠)	٤,١٠٧,٠٧٣	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	مجموع الدخل (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	مصرف الزكاة
(١٢٢,٦٥٣,٤٣٥)	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)	(١٧,٠٥٥,٥١٠)	٣,٦٠٧,٠٧٣	مصرف ضريبة الدخل
٢٤,٩١٩,١٨٤	٣٦,٠٦٠,١٤٧	٢٤,٩١٩,١٨٤	٤٥,٨٩٤,٩٢٨	مجموع الدخل (الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين
(٤,٩٢)	(٠,٤٥)	(٠,٦٨)	٠,٠٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
(٤,٩٢)	(٠,٤٥)	(٠,٦٨)	٠,٠٨	ربح (خسارة) السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)
				الربح (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد
				الربح (الخسارة) المخفضة للسهم الواحد

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

مشعل الشايع
الرئيس التنفيذي

فارس الهباد
المدير المالي

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
(١٢٢,٦٥٣,٤٣٥)	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)	(١٧,٠٥٥,٥١٠)	٣,٦٠٧,٠٧٣	مجموع الدخل (الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين
				(الخسارة) الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(١,٧٦٦,٠١٤)	(١٤,٥٦١,٥٢٦)	(٤,٤٦٢,٦٢٩)	١,٢٦١,٩٩٨	٩ تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
-	(١,٦٠٠,٠٠١)	-	-	٩ الارباح المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
(١,٧٦٦,٠١٤)	(١٦,١٦١,٥٢٧)	(٤,٤٦٢,٦٢٩)	١,٢٦١,٩٩٨	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل الآخر
(١٢٤,٤١٩,٤٤٩)	(٣٢,٢٢٦,٩٧٠)	(٢١,٥١٨,١٣٩)	٤,٨٦٩,٠٧١	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة

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

مشعل الشايع
الرئيس التنفيذي

فارس الهباد
المدير المالي

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

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

إيضاح	رأس المال	علاوة اصدار	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	(١١١,٢٤٢,٨٠٩)	(١٦٨,٣٥١)	٩,٠٧٥,٩٥١	١٣٢,٠٢٥,١٢٢
	-	-	-	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)	-	-	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)
	-	-	-	-	-	(١,٦٠٠,٠٠١)	(١,٦٠٠,٠٠١)
	-	-	-	-	-	(١٤,٥٦١,٥٢٦)	(١٤,٥٦١,٥٢٦)
	-	-	-	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)	-	(١٦,١٦١,٥٢٧)	(٣٢,٢٢٦,٩٧٠)
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	-	(٢,٩٣٢,٥٠٠)	-	-	٢٢٦,٥٤٢,١٤٠
	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣٠,٢٤٠,٧٥٢)	(١٦٨,٣٥١)	(٧,٠٨٥,٥٧٦)	٣٢٦,٣٤٠,٢٩٢
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٤,٨٨٥,٦٩١	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	١٠,٢٢٧,٧٩٠	٢٧٢,٣٣١,٥١٠
	-	-	-	(١٢٢,٦٥٣,٤٣٥)	-	-	(١٢٢,٦٥٣,٤٣٥)
	-	-	-	-	-	(١,٧٦٦,٠١٤)	(١,٧٦٦,٠١٤)
	-	-	-	(١٢٢,٦٥٣,٤٣٥)	-	(١,٧٦٦,٠١٤)	(١٢٤,٤١٩,٤٤٩)
	(٨٩,٤٨٨,٤٤٥)	-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	-	-	-
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	(٩٢,٧٠٦,٩٨٥)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	٨,٤٦١,٧٧٦	١٤٧,٩١٢,٠٦١

في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)

مجموع الخسارة الشاملة للفترة:

مجموع الخسارة للفترة العائدة الى المساهمين
الارباح المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية
الموجزة
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

زيادة رأس المال

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

مجموع الخسارة للفترة العائدة الى المساهمين
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

تحمل خسائر مقابل علاوة اصدار

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)

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

مشعل الشايع
الرئيس التنفيذي

فارس الهباد
المدير المالي

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٢٠,٦٥٣,٤٣٥)	(١٤,٥٦٥,٤٤٣)		مجموع الخسارة للفترة ما قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
١,٩٢٨,٦٦١	٢,٠٥٠,٦٦٦		تعديلات على البنود غير النقدية:
١,٩٤٠,٩٧٣	٤,٨٢٩,٨٩١		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٤٢٠,٨٣٥	١,١٧٨,١٦٤		إطفاء الموجودات غير الملموسة
٢١٩,٦٦٠	١٧٤,٢٠١		استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥,١٢٤,٢٧١	٣,٠٣٣,٧٨٥	٧,١٣	تكاليف تمويل عقود الإيجار
(١٣,٣٣٣,٨٦٤)	(١٤,٤٩٠,٠٣٢)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٤٧,٨٠٢	٦٧٣,٠١٢		إيرادات الاستثمار والعمولات
(١١٢,٢٨٨)	-		مخصص التزامات منافع الموظفين
(١٢٢,٦١٧,٣٨٥)	(١٧,١١٥,٧٥٦)		ربح من إنهاء التزامات عقود الإيجار
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٢,٥٣٦,٩٨٦	(٦,٢٠١,١٢٣)	٧	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
١,٤٤٤,٨١١	(١,٨٨٣,٠٦٦)	١٣	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة
(٧,٥٠٢,٠٢٧)	٩,٥٨٧,٢٠٣	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٠٦٣,٩٨٦)	٨,٠١٩,٩٥٩	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١,٩٤٨,٤١٣)	٥,٧٣٥,٨٢٣	٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٩,٥٤١,٧٨٤	(٤٤٩,٠٤٥)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(١,٧١٤,٤٩٩)	(١,٩٢٢,٧٧٠)		فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
(١٥,٨٥٩,١٧٢)	١٠,١٠٩,٠٣١		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٧,٥٩٤,٠٨٦	(٣,٠٣٧,٠٤٣)		ذمم دائنة
(٢,٥٧٣,٥٥٤)	١١,٨٣٣,٢١٢		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٣,٩٨٤,٢٥٥)	(٥,٧١٣,٥٩٩)		أرصدة إعادة تأمين دائنة
(١١٩,٣٣٥,٦٠٤)	(٢٤,٦٦٧,١٣٦)	٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٧٨,٣١٦	(١,٦٢٠,٢٢٠)		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٣١٨,٧٢٦	(٣,٥٨٦,٨٠١)	٨	مطالبات قائمة
٤٢,٨٤٤,٤٩١	(٦١,٤٥٨,٣٦٤)	٨	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٧,٢٧٣,٥٣٢	(٢,٣٠٢,٧١٥)	٨	احتياطيات أقساط تأمين اضافية
٢,٩٥٥,٢١٢	(٦,٢٦٦,٩٦٣)	٨	احتياطيات فنية أخرى
(٢,٩٠٩,٦٦٠)	-		التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١,٨٨٦,٠١٠)	-		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
	(١,٠٤١,٤١٢)		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(١٤٠,٦٠٦,٦٢١)	(٩١,٩٨٠,٧٨٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(يتبع)			

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
١٢٦,٥٧٠,٧٤١	-	متحصلات من تسهيل ودائع قصيرة الأجل
(٢٩,٢٨٨,٠٩١)	(٥٩,٠٢٥,٤٤٢)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٤٠,٠٣٣,٣٣٣)	(٤٩,٩٦٧,١٢٣)	إيداعات في ودائع طويلة الأجل
(٩,٩٣١,٠٣١)	-	شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٠,٨٨١,٢١٤	٩ متحصلات من استبعاد الاستثمار المتاح للبيع
٥,٧٦٣,٨٨٥	٦,٤٦٠,٣٤٠	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
١٣,٦٨٤,٣٧٦	١٤,٥٢٢,٩٠٩	إيرادات مستلمة من الاستثمار والعمولات
(٤٠١,٦٤٥)	-	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٣,١٥٤,٢٢٢)	(٥,١٠٦,٠٨٠)	إضافات الى الموجودات غير الملموسة
٤٦٨,٢٦٤	(٢٨٧,٢٤٣)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٨,٤٥٠,٠٠٠	(٣٤,٤٢١,١٩٦)	متحصلات من تسهيل ودائع نظامية
٨٢,١٢٨,٩٤٤	(١٥٦,٩٤٢,٦٢١)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٨,٤٣٥)	(٩٠٣,٨٧٠)	العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
(٥,٥٦٥)	(٦٤,١٣٠)	تكاليف التمويل المدفوعة
-	٢٢٦,٥٤٢,١٤٠	١ إصدار رأس المال، صافي المصروفات
(٨٤,٠٠٠)	٢٢٥,٥٧٤,١٤٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		صافي الانخفاض في النقد وما في حكمه
(٥٨,٥٦١,٦٧٧)	(٢٣,٣٤٩,٢٦٦)	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١٤,٩٨٢,٠٩٣	٥ نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
١٢٠,٩٤٦,٣٥٢	٩١,٦٣٢,٨٢٧	
		المعلومات غير النقدية الإضافية:
(١,٧٦٦,٠١٤)	(١٤,٥٦١,٥٢٦)	٩ صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

مشعل الشايع
الرئيس التنفيذي

فارس الهباد
المدير المالي

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية:

(أ) معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨هـ (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، وتأمين المركبات، والتأمين البحري، وتأمين الحريق، والتأمين 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 م) 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.

في ٢٧ جمادى الثانية ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤)، تلقت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي على طلبها لتغيير ترخيص مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى أعمال التأمين.

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

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

(ب) الخسائر المترتبة

في ٨ يونيو ٢٠٢٢، أكملت الشركة إصدار حقوق أولوية لها بمبلغ ٢٢٩,٥ مليون ريال سعودي، بإجمالي مصروفات ٢,٩ مليون ريال سعودي. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المترتبة للشركة ١٣٠,٢ مليون ريال سعودي والتي تشكل ٢٨٪ من رأس مال الشركة.

يعود السبب الرئيسي من الخسارة الإجمالية العائدة للمساهمين البالغة ١٦,١ مليون ريال سعودي وصافي التدفقات النقدية التشغيلية الخارجة البالغة ٩٣,٠ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ إلى خسارة الاكتتاب البالغة ٣٤,٠ مليون ريال سعودي في قطاع السيارات (الإيضاح ١٢). قامت الإدارة بصياغة وتنفيذ تدابير منذ نهاية عام ٢٠٢١، والتي تمت الموافقة مجلس إدارة الشركة، والتي تشمل استراتيجيات تسعير أفضل لبوليصة التأمين للسيارات، وتنويع محفظة التأمين وتحسين عمليات إدارة المطالبات، من بين أمور أخرى. تتوقع الإدارة أن ينعكس ذلك بشكل إيجابي على النتائج التشغيلية والتدفقات النقدية للفترة المتبقية من عام ٢٠٢٢ بشرط استمرار تحقيق التوقعات الأساسية للأعمال والظروف الاقتصادية.

(ت) الاستمرارية ونسبة المساهمة

أجرت الإدارة تقييماً لافتراض الاستمرارية وأعدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية. استناداً إلى خطة العمل المعتمدة للشركة، تعتقد الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على مواصلة عملياتها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

نسبة المساهمين

نسبة المساهمين في الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت على النحو التالي:

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل	٩٥٪	٩٥٪
	٥٪	٥٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

(ث) مذكرة تفاهم غير ملزمة للاندماج المحتمل

في ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٩ ديسمبر ٢٠٢١) قرر مجلس إدارة الشركة بدء مناقشات أولية مع شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر") لبحث إمكانية دمج الشركتين. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الصقر بتاريخ ٢٣ صفر ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢) لتقييم احتمالية الاندماج بين الصقر والشركة وفي حال تم توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة الصقر، فإنه قد تم الاتفاق على أن تقوم الشركة بإصدار أسهم جديدة لمساهمي الصقر مقابل جميع الأسهم المصدرة في شركة الصقر، والذي يكونه سيكون خاضعاً للحصول على الموافقات المطلوبة من الجهات الرقابية ومساهمي كل من الصقر والشركة، قبل إتمام الاندماج.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 معتد في المملكة العربية السعودية و غيرها 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 ("اللائحة") الصادرة عن البنك المركزي السعودي ووفقاً 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 ١٩ 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.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء ما هو موضح في السياسات المحاسبية ذات الصلة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. مع ذلك ، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: النقد وما في حكمه 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 مكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، احتياطات أقساط تأمين إضافية، احتياطات فنية أخرى وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدية والتي لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: استثمارات، 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، الأقساط غير المكتسبة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة ومطلوبات الإيجار.

(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 ٢٠٢١.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة إستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المفصح 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

١,٢ الإلتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتطلب تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق 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 و قد تكون كبيرة من الأحكام و عدم اليقين و قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

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.

٢,٢ انخفاض قيمة أقساط وأرصدة إعادة 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 غير الجوهرية بشكل فردي ولكنها مستحقة السداد فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم وضع علاوة تطبق على حسب طول مدة الاستحقاق وخبرة الشركة السابقة.

٣,٢ 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.

٤,٢ اختبار انخفاض قيمة الشهرة

تختبر إدارة الشركة ، في تاريخ التقرير ، 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 ٤.

(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 التأكيد من حدوث المطالبات.

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 ٢٠٢١ باستثناء ما هو موضح أدناه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

٣-١) 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": الإعراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات التصنيف والقياسات الجديدة للموجودات المالية، تطبيق نموذج توقع انخفاض خسائر الائتمان والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبد 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 الموجودات 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 لتلك المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يتم الاعتراف من آثار 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 المتكبد بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 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 وثيق مع مبادرات 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، إعفاء 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 ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١.

