

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م  
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

---

| صفحة | الفهرس   |
|------|--|
| ١    | تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين         |
| ٣-٢  | قائمة المركز المالي الأولية الموجزة            |
| ٥-٤  | قائمة الدخل الأولية الموجزة                    |
| ٦    | قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة       |
| ٧    | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة |
| ٨    | قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة         |
| ٣٨-٩ | إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  |

## تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

### المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

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

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

عن مور السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص ب ٢٠٠  
الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

  
سليمان عبدالله الخراشي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٩١

  
محمد السيد العيوطي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١١

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

| (بالريالات السعودية)                  |   | إيضاح   |
|---------------------------------------|---|---|
| كما في ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠ م<br>(مدققة) | كما في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) |   |
|                                       |   | موجودات   |
| ٤٥١,٧١٥,٨٥١                           | ٤٥٦,٥٩١,٦٣٣                               | ٤ نقد وما في حكمه                               |
| ١٩٧,٧٦٩,٢٥٢                           | ١٤٦,٨٠٦,٦٠٢                               | ٥ أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي     |
| ١٩,٦٥٥,٥٣٣                            | ٢١,٣٣٥,٣٦٨                                | ١٠,٧ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  |
| ٨٧,٢٠١,٠٦٩                            | ٧٨,٠٢٤,٦٣٣                                | ١٠,٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
|                                       |   | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبده غير     |
| ١٦,٠٩٤,٦٨٧                            | ١٣,٧٣٥,١٣٧                                | ١٠,٧ المبلغ عنها                                |
| ٢٣,٥٢٠,٢٧٤                            | ٣٠,٨٩٩,٦١٨                                | ١٠ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة              |
| ٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥                           | ٢٤٣,٢٨٩,٥٤٦                               | ٩,٦ استثمارات                                   |
| ٥٢,٧٨٨,٧٥٥                            | ٥٠,٣٧٩,٩٩٣                                | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى              |
| ٣١١,٢٦٩,٨٧٨                           | ٤٠٧,٢٦٩,٨٧٨                               | ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت          |
| ١٥,٣٥٨,٦٩٢                            | ١٧,٣٠٥,١٤٤                                | ممتلكات ومعدات                                  |
| ٤,٨٩٨,٧٦٨                             | ٤,٠٢٠,٢٠٠                                 | أصول حق الاستخدام                               |
| ٤,٤٩٦,٥٠٠                             | ٤,٤٩٦,٥٠٠                                 | شهرة  |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                            | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                                | وديعة نظامية                                    |
| ٥,٢٦١,٨٧٩                             | ٥,٤٣٠,٤٨٤                                 | دخل مستحق من وديعة نظامية                       |
| ١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣                         | ١,٥١٩,٥٨٤,٧٣٦                             | مجموع الموجودات                                 |

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

| (بالريالات السعودية)            |                                     | إيضاح | مطلوبات   |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------|---|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة) | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة) |       |   |
| ٣٢,٥٨٢,٤١٩                      | ٤١,٨٧٦,٤٤١                          |       | ذمم دائنة   |
| ٨٤,٦٥٨,٦٩٨                      | ١٠٥,٠٠٢,٠٣٧                         |       | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                   |
| ٣,٦٥٧,٦٥١                       | ٣,١٠٧,٥٣٤                           |       | التزام عقود الإيجار   |
| ٧,٣٨٩,٨٦٨                       | ٨,١٩٠,٨١٩                           |       | أرصدة معيدي تأمين دائنة                                       |
| ٤٢٨,١٤٤,٧٤٦                     | ٤٢٩,٣٦١,٨٣٧                         | ١٠,٧  | أقساط تأمين غير مكتسبة  |
| ٤,٥٣٠,٧٧٤                       | ٤,٣٣٤,٧٥١                           | ١٠    | عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة                             |
| ٢١٣,١٤٠,١٢٦                     | ١٩٤,٩٥٤,٠٣٨                         | ١٠,٧  | مطالبات تحت التسوية   |
| ٩٧,٤٢٦,١٢٩                      | ١٠٥,٢٨١,٢٠٩                         | ١٠,٧  | مطالبات منكدة غير مبلغ عنها                                   |
| ١٠,٩٣٩,٧٠٧                      | ٩,٥٧٦,٦٠١                           | ١٠,٧  | احتياطيات أقساط تأمين إضافية                                  |
| ٧,٧٦١,٧٧٣                       | ٦,٩٨٠,٦٩٧                           | ١٠,٧  | احتياطيات فنية أخرى   |
| ١٨,٦٩٠,٩٨٢                      | ١٨,٤٣٨,٠٢٧                          |       | تعويض نهاية الخدمة  |
| ٢٥,٣٢٥,٤٠٨                      | ٢٣,٣٦٠,٨٦٠                          | ١٢    | الزكاة وضريبة الدخل   |
| ٥,٢٦١,٨٧٩                       | ٥,٤٣٠,٤٨٤                           |       | إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي            |
| ٩٣٩,٥١٠,١٦٠                     | ٩٥٥,٨٩٥,٣٣٥                         |       | مجموع المطلوبات   |
|                                 |                                     |       | الفائض المتراكم والاحتياطيات                                  |
| ١١,٥٧٢,٧٣٢                      | ٣,٢٠٨,٥٤٣                           |       | فائض متراكم مستحق   |
| (٣,٦٥١,٣٥٥)                     | (٣,٢٩٩,٢٢٩)                         |       | خسارة إعادة قياس التزام نهاية الخدمة الإكتواري                |
| ٧,٩٢١,٣٧٧                       | (٩٠,٦٨٦)                            |       | مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات                            |
|                                 |                                     |       | حقوق المساهمين  |
| ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                         | ١٣,١  | رأس المال   |
| ٢٩,٦١١,٦٥٣                      | ٢٩,٦١١,٦٥٣                          |       | احتياطي نظامي   |
| ٧٣,٧٣٢,١٩٥                      | ١٠٦,٧٦٥,٨٥١                         |       | أرباح مبقاه   |
| ٩,٢١٢,٠٠٨                       | ٢٧,٤٠٢,٥٨٣                          | ٦     | ربح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات                        |
| ٥١٢,٥٥٥,٨٥٦                     | ٥٦٣,٧٨٠,٠٨٧                         |       | مجموع حقوق المساهمين  |
| ١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣                   | ١,٥١٩,٥٨٤,٧٣٦                       |       | مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين |
|                                 |                                     | ٨     | الالتزامات والارتباطات  |

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

| (بالريالات السعودية)                         |  |   |   | إيضاح |  |
|--|--|---|---|-------|--|
| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م |       |  |
| ٥١٠,٤٣٨,١٤٣                                  | ٥٩٤,٣٠٤,٧٢٨                                  | ٢٠٢,٣١٤,٠٤٣                                   | ٢٥١,٢٥٢,٢٤١                                   | ١٠    | الإيرادات  |
| (٨٠٩,١٩٧)                                    | (١,٦٢٧,٦٠٥)                                  | (٣١٨,٠٢٣)                                     | (٣٧٨,٤٠٨)                                     | ١٠    | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                        |
| (٣٥,٢٧٦,٧٥٩)                                 | (٣٨,١٩٥,٢٩٧)                                 | (١٣,١٧٩,٤٩٩)                                  | (٨,٧٠٩,٣١٤)                                   | ١٠    | أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي                   |
| (١٠,٧١٦,٨٤٦)                                 | (١٤,٠٢٢,٥٨٦)                                 | (٢,٦٥٧,٥٢٤)                                   | (٧,٢١٥,٠٩٨)                                   | ١٠    | أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي                  |
| ٤٦٣,٦٣٥,٣٤١                                  | ٥٤٠,٤٥٩,٢٤٠                                  | ١٨٦,١٥٩,٤٤٧                                   | ٢٣٤,٩٤٩,٤٢١                                   |       | أقساط تأمين فائض الخسارة                             |
| ٩٠,٦٥٥,٧٦٤                                   | ٤٦٢,٧٤٤                                      | (٩,١٤١,٢٥٣)                                   | (٤٨,١٨٨,١٣٣)                                  |       | صافي أقساط التأمين المكتتبة                          |
| ٥٥٤,٢٩١,١٠٥                                  | ٥٤٠,٩٢١,٩٨٤                                  | ١٧٧,٠١٨,١٩٤                                   | ١٨٦,٧٦١,٢٨٨                                   |       | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي         |
| ٧,٧٨١,١٠٢                                    | ٨,١٤٥,٨٧١                                    | ١,٧٨٣,٢١٠                                     | ٢,٥٧١,١٦٢                                     |       | صافي أقساط التأمين المكتسبة                          |
| ١١,٩٢٣,٢٧٤                                   | ٦,٦٣٣,٣٥١                                    | ٣,٣٧٣,٤٧٠                                     | ٣,١٧١,٨٩٠                                     |       | دخل عمولات إعادة التأمين                             |
| ٥٧٣,٩٩٥,٤٨١                                  | ٥٥٥,٧٠١,٢٠٦                                  | ١٨٢,١٧٤,٨٧٤                                   | ١٩٢,٥٠٤,٣٤٠                                   |       | إيرادات اكتتاب أخرى                                  |
| (٤٠٢,١٠٦,٩٦٤)                                | (٤١١,٦٨٧,٩٨٨)                                | (١٣٩,٧٠٤,١٥٥)                                 | (١٣٦,٨٠٠,٠٣٣)                                 | ١٠    | مجموع الإيرادات                                      |
| ١٢,٨٢٧,١١٧                                   | ١٢,٨٨٠,٨٥٧                                   | ٥,٣٢٦,٤٠٥                                     | ٤,٤٨٨,٣٥٤                                     | ١٠    | تكاليف ومصاريف الاكتتاب                              |
| (٣٨٩,٢٧٩,٨٤٧)                                | (٣٩٨,٨٠٧,١٣١)                                | (١٣٤,٣٧٧,٧٥٠)                                 | (١٣٢,٣١١,٦٧٩)                                 | ١٠    | إجمالي المطالبات المدفوعة                            |
| (٥٥٣,٧٧١)                                    | ٩,٠٠٩,٦٥١                                    | ٣,٦١٣,٤٣٧                                     | ٤,٤٦٠,٤٣٨                                     | ١٠    | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة              |
| ٢٨,١٨٨,٣٠٠                                   | (١٠,٢١٤,٦٣٠)                                 | ١١,٩٦٠,٩٧١                                    | (١٠,٥٢٧,٤٦٧)                                  | ١٠    | صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة              |
| ٦٧١,٤٦٧                                      | ٧٨١,٠٧٦                                      | ٤٩٩,٩١٦                                       | ٣٤,٣٦٨  | ١٠    | التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي              |
| (٣٦٠,٩٧٣,٨٥١)                                | (٣٩٩,٢٣١,٠٣٤)                                | (١١٨,٣٠٣,٤٢٦)                                 | (١٣٨,٣٤٤,٣٤٠)                                 | ١٠    | التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي |
| (٥,٦٧١,٤٠٢)                                  | ١,٣٦٣,١٠٦                                    | ١١,٤١٨,٥٤٢                                    | (٩١٢,٧٥٤)                                     | ١٠    | التغيرات في حركة احتياطات فنية أخرى                  |
| (٣٠,١٢٥,٧٧٦)                                 | (٣٧,٤٢١,٥٨٢)                                 | (٩,٢٠٧,٣٦٨)                                   | (١٣,٩٩٨,١٩٥)                                  | ١٠    | صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة              |
| (٢٠,٥٤٣,٨٥٦)                                 | (٣٥,١٢٠,٧٩١)                                 | (١,٣٨٨,٥٩٠)                                   | (١٦,٩٣١,٩٢٦)                                  | ١٠    | احتياطات أقساط تأمين إضافية                          |
| (٤١٧,٣١٤,٨٨٥)                                | (٤٧٠,٤١٠,٣٠١)                                | (١٢٧,٤٨٠,٨٤٢)                                 | (١٧٠,١٨٧,٢١٥)                                 | ١٠    | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين                            |
| ١٥٦,٦٨٠,٥٩٦                                  | ٨٥,٢٩٠,٩٠٥                                   | ٥٤,٦٩٤,٠٣٢                                    | ٢٢,٣١٧,١٢٥                                    | ١٠    | مصاريف اكتتاب أخرى                                   |
|  |  |   |   |       | مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب                        |
|  |  |   |   |       | صافي دخل الاكتتاب                                    |