بعد فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ، انتهت الشركة من إعداد القوائم المالية ذات الأغراض الخاصة الثانية التجريبية وهي في طور تقديم هذه القوائم المالية ذات الأغراض الخاصة إلى جانب تقرير مراجع الحسابات بشأنها إلى البنك المركزي السعودي ، امتثالاً للقواعد التنظيمية المطلوبة. علاوة على ذلك ، وكما هو مطلوب من قبل البنك المركزي السعودي ، فإن الشركة بصدد إعداد القوائم المالية ذات الغرض الخاص للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

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

فيما يلي مجالات التركيز الرئيسية لفريق مشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للفترة المتبقية من العام:

- استكمال أي تطوير متبقي للنظام والضوابط الرئيسية المطلوبة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- البدء في تشغيل التقارير المزدوجة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٤ و ١٧.
- إنتاج وطلب الموافقة على الأعمال التجارية ، وكذلك الموافقة على مراجعة الحسابات الخارجية لأرصدة الانتقال.
- تحديث عملية إعداد الميزانية لضمان التوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- الانتهاء من إعداد التقارير الإدارية ومقاييس الأداء الرئيسية.
- الاستمرار في التعامل مع اللجنة التنفيذية وقطاع الأعمال من خلال مبادرات التدريب المختلفة.
- الانتهاء من العمليات والمساءلة المالية وعمليات حوكمة البيانات المستقبلية وتنفيذها.

٣-٢ إدارة المخاطر

تتعرض 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 ٢٠٢٠. 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- 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 السبب الأوسع للاستحواذ ، أي التأزر 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 لآخر 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	٥,٢
متوسط معدل المطالبات	٨٥,٠
معدل الخصم	١٠,٥
معدل النمو النهائي	٢,٠

تحليل الحساسية للتغيرات في الافتراضات

تجاوزت القيمة التقديرية القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد قيمتها الدفترية بحوالي ٤٠,٩ مليون ريال سعودي. حددت الإدارة أن أي تغيير معقول محتمل في الافتراضات الرئيسية الواردة أدناه قد يؤدي إلى تجاوز القيمة الدفترية للمبلغ الممكن استرداده.

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

تم تقدير النمو الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة في الفترة المتوقعة بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٥,١٩٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ، فإن خفض معدل النمو هذا من ٥,١٩٪ إلى ٤,٨٠٪ سيغطي قيمة مستخدمة مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- الشهرة (تتمة)

متوسط معدل المطالبات

تم تقدير متوسط نسبة المطالبات في فترة التنبؤ بـ ٨٥,٠%. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها، فإن زيادة هذه النسبة من ٨٥,٠% إلى ٨٥,٥% ستعطي قيمة مستخدمة تساوي القيمة الدفترية الحالية.

معدل الخصم

تم تقدير معدل الخصم المستخدم لحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في فترة التنبؤ بـ ١٠,٥%. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها، فإن زيادة هذه النسبة من ١٠,٥% إلى ١١,٣% تقريباً ستعطي قيمة مستخدمة مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

معدل النمو النهائي

تم تقدير النمو الإجمالي لأقساط التأمين النهائية المكتوبة في الفترة المتوقعة بنسبة ٢,٠%. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها، إن انخفاض هذه النسبة من ٢,٠% إلى ١,٥% سيعطي قيمة قيد الاستخدام 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.

٥- نقد وما في حكمه

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

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
النقد في الصندوق	-	-	-	٢٠,١٩٠	-
النقد في البنك -	-	-	-	-	-
الحسابات الجارية	١٠,٣٥٢,٨٦٢	١٠,٣٦٦,٧١٥	٣١,٢٧٩,٩٦٥	٢,٩٩٩,٩٤٠	٤١,٦٣٢,٨٢٧
الودائع	-	٣٠,٢٧٩,٧٩٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٣١٥,٤٥٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٣٥٢,٨٦٢	٤٠,٦٤٦,٦٩٧	٨١,٢٧٩,٩٦٥	٧٤,٣١٥,٣٩٦	٩١,٦٣٢,٨٢٧
					١١٤,٩٨٢,٠٩٣

يتم ايداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، 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 ٥,٥% إلى ٦% سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٦- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية ذات أجل استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر ولكن أقل من أو يساوي اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع ومعدل دخل عمولة يبلغ ٣,١%. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائعاً تستحق خلال أكثر من عام واحد من تاريخ الإيداع ويتم إيداعها لدى المؤسسة المالية التي تحمل دخل عمولة بمعدل ٦,٥% سنوياً وتستحق بحلول سبتمبر ٢٠٢٤

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١٧٦,٧٩٦,٠٩٨	١٤٨,٦٩٩,٧٧٠
١٩,٦٠٥,٨١٣	٢٧,٩٣٤,٩٣٤
٢٢,٢٣٠,٥٠٢	٣٥,٥٤٠,٠١٦
٢١٨,٦٣٢,٤١٣	٢١٢,١٧٤,٧٢٠
(٤٤,٧٧٦,٧٢٥)	(٤١,٣٩٣,٥٨٢)
(٣,٩٤٦,٢٥٣)	(٤,٢٧٣,٨١٦)
(٥,٥١٨,٧٥٧)	(٥,٢٨٣,٩٨٢)
(٥٤,٢٤١,٧٣٥)	(٥٠,٩٥١,٣٨٠)
١٦٤,٣٩٠,٦٧٨	١٦١,٢٢٣,٣٤٠

أقساط مدينة من حاملي وثائق التأمين

أقساط مدينة من وسطاء التأمين

ذمم مدينة من معيدي التأمين

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:

- حاملي وثائق التأمين المدينة

- ذمم وسطاء التأمين

- ذمم معيدي التأمين المدينة

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٥٠,٩٥١,٣٨٠	٤٨,٩٦٢,٣٨٩
٣,٢٩٠,٣٥٥	٢,٨٧٠,٧٨٨
-	(٨٨١,٧٩٧)
٥٤,٢٤١,٧٣٥	٥٠,٩٥١,٣٨٠

في بداية الفترة/ السنة

مخصص الفترة/السنة

أقساط تم شطبها خلال الفترة / السنة

في نهاية الفترة/ السنة

٨- الاحتياطات الفنية

٨-١ صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة

يشتمل صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات على ما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٩٣,٩٩٤,٩٨٥	(٣٤,٢٣٠,١٩٧)	٥٩,٧٦٤,٧٨٨
(٣٦٣,٠٨٢,٨٩٢)	٥٧,٤٥٨,٨٥٧	(٣٠٥,٦٢٤,٠٣٥)
٣٨٧,٠٧١,٠٧٠	(٥١,٤٨٦,٥٧٢)	٣٣٥,٥٨٤,٤٩٨
١١٧,٩٨٣,١٦٣	(٢٨,٢٥٧,٩١٢)	٨٩,٧٢٥,٢٥١
(٢٧,٥٧٤,٩٧٩)	٢,٠٤٧,٦٧٤	(٢٥,٥٢٧,٣٠٥)
٩٠,٤٠٨,١٨٤	(٢٦,٢١٠,٢٣٨)	٦٤,١٩٧,٩٤٦
١٢٥,٣٨٩,٦٠٥	(١٥,٧١٠,٥٩٣)	١٠٩,٦٧٩,٠١٢
١٩,٧١٦,٨٤٨	-	١٩,٧١٦,٨٤٨
١١,٧١٧,٠٧٥	-	١١,٧١٧,٠٧٥
٢٤٧,٢٣١,٧١٢	(٤١,٩٢٠,٨٣١)	٢٠٥,٣١٠,٨٨١

كما في ١ يناير

المطالبات المدفوعة

المطالبات المتكبدة

كما في ٣٠ سبتمبر

الخلاص والحلول

إجمالي المطالبات المعلقة

المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

أقساط احتياطيات إضافية

الاحتياطيات الفنية الأخرى

في ٣٠ سبتمبر

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٨-١ صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	(٤٨,٤٨٩,١٠٧)	٥٦,٢٥٣,٤٥٣	كما في ١ يناير
(٦٣٥,٩٣٣,٢٥٩)	٨٩,٧٠٣,٣١٥	(٥٤٦,٢٢٩,٩٤٤)	المطالبات المدفوعة
٦٥٨,١٢٨,٤٧٥	(٧٧,٧٧٩,٤٢٦)	٥٨٠,٣٤٩,٠٤٩	المطالبات المتكبدة
١٢٦,٩٣٧,٧٧٦	(٣٦,٥٦٥,٢١٨)	٩٠,٣٧٢,٥٥٨	كما في ٣١ ديسمبر
(٣٢,٩٤٢,٧٩١)	٢,٣٣٥,٠٢١	(٣٠,٦٠٧,٧٧٠)	الخلاص والحلول
٩٣,٩٩٤,٩٨٥	(٣٤,٢٣٠,١٩٧)	٥٩,٧٦٤,٧٨٨	إجمالي المطالبات المعلقة
١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	(٢١,٤٤٦,٤١٦)	١٦٥,٤٠١,٥٥٣	المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
٢٢,٠١٩,٥٦٣	-	٢٢,٠١٩,٥٦٣	أقساط احتياطات إضافية
١٧,٩٨٤,٠٣٨	-	١٧,٩٨٤,٠٣٨	الاحتياطات الفنية الأخرى
٣٢٠,٨٤٦,٥٥٥	(٥٥,٦٧٦,٦١٣)	٢٦٥,١٦٩,٩٤٢	كما في ٣١ ديسمبر

٨-٢ الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			
إجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	(٤٤,٠٠١,٥٢١)	٢١١,٩٩٤,٦٥٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٣١,٣٢٩,٠٣٧)	٣٤,٤١٤,٣١٨	(١٩٦,٩١٤,٧١٩)	الرصيد في نهاية الفترة
٢٤,٦٦٧,١٣٦	(٩,٥٨٧,٢٠٣)	١٥,٠٧٩,٩٣٣	التغييرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٦٦,٥٦٠,٤٩٥	(٦١,٧٧٦,٠٣٢)	٣٠٤,٧٨٤,٤٦٣	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
-	(١٠,٨٤٠,٧٦٢)	(١٠,٨٤٠,٧٦٢)	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٩١,٢٢٧,٦٣١	(٨٢,٢٠٣,٩٩٧)	٣٠٩,٠٢٣,٦٣٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
إجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	(٣٦,٤٧٤,٧٩٨)	٣٣٩,١١٤,٠٠٣	الرصيد في بداية السنة
(٢٥٥,٩٩٦,١٧٣)	٤٤,٠٠١,٥٢١	(٢١١,٩٩٤,٦٥٢)	الرصيد في نهاية السنة
١١٩,٥٩٢,٦٢٨	٧,٥٢٦,٧٢٣	١٢٧,١١٩,٣٥١	التغييرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٧٢,٥٢٣,٠٥٠	(١٠٧,٣٥٨,٤٧٣)	٤٦٥,١٦٤,٥٧٧	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
-	(٢٢,٤٥١,٤٢٥)	(٢٢,٤٥١,٤٢٥)	فائض خسارة أقساط التأمين
٦٩٢,١١٥,٦٧٨	(١٢٢,٢٨٣,١٧٥)	٥٦٩,٨٣٢,٥٠٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- إستثمارات

أ يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الاجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١١٤,٨٣٣,٨٤٣	١٢٤,٨٧٨,٠١٠	١١٧,٤٠٣,٨٥٣	١٣١,٠٣٠,٧٢٢	٢٤٥,٨٦٤,٥٦٥	٢٤٢,٢٨١,٨٦٣
٩,٩٣١,٠٣١	١٤,٩٣٣,٠٤٤	٢٠,٥٥١,٧٢٥	١٩,٠٩٣,٣٩٨	٢٩,٠٢٤,٤٢٩	٣٥,٤٨٤,٧٦٩
١٢٤,٧٦٤,٨٧٤	١٣٩,٨١١,٠٥٤	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١٥٠,١٢٤,١٢٠	٢٧٤,٨٨٨,٩٩٤	٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢

متاحة للبيع

محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ب تحليل الإستثمارات حسب التصنيف يكون كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الاجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١١٤,٨٣٣,٨٤٣	١٢٧,٩٥٦,٩٤٥	١٢٢,٤٨٠,٧٧٧	١٢٧,١٨٤,٥٦٦	٢٤٢,٠١٨,٤٠٩	٢٥٠,٤٣٧,٧٢٢
٩,٩٣١,٠٣١	١١,٨٥٤,١٠٩	١٥,٤٧٤,٨٠١	٢٢,٩٣٩,٥٥٤	٣٢,٨٧٠,٥٨٥	٢٧,٣٢٨,٩١٠
١٢٤,٧٦٤,٨٧٤	١٣٩,٨١١,٠٥٤	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١٥٠,١٢٤,١٢٠	٢٧٤,٨٨٨,٩٩٤	٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢

مدرجة

غير مدرجة

ج تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الاجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٧,٧٨٩,٥٦٥	١٩,٣٥٥,٢٦٥	٢٨,٧٨٣,٥٨٥	١٢,٨٣١,٤٧٦	٣٠,٦٢١,٠٤١	٤٨,١٣٨,٨٥٠
-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦
١٠٦,٩٧٥,٣٠٩	١١٨,٥٣٢,٧١١	١٠٧,٢٤٨,٩١٥	١٣٣,٤٤٦,٤٨٨	٢٤٠,٤٢١,٧٩٧	٢٢٥,٧٨١,٦٢٦
١٢٤,٧٦٤,٨٧٤	١٣٩,٨١١,٠٥٤	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١٥٠,١٢٤,١٢٠	٢٧٤,٨٨٨,٩٩٤	٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢

صناديق الإستثمار

أسهم عادية

سكوك

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.

جميع الإستثمارات بالريال السعودي والدولار الأمريكي. كما في تاريخ التقرير ، كانت الإستثمارات البالغة ٣٠,٦ مليون ريال سعودي مقومة بالدولار الأمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٤,٧ مليون ريال سعودي).

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- إستثمارات (تتمة)

د إن الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الاجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٢٤,٨٧٨,٠١٠	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	١١٧,٤٠٣,٨٥٣	١١٤,٨١٧,٥٢٨	٢٤٢,٢٨١,٨٦٣	٢٢٤,٠٠٥,٤٨٢
-	١٩,٢٨٨,٠٩١	٥٩,٠٢٥,٤٤٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٢٥,٤٤٢	٢٩,٢٨٨,٠٩١
(١,٩٢٣,٠٧٨)	-	(٣٨,٩٥٨,١٣٦)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٨٨١,٢١٤)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٨,١٢١,٠٨٩)	(٣,٥٩٨,٠٣٥)	(٦,٤٤٠,٤٣٧)	٢,٥٨٦,٣٢٥	(١٤,٥٦١,٥٢٦)	(١,٠١١,٧١٠)
-	-	(١,٦٠٠,٠٠١)	١٤٠,١٢٩	(١,٦٠٠,٠٠١)	١٤٠,١٢٩
-	-	١,٦٠٠,٠٠١	(١٤٠,١٢٩)	١,٦٠٠,٠٠١	(١٤٠,١٢٩)
١١٤,٨٣٣,٨٤٣	١٢٤,٨٧٨,٠١٠	١٣١,٠٣٠,٧٢٢	١١٧,٤٠٣,٨٥٣	٢٤٥,٨٦٤,٥٦٥	٢٤٢,٢٨١,٨٦٣

في بداية الفترة / السنة

مشتريات خلال الفترة / السنة

اضافات من الاندماج

استيعادات خلال السنة

الأرباح (الخسائر) المحققة من

الاستيعادات

معاد تصنيفها من حقوق المساهمين

الى قائمة الدخل الأولية الموجزة

في نهاية الفترة / لسنة

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الاجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٤,٩٣٣,٠٤٤	٥,٠٠٢,٠١٣	٢٠,٥٥١,٧٢٥	٢٨,٠٥١,٧١٩	٣٥,٤٨٤,٧٦٩	٣٣,٠٥٣,٧٣٢
-	٩,٩٣١,٠٣١	-	-	-	٩,٩٣١,٠٣١
(٥,٠٠٢,٠١٣)	-	(١,٤٥٨,٣٢٧)	(٧,٤٩٩,٩٩٤)	(٦,٤٦٠,٣٤٠)	(٧,٤٩٩,٩٩٤)
٩,٩٣١,٠٣١	١٤,٩٣٣,٠٤٤	١٩,٠٩٣,٣٩٨	٢٠,٥٥١,٧٢٥	٢٩,٠٢٤,٤٢٩	٣٥,٤٨٤,٧٦٩

في بداية الفترة / السنة

تحويل / اقتناء خلال الفترة / السنة

استعادة / استيعادات كحول خلال

الفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنة

عمليات التأمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
إس إي سي- صكوك	إس إي سي	مايو ٢٠٢٢	المملكة العربية السعودية	٣,١٥%	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ٢٠٢١ (غير مراجعة)
الصندوق الإسلامي للتأمين والتأجير	إدارة الثروات من بنك الكويت الوطني	أغسطس ٢٠٢٦	المملكة العربية السعودية	٦,٠%	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٢٠٢٢ (مراجعة)
٢١					
٩,٩٣١,٠٣١					٩,٩٣١,٠٣١
١٤,٩٣٣,٠٤٤					١٤,٩٣٣,٠٤٤

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- إستثمارات (تنمة)

هـ الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي: (تنمة)

عمليات المساهمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة	
					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					(غير مراجعة)	(مراجعة)
إس تي سي صكوك	اس تي سي	سبتمبر ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	٢,٤٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة معادن للفوسفات - صكوك	شركة معادن للفوسفات - صكوك	فبراير ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,٤٤%	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	سبتمبر ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٧,٥%	٩٨	١,٤٥٨,٤٢٥
صكوك	صندوق الأول للطاقة	ديسمبر ٢٠٢٨	المملكة العربية السعودية	سايبور بالإضافة إلى ٨,٢%	١٢,٠٩٣,٣٠٠	١٢,٠٩٣,٣٠٠
					١٩,٠٩٣,٣٩٨	٢٠,٥٥١,٧٢٥

ز التركيز الجغرافي:

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

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الاجمالي	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
المملكة العربية السعودية	١٢١,٤٥٩,٣٥٤	١٣٦,٠٣٠,٨٦٠	١٢٦,٢٨٦,٣٢٩	١١٧,٠٣٦,٤٠٩	٢٤٧,٧٤٥,٦٨٣	٢٥٣,٠٦٧,٢٦٩
الامارات العربية المتحدة	-	-	-	١٠,٦٦٣,٢٥٣	-	١٠,٦٦٣,٢٥٣
فرنسا	-	-	-	٧,٠٨٩,٢٦٣	-	٧,٠٨٩,٢٦٣
سويسرا	-	-	-	٣,١٦٦,٦٥٣	-	٣,١٦٦,٦٥٣
بريطانيا	٣,٣٠٥,٥١٩	٣,٧٨٠,١٩٤	٢٣,٨٣٧,٧٩١	-	٢٧,١٤٣,٣١١	٣,٧٨٠,١٩٤
	١٢٤,٧٦٤,٨٧٣	١٣٩,٨١١,٠٥٤	١٥٠,١٢٤,١٢٠	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	٢٧٤,٨٨٨,٩٩٤	٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التزامات وتعهدات

- تخضع الشركة، مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، للتقاضي في السياق العادي لأعمالها. إن الشركة. بناءً على استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد أن نتائج هذه القضايا سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.
- انظر إيضاح ١٤ لمعرفة الاحتمالات المتعلقة بربط الزكاة وضريبة الدخل.
- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كانت الشركة مسؤولة بشكل طارئ عن الضمانات المالية الصادرة ضد التقاضي في سياق الأعمال العادية بمبلغ ١,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠ مليون ريال سعودي).

١١- 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 والمطلوبات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فإن القيم الاسمية ناقصاً أي تعديلات انتمائية 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:			
٣٠,٦٢١,٠٤١	-	-	٣٠,٦٢١,٠٤١
٢١١,٣٩٧,٣٦٨	-	-	٢١١,٣٩٧,٣٦٨
-	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦
٢٤٢,٠١٨,٤٠٩	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٢٤٥,٨٦٤,٥٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:			
٤٨,١٣٨,٨٥٠	-	-	٤٨,١٣٨,٨٥٠
١٩٠,٢٩٦,٨٥٧	-	-	١٩٠,٢٩٦,٨٥٧
-	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦
٢٣٨,٤٣٥,٧٠٧	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٢٤٢,٢٨١,٨٦٣

خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣. تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع على استثمار في حقوق الملكية يبلغ ٣٨٤,٦١٦ سهمًا في شركة نجم لخدمات التأمين (نجم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٨٤,٦١٦ سهم). خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، أصدرت نجم ٩٩٤,٦٩٤ سهم منحة على حساب زيادة رأس مالها. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إدراج الاستثمار بالتكلفة حيث ترى الإدارة أن المعلومات المتاحة الحديثة غير كافية لتحديد القيمة العادلة وتمثل التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.

النقد وما في حكمه، 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ 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 ٢٠٢١.

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 في حكمه 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 والشهرة 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 مطالبات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الخسارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القطاعات التشغيلية (تنمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
-	١٥,٥٠٨,٨٤٢	١٨,٩٠٥,٤٧٦	-	٣٤,٤١٤,٣١٨	-	٣٤,٤١٤,٣١٨
١٧٥,٩٨٩	٩,٣٩٧,٠٠٧	١٦,٦٣٧,٢٤٢	-	٢٦,٢١٠,٢٣٨	-	٢٦,٢١٠,٢٣٨
٤,٥٨٠,٨٤٧	٥,٢٧٦,٥٤١	٥,٨٥٣,٢٠٥	-	١٥,٧١٠,٥٩٣	-	١٥,٧١٠,٥٩٣
٤,٩٦٨,٤٢٤	٧,٢٤٦,٨٨٣	٥,٤٦٦,٦١٠	-	١٧,٦٨١,٩١٧	-	١٧,٦٨١,٩١٧
٨٢٦,٢٥٠	٦٦٧,٢٠٦	٤٢٩,٣١٤	-	١,٩٢٢,٧٧٠	-	١,٩٢٢,٧٧٠
١٠,٥٥١,٥١٠	٣٨,٠٩٦,٤٧٩	٤٧,٢٩١,٨٤٧	-	٩٥,٩٣٩,٨٣٦	-	٩٥,٩٣٩,٨٣٦
				٣٨٩,٦٠٨,٩٤٣	٥٤٤,٥٩٧,٦٣٧	٩٣٤,٢٠٦,٥٨٠
				٤٨٥,٥٤٨,٧٧٩	٥٤٤,٥٩٧,٦٣٧	١,٠٣٠,١٤٦,٤١٦
٩٣,٤٠١,١٦٠	٩٤,٦٦٠,٦٧٢	٤٣,٢٦٧,٢٠٥	-	٢٣١,٣٢٩,٠٣٧	-	٢٣١,٣٢٩,٠٣٧
-	٢,٥٤٩,٥٩٩	٦,١٧٣,١٤٠	-	٨,٧٢٢,٧٣٩	-	٨,٧٢٢,٧٣٩
٢٤,٤١١,٤٨١	٣٦,٩٨٩,٩٦٧	٢٩,٠٠٦,٧٣٦	-	٩٠,٤٠٨,١٨٤	-	٩٠,٤٠٨,١٨٤
٦٤,٧٧٤,٠٤٥	٤٤,٩٦٤,١٠٧	١٥,٦٥١,٤٥٣	-	١٢٥,٣٨٩,٦٠٥	-	١٢٥,٣٨٩,٦٠٥
-	١٩,٣٠٦,٠٢١	٤١٠,٨٢٧	-	١٩,٧١٦,٨٤٨	-	١٩,٧١٦,٨٤٨
-	-	١١,٧١٧,٠٧٥	-	١١,٧١٧,٠٧٥	-	١١,٧١٧,٠٧٥
١٨٢,٥٨٦,٦٨٦	١٩٨,٤٧٠,٣٦٦	١٠٦,٢٢٦,٤٣٦	-	٤٨٧,٢٨٣,٤٨٨	-	٤٨٧,٢٨٣,٤٨٨
				١٧٥,٨٧٦,٧٤٥	٣٦٦,٩٨٦,١٨٣	٥٤٢,٨٦٢,٩٢٨
				٦٦٣,١٦٠,٢٣٣	٣٦٦,٩٨٦,١٨٣	١,٠٣٠,١٤٦,٤١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة):

الموجودات:

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
تكليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
موجودات قطاعية
موجودات غير مصنفة
مجموع الموجودات

المطلوبات:

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
إحتياطي قسط تأمين إضافي
إحتياطيات فنية أخرى
مطلوبات قطاعية
مطلوبات وحقوق ملكية غير مصنفة
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- القطاعات التشغيلية (تنمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة):						
الموجودات						
-	٢٦,٩١٠,٨٢٥	١٧,٠٩٠,٦٩٦	-	٤٤,٠٠١,٥٢١	-	٤٤,٠٠١,٥٢١
١٧٥,٩٨٩	١٢,٩٧٧,١٩٧	٢١,٠٧٧,٠١١	-	٣٤,٢٣٠,١٩٧	-	٣٤,٢٣٠,١٩٧
٧,٦٧٩,٢٣٠	٥,٨٥٢,٧١١	٧,٩١٤,٤٧٥	-	٢١,٤٤٦,٤١٦	-	٢١,٤٤٦,٤١٦
٦,٨٤٧,٥٩٣	٦,٤٧٨,١٣٦	٣,٩٠٧,١٤٣	-	١٧,٢٣٢,٨٧٢	-	١٧,٢٣٢,٨٧٢
١٤,٧٠٢,٨١٢	٥٢,٢١٨,٨٦٩	٤٩,٩٨٩,٣٢٥	-	١١٦,٩١١,٠٠٦	-	١١٦,٩١١,٠٠٦
موجودات قطاعية						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
المطلوبات:						
١١٢,١٨٥,٣٣١	١٠٨,٠٦٥,٧٥٨	٣٥,٧٤٥,٠٨٤	-	٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	-	٢٥٥,٩٩٦,١٧٣
-	٥,٢٥٥,٢٨٣	٥,٠٨٧,٦٧٦	-	١٠,٣٤٢,٩٥٩	-	١٠,٣٤٢,٩٥٩
٢١,٣٦٦,٧٣٥	٢٦,٢٣٨,٤٥٧	٤٦,٣٨٩,٧٩٣	-	٩٣,٩٩٤,٩٨٥	-	٩٣,٩٩٤,٩٨٥
١٢٦,٠١٩,٩١٨	٤١,٨١٠,٨٣٩	١٩,٠١٧,٢١٢	-	١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	-	١٨٦,٨٤٧,٩٦٩
٧,٣٣٨,٧٠٧	١٤,١١٤,٧٥١	٥٦٦,١٠٥	-	٢٢,٠١٩,٥٦٣	-	٢٢,٠١٩,٥٦٣
١٠,٧١٨,٨٩١	٤,٨٠٣,١٦٤	٢,٤٦١,٩٨٣	-	١٧,٩٨٤,٠٣٨	-	١٧,٩٨٤,٠٣٨
٢٧٧,٦٢٩,٥٨٢	٢٠٠,٢٨٨,٢٥٢	١٠٩,٢٦٧,٨٥٣	-	٥٨٧,١٨٥,٦٨٧	-	٥٨٧,١٨٥,٦٨٧
مطلوبات قطاعية						
مطلوبات وحقوق ملكية غير مصنفة						
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية						
١٠٨,٠٨١,٢٩٦						
١٠٨,٠٨١,٢٩٦						
٧٧٢,٦٧٥,٧٣٣						
٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩						
٣٤٣,٥٧١,٣٤٢						
٣٤٣,٥٧١,٣٤٢						