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

| (بالريالات السعودية)                          |   |  |  | إيضاح   |
|---|---|--|--|---|
| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م |   |
| (١١,٥٠٦,٥٠٣)                                  | ٥,٣٢٤,٣٦١                                     | (١,٣٣٧,١٦٢)                                    | ٢,٢٠٦,٠٢٤                                      | (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى                         |
| (٦٨,١٦٠,١٩١)                                  | (٦٤,٥٣٨,٤٦٢)                                  | (١٧,٥١٧,٣٤٧)                                   | (٢٢,٢٠٧,١٦١)                                   | مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها                         |
| ١١,٦٤٦,٧٦٣                                    | ٣,٧٩٩,٧٩٠                                     | ٣,٣٢١,٤١٥                                      | ١,١٣٣,٤١٨                                      | مصاريف عمومية وإدارية                                   |
| (٥,٤٦١,٨٦٣)                                   | ١١,٥٣٧,١٩١                                    | (٦,٧٣٤,٦٩١)                                    | ٤,٥٥٠,٥٥٦                                      | إيرادات مرابحة من ودائع بنكية                           |
| ٦,٥١٧,٧٩٦                                     | ٦,٠٧٤,٠٤٦                                     | ١,٤٤٣,٩٤١                                      | ٢,٤٣٥,٨٢١                                      | أرباح (خسائر) محققة من استثمارات، صافي                  |
| (٤٢٧,٢٤٠)                                     | (٦٤٥,٧٤٩)                                     | (١٧٢,٠٥٠)                                      | (٢٤٧,٩٤٦)                                      | توزيعات أرباح ودخل استثمارات                            |
| (٤١,١٥٧)                                      | (٩٩,٨٨٣)                                      | (١٣,٩٢١)                                       | (٤١,١٢٢)                                       | مصاريف استثمارات  |
| (٦٧,٤٣٢,٣٩٥)                                  | (٣٨,٥٤٨,٧٠٦)                                  | (٢١,٠٠٩,٨١٥)                                   | (١٢,١٧٠,٤١٠)                                   | تكاليف تمويلية  |
| ٨٩,٢٤٨,٢٠١                                    | ٤٦,٧٤٢,١٩٩                                    | ٣٣,٦٨٤,٢١٧                                     | ١٠,١٤٦,٧١٥                                     | إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى ، صافي                       |
| (٨,٤٩٤,٧٤١)                                   | (٣,٢٠٨,٥٤٣)                                   | (٣,٧٦٧,٢٥٥)                                    | (٤١٦,٨٤٤)                                      | إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل |
| ٨٠,٧٥٣,٤٦٠                                    | ٤٣,٥٣٣,٦٥٦                                    | ٢٩,٩١٦,٩٦٢                                     | ٩,٧٢٩,٨٧١                                      | ١٦ الفائض العائد إلى عمليات التأمين                     |
| (٩,٠٠٠,٠٠٠)                                   | (١٠,٥٠٠,٠٠٠)                                  | (٣,٥٠٠,٠٠٠)                                    | (٣,٥٠٠,٠٠٠)                                    | إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل               |
| ٧١,٧٥٣,٤٦٠                                    | ٣٣,٠٣٣,٦٥٦                                    | ٢٦,٤١٦,٩٦٢                                     | ٦,٢٢٩,٨٧١                                      | ١٢ الزكاة وضريبة الدخل                                  |
| ٨٠,٢٤٨,٢٠١                                    | ٣٦,٢٤٢,١٩٩                                    | ٣٠,١٨٤,٢١٧                                     | ٦,٦٤٦,٧١٥                                      | إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين  |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                                    | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                                    | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                                     | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                                     | ١٥ ربحية السهم :<br>المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة  |
| ١,٧٩  | ٠,٨٣  | ٠,٦٦   | ٠,١٦   | ربح السهم الأساسي والمخفض                               |

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

| (بالريالات السعودية)                         |  |   |   |   |
|--|--|---|---|---|
| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م | إيضاح   |
| ٨٠,٢٤٨,٢٠١                                   | ٣٦,٢٤٢,١٩٩                                   | ٣٠,١٨٤,٢١٧                                    | ٦,٦٤٦,٧١٥                                     | إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين و عمليات التأمين<br>الدخل الشامل الأخر   |
| (٥٣١,١٤٩)                                    | (٩,٧٩٩,٤١١)                                  | ٧٩٢,٤٢٠                                       | (٣,٤٤٣,١٥١)                                   | البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:   |
| (٢١,٥٨٥)                                     | ٢٧,٩٨٩,٩٨٦                                   | ٦,٠٢١,٤٤٩                                     | ١٠,٠٠٦,٨٢٨                                    | (أرباح) / خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع<br>التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع      |
| ١٠٩,٠٦٢                                      | ٣٥٢,١٢٦                                      | -   | -   | البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:<br>أرباح إكتوارية من التزام تعويض نهاية الخدمة |
| ٧٩,٨٠٤,٥٢٩                                   | ٥٤,٧٨٤,٩٠٠                                   | ٣٦,٩٩٨,٠٨٦                                    | ١٣,٢١٠,٣٩٢                                    | إجمالي الدخل الشامل للفترة  |
| (٨,٦٠٣,٨٠٣)                                  | (٣,٥٦٠,٦٦٩)                                  | (٣,٧٦٧,٢٥٥)                                   | (٤١٦,٨٤٤)                                     | إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين   |
| ٧١,٢٠٠,٧٢٦                                   | ٥١,٢٢٤,٢٣١                                   | ٣٣,٢٣٠,٨٣١                                    | ١٢,٧٩٣,٥٤٨                                    | إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين   |





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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
( سعودية شركة مساهمة )  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

| (بالريالات السعودية) |   |             |               |             |  |
|----------------------|---|-------------|---------------|-------------|--|
| المجموع              | ربح / (خسارة)<br>احتياطي القيمة<br>العادلة<br>للاستثمارات | أرباح مبقاة | إحتياطي نظامي | رأس المال   | إيضاح  |
|                      |   |             |               |             | ٢٠٢١ م:  |
| ٥١٢,٥٥٥,٨٥٦          | ٩,٢١٢,٠٠٨   | ٧٣,٧٣٢,١٩٥  | ٢٩,٦١١,٦٥٣    | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية الفترة   |
| ٣٣,٠٣٣,٦٥٦           | -   | ٣٣,٠٣٣,٦٥٦  | -             | -           | صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين                               |
| (٩,٧٩٩,٤١١)          | (٩,٧٩٩,٤١١)   | -           | -             | -           | ٦ أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع                     |
| ٢٧,٩٨٩,٩٨٦           | ٢٧,٩٨٩,٩٨٦  | -           | -             | -           | ٦ التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٥٦٣,٧٨٠,٠٠٨          | ٢٧,٤٠٢,٥٨٣  | ١٠٦,٧٦٥,٨٥١ | ٢٩,٦١١,٦٥٣    | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة   |

| (بالريالات السعودية) |  |             |               |             |  |
|----------------------|--|-------------|---------------|-------------|--|
| المجموع              | احتياطي القيمة<br>العادلة<br>للاستثمارات | أرباح مبقاة | احتياطي نظامي | رأس المال   | إيضاح  |
|                      |  |             |               |             | ٢٠٢٠ م:  |
| ٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧          | ٤,٥٦٠,٠٣٧                                | ٥١,٦٤٠,٩٠١  | ٢٤,٠٨٨,٨٢٩    | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية الفترة   |
| ٧١,٧٥٣,٤٦٠           | -  | ٧١,٧٥٣,٤٦٠  | -             | -           | صافي دخل الفترة العائد للمساهمين                                   |
| (٥٣١,١٤٩)            | (٥٣١,١٤٩)                                | -           | -             | -           | ٦ أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع                     |
| (٢١,٥٨٥)             | (٢١,٥٨٥)                                 | -           | -             | -           | ٦ التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٥٥١,٤٩٠,٤٩٣          | ٤,٠٠٧,٣٠٣                                | ١٢٣,٣٩٤,٣٦١ | ٢٤,٠٨٨,٨٢٩    | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة   |

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

| (بالريالات السعودية) |              |   |
|----------------------|--------------|---|
| ٢٠٢٠ م               | ٢٠٢١ م       |   |
| ٨٩,٢٤٨,٢٠١           | ٤٦,٧٤٢,١٩٩   | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                           |
| ٢,١٨٤,٢٤٧            | ٢,٦٠٦,٩٣١    | إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل         |
| ٤٥٨,١٦٩              | ٨٧٨,٥٦٨      | التعديلات للبنود غير النقدية:                                   |
| -                    | ١,١٣٥        | استهلاك ممتلكات ومعدات  |
| ١١,٥٠٦,٥٠٣           | (٥,٣٢٤,٣٦١)  | استهلاك أصول حق الاستخدام                                       |
| ٥,٤٦١,٨٦٣            | (١١,٥٣٧,١٩١) | خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات                                    |
| (٢٧٣,٤٧٣)            | (١٤,٨٦٩)     | عكس (مخصص) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها                           |
| ٤١,١٥٧               | ٩٩,٨٨٣       | ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع                               |
| ١,٦٥٢,١٦١            | ٢,٧٣١,٤٣٠    | توزيعات أرباح معاد استثمارها                                    |
| (٦٤٩,٣٩١)            | ٤٩,٥٧٤,٧٥٢   | تكاليف تمويلية  |
| (١,٧١٣,٦١٣)          | (١,٦٧٩,٨٣٥)  | مخصص تعويضات نهاية الخدمة                                       |
| (١٣,٦٤٣,٢٨١)         | ٩,١٧٦,٤٣٦    | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                     |
| (٥١٨,٢١٤)            | ٢,٣٥٩,٥٥٠    | أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة                              |
| ٣,٢٦٧,٦٨٥            | (٧,٣٧٩,٣٤٤)  | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة                       |
| (١٥,٩٠٩,٥٠٩)         | ٢,٤٠٨,٧٦٢    | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية                      |
| (٣,٠٩٨,١٧٤)          | ٩,٢٩٤,٠٢٢    | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها         |
| ٢,٩٦٩,٤٣٢            | ١٥,٤٨٣,٦٨٠   | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة                                 |
| ٧١٣,٢٩٠              | ٨٠٠,٩٥١      | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                              |
| (٨٨,٩٤٢,١٥١)         | ١,٢١٧,٠٩١    | ذمم دائنة   |
| ٥٣٧,٥٧١              | (١٩٦,٠٢٣)    | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                     |
| ١٤,١٩٧,٠٥٢           | (١٨,١٨٦,٠٨٨) | أرصدة معيدي تأمين دائنة   |
| (٢٧,٦٧٠,٠٨٦)         | ٧,٨٥٥,٠٨٠    | أقساط تأمين غير المكتسبة  |
| ٥,٦٧١,٤٠٢            | (١,٣٦٣,١٠٦)  | عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة                               |
| (٦٧١,٤٦٧)            | (٧٨١,٠٧٦)    | مطالبات تحت التسوية   |
| (١٥,١٨٠,٦٢٦)         | ١٠٤,٧٦٨,٥٧٧  | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها                                    |
| (٥١٧,٦٤٨)            | (٢,٦٣٢,٢٥٩)  | احتياطيات أقساط تأمين إضافية                                    |
| (١٣,٨٤٩,٧٩٦)         | (١٢,٤٦٤,٥٤٨) | احتياطيات فنية أخرى   |
| -                    | (٨١٤)        | مخصص نهاية الخدمة المدفوع                                       |
| (٢٩,٥٤٨,٠٧٠)         | ٨٩,٦٧٠,٩٥٦   | الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة                                    |
| ٨,٠٣٣,٧٧٨            | ١٦,٤٠٩,٣٤٤   | فائض مدفوع لحاملي وثيقة التأمين                                 |
| ٤٦,٥٣٧,٧٤٢           | (٩٦,٠٠٠,٠٠٠) | صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية           |
| (٦٥٠,٠٠٠)            | (٦٥٠,٠٠٠)    | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                         |
| (٣,٤٦٥,٦٢٤)          | (٤,٥٥٤,٥١٨)  | صافي الحركة في استثمارات  |
| ٥٠,٤٥٥,٨٩٦           | (٨٤,٧٩٥,١٧٤) | صافي الحركة في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت           |
| ٢٠,٩٠٧,٨٢٦           | ٤,٨٧٥,٧٨٢    | دفعة إيجار وفقاً لمعيار عقود الإيجار ١٦                         |
| ٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩          | ٤٥١,٧١٥,٨٥١  | إضافات ممتلكات ومعدات   |
| ٤٠٣,٩٧٢,١٢٥          | ٤٥٦,٥٩١,٦٣٣  | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية                        |
| (٥٣١,١٤٩)            | (٩,٧٩٩,٤١١)  | صافي التغير في النقد وما في حكمه                                |
| (٢١,٥٨٥)             | ٢٧,٩٨٩,٩٨٦   | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                               |
| ٢,٤٠٥,١٩٩            | ٤,٨٥٩,٦٥٩    | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                               |
| ٣,٠٤٤,٤١٧            | ٦,٧١٢,٢٥٩    | المعاملات غير النقدية:  |
|                      |              | أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع                    |
|                      |              | التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع |
|                      |              | الفائض المحول إلى حساب الفائض غير الموزع (التزام)               |
|                      |              | فائض محول إلى حسابات العملاء                                    |

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١- معلومات عامة:

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبز ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

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

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

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفرة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

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

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

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

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

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### (ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع بأكمله حيث تقوم بعمليات التشغيل؛ و
  - استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية محمية وبقائها سليمة.
- يظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد-١٩ في قطاع الأعمال الطبية والمركبات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

### احتياطات فنية لقطاع الطبي

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

### احتياطات فنية لقطاع المركبات

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

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

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى مجمع (أو "مستوى قطاعي") بالنسبة لقطاع أعمال المركبات وسجلت احتياطي عجز في أقساط التأمين بمبلغ ٩,١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر، ٢٠٢١م (٣٠ يونيو ٢٠٢١م: ٨,٣٠ مليون ريال سعودي؛ ٣١ مارس ٢٠٢١م: ١,٧٩ مليون ريال سعودي؛ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥,٦٢ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ١٨,١٩ مليون ريال سعودي؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٢٥,٨٨ مليون ريال سعودي).

بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة للمركبات الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم احتساب اكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً حيث أن أثر احتساب اكتساب القسط على مدى فترة التغطية أي ١٤ شهر. لا تعتبر جوهرياً بحسب الإدارة وذلك للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م والفترات اللاحقة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

لمواجهة أي آثار محتملة لجائحة كوفيد-١٩ على الموجودات الحالية للشركة، قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية. لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود هبوط في قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بالنسبة للموجودات المالية لأدوات الدين والتي تتضمن عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، التخلف عن السداد أو التأخر في سداد المدفوعات، احتمال تعرض المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة (تنظيم) مالي، وما إلى ذلك. بالنسبة للأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك هبوط جوهري ومستمر في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى قيمة أقل من التكلفة. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة ("كوفيد - ١٩") لم يكن لها آثار جوهريّة على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م. تواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

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

(ج) عمليات موسمية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

٣-٢ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ:

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتنوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

| التعديلات على المعايير  | الوصف  | اعتباراً من السنوات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي |
|---|--|--|
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)                | التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دورة ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م)                     | ١ يناير ٢٠٢٢م  |
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) معيار المحاسبة الدولي رقم (١)   | الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف                               | ١ يناير ٢٠٢٢م  |
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)  | إشارة لإطار مفاهيم التقرير المالي تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة          | ١ يناير ٢٠٢٢م<br>١ يناير ٢٠٢٣م                         |
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) | الأدوات المالية عقود التأمين بيع أو مشاركة موجودات بين المستثمر وشركاتهم الزميلة والمشاركة | ١ يناير ٢٠٢٣م<br>١ يناير ٢٠٢٣م<br>لا ينطبق             |

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

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ: (تتمة)

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

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات الضمنية، في حال توافقها مع بعض المعايير المحددة،
- (٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
- (٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

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

#### القياس:

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

#### يعتمد نموذج القياس العام على "العوامل الأساسية" التالية:

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

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

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

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة.

إن أثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.

**طريقة الرسوم المتغيرة** هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا بـ"عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد و لا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- (١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- (٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

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

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

#### تاريخ السريان

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

#### التحول

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

#### العرض والإفصاح

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

#### التأثير

أكملت الشركة مرحلة التصميم و خطة التنفيذ للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطورات للنظم المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي تفصيل بأهم البنود الخاصة بمرحلة التصميم:

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

خلال هذه الفترة، استلمت الشركة تعليمات البنك المركزي السعودي للمرحلة الرابعة من مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "التطبيق والتشغيل التجريبي" حيث توضح التعليمات نطاق العمل المطلوب خلال هذه المرحلة والمواعيد الزمنية اللازمة لإجراء التشغيلات التجريبية. كما تقوم الشركة حالياً بالعمل مع أصحاب المصلحة لإنجاز هذه المرحلة ضمن التعليمات المستلمة بهذا الخصوص.

كما في تاريخ المعلومات المالية، تعمل الشركة مع مجموعة العمل الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) لتخطيط وتنفيذ أول تشغيل تجريبي خاص للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. إن الموعد النهائي لتقديم هذا التشغيل التجريبي إلى البنك المركزي السعودي وفقاً لتعليمات المرحلة الرابعة هو ٢٠ نوفمبر ٢٠٢١م. أن الشركة مقتنعة بأنه سوف يتم الإنتهاء من التشغيل التجريبي وتسليمه في الوقت المحدد.

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

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

#### أ) التصنيف والقياس :

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

#### ب) الهبوط في القيمة:

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

#### ج) محاسبة التحوط:

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

#### تاريخ السريان:

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

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

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو

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

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

قامت الشركة بإجراء تقييم مفصل اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧ م:

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

(٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناء على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

تقييم التأثير

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، لدى الشركة اجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ١,٣٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٢٦٥ مليون ريال سعودي) و ١٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٤٦ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ١,١٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٠٨١ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي وحدة مرتبطة باستثمارات محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م على التوالي. تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). سيتم قياس الاستثمار في الصناديق و المصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان و الجودة الائتمانية لهذه الموجودات المالية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الائتمانية. إن ما ورد اعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ويستند هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً والتي قد تكون عرضة لتقديرات تنشأ عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة و الداعمة الإضافية التي تتاح للشركة مستقبلاً. وبشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثيرات عند تطبيق متطلبات الإنخفاض في القيمة بحسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ومع ذلك، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتعذر تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنته بعد من المراجعة التفصيلية.

٤) النقد وما في حكمه :

| عمليات التأمين   |                  | عمليات المساهمين |                  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
| (غير مدققة)      | (مدققة)          | (غير مدققة)      | (مدققة)          |
| ١٧٩,٠٤٧,٤٢٧      | ٩١,٠١٩,٦٠٣       | ٤,٩٠٠,١٠٥        | ١٠,١٠٢,٦٥٣       |
| ٢٣٩,٤٩١,٧٢٦      | ٢٣٧,٢١٠,٧٦٢      | ٣٣,١٥٢,٣٧٥       | ٢٢,٩١٨,٢٧٦       |
| -                | ٤٥,٠٠٠,٠٠٠       | -                | ٤٥,٤٦٤,٥٥٧       |
| ٤١٨,٥٣٩,١٥٣      | ٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥      | ٣٨,٠٥٢,٤٨٠       | ٧٨,٤٨٥,٤٨٦       |

نقد لدى البنوك:

- حسابات جارية  
- صناديق الأسواق المالية  
- ودائع قصيرة الأجل

يودع النقد لدى البنوك و وحدات صناديق مالية لدى أطراف ذوي موثوقية ائتمان عالية.  
إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية بتاريخ إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها وتحقق إيرادات عمولة بمعدل متوسط يبلغ صفر (٢٠٢٠ م: ١,٥٥٪ إلى ١,٥٧٪) سنوياً.

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م   |
|--------------------|--------------------|
| (غير مدققة)        | (مدققة)            |
| بالريالات السعودية | بالريالات السعودية |
| ٢٥١,٤٤١,٤٣٠        | ٣١٣,٧٧٣,٤٣٢        |
| ٢٧,٤٢٥,٢٨٨         | ١٩,٠٨٠,٨٦٢         |
| ٦,٩٧٣,٢٦٤          | ٩,٢٢٢,٦٩١          |
| ٩٦٢                | ٥٠,٩٧٠             |
| ٢٨٥,٨٤٠,٩٤٤        | ٣٤٢,١٢٧,٩٥٥        |
| (١٣٩,٠٣٤,٣٤٢)      | (١٤٤,٣٥٨,٧٠٣)      |
| ١٤٦,٨٠٦,٦٠٢        | ١٩٧,٧٦٩,٢٥٢        |

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(٦) استثمارات:

| عمليات المساهمين            |                                 |
|-----------------------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) |
| بالريالات السعودية          | بالريالات السعودية              |
| ١٨٣,١٢٠,٣٧١                 | ١٩٦,٤٧٠,٧٦٢                     |
| ١٩,٦٨٧,٥٠٠                  | ١٩,٦٨٧,٥٠٠                      |
| ٢٧,١٤٨,٣٨٤                  | ٢٧,١٣١,٢٨٤                      |
| ٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥                 | ٢٤٣,٢٨٩,٥٤٦                     |

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

(أ) استثمارات متاحة للبيع

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

| عمليات المساهمين            |                                 |
|-----------------------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) |
| بالريالات السعودية          | بالريالات السعودية              |
| ١٢٤,٩١٠,٥٤٩                 | ١٨٣,١٢٠,٣٧١                     |
| ٩٩,٨١٦,٤٤٤                  | ٣٧,١٦٣,٩٠٨                      |
| (٤٢,٢٤٦,٦٠٩)                | (٥٣,٥٥٦,١٥٢)                    |
| (١,٧٠٧,٥٥٦)                 | (٩,٧٩٩,٤١١)                     |
| ٦,٣٥٩,٥٢٧                   | ٢٧,٩٨٩,٩٨٦                      |
| ٣,٥٢٠,٥٥٣                   | ١١,٥٣٧,١٩١                      |
| (٧,٨٠٦,٠١٠)                 | -                               |
| ٢٧٣,٤٧٣                     | ١٤,٨٦٩                          |
| ١٨٣,١٢٠,٣٧١                 | ١٩٦,٤٧٠,٧٦٢                     |

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

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

(ب) استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

| عمليات المساهمين            |                                 |
|-----------------------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) |
| بالريالات السعودية          | بالريالات السعودية              |
| ٩٥,٤١١,٢٥٠                  | ٢٧,١٤٨,٣٨٤                      |
| (٦٨,٢٦٢,٨٦٦)                | -                               |
| -                           | (١٧,١٠٠)                        |
| ٢٧,١٤٨,٣٨٤                  | ٢٧,١٣١,٢٨٤                      |

الرصيد الافتتاحي  
هبوط القيمة  
الاستبعادات  
الرصيد الختامي

للشركة "استثمارات أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة" بمبلغ ٩٥,٤ مليون ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م مع مؤسسة مالية مرخصة من هيئة السوق المالية ومسجلة في المملكة العربية السعودية ذات أجل استحقاق ثابت لمدة عام واحد مع خيار التجديد السنوي. حتى عام ٢٠١٩ م، تم تجديد استحقاق الودائع بانتظام لمدة إضافية تبلغ عام واحد. في نهاية عام ٢٠٢٠ م، وعند الاستحقاق، قررت الشركة عدم التجديد، ولكن تم إبلاغها من قبل المؤسسة المالية المعنية بأن الاستثمار الذي قامت به المؤسسة المالية لا يمكن القيام بتصفيته حالياً بموجب شروط الاستحقاق في العقد. بالرغم من استلام تأكيد بكامل رصيد الاستثمار كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، قامت إدارة الشركة بإعادة تقييم للاستثمارات التي تم إعلامها بها، ونظراً لعدم التأكد من قابلية الاسترداد خلصت الشركة إلى تسجيل خسارة هبوط بمبلغ ٦٨,٣ مليون ريال سعودي. لا تزال الشركة تعمل وبكافة الوسائل الممكنة لاسترداد المركز الاستثماري وعكس خسارة الهبوط في القيمة المثبتة في الفترات المستقبلية في حالة التطور الإيجابي. لاحقاً لفترة القوائم المالية، قدمت الشركة شكوى رسمية إلى الجهة الرقابية المشرفة على نشاط المؤسسة المالية المرخصة وانتظار إفادتهم.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(٦) استثمارات (تتمة):

تتضمن الاستثمارات ما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة) |            |             |
|------------------------------|------------|-------------|
| الإجمالي                     | غير مدرجة  | مدرجة       |
| ١٩٦,٤٧٠,٧٦٢                  | ٦٨,١٤٤,٧٥٥ | ١٢٨,٣٢٦,٠٠٧ |
| ١٩,٦٨٧,٥٠٠                   | -          | ١٩,٦٨٧,٥٠٠  |
| ٢٧,١٣١,٢٨٤                   | ٢٧,١٣١,٢٨٤ | -           |
| ٢٤٣,٢٨٩,٥٤٦                  | ٩٥,٢٧٦,٠٣٩ | ١٤٨,٠١٣,٥٠٧ |

استثمارات متاحة للبيع  
محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق  
استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة  
إجمالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة) |            |             |
|--------------------------|------------|-------------|
| الإجمالي                 | غير مدرجة  | مدرجة       |
| ١٨٣,١٢٠,٣٧١              | ٦٤,٨٢٤,٤٨٣ | ١١٨,٢٩٥,٨٨٨ |
| ١٩,٦٨٧,٥٠٠               | -          | ١٩,٦٨٧,٥٠٠  |
| ٢٧,١٤٨,٣٨٤               | ٢٧,١٤٨,٣٨٤ | -           |
| ٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥              | ٩١,٩٧٢,٨٦٧ | ١٣٧,٩٨٣,٣٨٨ |

استثمارات متاحة للبيع  
محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق  
استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة  
إجمالي

(٧) الاحتياطات الفنية

(١-٧) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات  
تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة) |
|---------------------------------|-----------------------------|
| بالريالات السعودية              | بالريالات السعودية          |
| ٢٣٠,٠٠٧,٢٩٠                     | ٢٤٩,١٨٦,٥٧١                 |
| (٣٥,٠٥٣,٢٥٢)                    | (٣٦,٠٤٦,٤٤٥)                |
| ١٩٤,٩٥٤,٠٣٨                     | ٢١٣,١٤٠,١٢٦                 |
| ١٠٥,٢٨١,٢٠٩                     | ٩٧,٤٢٦,١٢٩                  |
| ٩,٥٧٦,٦٠١                       | ١٠,٩٣٩,٧٠٧                  |
| ٦,٩٨٠,٦٩٧                       | ٧,٧٦١,٧٧٣                   |
| ٣١٦,٧٩٢,٥٤٥                     | ٣٢٩,٢٦٧,٧٣٥                 |
| (٧٨,٠٢٤,٦٣٣)                    | (٨٧,٢٠١,٠٦٩)                |
| (١٣,٧٣٥,١٣٧)                    | (١٦,٠٩٤,٦٨٧)                |
| (٩١,٧٥٩,٧٧٠)                    | (١٠٣,٢٩٥,٧٥٦)               |
| ٢٢٥,٠٣٢,٧٧٥                     | ٢٢٥,٩٧١,٩٧٩                 |

مطالبات تحت التسوية  
يخصم: القيمة القابلة للتحقق من قيمة الخردة والمبالغ المستردة  
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
احتياطات تأمين إضافية  
احتياطات فنية أخرى  
يخصم:

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

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

(٢-٧) الحركة على الأقساط غير المكتسبة  
تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) |               |               |
|---|---------------|---------------|
| الصافي  | إعادة التأمين | الإجمالي      |
| ٤٠٨,٤٨٩,٢١٣   | (١٩,٦٥٥,٥٣٣)  | ٤٢٨,١٤٤,٧٤٦   |
| ٥٤٠,٤٥٩,٢٤٠   | (٥٣,٨٤٥,٤٨٨)  | ٥٩٤,٣٠٤,٧٢٨   |
| (٥٤٠,٩٢١,٩٨٤)   | ٥٢,١٦٥,٦٥٣    | (٥٩٣,٠٨٧,٦٣٧) |
| ٤٠٨,٠٢٦,٤٦٩   | (٢١,٣٣٥,٣٦٨)  | ٤٢٩,٣٦١,٨٣٧   |

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(مدققة)

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

(٨) الالتزامات والارتباطات  
(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات فيما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م<br>(مدققة) |             |
|--------------------------------|----------------------------|-------------|
| ١٥,٢٤٠,٦٦٠                     | ١٦,١٩٠,٦٦٠                 | خطابات ضمان |
| ١٥,٢٤٠,٦٦٠                     | ١٦,١٩٠,٦٦٠                 | المجموع     |

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

(٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛  
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و  
المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.

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

| المجموع     | القيمة العادلة |            |             | القيمة الدفترية | عمليات المساهمين                        |
|-------------|----------------|------------|-------------|-----------------|---|
|             | المستوى ٣      | المستوى ٢  | المستوى ١   |                 |   |
| ١٩٦,٤٧٠,٧٦٢ | ١١,٣٧٢,٩٢٥     | ٥٦,٧٧١,٨٣٠ | ١٢٨,٣٢٦,٠٠٧ | ١٩٦,٤٧٠,٧٦٢     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة)             |
| ١٩٦,٤٧٠,٧٦٢ | ١١,٣٧٢,٩٢٥     | ٥٦,٧٧١,٨٣٠ | ١٢٨,٣٢٦,٠٠٧ | ١٩٦,٤٧٠,٧٦٢     | موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |
|             |                |            |             |                 | - استثمارات متاحة للبيع                 |

(٩) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

| المجموع     | القيمة العادلة |            |             | القيمة الدفترية | عمليات المساهمين                        |
|-------------|----------------|------------|-------------|-----------------|---|
|             | المستوى ٣      | المستوى ٢  | المستوى ١   |                 |   |
|             |                |            |             |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)                |
|             |                |            |             |                 | موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |
| ١٨٣,١٢٠,٣٧١ | ١١,٣٧٢,٩٢٥     | ٥٣,٤٥١,٥٥٨ | ١١٨,٢٩٥,٨٨٨ | ١٨٣,١٢٠,٣٧١     | - استثمارات متاحة للبيع                 |
| ١٨٣,١٢٠,٣٧١ | ١١,٣٧٢,٩٢٥     | ٥٣,٤٥١,٥٥٨ | ١١٨,٢٩٥,٨٨٨ | ١٨٣,١٢٠,٣٧١     |   |

خلال الفترة ليس هناك أي تحويل ما بين المستويات الثلاثة.

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

(١٠) التقارير القطاعية

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

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

لم تنشأ تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ولا تتضمَّن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمصاريف المدفوعة مقدمًا والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والشهرة وموجودات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أدرجت ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي موجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها عن فترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م:

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية

| (بالريالات السعودية)                |                  |                       |                |              |             |
|-------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------|--------------|-------------|
| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة) |                  |                       |                |              |             |
| الإجمالي                            | عمليات المساهمين | عمليات التأمين        |                |              |             |
|                                     |                  | إجمالي عمليات التأمين | ممتلكات وحوادث | تأمين مركبات | تأمين طبي   |
| ٢١,٣٣٥,٣٦٨                          | -                | ٢١,٣٣٥,٣٦٨            | ١٨,٧٢٧,٩٩٦     | ٢,٦٠٧,٣٧٢    | -           |
| ٧٨,٠٢٤,٦٣٣                          | -                | ٧٨,٠٢٤,٦٣٣            | ٧٣,٧٣١,٧١٨     | ٥٤٠,٩٥٩      | ٣,٧٥١,٩٥٦   |
| ١٣,٧٣٥,١٣٧                          | -                | ١٣,٧٣٥,١٣٧            | ١٣,٠٨٦,٤٩٥     | ٦٤٨,٦٤٢      | -           |
| ٣٠,٨٩٩,٦١٨                          | -                | ٣٠,٨٩٩,٦١٨            | ٢,٩١٠,٨٢٥      | ٩,٩٠٤,٢٨٤    | ١٨,٠٨٤,٥٠٩  |
| ١,٣٧٥,٥٨٩,٩٨٠                       | ٤٦٤,٢٣٨,٦٢١      | ٩١١,٣٥١,٣٥٩           | -              | -            | -           |
| ١,٥١٩,٥٨٤,٧٣٦                       | ٤٦٤,٢٣٨,٦٢١      | ١,٠٥٥,٣٤٦,١١٥         | ١٠٨,٤٥٧,٠٣٤    | ١٣,٧٠١,٢٥٧   | ٢١,٨٣٦,٤٦٥  |
| ٤٢٩,٣٦١,٨٣٧                         | -                | ٤٢٩,٣٦١,٨٣٧           | ٢٥,٦٩٦,٢٢٠     | ١٩٤,٥٨٧,٠٥٩  | ٢٠٩,٠٧٨,٥٥٨ |
| ٤,٣٣٤,٧٥١                           | -                | ٤,٣٣٤,٧٥١             | ٣,٥٩١,٦٥٠      | ٧٤٣,١٠١      | -           |
| ١٩٤,٩٥٤,٠٣٨                         | -                | ١٩٤,٩٥٤,٠٣٨           | ١١٦,٩١٤,١٧٨    | ١٦,٦٧٥,١١٠   | ٦١,٣٦٤,٧٥٠  |
| ١٠٥,٢٨١,٢٠٩                         | -                | ١٠٥,٢٨١,٢٠٩           | ١٥,٤٠٦,٨٧٤     | ٨٢,٩٠٢,٢٩٦   | ٦,٩٧٢,٠٣٩   |
| ٩,٥٧٦,٦٠١                           | -                | ٩,٥٧٦,٦٠١             | ٤٧٥,٠٦٩        | ٩,١٠١,٥٣٢    | -           |
| ٦,٩٨٠,٦٩٧                           | -                | ٦,٩٨٠,٦٩٧             | ٢,٩٥٤,٥٥٨      | ٣,٦٤٩,٥٩٥    | ٣٧٦,٥٤٤     |
| ٢٠٥,٣١٥,٥١٦                         | ٣٠,٥١٤,١٨٢       | ١٧٤,٨٠١,٣٣٤           | -              | -            | -           |
| ٩٥٥,٨٠٤,٦٤٩                         | ٣٠,٥١٤,١٨٢       | ٩٢٥,٢٩٠,٤٦٧           | ١٦٥,٠٣٨,٥٤٩    | ٣٠٧,٦٥٨,٦٩٣  | ٢٧٧,٧٩١,٨٩١ |

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير  
المبلغ عنها  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة  
موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

أقساط غير مكتسبة  
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
احتياطيات أقساط تأمين إضافية  
احتياطيات فنية أخرى  
مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٠ التقارير القطاعية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

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

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
تكاليف اكتاب وثائق تأمين موجلة  
موجودات غير موزعة  
إجمالي الموجودات

المطلوبات

أقساط غير مكتسبة  
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
احتياطي أقساط تأمين إضافية  
احتياطيات فنية أخرى  
مطلوبات غير موزعة  
إجمالي المطلوبات

القطاعات الجغرافية

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م  
(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

| (غير مدققة)          |                |              |              |
|----------------------|----------------|--------------|--------------|
| إجمالي               | ممتلكات وحوادث | تأمين مركبات | تأمين طبي    |
| (بالريالات السعودية) |                |              |              |
| ٢٥,٢٦٩,٧١٢           | ١٦٠,٥١٨        | ٢٥,٠٦١,٩٢٤   | ٤٧,٢٧٠       |
| ١١٩,٥٨٠,٧١٣          | ١٣٣,٣١٣        | ١٦٠,١٨٨      | ١١٩,٢٨٧,٢١٢  |
| ٥,١٨٣,٥٦٦            | ١,٢٦٤,٥٥١      | ١,٤٧٢,٦٣٤    | ٢,٤٤٦,٣٨١    |
| ١٧,١٠٣,٥٩١           | ٣,٦٨٩,٠٢٥      | ٢,٢٤٩,٢٢٧    | ١١,١٦٥,٣٣٩   |
| ٨٤,١١٤,٦٥٩           | ٥,٩٠٢,٨٠٦      | ٥٧,٤٠٨,٠٦٣   | ٢٠,٨٠٣,٧٩٠   |
| ٢٥١,٢٥٢,٢٤١          | ١١,١٥٠,٢١٣     | ٨٦,٣٥٢,٠٣٦   | ١٥٣,٧٤٩,٩٩٢  |
| (٣٧٨,٤٠٨)            | (٢٣٨,٧٣٦)      | (١٣٩,٦٧٢)    | -            |
| (٨,٧٠٩,٣١٤)          | (٧,٦٥٥,٥٦٣)    | (١,٠٥٣,٧٥١)  | -            |
| (٧,٢١٥,٠٩٨)          | (٣٨٦,٠٠٠)      | (١,٦٥٢,٧٤٤)  | (٥,١٧٦,٣٥٤)  |
| ٢٣٤,٩٤٩,٤٢١          | ٢,٨٦٩,٩١٤      | ٨٣,٥٠٥,٨٦٩   | ١٤٨,٥٧٣,٦٣٨  |
| (٤٨,١٨٨,١٣٣)         | ٤٦٩,٠٦١        | ١٨,٢٤٢,٢٧٠   | (٦٦,٨٩٩,٤٦٤) |
| ١٨٦,٧٦١,٢٨٨          | ٣,٣٣٨,٩٧٥      | ١٠١,٧٤٨,١٣٩  | ٨١,٦٧٤,١٧٤   |
| ٢,٥٧١,١٦٢            | ٢,١٨٦,٤٤٣      | ٣٨٤,٧١٩      | -            |
| ٣,١٧١,٨٩٠            | ٣٣٠,٠١٤        | ٢,٣٠٤,٢٧٢    | ٥٣٧,٦٠٤      |
| ١٩٢,٥٠٤,٣٤٠          | ٥,٨٥٥,٤٣٢      | ١٠٤,٤٣٧,١٣٠  | ٨٢,٢١١,٧٧٨   |
| (١٣٦,٨٠٠,٠٣٣)        | (٣,٨٧٣,٤٣٤)    | (٨٦,٤٩٩,٤٨٣) | (٤٦,٤٢٧,١١٦) |
| ٤,٤٨٨,٣٥٤            | ٢,٤١١,٩٨٤      | ٥٠٠,٠٠٠      | ١,٥٧٦,٣٧٠    |
| (١٣٢,٣١١,٦٧٩)        | (١,٤٦١,٤٥٠)    | (٨٥,٩٩٩,٤٨٣) | (٤٤,٨٥٠,٧٤٦) |
| ٤,٤٦٠,٤٣٨            | (٢,٠٦٢,٩٥٠)    | ٢٠,٩١١,٧٧٩   | (١٤,٣٨٨,٣٩١) |
| (١٠,٥٢٧,٤٦٧)         | ٤٠٠,١٦٢        | (١٢,٥٨٧,٢٠٩) | ١,٦٥٩,٥٨٠    |
| ٣٤,٣٦٨               | (٥٤,١٦٣)       | ١٥٢,٤٥٩      | (٦٣,٩٢٨)     |
| (١٣٨,٣٤٤,٣٤٠)        | (٣,١٧٨,٤٠١)    | (٧٧,٥٢٢,٤٥٤) | (٥٧,٦٤٣,٤٨٥) |
| (٩١٢,٧٥٤)            | (١٩٤,٢١٩)      | (٧١٨,٥٣٥)    | -            |
| (١٣,٩٩٨,١٩٥)         | (١,٧٠٨,٣٥٠)    | (٤,٩١٧,٥٠٤)  | (٧,٣٧٢,٣٤١)  |
| (١٦,٩٣١,٩٢٦)         | (٧٣,٩٨٧)       | (١٣,١٨٦,٧٢٤) | (٣,٦٧١,٢١٥)  |
| (١٧٠,١٨٧,٢١٥)        | (٥,١٥٤,٩٥٧)    | (٩٦,٣٤٥,٢١٧) | (٦٨,٦٨٧,٠٤١) |
| ٢٢,٣١٧,١٢٥           | ٧٠٠,٤٧٥        | ٨,٠٩١,٩١٣    | ١٣,٥٢٤,٧٣٧   |
| (٢٢,٢٠٧,١٦١)         |                |              |              |
| ٢,٢٠٦,٠٢٤            |                |              |              |
| ١,١٣٣,٤١٨            |                |              |              |
| ٤,٥٥٠,٥٥٦            |                |              |              |
| ٢,٤٣٥,٨٢١            |                |              |              |
| (٢٤٧,٩٤٦)            |                |              |              |
| (٤١,١٢٢)             |                |              |              |
| (١٢,١٧٠,٤١٠)         |                |              |              |
| ١٠,١٤٦,٧١٥           |                |              |              |
| (٤١٦,٨٤٤)            |                |              |              |
| ٩,٧٢٩,٨٧١            |                |              |              |
| (٣,٥٠٠,٠٠٠)          |                |              |              |
| ٦,٢٢٩,٨٧١            |                |              |              |