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

عمليات التأمين					
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين
١٤٣,٥٠٤,٣٤٠	١٥١,٩٩٣,٥٩١	٧١,٠٦٢,٥٦٤	-	٣٦٦,٥٦٠,٤٩٥	-
-	(٢٣,٥٠١,٦٨١)	(٢٩,٤٠٦,٣٣٦)	-	(٥٢,٩٠٨,٠١٨)	-
-	(٢٤١,٢٣٨)	(٨,٦٢٦,٧٧٦)	-	(٨,٨٦٨,٠١٤)	-
(٥,٥٥٦,٤٢٩)	(١,٣١٩,٦٥٠)	(٩١٤,٠٩٢)	-	(٧,٧٩٠,١٧١)	-
(١,٩٩٤,٧٦٨)	(٦٨١,٩٧٣)	(٣٧٣,٨٥٠)	-	(٣,٠٥٠,٥٩١)	-
١٣٥,٩٥٣,١٤٣	١٢٦,٢٤٩,٠٤٩	٣١,٧٤١,٥١٠	-	٢٩٣,٩٤٣,٧٠١	-
١٨,٧٨٤,١٧٤	١٣,٤٠٥,٠٨٦	(٧,٥٢٢,١٢٤)	-	٢٤,٦٦٧,١٣٦	-
-	(١١,٤٠١,٩٨٥)	١,٨١٤,٧٨٢	-	(٩,٥٨٧,٢٠٣)	-
١٥٤,٧٣٧,٣١٧	١٢٨,٢٥٢,١٥٠	٢٦,٠٣٤,١٦٨	-	٣٠٩,٠٢٣,٦٣٤	-
-	٦,٠٣٩,٠٥٣	٩,٨١٢,٤٦٠	-	١٥,٨٥١,٥١٣	-
١٦,٧٥٥	٤١,٧٤١	٣٣٠,١٥٠	-	٣٨٨,٦٤٦	-
١٥٤,٧٥٤,٠٧٢	١٣٤,٣٣٢,٩٤٤	٣٦,١٧٦,٧٧٨	-	٣٢٥,٢٦٣,٧٩٣	-
(١٧٧,٧٣٠,٢٢١)	(١٦٩,٣١٣,٤١٨)	(١١,٨٣٤,٥٩١)	-	(٣٥٨,٨٧٨,٢٣٠)	-
١١,٤١٦,٥٩٨	٤١,٠٩٩,٨٣٢	٤,٩٤٢,٤٢٧	-	٥٧,٤٥٨,٨٥٧	-
(٤,٠٠٤,٦٦٢)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٢٠٤,٦٦٢)	-
(١٧٠,٣١٨,٢٨٥)	(١٢٨,٤١٣,٥٨٦)	(٦,٨٩٢,١٦٤)	-	(٣٠٥,٦٢٤,٠٣٥)	-
(٧,٦٤٠,٠٠١)	١,٨٢٦,٩٧٦	٩,٣٩٩,٨٢٦	-	٣,٥٨٦,٨٠١	-
(١,١٤٢,٥٤٥)	(٦,٨٧٨,٢٩٣)	٨٨٤	-	(٨,٠١٩,٩٥٤)	-
٦١,٢٤٥,٨٧٣	(٣,١٥٣,٢٦٨)	٣,٣٦٥,٧٥٩	-	٦١,٤٥٨,٣٦٤	-
(٣,٠٩٨,٣٨٣)	(٥٧٦,١٧٠)	(٢,٠٦١,٢٧٠)	-	(٥,٧٣٥,٨٢٣)	-
(١٢٠,٩٥٣,٣٤١)	(١٣٧,١٩٤,٣٤١)	٣,٨١٣,٠٣٥	-	(٢٥٤,٣٣٤,٦٤٧)	-

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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (تنمة)

عمليات التأمين					
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين
(٩,٧٦٧,٢٠٠)	(١٠,٤٦٩,٤١٧)	(٥,٤٩١,٢٧٩)	-	(٢٥,٧٢٧,٨٩٦)	-
٧,٣٣٨,٧٠٧	(٥,١٩١,٢٦٩)	١٥٥,٢٧٧	-	٢,٣٠٢,٧١٥	-
٥,٤٠١,٤٢٥	٤٠٣,٤٢٥	٤٦٢,١١٣	-	٦,٢٦٦,٩٦٣	-
-	(١٦,٤٥٥,٣٦٤)	-	-	(١٦,٤٥٥,٣٦٤)	-
(١١٧,٩٨٠,٤٠٩)	(١٦٨,٩٠٦,٩٦٦)	(١,٠٦٠,٨٥٤)	-	(٢٨٧,٩٤٨,٢٢٩)	-
٣٦,٧٧٣,٦٦٣	(٣٤,٥٧٤,٠٢٣)	٣٥,١١٥,٩٢٤	-	٣٧,٣١٥,٥٦٤	-
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 عمومية وإدارية					
إيرادات الإستثمار والعمولات - بالصافي					
تكاليف التمويل - التزامات الإيجار					
إيرادات أخرى					
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي					
مجموع (الخسارة) الدخل للفترة قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل					
اسناد الفائض لعمليات التأمين					
مجموع (الخسارة) الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
مصرف الزكاة					
مصرف 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القطاعات التشغيلية (نتمة)

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)

عمليات التأمين					
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين المجموع
١٨٩,٠٠٦,٩٧٩	١٦٩,٣١١,٣٦٠	٦٣,٣٥٣,٧٨٥	-	٤٢١,٦٧٢,١٢٤	-
-	(٣٧,٣١٢,٨٩٥)	(٣٤,٦٦٣,٥٥٧)	-	(٧١,٩٧٦,٤٥٢)	-
-	(٤,٦٢٣,٨٠٤)	(٤,٧٨٧,٤٥٧)	-	(٩,٤١١,٢٦١)	-
(١٣,١١٣,٩٩٧)	(٢,٥٦٤,٨٨٠)	(١,٤٠٧,٨٥٦)	-	(١٧,٠٨٦,٧٣٣)	-
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٢٥١,٦٥٣)	(٢٧٦,٠٠٥)	-	(١,٥٧٧,٦٥٨)	-
١٧٤,٨٤٢,٩٨٢	١٢٤,٥٥٨,١٢٨	٢٢,٢١٨,٩١٠	-	٣٢١,٦٢٠,٠٢٠	-
١١٢,٢٣١,٤٨٦	٢٩٨,٠٢٢	٦,٨٠٦,٠٩٦	-	١١٩,٣٣٥,٦٠٤	-
-	٩,٣٧٦,٢٠٩	(١,٨٧٤,١٨٢)	-	٧,٥٠٢,٠٢٧	-
٢٨٧,٠٧٤,٤٦٨	١٣٤,٢٣٢,٣٥٩	٢٧,١٥٠,٨٢٤	-	٤٤٨,٤٥٧,٦٥١	-
-	٦,١٨٦,٠٣٢	١٠,٥٩٣,٣٩٩	-	١٦,٧٧٩,٤٣١	-
١٩,٩٥٠	٣٨,٨٣٠	٢٣٠,٧١٨	-	٢٨٩,٤٩٨	-
٢٨٧,٠٩٤,٤١٨	١٤٠,٤٥٧,٢٢١	٣٧,٩٧٤,٩٤١	-	٤٦٥,٥٢٦,٥٨٠	-
(٣٠٥,٥٨٧,٩٧٥)	(١٤٢,٥٨٦,٣٢٢)	(١٣,٨٠٥,٤١٣)	-	(٤٦١,٩٧٩,٧١٠)	-
٢٣,٠٩٠,٦٥٩	٢٩,٩٠٨,٥٦٤	٦,٥١٠,٨٧٢	-	٥٩,٥١٠,٠٩٥	-
(٥,٣١٥,٦٨٢)	(٦,٣٠٣,٣٧٣)	-	-	(١١,٦١٩,٠٥٥)	-
(٢٨٧,٨١٢,٩٩٨)	(١١٨,٩٨١,١٣١)	(٧,٢٩٤,٥٤١)	-	(٤١٤,٠٨٨,٦٧٠)	-
(٩,٥٥٧,١٨٠)	١٣,٣٣٤,٧١٥	(٩,٠٩٦,٢٦١)	-	(٥,٣١٨,٧٢٦)	-
(٥٣٣,٦٥٧)	(٣,٥٢٣,٢١٩)	٥,١٢٠,٨٦٢	-	١,٠٦٣,٩٨٦	-
(٣٤,٢٢٢,٧٤١)	(٣,٧٣٩,٦٧١)	(٤,٨٨٢,٠٧٩)	-	(٤٢,٨٤٤,٤٩١)	-
٢,٣٢٨,٣٣٤	١٩٠,٧٥١	(٥٧٠,٦٧٢)	-	١,٩٤٨,٤١٣	-
(٣٢٩,٧٩٨,٢٤٢)	(١١٢,٧١٨,٥٥٥)	(١٦,٧٢٢,٦٩١)	-	(٤٥٩,٢٣٩,٤٨٨)	-

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 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) (تنمة)

عمليات التأمين					
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين
(٢٤,٣٤١,٥٣٥)	(١١,٤٢٤,٠٤٠)	(٥,٤٨٥,٩٥٤)	-	(٤١,٢٥١,٥٢٩)	-
(١٧,٧٧٢,١١٠)	١٠,٤٩٨,٥٧٨	-	-	(٧,٢٧٣,٥٣٢)	-
(٢,٨٣٣,١٢٦)	١٥٩,٤٧٠	(٢٨١,٥٥٦)	-	(٢,٩٥٥,٢١٢)	-
(٥٣٥,٧٩٨)	(٨٢٧,٢٥٩)	(٦,٣٤٠,٠٧٢)	-	(٧,٧٠٣,١٢٩)	-
(٣٧٥,٢٨٠,٨١١)	(١١٤,٣١١,٨٠٦)	(٢٨,٨٣٠,٢٧٣)	-	(٥١٨,٤٢٢,٨٩٠)	-
(٨٨,١٨٦,٣٩٣)	٢٦,١٤٥,٤١٥	٩,١٤٤,٦٦٨	-	(٥٢,٨٩٦,٣١٠)	-
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 عمومية وإدارية					
إيرادات الإستثمار والعمولات – بالصافي					
تكاليف التمويل - التزامات الإيجار					
إيرادات أخرى					
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي					
مجموع (الخسارة) الدخل للفترة قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل					
اسناد الفائض لعمليات التأمين					
مجموع الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
مصروف الزكاة					
مصروف ضريبة الدخل					
إجمالي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين					

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	٢٩,٨٥٦,٥٦٠	٤٠,٤٧٢,٤٤٥	٣١,٩٤٠,٢٧١	-	١٠٢,٢٦٩,٢٧٦
الشركات المتوسطة	١٧,٨٧٨,٤٧٦	٣٨,٦٩٧,٦٩٣	١٩,٤٨٥,٤٥٤	-	٧٦,٠٦١,٦٢٣
المشاريع الصغيرة	٢٧,٢٦٧,٣٢٧	١٥,٤٣٦,٩٥٧	٣,١٥٩,٧٧٨	-	٤٥,٨٦٤,٠٦٢
المشاريع الصغيرة جدا	٣٥,٢٨٩,٦٣٦	١,٧٢٨,٦٦٣	٥٩١,٩٧٦	-	٣٧,٦١٠,٢٧٥
التجزئة	٣٣,٢١٢,٣٤١	٥٥,٦٥٧,٨٣٣	١٥,٨٨٥,٠٨٥	-	١٠٤,٧٥٥,٢٥٩
	١٤٣,٥٠٤,٣٤٠	١٥١,٩٩٣,٣٦١	٧١,٠٦٢,٧٩٤	-	٣٦٦,٥٦٠,٤٩٥

تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	٩,٩٤١,٨٢٧	٦,١٢٠,٩٧٢	٧,٧٦٥,٠٩٧	-	٢٣,٨٢٧,٨٩٧
الشركات المتوسطة	٧,٨٤٠,٤٣٧	١٤,٤٢٩,٤٠٩	٦,٠٥٥,٢٦٧	-	٢٨,٣٢٥,١١٣
المشاريع الصغيرة	١٠,٣٢٩,٦٢٠	٥,٣٠٧,٤٨٨	٧٨٦,٣٥٨	-	١٦,٤٢٣,٤٦٦
المشاريع الصغيرة جدا	١٣,٥٣٣,٣٧٤	١٦٦,٤٤٧	١٧,٤١٩	-	١٣,٧١٧,٢٤٠
التجزئة	١٠,٢٢٦,٩٣٧	١٢,٤٦٢,٦٣٤	٤,٣٣٣,٦٧٩	-	٢٧,٠٢٣,٢٥٠
	٥١,٨٧٢,١٩٥	٣٨,٤٨٦,٩٥٠	١٨,٩٥٧,٨٢٠	-	١٠٩,٣١٦,٩٦٥

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	٣٤,٤٥٧,١٣٤	٥٧,٨٥٠,١٢٣	٣٤,٦٥٩,٩٠٠	-	١٢٦,٩٦٧,١٥٧
الشركات المتوسطة	١٥,٧٤٠,٧٢٤	٩٠,٦٦٤,٣٣٧	١٥,٧٦٨,٥٤٩	-	١٢٢,١٧٣,٦١٠
المشاريع الصغيرة	٥٠,١٧٥,٢٦٢	١٤,٨٧١,٦٦٧	٥,٠٦١,٧٦٢	-	٧٠,١٠٨,٦٩١
المشاريع الصغيرة جدا	٨٦,٥٨٧,٤٢٦	٤,٢٢٧,٢٧٧	٦٤٥,٩٠٤	-	٩١,٤٦٠,٦٠٧
التجزئة	٢,٠٤٦,٤٣٣	١,٦٩٧,٩٥٦	٧,٢١٧,٦٧٠	-	١٠,٩٦٢,٠٥٩
	١٨٩,٠٠٦,٩٧٩	١٦٩,٣١١,٣٦٠	٦٣,٣٥٣,٧٨٥	-	٤٢١,٦٧٢,١٢٤

تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	١٣,٣٠٦,٠٥٣	٥,٢٩٦,٣٥٨	٥,٨٦٢,٢٦٨	-	٢٤,٤٦٤,٦٧٩
الشركات المتوسطة	٥,٥٢٠,١٠١	٣٧,٣٣٦,٢٨٦	٤,١٢٦,٣٥٨	-	٤٦,٩٨٢,٧٤٥
المشاريع الصغيرة	١٤,٠٤٢,٧٨٣	٦,٠٢٣,٧٩٩	١,٠٩٨,٥٥٥	-	٢١,١٦٥,١٣٧
المشاريع الصغيرة جدا	١٨,٣٥٥,٦٧٢	٦٠٤,٧٣١	٢٧٠,٨٢٨	-	١٩,٢٣١,٢٣١
التجزئة	١,٥٣٨,٥٩١	٦٥٢,٠٣٦	٢,٣٤٤,٥٢٧	-	٤,٥٣٥,١٥٤
	٥٢,٧٦٣,٢٠٠	٤٩,٩١٣,٢١٠	١٣,٧٠٢,٥٣٦	-	١١٦,٣٧٨,٩٤٦

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
٥١,٨٧٢,١٩٥	٣٨,٤٨٦,٩٥٠	١٨,٩٥٧,٨٢٠	-	١٠٩,٣١٦,٩٦٥	-	١٠٩,٣١٦,٩٦٥
-	(٦,٢٧٦,٤٩٨)	(٧,٠٧٤,١٩٢)	-	(١٣,٣٥٠,٦٩١)	-	(١٣,٣٥٠,٦٩١)
-	(١٦٤,٩٤٣)	(١,٩٨٢,٢٢٨)	-	(٢,١٤٧,١٧١)	-	(٢,١٤٧,١٧١)
(٢,٠٥١,٤٠٨)	(٤٤٩,٠٦١)	(٢٥٩,٨٠٤)	-	(٢,٧٦٠,٢٧٣)	-	(٢,٧٦٠,٢٧٣)
(١,٠٢٣,٣٣٥)	(٢١٨,١٤٧)	(١٦٩,٥١٠)	-	(١,٤١٠,٩٩٢)	-	(١,٤١٠,٩٩٢)
٤٨,٧٩٧,٤٥٢	٣١,٣٧٨,٣٠١	٩,٤٧٢,٠٨٦	-	٨٩,٦٤٧,٨٣٨	-	٨٩,٦٤٧,٨٣٨
١,٩٨٢,٥٧٦	١٤,٧٩٩,٤٨٩	١,٤٥١,٧٤٨	-	١٨,٢٣٣,٨١٣	-	١٨,٢٣٣,٨١٣
-	(٤,٠٨٦,٦٧٦)	(١,٤٦٩,٤٥٨)	-	(٥,٥٥٦,١٣٤)	-	(٥,٥٥٦,١٣٤)
٥٠,٧٨٠,٠٢٨	٤٢,٠٩١,١١٤	٩,٤٥٤,٣٧٦	-	١٠٢,٣٢٥,٥١٧	-	١٠٢,٣٢٥,٥١٧
-	١,٦٣٣,٩٥٣	٣,١٥٥,٢٦٦	-	٤,٧٨٩,٢١٩	-	٤,٧٨٩,٢١٩
٩,٤٥٠	١٢,٠٧٥	٩٦,١١٠	-	١١٧,٦٣٥	-	١١٧,٦٣٥
٥٠,٧٨٩,٤٧٨	٤٣,٧٣٧,١٤٢	١٢,٧٠٥,٧٥١	-	١٠٧,٢٣٢,٣٧١	-	١٠٧,٢٣٢,٣٧١
(٤٧,٤٧٠,١٠٠)	(٤٩,٣١٢,٧٣٠)	(٤,٧٦٠,٤٥٧)	-	(١٠١,٥٤٣,٢٨٧)	-	(١٠١,٥٤٣,٢٨٧)
٢,٨٥١,٢٣٣	١٠,٣٥٨,٢٦٥	١,٩٣٤,٨٢٩	-	١٥,١٤٤,٣٢٧	-	١٥,١٤٤,٣٢٧
(٢٩٤,٠٠٧)	-	-	-	(٢٩٤,٠٠٧)	-	(٢٩٤,٠٠٧)
(٤٤,٩١٢,٨٧٤)	(٣٨,٩٥٤,٤٦٥)	(٢,٨٢٥,٦٢٨)	-	(٨٦,٦٩٢,٩٦٧)	-	(٨٦,٦٩٢,٩٦٧)
(٨,٨٧٥,٦٨٠)	١,٢٦٧,٤٣٩	٥,٣٤١,٢٠٩	-	(٢,٢٦٧,٠٣٢)	-	(٢,٢٦٧,٠٣٢)
(١,١٤٢,٥٤٥)	(٤,٤٢٠,٣٢٥)	١,١٨٧,٦٤٦	-	(٤,٣٧٥,٢٢٤)	-	(٤,٣٧٥,٢٢٤)
١٠,٠٩٢,٧٢٢	(٥٦١,٤٨٢)	٧٣٦,٦٧٩	-	١٠,٢٦٧,٩١٩	-	١٠,٢٦٧,٩١٩
(٨٣٤,٣٠٧)	(١,٩٨٨,١١٠)	(١١٣,٥٢٣)	-	(٢,٩٣٥,٩٤٠)	-	(٢,٩٣٥,٩٤٠)
(٤٥,٦٧٢,٦٨٤)	(٤٤,٦٥٦,٩٤٣)	٤,٣٢٦,٣٨٣	-	(٨٦,٠٠٣,٢٤٤)	-	(٨٦,٠٠٣,٢٤٤)

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 المكتتبة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في مطالبات مكتبة لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)(تنمة)

عمليات التأمين					
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين
(٢,٨٥٦,٨٣٢)	(٣,٦٦٨,٨٩٣)	(١,٦٧٩,٩٣٥)	-	(٨,٢٠٥,٦٦٠)	-
-	٣,٥١٠,١٨٣	(٦٨,٦١٠)	-	٣,٤٤١,٥٧٣	-
٣,١٨٢,٦٩٢	(٥,٨١٨)	١٩١,٦٣٤	-	٣,٣٦٨,٥٠٨	-
-	(٥,٢٩١,٦٢٤)	-	-	(٥,٢٩١,٦٢٤)	-
(٤٥,٣٤٦,٨٢٤)	(٥٠,١١٣,٠٩٥)	٢,٧٦٩,٤٧٢	-	(٩٢,٦٩٠,٤٤٧)	-
٥,٤٤٢,٦٥٤	(٦,٣٧٥,٩٥٣)	١٥,٤٧٥,٢٢٣	-	١٤,٥٤١,٩٢٤	-
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 عمومية وإدارية					
إيرادات الإستثمار والعمولات – بالصافي					
تكاليف التمويل - التزامات الإيجار					
إيرادات أخرى					
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي					
مجموع الدخل (الخسارة) للفترة قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل					
اسناد الفائض لعمليات التأمين					
مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
مصروف الزكاة					
مصروف ضريبة الدخل					
إجمالي الدخل للفترة العائدة للمساهمين					
-	-	-	-	٣,٦٠٧,٠٧٣	٤,١٠٧,٠٧٣
-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣,٦٠٧,٠٧٣	٤,١٠٧,٠٧٣

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
٥٢,٧٦٣,٢٠٠	٤٩,٩١٣,٢١٠	١٣,٧٠٢,٥٣٦	-	١١٦,٣٧٨,٩٤٦	-	١١٦,٣٧٨,٩٤٦
-	(١١,٠٥٩,٦٥٧)	(٧,٥٧٦,٤٥٣)	-	(١٨,٦٣٦,١١٠)	-	(١٨,٦٣٦,١١٠)
-	(١,٣٦٨,٢٠٨)	(٨٤٢,٤٥٣)	-	(٢,٢١٠,٦٦١)	-	(٢,٢١٠,٦٦١)
(٣,٦١٧,٦٣٢)	(٨١١,٥٠٩)	(٢٩٧,٨٦١)	-	(٤,٧٢٧,٠٠٢)	-	(٤,٧٢٧,٠٠٢)
(٣٥٠,٠٠٠)	(٧٤,٧٠٧)	(٨٠,٣٩٢)	-	(٥٠٥,٠٩٩)	-	(٥٠٥,٠٩٩)
٤٨,٧٩٥,٥٦٨	٣٦,٥٩٩,١٢٩	٤,٩٠٥,٣٧٧	-	٩٠,٣٠٠,٠٧٤	-	٩٠,٣٠٠,٠٧٤
٣٨,٥٣٨,٧٧١	٨,٣٦٧,٣١٠	٦,٢٤٨,١٩٦	-	٥٣,١٥٤,٢٧٧	-	٥٣,١٥٤,٢٧٧
-	(٦٥,١١٢)	(٣,٢٠١,٤١٠)	-	(٣,٢٦٦,٥٢٢)	-	(٣,٢٦٦,٥٢٢)
٨٧,٣٣٤,٣٣٩	٤٤,٩٠١,٣٢٧	٧,٩٥٢,١٦٣	-	١٤٠,١٨٧,٨٢٩	-	١٤٠,١٨٧,٨٢٩
-	٢,٢٤٤,٧٤٩	٢,٩٠٧,٤٢٥	-	٥,١٥٢,١٧٤	-	٥,١٥٢,١٧٤
٨,٦٥٠	٩,٧٠٠	٧١,٧٣٠	-	٩٠,٠٨٠	-	٩٠,٠٨٠
٨٧,٣٤٢,٩٨٩	٤٧,١٥٥,٧٧٦	١٠,٩٣١,٣١٨	-	١٤٥,٤٣٠,٠٨٣	-	١٤٥,٤٣٠,٠٨٣
(٩٠,٥٢٦,٩٢٦)	(٤٩,٧٤٨,٢٠٥)	(٦,٨٥٤,٨١٦)	-	(١٤٧,١٢٩,٩٤٧)	-	(١٤٧,١٢٩,٩٤٧)
١٠,١١٨,٢٥٠	٩,٩٩٣,٧٢٩	٣,٣٥٦,٥٦٨	-	٢٣,٤٦٨,٥٤٧	-	٢٣,٤٦٨,٥٤٧
(٢,٣٢٤,٩٧٨)	(١,٥٠٠,١٦٩)	-	-	(٣,٨٢٥,١٤٧)	-	(٣,٨٢٥,١٤٧)
(٨٢,٧٣٣,٦٥٤)	(٤١,٢٥٤,٦٤٥)	(٣,٤٩٨,٢٤٨)	-	(١٢٧,٤٨٦,٥٤٧)	-	(١٢٧,٤٨٦,٥٤٧)
٣,٨٢٦,٥٨٠	٣,٧٤٥,٦٧٤	(٢,٧٠٢,٣٣٦)	-	٤,٨٦٩,٩١٨	-	٤,٨٦٩,٩١٨
(٢٩,٤٣٠)	(١,٢٠٣,٢٦٨)	٥٧٣,٢٩٦	-	(٦٥٩,٤٠٢)	-	(٦٥٩,٤٠٢)
(١٧,٨٠٥,١٣٤)	(١,٥١٩,٣٤٩)	(٢٢,٧١١)	-	(١٩,٣٤٧,١٩٤)	-	(١٩,٣٤٧,١٩٤)
١,١٩١,٢٤٢	(٦٠٩,٥٩٠)	(١,٨٢٣,٠٨٩)	-	(١,٢٤١,٤٣٧)	-	(١,٢٤١,٤٣٧)
(٩٥,٥٥٠,٣٩٦)	(٤٠,٨٤١,١٧٨)	(٧,٤٧٣,٠٨٨)	-	(١٤٣,٨٦٤,٦٦٢)	-	(١٤٣,٨٦٤,٦٦٢)

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 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) (تنمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	عمليات التأمين	
				المجموع	عمليات المساهمين
(٧,٤٨٠,٦٣٠)	(٣,٩٠٣,٠٦٢)	(١,٧٢٨,٦٦١)	-	(١٣,١١٢,٣٥٣)	-
٩,٢٦٣,٧٧٤	١,٠٤٤,٦٢٩	-	-	١٠,٣٠٨,٤٠٣	-
(١,٠٨٢,٨٥٨)	١٩,٥٥٥	(٤١,٢١٧)	-	(١,١٠٤,٥٢٠)	-
(٨١,٤٦٨)	٢,٥١٨,١٠٦	(٦,٣٤٠,٠٧٢)	-	(٣,٩٠٣,٤٣٤)	-
(٩٤,٩٣١,٥٧٨)	(٤١,١٦١,٩٥٠)	(١٥,٥٨٣,٠٣٨)	-	(١٥١,٦٧٦,٥٦٦)	-
(٧,٥٨٨,٥٨٩)	٥,٩٩٣,٨٢٦	(٤,٦٥١,٧٢٠)	-	(٦,٢٤٦,٤٨٣)	-
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 عمومية وإدارية					
إيرادات الإستثمار والعمولات - بالصافي					
تكاليف التمويل - التزامات الإيجار					
إيرادات أخرى					
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي					
مجموع (الخسارة) الدخل للفترة ما قبل تخصيص الفائض،					
الزكاة و ضريبة الدخل					
اسناد الفائض لعمليات التأمين					
مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل					
مصروف الزكاة					
مصروف ضريبة الدخل					
إجمالي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين					

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- 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 تأثير 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:

طبيعة المعاملات	العمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
المساهمين الرئيسيين:				
أقساط التأمين المكتتبة	٢,٧٧٢,٨١٢	١,٥٠٩,٣٧٩	١,٠٦٧,٥٩٤	١١,٩٧٦,٩٠٦
المطالبات المدفوعة	٦٥٧,٢٩٠	٣,٢٨٦,٨٢٨	١,٥٢١,٣٣٥	١٠,٣٤٥,٠٩١
أخرى:				
مصروف الإيجار	٩٦٨,٠٠٠	-	٩٦٨,٠٠٠	٤٤٨,٥٢٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢,٤٩٥,٦٨٩	٢٣٣,٥٠٠	٣,٥٢٧,٦٨٩	٥٧١,٥٠٠
ورسوم الاجتماع				

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك:

رواتب ومنافع موظفين	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٩٣٢,٥٤٣	١,٠٣٤,٣٧٥	٣,٥٠٠,١٩٣	٤,٨٣٩,٢٧١	٣٤٧,٧٦٥
٤٧,٩١٥	١١٥,٩٢٢	١٤٣,٧٤٥	٥,١٨٧,٠٣٦	٣,٦٤٣,٩٣٨
٩٨٠,٤٥٨	١,١٥٠,٢٩٧	٣,٦٤٣,٩٣٨		

أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي

أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٧,٥٦٢,٧٣٣	٥,٩٣٦,١٦٠
	(١,٢٢٧,٠٤٥)	(١,٤٨٣,٥٣٨)
	٦,٣٣٥,٦٨٨	٤,٤٥٢,٦٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

في بداية الفترة / السنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
المعكوس للفترة / السنة	١,٤٨٣,٥٣٨	١,٧٢٦,٧٩٨
في نهاية الفترة / السنة	(٢٥٦,٤٩٣)	(٢٤٣,٢٦٠)
	١,٢٢٧,٠٤٥	١,٤٨٣,٥٣٨

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات حتى ٢٠٢١. 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على بعض الأرصدة المتعلقة بالمطالبات القائمة، المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، أرصدة معيدي تأمين داتنة، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة من وعاء الزكاة. تقدمت الشركة باستئناف ضد الربط الأولي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 فترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، 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 يونيو ٢٠٢٢، بسبب صافي الخسارة المعدلة لهذه الفترة.