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أفراد

المنشآت متناهية الصغر

المنشآت الصغيرة

المنشآت المتوسطة

المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية

مصارييف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصارييف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتكبدة

احتياطات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصارييف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصارييف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصارييف)/ إيرادات تشغيلية أخرى

مصارييف عمومية وإدارية

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

أرباح محققة من استثمارات، صافي

توزيعات أرباح ودخل استثمارات

مصارييف استثمارات

مصارييف تمويلية

إجمالي المصارييف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م  
(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدققة)

| إجمالي        | ممتلكات وحوادث       | تأمين مركبات | تأمين طبي    | إيرادات<br>إجمالي أقساط التأمين المكتتبه         |
|---------------|----------------------|--------------|--------------|--|
|               | (بالريالات السعودية) |              |              | أفراد  |
| ٣٠,٩٤١,٥٠٥    | ١٨٥,٢٥٤              | ٣٠,١٦٧,٣٩٠   | ٥٨٨,٨٦١      | المنشآت متناهية الصغر                            |
| ٣٥,٨١٧,٥٣٤    | ١٦٧,٢١٩              | ٦٣٣,١١٢      | ٣٥,٠١٧,٢٠٣   | المنشآت الصغيرة                                  |
| ٥,٥٠٢,١٩٣     | ١,١٣٥,٠٧٧            | ٧٣٥,٨٦٧      | ٣,٦٣١,٢٤٩    | المنشآت المتوسطة                                 |
| ٢٠,٨٤١,٢٨٩    | ٦,٩٦٢,٥٨٦            | ٥,٨٤٦,٥٦٦    | ٨,٠٣٢,١٣٧    | المنشآت الكبيرة                                  |
| ١٠٩,٢١١,٥٢٢   | ٦,٢١٢,٢٦٤            | ٧٩,٧٦٦,٦٢٤   | ٢٣,٢٣٢,٦٣٤   |  |
| ٢٠٢,٣١٤,٠٤٣   | ١٤,٦٦٢,٤٠٠           | ١١٧,١٤٩,٥٥٩  | ٧٠,٥٠٢,٠٨٤   | أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية               |
| (٣١٨,٠٢٣)     | (٢٧٢,٤٠٩)            | (٤٥,٦١٤)     | -            | أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية               |
| (١٣,١٧٩,٠٤٩)  | (١١,٣٩٩,٦٤٢)         | (١,٧٧٩,٤٠٧)  | -            | مصاريف فائض الخسارة                              |
| (٢,٦٥٧,٥٢٤)   | (٤١٢,٥٠٠)            | (١,٨٧١,٦٦٨)  | (٣٧٣,٣٥٦)    | صافي أقساط التأمين المكتتبه                      |
| ١٨٦,١٥٩,٤٤٧   | ٢,٥٧٧,٨٤٩            | ١١٣,٤٥٢,٨٧٠  | ٧٠,١٢٨,٧٢٨   | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي     |
| (٩,١٤١,٢٥٣)   | (٦٦٦,٩٢٨)            | ١١,٤١٣,٨٤٨   | (١٩,٩٣٨,١٧٣) | صافي أقساط التأمين المكتتبه                      |
| ١٧٧,٠١٨,١٩٤   | ١,٩٦٠,٩٢١            | ١٢٤,٨٦٦,٧١٨  | ٥٠,١٩٠,٥٥٥   | عمولات إعادة التأمين                             |
| ١,٧٨٣,٢١٠     | ١,٣٣٥,٣٨٣            | ٤٤٧,٨٢٧      | -            | إيرادات اكتتاب أخرى                              |
| ٣,٣٧٣,٤٧٠     | ١٨١,٨٥٥              | ٢,٤١١,٦٦٥    | ٧٧٩,٩٥٠      | مجموع الإيرادات                                  |
| ١٨٢,١٧٤,٨٧٤   | ٣,٤٧٨,١٥٩            | ١٢٧,٧٢٦,٢١٠  | ٥٠,٩٧٠,٥٠٥   |  |
|               |                      |              |              | <b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>                   |
| (١٣٩,٧٠٤,١٥٥) | (١,٥٦٩,١٨٠)          | (٩٦,٠٩١,٩٩٥) | (٤٢,٠٤٢,٩٨٠) | إجمالي المطالبات المدفوعة                        |
| ٥,٣٢٦,٤٠٥     | ٥١٤,٩٩٠              | ٦٧٩,٧٧٦      | ٤,١٣١,٦٣٩    | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة          |
| (١٣٤,٣٧٧,٧٥٠) | (١,٠٥٤,١٩٠)          | (٩٥,٤١٢,٢١٩) | (٣٧,٩١١,٣٤١) | صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة         |
| ٣,٦١٣,٤٣٧     | ٢,٨١٢,٤٩٦            | ٥,٠٦٣,٠٤٠    | (٤,٢٦٢,٠٩٩)  | التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي          |
| ١١,٩٦٠,٩٧١    | ٢٠,٦١٠               | ٥,٦٢٠,٦٩٦    | ٦,٣١٩,٦٦٥    | التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها   |
| ٤٩٩,٩١٦       | ٢١٩,٢٩٨              | ٢٣٥,٦٨٨      | ٤٤,٩٣٠       | التغيرات في احتياطات فنية أخرى                   |
| (١١٨,٣٠٣,٤٢٦) | ١,٩٩٨,٢١٤            | (٨٤,٤٩٢,٧٩٥) | (٣٥,٨٠٨,٨٤٥) | صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتكبدة         |
| ١١,٤١٨,٥٤٢    | ٢٥١,٠٩١              | ٩,٦٣١,٥٩٨    | ١,٥٣٥,٨٥٣    | احتياطيات أقساط تأمين إضافية                     |
| (٩,٢٠٧,٣٦٨)   | (٨٦٠,٨٧٨)            | (٤,٦٧٣,٩٤٥)  | (٣,٦٧٢,٥٤٥)  | تكاليف اكتتاب وئائق تأمين                        |
| (١١,٣٨٨,٥٩٠)  | (٥٣,٠٥١)             | (٨,٨٥٥,٩٥٠)  | (٢,٤٧٩,٥٨٩)  | مصاريف اكتتاب أخرى                               |
| (١٢٧,٤٨,٨٤٢)  | ١,٣٣٥,٣٧٦            | (٨٨,٣٩١,٠٩٢) | (٤٠,٤٢٥,١٢٦) | مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب                    |
| ٥٤,٦٩٤,٠٣٢    | ٤,٨١٣,٥٣٥            | ٣٩,٣٣٥,١١٨   | ١٠,٥٤٥,٣٧٩   | صافي دخل الاكتتاب                                |
| (١,٣٣٧,١٦٢)   |                      |              |              | (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى                  |
| (١٧,٥١٧,٣٤٧)  |                      |              |              | مصاريف عمومية وإدارية                            |
| ٣,٣٢١,٤١٥     |                      |              |              | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                       |
| (٦,٧٣٤,٦٩١)   |                      |              |              | إيرادات مرابحة من ودائع بنكية                    |
| ١,٤٤٣,٩٤١     |                      |              |              | أرباح محققة من استثمارات، صافي                   |
| (١٧٢,٠٥٠)     |                      |              |              | توزيعات أرباح ودخل استثمارات                     |
| (١٣,٩٢١)      |                      |              |              | مصاريف استثمارات                                 |
| (٢١,٠٠٩,٨١٥)  |                      |              |              | مصاريف تمويلية                                   |
| ٣٣,٦٨٤,٢١٧    |                      |              |              | إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى                 |
| (٣,٧٦٧,٢٥٥)   |                      |              |              | جمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والضريبة الدخل |
| ٢٩,٩١٦,٩٦٢    |                      |              |              | الفائض العائد لعمليات التأمين                    |
| (٣,٥٠٠,٠٠٠)   |                      |              |              | إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل        |
| ٢٦,٤١٦,٩٦٢    |                      |              |              | مصروف الزكاة وضريبة الدخل                        |
|               |                      |              |              | إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين           |

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة)

| إجمالي        | ممتلكات وحوادث       | تأمين مركبات  | تأمين طبي     |
|---------------|----------------------|---------------|---------------|
|               | (بالريالات السعودية) |               |               |
| ٥٩,٢١٧,٠٨٧    | ٨٣١,٠٤٠              | ٥٨,٢٠٥,٢٤١    | ١٨٠,٨٠٦       |
| ٢٢٨,١١٢,٢٥٤   | ٧٢٤,٤٥٦              | ٧٤٩,٨٨٧       | ٢٢٦,٦٣٧,٩١١   |
| ١٨,٣٨٣,٠٠١    | ٤,٩٥٤,١٣٩            | ٤,٤١٨,٣٦٣     | ٩,٠١٠,٤٩٩     |
| ٤٨,٧٥٢,٣١٣    | ٢٠,٦٢٦,٢٧٤           | ١٢,٩٢٢,٤٣٥    | ١٥,٢٠٣,٦٠٤    |
| ٢٣٩,٨٤٠,٠٧٣   | ١٨,٠٠٠,٩٩٩           | ١٧٥,١١٩,٩٣٠   | ٤٦,٧١٩,١٤٤    |
| ٥٩٤,٣٠٤,٧٢٨   | ٤٥,١٣٦,٩٠٨           | ٢٥١,٤١٥,٨٥٦   | ٢٩٧,٧٥١,٩٦٤   |
| (١,٦٢٧,٦٠٥)   | (١,١٨٨,٤٤٣)          | (٤٣٩,١٦٢)     | -             |
| (٣٨,١٩٥,٢٩٧)  | (٣٤,٦٤٦,٦٦٧)         | (٣,٥٤٨,٦٣٠)   | -             |
| (١٤,٠٢٢,٥٨٦)  | (١,١٥٨,٠٠٠)          | (٥,١٤١,٩٧٨)   | (٧,٧٢٢,٦٠٨)   |
| ٥٤٠,٤٥٩,٢٤٠   | ٨,١٤٣,٧٩٨            | ٢٤٢,٢٨٦,٠٨٦   | ٢٩٠,٠٢٩,٣٥٦   |
| ٤٦٢,٧٤٤       | ٨٤١,١٥٩              | ٧٦,٦٥٥,١٣٨    | (٧٧,٠٣٣,٥٥٣)  |
| ٥٤٠,٩٢١,٩٨٤   | ٨,٩٨٤,٩٥٧            | ٣١٨,٩٤١,٢٢٤   | ٢١٢,٩٩٥,٨٠٣   |
| ٨,١٤٥,٨٧١     | ٦,٩٠٥,٥٤١            | ١,٢٤٠,٣٣٠     | -             |
| ٦,٦٣٣,٣٥١     | ٥٠٧,٠٨٩              | ٥,٢١٦,٣١٦     | ٩٠٩,٩٤٦       |
| ٥٥٥,٧٠١,٢٠٦   | ١٦,٣٩٧,٥٨٧           | ٣٢٥,٣٩٧,٨٧٠   | ٢١٣,٩٠٥,٧٤٩   |
| (٤١١,٦٨٧,٩٨٨) | (٨,٢٩٨,٢١٢)          | (٢٦٧,٠٧٧,١٣٣) | (١٣٦,٣١٢,٦٤٣) |
| ١٢,٨٨٠,٨٥٧    | ٤,٢٩١,٨٢٠            | ١,٩٢٧,٨٧٩     | ٦,٦٦١,١٥٨     |
| (٣٩٨,٨٠٧,١٣١) | (٤,٠٠٦,٣٩٢)          | (٢٦٥,١٤٩,٢٥٤) | (١٢٩,٦٥١,٤٨٥) |
| ٩,٠٠٩,٦٥١     | (٣,٦٩٥,١٣٥)          | ٣٣,٢٢٢,٩٦٩    | (٢٠,٥١٨,١٨٣)  |
| (١٠,٢١٤,٦٣٠)  | ٢,٢٢٠,٤٠٧            | (١٢,٤٠٠,١٥٣)  | (٣٤,٨٨٤)      |
| ٧٨١,٠٧٦       | (١١٥,٧٢٥)            | ٥٦٦,٢٦١       | ٣٣٠,٥٤٠       |
| (٣٩٩,٢٣١,٠٣٤) | (٥,٥٩٦,٨٤٥)          | (٢٤٣,٧٦٠,١٧٧) | (١٤٩,٨٧٤,٠١٢) |
| ١,٣٦٣,١٠٦     | ١٦٥,٦٠٣              | ١,١٩٧,٥٠٣     | -             |
| (٣٧,٤٢١,٥٨٢)  | (٥,٠٥٠,٥٣٠)          | (١٤,٢٤٨,٢٩٥)  | (١٨,١٢٢,٧٥٧)  |
| (٣٥,١٢٠,٧٩١)  | (٢٦٧,٠٣٣)            | (٢٢,٤٥٢,٢٨٢)  | (١٢,٤٠١,٤٧٦)  |
| (٤٧٠,٤١٠,٣٠١) | (١٠,٧٤٨,٨٠٥)         | (٢٧٩,٢٦٣,٢٥١) | (١٨٠,٣٩٨,٢٤٥) |
| ٨٥,٢٩٠,٩٠٥    | ٥,٦٤٨,٧٨٢            | ٤٦,١٣٤,٦١٩    | ٣٣,٥٠٧,٥٠٤    |
| (٦٤,٥٣٨,٤٦٢)  |                      |               |               |
| ٥,٣٢٤,٣٦١     |                      |               |               |
| ٣,٧٩٩,٧٩٠     |                      |               |               |
| ١١,٥٣٧,١٩١    |                      |               |               |
| ٦,٠٧٤,٠٤٦     |                      |               |               |
| (٦٤٥,٧٤٩)     |                      |               |               |
| (٩٩,٨٨٣)      |                      |               |               |
| (٣٨,٥٤٨,٧٠٦)  |                      |               |               |
| ٤٦,٧٤٢,١٩٩    |                      |               |               |
| (٣,٢٠٨,٥٤٣)   |                      |               |               |
| ٤٣,٥٣٣,٦٥٦    |                      |               |               |
| (١٠,٥٠٠,٠٠٠)  |                      |               |               |
| ٣٣,٠٣٣,٦٥٦    |                      |               |               |

إيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه  
أفراد  
المنشآت متناهية الصغر  
المنشآت الصغيرة  
المنشآت المتوسطة  
المنشآت الكبيرة  
أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية  
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية  
مصاري فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبه  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي  
صافي أقساط التأمين المكتتبه  
عمولات إعادة التأمين  
إيرادات اكتتاب أخرى  
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاري فائض الاكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغيرات في المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها  
التغيرات في احتياطات فنية أخرى  
صافي المطالبات و المنافع الأخرى المنكبدة  
احتياطات أقساط تأمين إضافية  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين  
مصاري فائض اكتتاب أخرى  
مجموع تكاليف ومصاري فائض الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب  
(مصاري فائض) / إيرادات تشغيلية أخرى  
مصاري فائض عمومية وإدارية  
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
إيرادات مراجعة من ودائع بنكية  
أرباح محققة من استثمارات، صافي  
توزيعات أرباح ودخل استثمارات  
مصاري فائض استثمارات  
مصاري فائض تمويلية  
إجمالي المصاري فائض التشغيلية الأخرى  
إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والضريبة الدخل  
الفائض العائد لعمليات التأمين  
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
مصروف الزكاة وضريبة الدخل  
إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدققة)

| إجمالي        | ممتلكات وحوادث       | تأمين مركبات  | تأمين طبي     |
|---------------|----------------------|---------------|---------------|
|               | (بالريالات السعودية) |               |               |
| ٨٤,٧٣٠,٤٨٦    | ٧٨٦,١٨٣              | ٨٣,٣٥٥,٤٤٢    | ٥٨٨,٨٦١       |
| ٧٥,٩٨٢,١٧٩    | ٦٤٩,٨٤٧              | ١,٣٠٧,٧٩١     | ٧٤,٠٢٤,٥٤١    |
| ١٦,٩١٠,٨٠٦    | ١,٧٣٠,٩٩٧            | ١,٠٩٥,٥٢٣     | ١٤,٠٨٤,٢٨٦    |
| ٥٣,٣٨٨,٣٧٠    | ٢٢,١٠١,٤٤٥           | ١٩,١١٣,٧٣٤    | ١٢,١٧٣,١٩١    |
| ٢٧٩,٤٢٦,٣٠٢   | ١١,٨٣٢,٧٩٧           | ٢٣٢,١٥٦,٩٩١   | ٣٥,٤٣٦,٥١٤    |
| ٥١٠,٤٣٨,١٤٣   | ٣٧,١٠١,٢٦٩           | ٣٣٧,٠٢٩,٤٨١   | ١٣٦,٣٠٧,٣٩٣   |
| (٨٠٩,١٩٧)     | (٦٨٠,٨٥٨)            | (١٢٨,٣٣٩)     | -             |
| (٣٥,٢٧٦,٧٥٩)  | (٣٠,٢٨٣,٦٧٥)         | (٤,٩٩٣,٠٨٤)   | -             |
| (١٠,٧١٦,٨٤٦)  | (١,٢٣٧,٥٠٠)          | (٥,٧٥٥,٩٩٠)   | (٣,٧٢٣,٣٥٦)   |
| ٤٦٣,٦٣٥,٣٤١   | ٤,٨٩٩,٢٣٦            | ٣٢٦,١٥٢,٠٦٨   | ١٣٢,٥٨٤,٠٣٧   |
| ٩٠,٦٥٥,٧٦٤    | ٢,٥٤٧,٢١٤            | ٦٧,٨٨٤,٣٨٩    | ٢٠,٢٢٤,١٦١    |
| ٥٥٤,٢٩١,١٠٥   | ٧,٤٤٦,٤٥٠            | ٣٩٤,٠٣٦,٤٥٧   | ١٥٢,٨٠٨,١٩٨   |
| ٧,٧٨١,١٠٢     | ٦,١٨٤,٠٢٩            | ١,٥٩٧,٠٧٣     | -             |
| ١١,٩٢٣,٢٧٤    | ٢,٢٠١,٤٠٠            | ٧,٠٦٦,٠٢٤     | ٢,٦٥٥,٨٥٠     |
| ٥٧٣,٩٩٥,٤٨١   | ١٥,٨٣١,٨٧٩           | ٤٠٢,٦٩٩,٥٥٤   | ١٥٥,٤٦٤,٠٤٨   |
| (٤٠٢,١٠٦,٩٦٤) | (٥,٣٧٦,٥٣٨)          | (٢٦٨,١٠٨,٩١٤) | (١٢٨,٦٢١,٥١٢) |
| ١٢,٨٢٧,١١٧    | ٢,٠٢٧,٢٠٢            | ١,٤٦٠,٨٤٤     | ٩,٣٣٣,٠٧١     |
| (٣٨٩,٢٧٩,٨٤٧) | (٣,٣٤٩,٣٣٦)          | (٢٦٦,٦٤٨,٠٧٠) | (١١٩,٢٨٢,٤٤١) |
| (٥٥٣,٧٧١)     | (٣,٤٦٠,٢٩٣)          | ٦,٣٧٩,٨٤٥     | (٣,٤٧٣,٣٢٣)   |
| ٢٨,١٨٨,٣٠٠    | ٢٩٦,٥٨٠              | ٢٩,١٣٨,٥٩٠    | (١,٢٤٦,٨٧٠)   |
| ٦٧١,٤٦٧       | (٢٦٠,٤٤٣)            | ٩٥٩,٠٦٩       | (٢٧,١٥٩)      |
| (٣٦٠,٩٧٣,٨٥١) | (٦,٧٧٣,٤٩٢)          | (٢٣٠,١٧٠,٥٦٦) | (١٢٤,٠٢٩,٧٩٣) |
| (٥,٦٧١,٤٠٢)   | ١,٦١٤,٤٥٦            | (١٠,٢٨٥,٣٧٦)  | ٢,٩٩٩,٥١٨     |
| (٣٠,١٢٥,٧٧٦)  | (٣,٧٢٣,٢٧٤)          | (١٤,٨٩٢,٩٨٧)  | (١١,٥٠٩,٥١٥)  |
| (٢٠,٥٤٣,٨٥٦)  | (١٨٩,٥٠٩)            | (١١,٨٩٥,٩٩٣)  | (٨,٤٥٨,٣٥٤)   |
| (٤١٧,٣١٤,٨٨٥) | (٩,٠٧١,٨١٩)          | (٢٦٧,٢٤٤,٩٢٢) | (١٤٠,٩٩٨,١٤٤) |
| ١٥٦,٦٨٠,٥٩٦   | ٦,٧٦٠,٠٦٠            | ١٣٥,٤٥٤,٦٣٢   | ١٤,٤٦٥,٩٠٤    |
| (٦٨,١٦٠,١٩١)  |                      |               |               |
| (١١,٥٠٦,٥٠٣)  |                      |               |               |
| ١١,٦٤٦,٧٦٣    |                      |               |               |
| (٥,٤٦١,٨٦٣)   |                      |               |               |
| ٦,٥١٧,٧٩٦     |                      |               |               |
| (٤٢٧,٢٤٠)     |                      |               |               |
| (٤١,١٥٧)      |                      |               |               |
| (٦٧,٤٣٢,٣٩٥)  |                      |               |               |
| ٨٩,٢٤٨,٢٠١    |                      |               |               |
| (٨,٤٩٤,٧٤١)   |                      |               |               |
| ٨٠,٧٥٣,٤٦٠    |                      |               |               |
| (٩,٠٠٠,٠٠٠)   |                      |               |               |
| ٧١,٧٥٣,٤٦٠    |                      |               |               |

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

١١) الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م<br>(غير مدققة)<br>(بالريالات السعودية) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة)<br>(بالريالات السعودية) | طبيعة المعاملات   | أطراف ذات علاقة                                     |
|---|---|---|---|
| ١٦٢,٩٥٨   | ٢٩٦,٢٨٧   | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للمديرين وأطراف ذات العلاقة بهم | كبار المساهمين                                      |
| ٧٣,٨٧٢  | ١,٠١٢,٩٩٥   | أقساط اعادة التأمين المسندة                                   |   |
| -   | ٢٢٣,٥٥٤   | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                       |   |
| أرصدة مدينة / (دائنة) كما في :                          |   |   | الأطراف ذات علاقة                                   |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة)<br>(بالريالات السعودية)     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة)<br>(بالريالات السعودية) |   | شركات شقيقة<br>شركة الأنشطة التجارية                |
| (٢,٤٤١,٢٥١)   | (٢,٤٤١,٢٥١)   |   |   |
| ذمم معيدي تأمين دائنة                                   |   | أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة                            | الأطراف ذات علاقة                                   |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة)<br>(بالريالات السعودية)     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة)<br>(بالريالات السعودية) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة)<br>(بالريالات السعودية)       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة)<br>(بالريالات السعودية) |
| (٣٦٨,٨٤٨)   | (٤٦٥,٠٦٥)   | ٥٠,٩٧٠  | ٩٦٢   |
|   |   |   | أعضاء مجلس الإدارة                                  |

موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة)<br>(بالريالات السعودية) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة)<br>(بالريالات السعودية) | الرواتب والبدلات الأخرى<br>تعويضات نهاية الخدمة |
|---|---|---|
| ٤,٦٧١,٤٥٢   | ٤,٨٧٧,٣٢٠   |   |
| ٤٦٥,١٧٢   | ٤٩٣,٣٠٢   |   |
| ٥,١٣٦,٦٢٤   | ٥,٣٧٠,٦٢٢   |   |

## ١٢) الزكاة وضريبة الدخل

### مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي المقدر، المنسوب إلى ملكية المساهمين السعوديين في الشركة.  
يتم تكوين ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل المنسوب إلى ملكية المساهمين غير السعوديين في الشركة.  
تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مدققة) |
|---------------------------------|-----------------------------|
| (بالريالات السعودية)            | (بالريالات السعودية)        |
| ٢٥,٣٢٥,٤٠٨                      | ٢٦,٦٧٥,٢٠٤                  |
| ١٠,٥٠٠,٠٠٠                      | ١٢,٥٠٠,٠٠٠                  |
| (١٢,٤٦٤,٥٤٨)                    | (١٣,٨٤٩,٧٩٦)                |
| ٢٣,٣٦٠,٨٦٠                      | ٢٥,٣٢٥,٤٠٨                  |

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

### الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

استلمت الشركة الربوط النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للأعوام حتى ٢٠١٥ م. خلال ٢٠٢٠ م، استلمت الشركة الربوط للسنوات ٢٠١٦ م، ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م مع مطالبة إضافية على الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي و ٣,٩ مليون ريال سعودي و ٣,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. قامت الإدارة بسداد مبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي مقابل ربط عام ٢٠١٨ م وأنهت عملية الربط. فيما يتعلق بالربوط عن عامي ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م.

تتضمن الربوط لعامي ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م التزامًا إضافيًا لضريبة الاستقطاع بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي و ٢,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. خلال ٢٠٢٠ م، سددت الشركة المبلغ لتجنب غرامة التأخير، إلا أن الإدارة قدمت اعتراضاً. تم اثبات مصروف التزام ضريبة الاستقطاع ضمن المصاريف العمومية والإدارية في سنة ٢٠٢٠ م.

خلال ٢٠٢٠ م استلمت الشركة ربوط ضريبة على القيمة المضافة مع مطالبة إضافية بقيمة ٤,١ مليون ريال سعودي. سددت الشركة المبلغ لتجنب غرامة التأخير، إلا أن الإدارة قدمت اعتراضاً. تم اثبات مصروف ضريبة القيمة المضافة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في سنة ٢٠٢٠ م.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفل) عن السنوات من ٢٠٠٠ م حتى ٢٠٠٨ م، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥ م، اصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط معدل عن نفس السنوات من ٢٠٠٠ م حتى ٢٠٠٨ م، للمطالبة بنفس القيم الصادرة في قرار اللجنة الابتدائية. قدمت الشركة اعتراضاً على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. بعد ذلك، قامت الشركة بسداد مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي وخطاب ضمان بمبلغ ١٠,١٩ مليون ريال سعودي للزكاة. خلال الفترة الحالية استلمت الشركة ربط زكاة معدل مع التزام إضافي بقيمة ٩,٢ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي بالصافي من المدفوعات.

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

### (١٣) رأس المال:

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي) والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م |                        |                 |  |
|------------------|------------------------|-----------------|--|
| عدد الأسهم       | المبلغ بالريال السعودي | الأسهم المدفوعة |  |
| ٨,٩٤٤,٠٠٠        | ٨٩,٤٤٠,٠٠٠             | ٨٩,٤٤٠,٠٠٠      | شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠        | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠             | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠      | الشركة الاهلية للتأمين – الكويت        |
| ٢٧,٠٥٦,٠٠٠       | ٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠            | ٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠     | أخرى                                   |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠       | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠     |  |

  

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |                        |                 |  |
|------------------|------------------------|-----------------|--|
| عدد الأسهم       | المبلغ بالريال السعودي | الأسهم المدفوعة |  |
| ٨,٩٤٤,٠٠٠        | ٨٩,٤٤٠,٠٠٠             | ٨٩,٤٤٠,٠٠٠      | شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠        | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠             | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠      | الشركة الاهلية للتأمين – الكويت        |
| ٢٧,٠٥٦,٠٠٠       | ٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠            | ٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠     | أخرى                                   |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠       | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠     |  |

### (١٤) إدارة رأس المال:

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

### (١٥) ربحية السهم

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٦) معلومات إضافية:

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة:

| (بالريالات السعودية)            |                  |                |                                     |                  |                |
|---------------------------------|------------------|----------------|-------------------------------------|------------------|----------------|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة) |                  |                | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة) |                  |                |
| المجموع                         | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع                             | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٤٥١,٧١٥,٨٥١                     | ٧٨,٤٨٥,٤٨٦       | ٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥    | ٤٥٦,٥٩١,٦٣٣                         | ٣٨,٠٥٢,٤٨٠       | ٤١٨,٥٣٩,١٥٣    |
| ١٩٧,٧٦٩,٢٥٢                     | -                | ١٩٧,٧٦٩,٢٥٢    | ١٤٦,٨٠٦,٦٠٢                         | -                | ١٤٦,٨٠٦,٦٠٢    |
| ١٩,٦٥٥,٥٣٣                      | -                | ١٩,٦٥٥,٥٣٣     | ٢١,٣٣٥,٣٦٨                          | -                | ٢١,٣٣٥,٣٦٨     |
| ٨٧,٢٠١,٠٦٩                      | -                | ٨٧,٢٠١,٠٦٩     | ٧٨,٠٢٤,٦٣٣                          | -                | ٧٨,٠٢٤,٦٣٣     |
| ١٦,٠٩٤,٦٨٧                      | -                | ١٦,٠٩٤,٦٨٧     | ١٣,٧٣٥,١٣٧                          | -                | ١٣,٧٣٥,١٣٧     |
| ٢٣,٥٢٠,٢٧٤                      | -                | ٢٣,٥٢٠,٢٧٤     | ٣٠,٨٩٩,٦١٨                          | -                | ٣٠,٨٩٩,٦١٨     |
| ٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥                     | ٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥      | -              | ٢٤٣,٢٨٩,٥٤٦                         | ٢٤٣,٢٨٩,٥٤٦      | -              |
| ١٠٤,١٥٤,٥٨٥                     | ١٠٤,١٥٤,٥٨٥      | -              | ١٣٣,٠٣١,٤٦٨                         | ١٣٣,٠٣١,٤٦٨      | -              |
| -                               | -                | -              | ٢,٩٧٥,٨٢٠                           | -                | ٢,٩٧٥,٨٢٠      |
| ٥٢,٧٨٨,٧٥٥                      | ١,٧٠٨,٨٩٨        | ٥١,٠٧٩,٨٥٧     | ٥٠,٣٧٩,٩٩٣                          | ٦٩٩,٧٣٣          | ٤٩,٦٨٠,٢٦٠     |
| ٣١١,٢٦٩,٨٧٨                     | ٨١,٢٦٩,٨٧٨       | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٤٠٧,٢٦٩,٨٧٨                         | ١٣٢,٢٦٩,٨٧٨      | ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠    |
| ١٥,٣٥٨,٦٩٢                      | -                | ١٥,٣٥٨,٦٩٢     | ١٧,٣٠٥,١٤٤                          | -                | ١٧,٣٠٥,١٤٤     |
| ٤,٨٩٨,٧٦٨                       | -                | ٤,٨٩٨,٧٦٨      | ٤,٠٢٠,٢٠٠                           | -                | ٤,٠٢٠,٢٠٠      |
| ٤,٤٩٦,٥٠٠                       | ٤,٤٩٦,٥٠٠        | -              | ٤,٤٩٦,٥٠٠                           | ٤,٤٩٦,٥٠٠        | -              |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                      | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠       | -              | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                          | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠       | -              |
| ٥,٢٦١,٨٧٩                       | ٥,٢٦١,٨٧٩        | -              | ٥,٤٣٠,٤٨٤                           | ٥,٤٣٠,٤٨٤        | -              |
| ١,٥٦٤,١٤١,٩٧٨                   | ٥٤٥,٣٣٣,٤٨١      | ١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧  | ١,٦٥٥,٥٩٢,٠٢٤                       | ٥٩٧,٢٧٠,٠٨٩      | ١,٠٥٨,٣٢١,٩٣٥  |
| (١٠٤,١٥٤,٥٨٥)                   | (١٠٤,١٥٤,٥٨٥)    | -              | (١٣٦,٠٠٧,٢٨٨)                       | (١٣٣,٠٣١,٤٦٨)    | (٢,٩٧٥,٨٢٠)    |
| ١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣                   | ٤٤١,١٧٨,٨٩٦      | ١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧  | ١,٥١٩,٥٨٤,٧٣٦                       | ٤٦٤,٢٣٨,٦٢١      | ١,٠٥٥,٣٤٦,١١٥  |

الموجودات  
نقد وما في حكمه  
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
استثمارات  
مستحق من عمليات المساهمين  
مستحق من عمليات التأمين  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
ودائع بنكية طويلة الأجل/ذات دخل ثابت  
ممتلكات ومعدات  
أصول حق الاستخدام  
شهرة  
وديعة نظامية  
دخل مستحق من وديعة نظامية  
مجموع الموجودات  
يخصم: التسوية بين القطاعات  
مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٦) معلومات إضافية (تتمة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

| (بالريالات السعودية)            |                  |                |                                     |                  |  |
|---------------------------------|------------------|----------------|-------------------------------------|------------------|--|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة) |                  |                | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة) |                  |  |
| المجموع                         | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع                             | عمليات المساهمين | عمليات التأمين                             |
|                                 |                  |                |                                     |                  | مطلوبات                                    |
| ٣٢,٥٨٢,٤١٩                      | -                | ٣٢,٥٨٢,٤١٩     | ٤١,٨٧٦,٤٤١                          | -                | ٤١,٨٧٦,٤٤١                                 |
| ٨٤,٦٥٨,٦٩٨                      | ٢,١٩٠,٣٣٨        | ٨٢,٤٦٨,٣٦٠     | ١٠٥,٠٠٢,٠٣٧                         | ١,٧٢٢,٨٣٨        | ١٠٣,٢٧٩,١٩٩                                |
| ٣,٦٥٧,٦٥١                       | -                | ٣,٦٥٧,٦٥١      | ٣,١٠٧,٥٣٤                           | -                | ٣,١٠٧,٥٣٤                                  |
| ٧,٣٨٩,٨٦٨                       | -                | ٧,٣٨٩,٨٦٨      | ٨,١٩٠,٨١٩                           | -                | ٨,١٩٠,٨١٩                                  |
| ٤٢٨,١٤٤,٧٤٦                     | -                | ٤٢٨,١٤٤,٧٤٦    | ٤٢٩,٣٦١,٨٣٧                         | -                | ٤٢٩,٣٦١,٨٣٧                                |
| ٤,٥٣٠,٧٧٤                       | -                | ٤,٥٣٠,٧٧٤      | ٤,٣٣٤,٧٥١                           | -                | ٤,٣٣٤,٧٥١                                  |
| ٢١٣,١٤٠,١٢٦                     | -                | ٢١٣,١٤٠,١٢٦    | ١٩٤,٩٥٤,٠٣٨                         | -                | ١٩٤,٩٥٤,٠٣٨                                |
| ٩٧,٤٢٦,١٢٩                      | -                | ٩٧,٤٢٦,١٢٩     | ١٠٥,٢٨١,٢٠٩                         | -                | ١٠٥,٢٨١,٢٠٩                                |
| ١٠,٩٣٩,٧٠٧                      | -                | ١٠,٩٣٩,٧٠٧     | ٩,٥٧٦,٦٠١                           | -                | ٩,٥٧٦,٦٠١                                  |
| ٧,٧٦١,٧٧٣                       | -                | ٧,٧٦١,٧٧٣      | ٦,٩٨٠,٦٩٧                           | -                | ٦,٩٨٠,٦٩٧                                  |
| ١٠٤,١٥٤,٥٨٥                     | -                | ١٠٤,١٥٤,٥٨٥    | ١٣٣,٠٣١,٤٦٨                         | -                | ١٣٣,٠٣١,٤٦٨                                |
| -                               | -                | -              | ٢,٩٧٥,٨٢٠                           | ٢,٩٧٥,٨٢٠        | -  |
| ١٨,٦٩٠,٩٨٢                      | -                | ١٨,٦٩٠,٩٨٢     | ١٨,٤٣٨,٠٢٧                          | -                | ١٨,٤٣٨,٠٢٧                                 |
| ٢٥,٣٢٥,٤٠٨                      | ٢٥,٣٢٥,٤٠٨       | -              | ٢٣,٣٦٠,٨٦٠                          | ٢٣,٣٦٠,٨٦٠       | -  |
| ٥,٢٦١,٨٧٩                       | ٥,٢٦١,٨٧٩        | -              | ٥,٤٣٠,٤٨٤                           | ٥,٤٣٠,٤٨٤        | -  |
| ١,٠٤٣,٦٦٤,٧٤٥                   | ٣٢,٧٧٧,٦٢٥       | ١,٠١٠,٨٨٧,١٢٠  | ١,٠٩١,٩٠٢,٦٢٣                       | ٣٣,٤٩٠,٠٠٢       | ١,٠٥٨,٤١٢,٦٢١                              |
| (١٠٤,١٥٤,٥٨٥)                   | -                | (١٠٤,١٥٤,٥٨٥)  | (١٣٦,٠٠٧,٢٨٨)                       | (٢,٩٧٥,٨٢٠)      | (١٣٣,٠٣١,٤٦٨)                              |
| ٩٣٩,٥١٠,١٦٠                     | ٣٢,٧٧٧,٦٢٥       | ٩٠٦,٧٣٢,٥٣٥    | ٩٥٥,٨٩٥,٣٣٥                         | ٣٠,٥١٤,١٨٢       | ٩٢٥,٣٨١,١٥٣                                |
| ١١,٥٧٢,٧٣٢                      | -                | ١١,٥٧٢,٧٣٢     | ٣,٢٠٨,٥٤٣                           | -                | ٣,٢٠٨,٥٤٣                                  |
| (٣,٦٥١,٣٥٥)                     | -                | (٣,٦٥١,٣٥٥)    | (٣,٢٩٩,٢٢٩)                         | -                | (٣,٢٩٩,٢٢٩)                                |
| ٧,٩٢١,٣٧٧                       | -                | ٧,٩٢١,٣٧٧      | (٩٠,٦٨٦)                            | -                | (٩٠,٦٨٦)                                   |
|                                 |                  |                |                                     |                  | مجموع المطلوبات                            |
|                                 |                  |                |                                     |                  | مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي |
|                                 |                  |                |                                     |                  | مجموع الفائض المتراكم المستحق              |
|                                 |                  |                |                                     |                  | مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات         |
|                                 |                  |                |                                     |                  | مجموع حقوق المساهمين                       |
| ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | -              | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                         | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | -  |
| ٢٩,٦١١,٦٥٣                      | ٢٩,٦١١,٦٥٣       | -              | ٢٩,٦١١,٦٥٣                          | ٢٩,٦١١,٦٥٣       | -  |
| ٧٣,٧٣٢,١٩٥                      | ٧٣,٧٣٢,١٩٥       | -              | ١٠٦,٧٦٥,٨٥١                         | ١٠٦,٧٦٥,٨٥١      | -  |
| ٩,٢١٢,٠٠٨                       | ٩,٢١٢,٠٠٨        | -              | ٢٧,٤٠٢,٥٨٣                          | ٢٧,٤٠٢,٥٨٣       | -  |
| ٥١٢,٥٥٥,٨٥٦                     | ٥١٢,٥٥٥,٨٥٦      | -              | ٥٦٣,٧٨٠,٠٨٧                         | ٥٦٣,٧٨٠,٠٨٧      | -  |
| ١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣                   | ٥٤٥,٣٣٣,٤٨١      | ٩١٤,٦٥٣,٩١٢    | ١,٥١٩,٥٨٤,٧٣٦                       | ٥٩٤,٢٩٤,٢٦٩      | ٩٢٥,٢٩٠,٤٦٧                                |