إن ربوط الزكاة وضريبة الدخل للشركة للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ تخضع حالياً للمراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يمكن أن يختلف التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تحسبه الشركة عن التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تم ربطه من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات التي لم يتم رفع الربوط الخاصة بها من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأرصدة معينة متعلقة بالاستثمارات والودائع النظامية والخسائر المترتبة المعدلة من وعاء الزكاة. تعتقد الإدارة أن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ستعيد النظر في الربوط الأولية وستسمح ببعض الحسومات من وعاء الزكاة في الربوط النهائية. ومع ذلك، قدمت إدارة الشركة الأهلية طلب تسوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع الربوط المعلقة بمبلغ ٧,٨ مليون ريال سعودي، وترى أن مستوى المخصصات الحالية للزكاة كاف في الوقت الحالي. حصلت الشركة الأهلية على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات حتى عام ٢٠١٩، كما أن ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٩ قيد المراجعة حالياً من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

١٥- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٨,٩ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢٩,٤ مليون ريال سعودي) يتكون من ٤٥,٨ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢,٩ مليون سهم) من الريالات السعودية. ١٠ لكل منهما. راجع أيضاً الإيضاحين ١ و١٨.

حصة المساهمين بالشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م على النحو التالي:

المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	رأس المال	المدفوع
١٢,٥٦٠,٦٦٨	١٢٥,٦٠٦,٦٨٠	١٢٥,٦٠٦,٦٨٠	١٢٥,٦٠٦,٦٨٠
٢,٤٧٥,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠
٣٠,٨٥٩,٢٦٠	٣٠٨,٥٩٢,٦٠٠	٣٠٨,٥٩٢,٦٠٠	٣٠٨,٥٩٢,٦٠٠
٤٥,٨٩٤,٩٢٨	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠

١٦- 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 المترتبة، 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.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- إدارة مخاطر رأس المال

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التأميني المنصوص عليها في القانون. رأس المال الحالي المدفوع للشركة يتوافق مع المادة ٣ من القانون؛
- لحماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين ؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللائحة ، يجب أن تحتفظ الشركة بهامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
- هامش الملاءة المتميز. أو
- هامش الملاءة للمطالبات.

كما هو مذكور في الإيضاح ١ ، أكملت الشركة إصدار حقوق الأولوية في ٨ يونيو ٢٠٢٢ بمبلغ ٢٢٩,٥ مليون ريال سعودي. نتيجة لذلك ، وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ، كانت الشركة ملتزمة بمتطلبات هامش الملاءة المالية على النحو المنصوص عليه في القانون.

١٨- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

يتم حساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بقسمة إجمالي (الخسارة) الربح للفترة المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
الاسهم العادية المصدرة في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	٢٢,٩٤٧,٤٦٤
تعديل إصدار الأولوية	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	١,٩٧١,٧٢٠	١,٩٧١,٧٢٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية	٤٥,٨٩٤,٩٢٨	٢٤,٩١٩,١٨٤	٣٦,٠٦٠,١٤٧

تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام معامل تعديل ١,٠٩ وهو نسبة الحقوق النظرية البالغة ١٠,٩٤ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ١١,٨٨ ريال سعودي في ٨ مايو ٢٠٢٢ ، اليوم الأخير. التي تم تداول الأسهم عليها قبل إصدار حقوق الأولوية.

يتم احتساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
إجمالي الدخل (الخسارة) للفترة المنسوبة إلى المساهمين	٣,٦٠٧,٠٧٣	(١٧,٠٥٥,٥١٠)	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للدخل (الخسائر) الأساسي والمخفض للسهم	٤٥,٨٩٤,٩٢٨	٢٤,٩١٩,١٨٤	٣٦,٠٦٠,١٤٧
الدخل (الخسائر) الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٠,٠٨	(٠,٦٨)	(٠,٤٥)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٠,٣٥٢,٨٦٢	٨١,٢٧٩,٩٦٥	٩١,٦٣٢,٨٢٧	٤٠,٦٦٦,٦٩٧	٧٤,٣١٥,٣٩٦	١١٤,٩٨٢,٠٩٣
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٦٤,٣٩٠,٦٧٨	-	١٦٤,٣٩٠,٦٧٨	١٦١,٢٢٣,٣٤٠	-	١٦١,٢٢٣,٣٤٠
٦,٣٣٥,٦٨٨	-	٦,٣٣٥,٦٨٨	٤,٤٥٢,٦٢٢	-	٤,٤٥٢,٦٢٢
٣٤,٤١٤,٣١٨	-	٣٤,٤١٤,٣١٨	٤٤,٠٠١,٥٢١	-	٤٤,٠٠١,٥٢١
٢٦,٢١٠,٢٣٨	-	٢٦,٢١٠,٢٣٨	٣٤,٢٣٠,١٩٧	-	٣٤,٢٣٠,١٩٧
١٥,٧١٠,٥٩٣	-	١٥,٧١٠,٥٩٣	٢١,٤٤٦,٤١٦	-	٢١,٤٤٦,٤١٦
١٧,٦٨١,٩١٧	-	١٧,٦٨١,٩١٧	١٧,٢٣٢,٨٧٢	-	١٧,٢٣٢,٨٧٢
١,٩٢٢,٧٧٠	-	١,٩٢٢,٧٧٠	-	-	-
١٢٤,٧٦٤,٨٧٤	١٥٠,١٢٤,١٢٠	٢٧٤,٨٨٨,٩٩٤	١٣٩,٨١١,٠٥٤	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢
٢٦,٦١٢,٦٩٧	٨,٣٢٦,٥٥١	٣٤,٩٣٩,٢٤٨	٤١,٩٦٨,١٧٢	٣,٧٤٤,٩٩٢	٤٥,٧١٣,١٦٤
-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٣٢,٨٧٧	٤٠,٠٣٢,٨٧٧
٧,٠٩١,٤٨٥	-	٧,٠٩١,٤٨٥	٨,٨٥٤,٩٠٨	-	٨,٨٥٤,٩٠٨
٦,٤٠٥,٩٢٣	-	٦,٤٠٥,٩٢٣	٧,٥٨٤,٠٨٧	-	٧,٥٨٤,٠٨٧
٤٣,٦٥٤,٧٣٦	-	٤٣,٦٥٤,٧٣٦	٤٣,٣٧٨,٥٤٧	-	٤٣,٣٧٨,٥٤٧
-	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	-	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠
-	٦٨,٨٤٢,٣٩٢	٦٨,٨٤٢,٣٩٢	-	٣٤,٤٢١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦
-	٨,٣٢٦,٨٥٩	٨,٣٢٦,٨٥٩	-	٧,٧٣٨,٨٠٧	٧,٧٣٨,٨٠٧
١٧٧,٦١١,٤٤٧	-	١٧٧,٦١١,٤٤٧	٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠	-	٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠
٦٦٣,١٦٠,٢٢٦	٥٤٤,٥٩٧,٦٣٧	١,٢٠٧,٧٥٧,٨٦٣	٧٧٢,٦٧٥,٧٣٣	٣٦٥,٩٠٦,٥٩٦	١,١٣٨,٥٨٢,٣٢٩
(١٧٧,٦١١,٤٤٧)	-	(١٧٧,٦١١,٤٤٧)	(٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠)	-	(٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠)
٤٨٥,٥٤٨,٧٧٩	٥٤٤,٥٩٧,٦٣٧	١,٠٣٠,١٤٦,٤١٦	٥٦٤,٨٥٠,٤٣٣	٣٦٥,٩٠٦,٥٩٦	٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩

(تتمة)

الموجودات:

نقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي

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 موجلة

فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة

إستثمارات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ودائع طويلة الأجل

ممتلكات ومعدات

موجودات حق الاستخدام

موجودات غير ملموسة

شهرة

وديعة نظامية

إيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

مستحق من عمليات المساهمين

مجموع الموجودات

ناقص: إلغاء العمليات البيئية

مجموع الموجودات

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المطلوبات:	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	المطلوبات:
ذمم دائنة	- ١١٤,٣٠٩,٢٣٨	١١٤,٣٠٩,٢٣٨	- ١١٧,٣٤٦,٢٨٨	١١٧,٣٤٦,٢٨٨	المجموع
مستحقات ومطلوبات أخرى	٢٢,٣٨١,٢٤٧	٣,٩٥٢,٤٦٠	١٤,١٤٨,٠٣٥	٣٥٢,٤٦٠	عمليات المساهمين
ارصدة إعادة تأمين دائنة	- ٨,٧٦٤,٨٧١	- ٨,٧٦٤,٨٧١	- ١٤,٤٧٨,٤٧٠	- ١٤,٤٧٨,٤٧٠	
أقساط تأمين غير مكتسبة	- ٢٣١,٣٢٩,٠٣٧	- ٢٣١,٣٢٩,٠٣٧	- ٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	- ٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	- ٨,٧٢٢,٧٣٩	- ٨,٧٢٢,٧٣٩	- ١٠,٣٤٢,٩٥٩	- ١٠,٣٤٢,٩٥٩	
المطالبات القائمة	- ٩٠,٤٠٨,١٨٤	- ٩٠,٤٠٨,١٨٤	- ٩٣,٩٩٤,٩٨٥	- ٩٣,٩٩٤,٩٨٥	
المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها	- ١٢٥,٣٨٩,٦٠٥	- ١٢٥,٣٨٩,٦٠٥	- ١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	- ١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	
احتياطيات قسط تأمين إضافي	- ١٩,٧١٦,٨٤٨	- ١٩,٧١٦,٨٤٨	- ٢٢,٠١٩,٥٦٣	- ٢٢,٠١٩,٥٦٣	
احتياطيات فنية أخرى	- ١١,٧١٧,٠٧٥	- ١١,٧١٧,٠٧٥	- ١٧,٩٨٤,٠٣٨	- ١٧,٩٨٤,٠٣٨	
التزامات عقود الايجار	- ٦,٩٠٧,٠١١	- ٦,٩٠٧,٠١١	- ٦,٧٣٢,٨١٠	- ٦,٧٣٢,٨١٠	
التزامات منافع الموظفين	- ١٧,٦٠٠,٦٩٢	- ١٧,٦٠٠,٦٩٢	- ١٦,٩٢٧,٦٨٠	- ١٦,٩٢٧,٦٨٠	
الزكاة وضريبة الدخل	- ٢١,٥٧٢,٩٤٨	- ٢١,٥٧٢,٩٤٨	- ٢٠,٠٧٢,٩٤٨	- ٢٠,٠٧٢,٩٤٨	
مستحقات على توزيع الفائض	- ١٢,٧٠٧,٣١٠	- ١٢,٧٠٧,٣١٠	- ١٣,٧٤٨,٧٢٢	- ١٣,٧٤٨,٧٢٢	
إيرادات عملات مستحقة الدفع إلى (ساما)	- ٨,٣٢٦,٨٥٩	- ٨,٣٢٦,٨٥٩	- ٧,٧٣٨,٨٠٧	- ٧,٧٣٨,٨٠٧	
المستحق إلى عمليات التأمين	- ١٧٧,٦١١,٤٤٧	- ١٧٧,٦١١,٤٤٧	- ٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠	- ٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠	
مجموع المطلوبات	٦٦٩,٩٥٣,٨٥٧	٢١١,٤٦٣,٧١٤	٧٧٠,٥٦٧,٦٩٢	٢٣٥,٩٨٩,٥١٥	
ناقص: إلغاء العمليات البينية	- (١٧٧,٦١١,٤٤٧)	- (١٧٧,٦١١,٤٤٧)	- (٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠)	- (٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠)	
مجموع المطلوبات	٦٦٩,٩٥٣,٨٥٧	٣٣,٨٥٢,٢٦٧	٧٧٠,٥٦٧,٦٩٢	٢٨,١٦٤,٢١٥	
حقوق الملكية:					
رأس المال	- ٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	- ٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	- ٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	- ٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	
إحتياطي نظامي	- ٤,٨٨٥,٦٩١	- ٤,٨٨٥,٦٩١	- ٤,٨٨٥,٦٩١	- ٤,٨٨٥,٦٩١	
خسائر متراكمة	- (١٣٠,٢٤٠,٧٥٢)	- (١٣٠,٢٤٠,٧٥٢)	- (١٣٠,٢٤٠,٧٥٢)	- (١٣٠,٢٤٠,٧٥٢)	
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	٧٨٠,٥٩٢	(١٦٨,٣٥١)	(١٦٨,٣٥١)	- (١٦٨,٣٥١)	
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	(٥,٨٤٤,٦٨١)	(١,٢٤٠,٨٩٥)	(٧,٠٨٥,٥٧٦)	٦,٧٩٩,٥٥٩	
مجموع حقوق المساهمين	(٦,٧٩٣,٦٢٤)	٣٣٣,١٣٣,٩١٦	٣٢٦,٣٤٠,٢٩٢	١٢٩,٩١٧,٠٨١	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٦٣,١٦٠,٢٣٣	٣٦٦,٩٨٦,١٨٣	١,٠٣٠,١٤٦,٤١٦	١٥٨,٠٨١,٢٩٦	
			٧٧٢,٦٧٥,٧٣٣	٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين			عمليات المساهمين		
المجموع	ن	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	
٤٢١,٦٧٢,١٢٤	-	٤٢١,٦٧٢,١٢٤	٣٦٦,٥٦٠,٤٩٥	-	٣٦٦,٥٦٠,٤٩٥
(٧١,٩٧٦,٤٥٢)	-	(٧١,٩٧٦,٤٥٢)	(٥٢,٩٠٨,٠١٨)	-	(٥٢,٩٠٨,٠١٨)
(٩,٤١١,٢٦١)	-	(٩,٤١١,٢٦١)	(٨,٨٦٨,٠١٤)	-	(٨,٨٦٨,٠١٤)
(١٧,٠٨٦,٧٣٣)	-	(١٧,٠٨٦,٧٣٣)	(٧,٧٩٠,١٧١)	-	(٧,٧٩٠,١٧١)
(١,٥٧٧,٦٥٨)	-	(١,٥٧٧,٦٥٨)	(٣,٠٥٠,٥٩١)	-	(٣,٠٥٠,٥٩١)
٣٢١,٦٢٠,٠٢٠	-	٣٢١,٦٢٠,٠٢٠	٢٩٣,٩٤٣,٧٠١	-	٢٩٣,٩٤٣,٧٠١
١١٩,٣٣٥,٦٠٤	-	١١٩,٣٣٥,٦٠٤	٢٤,٦٦٧,١٣٦	-	٢٤,٦٦٧,١٣٦
٧,٥٠٢,٠٢٧	-	٧,٥٠٢,٠٢٧	(٩,٥٨٧,٢٠٣)	-	(٩,٥٨٧,٢٠٣)
٤٤٨,٤٥٧,٦٥١	-	٤٤٨,٤٥٧,٦٥١	٣٠٩,٠٢٣,٦٣٤	-	٣٠٩,٠٢٣,٦٣٤
١٦,٧٧٩,٤٣١	-	١٦,٧٧٩,٤٣١	١٥,٨٥١,٥١٣	-	١٥,٨٥١,٥١٣
٢٨٩,٤٩٨	-	٢٨٩,٤٩٨	٣٨٨,٦٤٦	-	٣٨٨,٦٤٦
٤٦٥,٥٢٦,٥٨٠	-	٤٦٥,٥٢٦,٥٨٠	٣٢٥,٢٦٣,٧٩٣	-	٣٢٥,٢٦٣,٧٩٣

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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في: (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		المجموع	عمليات التأمين		المجموع
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين		عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	
(٤٦١,٩٧٩,٧١٠)	-	(٤٦١,٩٧٩,٧١٠)	(٣٥٨,٨٧٨,٢٣٠)	-	(٣٥٨,٨٧٨,٢٣٠)
٥٩,٥١٠,٠٩٥	-	٥٩,٥١٠,٠٩٥	٥٧,٤٥٨,٨٥٧	-	٥٧,٤٥٨,٨٥٧
(١١,٦١٩,٠٥٥)	-	(١١,٦١٩,٠٥٥)	(٤,٢٠٤,٦٦٢)	-	(٤,٢٠٤,٦٦٢)
(٤١٤,٠٨٨,٦٧٠)	-	(٤١٤,٠٨٨,٦٧٠)	(٣٠٥,٦٢٤,٠٣٥)	-	(٣٠٥,٦٢٤,٠٣٥)
(٥,٣١٨,٧٢٦)	-	(٥,٣١٨,٧٢٦)	٣,٥٨٦,٨٠١	-	٣,٥٨٦,٨٠١
١,٠٦٣,٩٨٦	-	١,٠٦٣,٩٨٦	(٨,٠١٩,٩٥٤)	-	(٨,٠١٩,٩٥٤)
(٤٢,٨٤٤,٤٩١)	-	(٤٢,٨٤٤,٤٩١)	٦١,٤٥٨,٣٦٤	-	٦١,٤٥٨,٣٦٤
١,٩٤٨,٤١٣	-	١,٩٤٨,٤١٣	(٥,٧٣٥,٨٢٣)	-	(٥,٧٣٥,٨٢٣)
(٤٥٩,٢٣٩,٤٨٨)	-	(٤٥٩,٢٣٩,٤٨٨)	(٢٥٤,٣٣٤,٦٤٧)	-	(٢٥٤,٣٣٤,٦٤٧)
(٤١,٢٥١,٥٢٩)	-	(٤١,٢٥١,٥٢٩)	(٢٥,٧٢٧,٨٩٦)	-	(٢٥,٧٢٧,٨٩٦)
(٧,٢٧٣,٥٣٢)	-	(٧,٢٧٣,٥٣٢)	٢,٣٠٢,٧١٥	-	٢,٣٠٢,٧١٥
(٢,٩٥٥,٢١٢)	-	(٢,٩٥٥,٢١٢)	٦,٢٦٦,٩٦٣	-	٦,٢٦٦,٩٦٣
(٧,٧٠٣,١٢٩)	-	(٧,٧٠٣,١٢٩)	(١٦,٤٥٥,٣٦٤)	-	(١٦,٤٥٥,٣٦٤)
(٥١٨,٤٢٢,٨٩٠)	-	(٥١٨,٤٢٢,٨٩٠)	(٢٨٧,٩٤٨,٢٢٩)	-	(٢٨٧,٩٤٨,٢٢٩)
(٥٢,٨٩٦,٣١٠)	-	(٥٢,٨٩٦,٣١٠)	٣٧,٣١٥,٥٦٤	-	٣٧,٣١٥,٥٦٤

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 اخرى
مصاريف إكتتاب اخرى
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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في: (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
			عمليات		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(٥,١٢٤,٢٧١)	-	(٥,١٢٤,٢٧١)	(٣,٠٣٣,٧٨٥)	-	(٣,٠٣٣,٧٨٥)
(٨٣,٠٢٨,٨٤٠)	(١,٩٤٤,٠١٣)	(٨١,٠٨٤,٨٢٧)	(٧٦,٢٢٠,٦٠٨)	(٧,٥٩٢,٧٧٥)	(٦٨,٦٢٧,٨٣٣)
١٣,٣٣٣,٨٦٤	٨,٥٢٥,٠٧٩	٤,٨٠٨,٧٨٥	١٤,٤٩٠,٠٣٢	٩,٩١٢,٤٨١	٤,٥٧٧,٥٥١
(٢١٩,٦٦٠)	-	(٢١٩,٦٦٠)	(١٧٤,٢٠١)	-	(١٧٤,٢٠١)
٧,٢٨١,٧٨٢	-	٧,٢٨١,٧٨٢	١٣,٠٥٧,٥٥٥	-	١٣,٠٥٧,٥٥٥
(٦٧,٧٥٧,١٢٥)	٦,٥٨١,٠٦٦	(٧٤,٣٣٨,١٩١)	(٥١,٨٨١,٠٠٧)	٢,٣١٩,٧٠٦	(٥٤,٢٠٠,٧١٣)
(١٢٠,٦٥٣,٤٣٥)	٦,٥٨١,٠٦٦	(١٢٧,٢٣٤,٥٠١)	(١٤,٥٦٥,٤٤٣)	٢,٣١٩,٧٠٦	(١٦,٨٨٥,١٤٩)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
(١٢٢,٦٥٣,٤٣٥)	٤,٥٨١,٠٦٦	(١٢٧,٢٣٤,٥٠١)	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)	٨١٩,٧٠٦	(١٦,٨٨٥,١٤٩)
-	(١٢٧,٢٣٤,٥٠١)	١٢٧,٢٣٤,٥٠١	-	(١٦,٨٨٥,١٤٩)	١٦,٨٨٥,١٤٩
(١٢٢,٦٥٣,٤٣٥)	(١٢٢,٦٥٣,٤٣٥)	-	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)	(١٦,٠٦٥,٤٤٣)	-
٢٤,٩١٩,١٨٤	-	-	٣٦,٠٦٠,١٤٧	-	-
(٤,٩٢)	-	-	(٠,٤٥)	-	-
(٤,٩٢)	-	-	(٠,٤٥)	-	-

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى :
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات الاستثمار والعمولات – بالصافي
مصاريف مالية – التزامات الإيجار
إيرادات أخرى
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى بالصافي
مجموع (الخسارة)/الدخل للفترة قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
مصروف الزكاة
مصروف ضريبة الدخل
إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة للمساهمين
العجز / الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
خسائر السهم (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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تنمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في: (تنمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		المساهمين	عمليات التأمين		المساهمين
المجموع			المجموع		
-		(١٦,٠٦٥,٤٤٣)	-		(١٦,٠٦٥,٤٤٣)
مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز			مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز		
الدخل الشامل الآخر:			الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة			البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		(٨,١٢١,٠٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		(٨,١٢١,٠٨٩)
المكاسب المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة		(١,٦٠٠,٠٠١)	المكاسب المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة		(١,٦٠٠,٠٠١)
إجمالي الخسارة الدخل الشامل الآخر		(٨,١٢١,٠٨٩)	إجمالي الخسارة الدخل الشامل الآخر		(٨,١٢١,٠٨٩)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة		(٨,١٢١,٠٨٩)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة		(٨,١٢١,٠٨٩)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية(تنمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في: (تنمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١١٦,٣٧٨,٩٤٦	-	١١٦,٣٧٨,٩٤٦	١٠٩,٣١٦,٩٦٥	-	١٠٩,٣١٦,٩٦٥
(١٨,٦٣٦,١١٠)	-	(١٨,٦٣٦,١١٠)	(١٣,٣٥٠,٦٩١)	-	(١٣,٣٥٠,٦٩١)
(٢,٢١٠,٦٦١)	-	(٢,٢١٠,٦٦١)	(٢,١٤٧,١٧١)	-	(٢,١٤٧,١٧١)
(٤,٧٢٧,٠٠٢)	-	(٤,٧٢٧,٠٠٢)	(٢,٧٦٠,٢٧٣)	-	(٢,٧٦٠,٢٧٣)
(٥٠٥,٠٩٩)	-	(٥٠٥,٠٩٩)	(١,٤١٠,٩٩٢)	-	(١,٤١٠,٩٩٢)
٩٠,٣٠٠,٠٧٤	-	٩٠,٣٠٠,٠٧٤	٨٩,٦٤٧,٨٣٨	-	٨٩,٦٤٧,٨٣٨
-	-	-	-	-	-
٥٣,١٥٤,٢٧٧	-	٥٣,١٥٤,٢٧٧	١٨,٢٣٣,٨١٣	-	١٨,٢٣٣,٨١٣
(٣,٢٦٦,٥٢٢)	-	(٣,٢٦٦,٥٢٢)	(٥,٥٥٦,١٣٤)	-	(٥,٥٥٦,١٣٤)
١٤٠,١٨٧,٨٢٩	-	١٤٠,١٨٧,٨٢٩	١٠٢,٣٢٥,٥١٧	-	١٠٢,٣٢٥,٥١٧
٥,١٥٢,١٧٤	-	٥,١٥٢,١٧٤	٤,٧٨٩,٢١٩	-	٤,٧٨٩,٢١٩
٩٠,٠٨٠	-	٩٠,٠٨٠	١١٧,٦٣٥	-	١١٧,٦٣٥
١٤٥,٤٣٠,٠٨٣	-	١٤٥,٤٣٠,٠٨٣	١٠٧,٢٣٢,٣٧١	-	١٠٧,٢٣٢,٣٧١

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 اعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		المساهمون	عمليات التأمين		المساهمون
(١٠١,٥٤٣,٢٨٧)	-	(١٠١,٥٤٣,٢٨٧)	(١٤٧,١٢٩,٩٤٧)	-	(١٤٧,١٢٩,٩٤٧)
١٥,١٤٤,٣٢٧	-	١٥,١٤٤,٣٢٧	٢٣,٤٦٨,٥٤٧	-	٢٣,٤٦٨,٥٤٧
(٢٩٤,٠٠٧)	-	(٢٩٤,٠٠٧)	(٣,٨٢٥,١٤٧)	-	(٣,٨٢٥,١٤٧)
(٨٦,٦٩٢,٩٦٧)	-	(٨٦,٦٩٢,٩٦٧)	(١٢٧,٤٨٦,٥٤٧)	-	(١٢٧,٤٨٦,٥٤٧)
(٢,٢٦٧,٠٣٢)	-	(٢,٢٦٧,٠٣٢)	٤,٨٦٩,٩١٨	-	٤,٨٦٩,٩١٨
(٤,٣٧٥,٢٢٤)	-	(٤,٣٧٥,٢٢٤)	(٦٥٩,٤٠٢)	-	(٦٥٩,٤٠٢)
١٠,٢٦٧,٩١٩	-	١٠,٢٦٧,٩١٩	(١٩,٣٤٧,١٩٤)	-	(١٩,٣٤٧,١٩٤)
(٢,٩٣٥,٩٤٠)	-	(٢,٩٣٥,٩٤٠)	(١,٢٤١,٤٣٧)	-	(١,٢٤١,٤٣٧)
(٨٦,٠٠٣,٢٤٤)	-	(٨٦,٠٠٣,٢٤٤)	(١٤٣,٨٦٤,٦٦٢)	-	(١٤٣,٨٦٤,٦٦٢)
(٨,٢٠٥,٦٦٠)	-	(٨,٢٠٥,٦٦٠)	(١٣,١١٢,٣٥٣)	-	(١٣,١١٢,٣٥٣)
٣,٤٤١,٥٧٣	-	٣,٤٤١,٥٧٣	١٠,٣٠٨,٤٠٣	-	١٠,٣٠٨,٤٠٣
٣,٣٦٨,٥٠٨	-	٣,٣٦٨,٥٠٨	(١,١٠٤,٥٢٠)	-	(١,١٠٤,٥٢٠)
(٥,٢٩١,٦٢٤)	-	(٥,٢٩١,٦٢٤)	(٣,٩٠٣,٤٣٤)	-	(٣,٩٠٣,٤٣٤)
(٩٢,٦٩٠,٤٤٧)	-	(٩٢,٦٩٠,٤٤٧)	(١٥١,٦٧٦,٥٦٦)	-	(١٥١,٦٧٦,٥٦٦)
١٤,٥٤١,٩٢٤	-	١٤,٥٤١,٩٢٤	(٦,٢٤٦,٤٨٣)	-	(٦,٢٤٦,٤٨٣)

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 احتياطيات قسط تأمين اضافي
التغيرات في احتياطيات 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
١,٦٣٣,١٦٤	-	١,٦٣٣,١٦٤	-	-	-
(٢١,٦٣٨,٦٦٣)	(٥٧٤,١٠٦)	(٢١,٠٦٤,٥٥٧)	(٢٥,٤٢١,١٢٤)	(٥,٨٥١,٧٤٩)	(١٩,٥٦٩,٣٧٥)
٤,٦١١,٥٢٠	٢,٦١٧,٠٣١	١,٩٩٤,٤٨٩	٥,٢٤١,٦٢٩	٣,٥٩٢,٥٥١	١,٦٤٩,٠٧٨
(٧٢,٦٧٩)	-	(٧٢,٦٧٩)	(٥٣,٥٤٦)	-	(٥٣,٥٤٦)
٤,٦٥٧,٦٣١	-	٤,٦٥٧,٦٣١	٩,٧٩٨,١٩٠	-	٩,٧٩٨,١٩٠
(١٠,٨٠٩,٠٢٧)	٢,٠٤٢,٩٢٥	(١٢,٨٥١,٩٥٢)	(١٠,٤٣٤,٨٥١)	(٢,٢٥٩,١٩٨)	(٨,١٧٥,٦٥٣)
(١٧,٠٥٥,٥١٠)	٢,٠٤٢,٩٢٥	(١٩,٠٩٨,٤٣٥)	٤,١٠٧,٠٧٣	(٢,٢٥٩,١٩٨)	٦,٣٦٦,٢٧١
-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
(١٧,٠٥٥,٥١٠)	٢,٠٤٢,٩٢٥	(١٩,٠٩٨,٤٣٥)	٣,٦٠٧,٠٧٣	(٢,٧٥٩,١٩٨)	٦,٣٦٦,٢٧١
-	(١٩,٠٩٨,٤٣٥)	١٩,٠٩٨,٤٣٥	-	٦,٣٦٦,٢٧١	(٦,٣٦٦,٢٧١)
(١٧,٠٥٥,٥١٠)	(١٧,٠٥٥,٥١٠)	-	٣,٦٠٧,٠٧٣	٣,٦٠٧,٠٧٣	-
٢٤,٩١٩,١٨٤			٤٥,٨٩٤,٩٢٨		
(٠,٦٨)			٠,٠٨		
(٠,٦٨)			٠,٠٨		

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى :

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الاستثمار والعمولات - بالصادفي

مصاريف مالية - التزامات الإيجار

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى بالصادفي

مجموع الدخل (الخسارة) للفترة قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي الدخل (الخسارة) للفترة

الفائض (العجز) المحول إلى عمليات المساهمين

مجموع الدخل (الخسارة) للفترة بعد تحويل العجز

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

(خسارة) ربح السهم (معبر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد):

الربح (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد

الربح (الخسارة) المخفضة للسهم الواحد

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تنمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في: (تنمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٧,٠٥٥,٥١٠)	(١٧,٠٥٥,٥١٠)	-	٣,٦٠٧,٠٧٣	٣,٦٠٧,٠٧٣	-
مجموع (الخسارة) الدخل للفترة بعد تحويل الفانض (العجز)					
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:					
البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة					
(٤,٤٦٢,٦٢٩)	(٣١٧,٩٠١)	(٤,١٤٤,٧٢٨)	١,٢٦١,٩٩٨	(٨٥١,٥٣٣)	٢,١١٣,٥٣١
(٢١,٥١٨,١٣٩)	(١٧,٣٧٣,٤١١)	(٤,١٤٤,٧٢٨)	٤,٨٦٩,٠٧١	٢,٧٥٥,٥٤٠	٢,١١٣,٥٣١
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع					
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة					

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع
-	(١٤,٥٦٥,٤٤٣)	(١٤,٥٦٥,٤٤٣)	-	(١٢٠,٦٥٣,٤٣٥)	(١٢٠,٦٥٣,٤٣٥)
٢,٠٥٠,٦٦٦	-	٢,٠٥٠,٦٦٦	١,٩٢٨,٦٦١	-	١,٩٢٨,٦٦١
٤,٨٢٩,٨٩١	-	٤,٨٢٩,٨٩١	١,٩٤٠,٩٧٣	-	١,٩٤٠,٩٧٣
١,١٧٨,١٦٤	-	١,١٧٨,١٦٤	١,٤٢٠,٨٣٥	-	١,٤٢٠,٨٣٥
١٧٤,٢٠١	-	١٧٤,٢٠١	٢١٩,٦٦٠	-	٢١٩,٦٦٠
٣,٠٣٣,٧٨٥	-	٣,٠٣٣,٧٨٥	٥,١٢٤,٢٧١	-	٥,١٢٤,٢٧١
(٤,٥٧٧,٥٥١)	(٩,٩١٢,٤٨١)	(١٤,٤٩٠,٠٣٢)	(٤,٨٠٨,٧٨٥)	(٨,٥٢٥,٠٧٩)	(١٣,٣٣٣,٨٦٤)
٦٧٣,٠١٢	-	٦٧٣,٠١٢	٨٤٧,٨٠٢	-	٨٤٧,٨٠٢
-	-	-	(١١٢,٢٨٨)	-	(١١٢,٢٨٨)
٧,٣٦٢,١٦٨	(٢٤,٤٧٧,٩٢٤)	(١٧,١١٥,٧٥٦)	٦,٥٦١,١٢٩	(١٢٩,١٧٨,٥١٤)	(١٢٢,٦١٧,٣٨٥)

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 ملموسة

استهلاك موجودات حق الاستخدام

تكاليف التمويل على الإيجارات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيراد استثمار و عمولات

مخصص التزامات منافع الموظفين

الربح من انتهاء التزامات عقود إيجار

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ معلومات إضافية (تمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في: (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(٦,٢٠١,١٢٣)	-	(٦,٢٠١,١٢٣)	٥٢,٥٣٦,٩٨٦	-	٥٢,٥٣٦,٩٨٦
(١,٨٨٣,٠٦٦)	-	(١,٨٨٣,٠٦٦)	١,٤٤٤,٨١١	-	١,٤٤٤,٨١١
٩,٥٨٧,٢٠٣	-	٩,٥٨٧,٢٠٣	(٧,٥٠٢,٠٢٧)	-	(٧,٥٠٢,٠٢٧)
٨,٠١٩,٩٥٩	-	٨,٠١٩,٩٥٩	(١,٠٦٣,٩٨٦)	-	(١,٠٦٣,٩٨٦)
٥,٧٣٥,٨٢٣	-	٥,٧٣٥,٨٢٣	(١,٩٤٨,٤١٣)	-	(١,٩٤٨,٤١٣)
(٤٤٩,٠٤٥)	-	(٤٤٩,٠٤٥)	٩,٥٤١,٧٨٤	-	٩,٥٤١,٧٨٤
(١,٩٢٢,٧٧٠)	-	(١,٩٢٢,٧٧٠)	(١,٧١٤,٤٩٩)	-	(١,٧١٤,٤٩٩)
١٤,٦٩٠,٥٩٠	(٤,٥٨١,٥٥٩)	١٠,١٠٩,٠٣١	(٢١,٦٨٣,٩٢٨)	٥,٨٢٤,٧٥٦	(١٥,٨٥٩,١٧٢)
(٣,٠٣٧,٠٤٣)	-	(٣,٠٣٧,٠٤٣)	١٧,٥٩٤,٠٨٦	-	١٧,٥٩٤,٠٨٦
٨,٢٣٣,٢١٢	٣,٦٠٠,٠٠٠	١١,٨٣٣,٢١٢	(٢,١٤٦,٢٥٠)	(٤٢٧,٣٠٤)	(٢,٥٧٣,٥٥٤)
(٥,٧١٣,٥٩٩)	-	(٥,٧١٣,٥٩٩)	(٣,٩٨٤,٢٥٥)	-	(٣,٩٨٤,٢٥٥)
(٢٤,٦٦٧,١٣٦)	-	(٢٤,٦٦٧,١٣٦)	(١١٩,٣٣٥,٦٠٤)	-	(١١٩,٣٣٥,٦٠٤)
(١,٦٢٠,٢٢٠)	-	(١,٦٢٠,٢٢٠)	١,٢٧٨,٣١٦	-	١,٢٧٨,٣١٦
(٣,٥٨٦,٨٠١)	-	(٣,٥٨٦,٨٠١)	٥,٣١٨,٧٢٦	-	٥,٣١٨,٧٢٦
(٦١,٤٥٨,٣٦٤)	-	(٦١,٤٥٨,٣٦٤)	٤٢,٨٤٤,٤٩١	-	٤٢,٨٤٤,٤٩١
(٢,٣٠٢,٧١٥)	-	(٢,٣٠٢,٧١٥)	٧,٢٧٣,٥٣٢	-	٧,٢٧٣,٥٣٢
(٦,٢٦٦,٩٦٣)	-	(٦,٢٦٦,٩٦٣)	٢,٩٥٥,٢١٢	-	٢,٩٥٥,٢١٢
-	-	-	(٢,٩٠٩,٦٦٠)	-	(٢,٩٠٩,٦٦٠)
-	-	-	(١,٨٨٦,٠١٠)	(١,٨٨٦,٠١٠)	(١,٨٨٦,٠١٠)
(١,٠٤١,٤١٢)	-	(١,٠٤١,٤١٢)	-	-	-
(٦٦,٥٢١,٣٠٢)	(٢٥,٤٥٩,٤٨٣)	(٩١,٩٨٠,٧٨٥)	(١٤,٩٣٩,٥٤٩)	(١٢٥,٦٦٧,٠٧٢)	(١٤٠,٦٠٦,٦٢١)
(٦٦,٥٢١,٣٠٢)			(١٤٠,٦٠٦,٦٢١)		

(تمة)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	-	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
١٢٦,٥٧٠,٧٤١	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	٨٦,٥١٦,٩٦٢	-	-	-
-	-	-	(٤٩,٩٦٧,١٢٣)	(٤٩,٩٦٧,١٢٣)	-
(٢٩,٢٨٨,٠٩١)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٢٨٨,٠٩١)	(٥٩,٠٢٥,٤٤٢)	(٥٩,٠٢٥,٤٤٢)	-
(٩,٩٣١,٠٣١)	(٩,٩٣١,٠٣١)	-	-	-	-
(٤٠,٠٣٣,٣٣٣)	(٤٠,٠٣٣,٣٣٣)	-	٤٠,٨٨١,٢١٤	٣٨,٩٥٨,١٣٦	١,٩٢٣,٠٧٨
٥,٧٦٣,٨٨٥	٥,٧٦٣,٨٨٥	-	٦,٤٦٠,٣٤٠	١,٤٥٨,٣٢٧	٥,٠٠٢,٠١٣
١٣,٦٨٤,٣٧٦	٩,٠١١,٦٢٨	٤,٦٧٢,٧٤٨	١٤,٥٢٢,٩٠٩	٩,٩٤٥,٣٥٨	٤,٥٧٧,٥٥١
-	-	-	(٢٨٧,٢٤٣)	-	(٢٨٧,٢٤٣)
(٤٠١,٦٤٥)	-	(٤٠١,٦٤٥)	-	-	-
(٣,١٥٤,٢٢٢)	-	(٣,١٥٤,٢٢٢)	(٥,١٠٦,٠٨٠)	-	(٥,١٠٦,٠٨٠)
٤٦٨,٢٦٤	-	٤٦٨,٢٦٤	-	-	-
١٨,٤٥٠,٠٠٠	١٨,٤٥٠,٠٠٠	-	(٣٤,٤٢١,١٩٦)	(٣٤,٤٢١,١٩٦)	-
٨٢,١٢٨,٩٤٤	١٣,٣١٤,٩٢٨	٦٨,٨١٤,٠١٦	(١٥٦,٩٤٢,٦٢١)	(١٦٣,٠٥١,٩٤٠)	٦,١٠٩,٣١٩
(٧٨,٤٣٥)	-	(٧٨,٤٣٥)	(٩٠٣,٨٧٠)	-	(٩٠٣,٨٧٠)
(٥,٥٦٥)	-	(٥,٥٦٥)	(٦٤,١٣٠)	-	(٦٤,١٣٠)
-	-	-	٢٢٦,٥٤٢,١٤٠	٢٢٦,٥٤٢,١٤٠	-
-	٦٤,١٣٢,٤١٤	(٦٤,١٣٢,٤١٤)	-	(٣١,٠٦٦,١٥٥)	٣١,٠٦٦,١٥٥
(٨٤,٠٠٠)	٦٤,١٣٢,٤١٤	(٦٤,٢١٦,٤١٤)	٢٢٥,٥٧٤,١٤٠	١٩٥,٤٧٥,٩٨٥	٣٠,٠٩٨,١٥٥
(٥٨,٥٦١,٦٧٧)	(٤٨,٢١٩,٧٣٠)	(١٠,٣٤١,٩٤٧)	(٢٣,٣٤٩,٢٦٦)	٦,٩٦٤,٥٦٢	(٣٠,٣١٣,٨٢٨)
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٦٧,٨٥٢,١٩٤	١١٤,٩٨٢,٠٩٣	٧٤,٣١٥,٣٩٦	٤٠,٦٦٦,٦٩٧
١٢٠,٩٤٦,٣٥٢	٦٣,٤٣٦,١٠٥	٥٧,٥١٠,٢٤٧	٩١,٦٣٢,٨٢٧	٨١,٢٧٩,٩٦٥	١٠,٣٥٢,٨٦٢
(١,٧٦٦,٠١٤)	٢,٠٦٣,٨٢٧	(٣,٨٢٩,٨٤١)	(١٤,٥٦١,٥٢٦)	(٦,٤٤٠,٤٣٧)	(٨,١٢١,٠٨٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
متحصلات تسهيل ودائع قصيرة الأجل
إيداعات في 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
إضافات / استيعادات في ممتلكات ومعدات
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
متحصلات من استيعاد ممتلكات ومعدات
متحصلات الوديعة النظامية

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
تكلفة التمويل المدفوعة
إصدار رأس المال، صافي المصروفات
مستحق من / إلى عمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة (الانخفاض) في النقد وما في حكمه
نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

المعلومات غير النقدية الإضافية:

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- الأحداث اللاحقة

لم تنشأ أحداث أخرى بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وقبل تاريخ توقيع تقرير مدققي الحسابات المستقلين، والتي قد يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢١- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة:

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٧ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠٢٢).