(١٦) معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بالريالات السعودية)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدققة) |                  | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة) |                  |
|---|------------------|---|------------------|
| المجموع   | عمليات المساهمين | المجموع   | عمليات المساهمين |
| ٢٠٢,٣١٤,٠٤٣   | -                | ٢٠٢,٣١٤,٠٤٣   | -                |
| (٣١٨,٠٢٣)   | -                | (٣١٨,٠٢٣)   | -                |
| (١٣,١٧٩,٠٤٩)  | -                | (١٣,١٧٩,٠٤٩)  | -                |
| (٢,٦٥٧,٥٢٤)   | -                | (٢,٦٥٧,٥٢٤)   | -                |
| ١٨٦,١٥٩,٤٤٧   | -                | ١٨٦,١٥٩,٤٤٧   | -                |
| (٩,١٤١,٢٥٣)   | -                | (٩,١٤١,٢٥٣)   | -                |
| ١٧٧,٠١٨,١٩٤   | -                | ١٧٧,٠١٨,١٩٤   | -                |
| ١,٧٨٣,٢١٠   | -                | ١,٧٨٣,٢١٠   | -                |
| ٣,٣٧٣,٤٧٠   | -                | ٣,٣٧٣,٤٧٠   | -                |
| ١٨٢,١٧٤,٨٧٤   | -                | ١٨٢,١٧٤,٨٧٤   | -                |
| (١٣٩,٧٠٤,١٥٥)   | -                | (١٣٩,٧٠٤,١٥٥)   | -                |
| ٥,٣٢٦,٤٠٥   | -                | ٥,٣٢٦,٤٠٥   | -                |
| (١٣٤,٣٧٧,٧٥٠)   | -                | (١٣٤,٣٧٧,٧٥٠)   | -                |
| ٣,٦١٣,٤٣٧   | -                | ٣,٦١٣,٤٣٧   | -                |
| ١١,٩٦٠,٩٧١  | -                | ١١,٩٦٠,٩٧١  | -                |
| ٤٩٩,٩١٦   | -                | ٤٩٩,٩١٦   | -                |
| (١١٨,٣٠٣,٤٢٦)   | -                | (١١٨,٣٠٣,٤٢٦)   | -                |
| ١١,٤١٨,٥٤٢  | -                | ١١,٤١٨,٥٤٢  | -                |
| (٩,٢٠٧,٣٦٨)   | -                | (٩,٢٠٧,٣٦٨)   | -                |
| (١١,٣٨٨,٥٩٠)  | -                | (١١,٣٨٨,٥٩٠)  | -                |
| (١٢٧,٤٨٠,٨٤٢)   | -                | (١٢٧,٤٨٠,٨٤٢)   | -                |
| ٥٤,٦٩٤,٠٣٢  | -                | ٥٤,٦٩٤,٠٣٢  | -                |

الإيرادات:

|              |   |              |   |
|--------------|---|--------------|---|
| ٢٥١,٢٥٢,٢٤١  | - | ٢٥١,٢٥٢,٢٤١  | - |
| (٣٧٨,٤٠٨)    | - | (٣٧٨,٤٠٨)    | - |
| (٨,٧٠٩,٣١٤)  | - | (٨,٧٠٩,٣١٤)  | - |
| (٧,٢١٥,٠٩٨)  | - | (٧,٢١٥,٠٩٨)  | - |
| ٢٣٤,٩٤٩,٤٢١  | - | ٢٣٤,٩٤٩,٤٢١  | - |
| (٤٨,١٨٨,١٣٣) | - | (٤٨,١٨٨,١٣٣) | - |
| ١٨٦,٧٦١,٢٨٨  | - | ١٨٦,٧٦١,٢٨٨  | - |
| ٢,٥٧١,١٦٢    | - | ٢,٥٧١,١٦٢    | - |
| ٣,١٧١,٨٩٠    | - | ٣,١٧١,٨٩٠    | - |
| ١٩٢,٥٠٤,٣٤٠  | - | ١٩٢,٥٠٤,٣٤٠  | - |

مجموع الإيرادات

التكاليف ومصاريف الاكتتاب

|               |   |               |   |
|---------------|---|---------------|---|
| (١٣٦,٨٠٠,٠٣٣) | - | (١٣٦,٨٠٠,٠٣٣) | - |
| ٤,٤٨٨,٣٥٤     | - | ٤,٤٨٨,٣٥٤     | - |
| (١٣٢,٣١١,٦٧٩) | - | (١٣٢,٣١١,٦٧٩) | - |
| ٤,٤٦٠,٤٣٨     | - | ٤,٤٦٠,٤٣٨     | - |
| (١٠,٥٢٧,٤٦٧)  | - | (١٠,٥٢٧,٤٦٧)  | - |
| ٣٤,٣٦٨        | - | ٣٤,٣٦٨        | - |
| (١٣٨,٣٤٤,٣٤٠) | - | (١٣٨,٣٤٤,٣٤٠) | - |
| (٩١٢,٧٥٤)     | - | (٩١٢,٧٥٤)     | - |
| (١٣,٩٩٨,١٩٥)  | - | (١٣,٩٩٨,١٩٥)  | - |
| (١٦,٩٣١,٩٢٦)  | - | (١٦,٩٣١,٩٢٦)  | - |
| (١٧٠,١٨٧,٢١٥) | - | (١٧٠,١٨٧,٢١٥) | - |
| ٢٢,٣١٧,١٢٥    | - | ٢٢,٣١٧,١٢٥    | - |

صافي دخل الاكتتاب

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٦) معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

(بالريالات السعودية)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م<br>(غير مدققة) |                  |                | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) |                  |                |
|--|------------------|----------------|--|------------------|----------------|
| المجموع  | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع  | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| (١,٣٣٧,١٦٢)  | -                | (١,٣٣٧,١٦٢)    | ٢,٢٠٦,٠٢٤  | -                | ٢,٢٠٦,٠٢٤      |
| (١٧,٥١٧,٣٤٧)   | (٥٤,٧٠٣)         | (١٧,٤٦٢,٦٤٤)   | (٢٢,٢٠٧,١٦١)   | (٥٠٦,٨١٠)        | (٢١,٧٠٠,٣٥١)   |
| ٣,٣٢١,٤١٥  | ٢,٥٦٧,٤٠٦        | ٧٥٤,٠٠٩        | ١,١٣٣,٤١٨  | ٦٣١,٧٤٠          | ٥٠١,٦٧٨        |
| (٦,٧٣٤,٦٩١)  | (٦,٧٣٤,٦٩١)      | -              | ٤,٥٥٠,٥٥٦  | ٤,٥٥٠,٥٥٦        | -              |
| ١,٤٤٣,٩٤١  | ٤٠٥,٧٠٤          | ١,٠٣٨,٢٣٧      | ٢,٤٣٥,٨٢١  | ١,٥٥٠,٧٣٦        | ٨٨٥,٠٨٥        |
| (١٧٢,٠٥٠)  | (١٧٢,٠٥٠)        | -              | (٢٤٧,٩٤٦)  | (٢٤٧,٩٤٦)        | -              |
| (١٣,٩٢١)   | -                | (١٣,٩٢١)       | (٤١,١٢٢)   | -                | (٤١,١٢٢)       |
| (٢١,٠٠٩,٨١٥)   | (٣,٩٨٨,٣٣٤)      | (١٧,٠٢١,٤٨١)   | (١٢,١٧٠,٤١٠)   | ٥,٩٧٨,٢٧٦        | (١٨,١٤٨,٦٨٦)   |
| ٣٣,٦٨٤,٢١٧   | (٣,٩٨٨,٣٣٤)      | ٣٧,٦٧٢,٥٥١     | ١٠,١٤٦,٧١٥   | ٥,٩٧٨,٢٧٦        | ٤,١٦٨,٤٣٩      |
| -  | ٣٣,٩٠٥,٢٩٦       | (٣٣,٩٠٥,٢٩٦)   | -  | ٣,٧٥١,٥٩٥        | (٣,٧٥١,٥٩٥)    |
| ٣٣,٦٨٤,٢١٧   | ٢٩,٩١٦,٩٦٢       | ٣,٧٦٧,٢٥٥      | ١٠,١٤٦,٧١٥   | ٩,٧٢٩,٨٧١        | ٤١٦,٨٤٤        |
| (٣,٥٠٠,٠٠٠)  | (٣,٥٠٠,٠٠٠)      | -              | (٣,٥٠٠,٠٠٠)  | (٣,٥٠٠,٠٠٠)      | -              |
| ٣٠,١٨٤,٢١٧   | ٢٦,٤١٦,٩٦٢       | ٣,٧٦٧,٢٥٥      | ٦,٦٤٦,٧١٥  | ٦,٢٢٩,٨٧١        | ٤١٦,٨٤٤        |

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:  
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وإدارية  
إيرادات مرابحة من ودائع بنكية  
أرباح محققة من استثمارات, صافي  
توزيعات أرباح ودخل استثمارات  
مصاريف استثمارات  
تكاليف تمويلية

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل

الفائض المحول إلى المساهمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

مصروف الزكاة و ضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة

ربحية السهم :

ربحية السهم الأساسي

٠,٦٦

٠,١٦

(١٦) معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

| (بالريالات السعودية)   |                  |                |  |                  |                |
|--|------------------|----------------|--|------------------|----------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م<br>(غير مدققة)           |                  |                | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) |                  |                |
| المجموع  | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع  | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٣٠,١٨٤,٢١٧   | ٢٦,٤١٦,٩٦٢       | ٣,٧٦٧,٢٥٥      | ٦,٦٤٦,٧١٥  | ٦,٢٢٩,٨٧١        | ٤١٦,٨٤٤        |
| اجمالي دخل الفترة  |                  |                |  |                  |                |
| الدخل الشامل الآخر   |                  |                |  |                  |                |
| البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة: |                  |                |  |                  |                |
| ٧٩٢,٤٢٠  | ٧٩٢,٤٢٠          | -              | (٣,٤٤٣,١٥١)  | (٣,٤٤٣,١٥١)      | -              |
| ٦,٠٢١,٤٤٩  | ٦,٠٢١,٤٤٩        | -              | ١٠,٠٠٦,٨٢٨   | ١٠,٠٠٦,٨٢٨       | -              |
| -  | -                | -              | -  | -                | -              |
| ٣٦,٩٩٨,٠٨٦   | ٣٣,٢٣٠,٨٣١       | ٣,٧٦٧,٢٥٥      | ١٣,٢١٠,٣٩٢   | ١٢,٧٩٣,٥٤٨       | ٤١٦,٨٤٤        |
| اجمالي الدخل الشامل للفترة   |                  |                |  |                  |                |

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٦) معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية الموجزة

| (بالريالات السعودية)                                       |                  |                |  |                  |                |
|--|------------------|----------------|--|------------------|----------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدققة) |                  |                | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة) |                  |                |
| المجموع  | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع  | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٥١٠,٤٣٨,١٤٣  | -                | ٥١٠,٤٣٨,١٤٣    | ٥٩٤,٣٠٤,٧٢٨  | -                | ٥٩٤,٣٠٤,٧٢٨    |
| (٨٠٩,١٩٧)  | -                | (٨٠٩,١٩٧)      | (١,٦٢٧,٦٠٥)  | -                | (١,٦٢٧,٦٠٥)    |
| (٣٥,٢٧٦,٧٥٩)   | -                | (٣٥,٢٧٦,٧٥٩)   | (٣٨,١٩٥,٢٩٧)   | -                | (٣٨,١٩٥,٢٩٧)   |
| (١٠,٧١٦,٨٤٦)   | -                | (١٠,٧١٦,٨٤٦)   | (١٤,٠٢٢,٥٨٦)   | -                | (١٤,٠٢٢,٥٨٦)   |
| ٤٦٣,٦٣٥,٣٤١  | -                | ٤٦٣,٦٣٥,٣٤١    | ٥٤٠,٤٥٩,٢٤٠  | -                | ٥٤٠,٤٥٩,٢٤٠    |
| ٩٠,٦٥٥,٧٦٤   | -                | ٩٠,٦٥٥,٧٦٤     | ٤٦٢,٧٤٤  | -                | ٤٦٢,٧٤٤        |
| ٥٥٤,٢٩١,١٠٥  | -                | ٥٥٤,٢٩١,١٠٥    | ٥٤٠,٩٢١,٩٨٤  | -                | ٥٤٠,٩٢١,٩٨٤    |
| ٧,٧٨١,١٠٢  | -                | ٧,٧٨١,١٠٢      | ٨,١٤٥,٨٧١  | -                | ٨,١٤٥,٨٧١      |
| ١١,٩٢٣,٢٧٤   | -                | ١١,٩٢٣,٢٧٤     | ٦,٦٣٣,٣٥١  | -                | ٦,٦٣٣,٣٥١      |
| ٥٧٣,٩٩٥,٤٨١  | -                | ٥٧٣,٩٩٥,٤٨١    | ٥٥٥,٧٠١,٢٠٦  | -                | ٥٥٥,٧٠١,٢٠٦    |
| (٤٠٢,١٠٦,٩٦٤)  | -                | (٤٠٢,١٠٦,٩٦٤)  | (٤١١,٦٨٧,٩٨٨)  | -                | (٤١١,٦٨٧,٩٨٨)  |
| ١٢,٨٢٧,١١٧   | -                | ١٢,٨٢٧,١١٧     | ١٢,٨٨٠,٨٥٧   | -                | ١٢,٨٨٠,٨٥٧     |
| (٣٨٩,٢٧٩,٨٤٧)  | -                | (٣٨٩,٢٧٩,٨٤٧)  | (٣٩٨,٨٠٧,١٣١)  | -                | (٣٩٨,٨٠٧,١٣١)  |
| (٥٥٣,٧٧١)  | -                | (٥٥٣,٧٧١)      | ٩,٠٠٩,٦٥١  | -                | ٩,٠٠٩,٦٥١      |
| ٢٨,١٨٨,٣٠٠   | -                | ٢٨,١٨٨,٣٠٠     | (١٠,٢١٤,٦٣٠)   | -                | (١٠,٢١٤,٦٣٠)   |
| ٦٧١,٤٦٧  | -                | ٦٧١,٤٦٧        | ٧٨١,٠٧٦  | -                | ٧٨١,٠٧٦        |
| (٣٦٠,٩٧٣,٨٥١)  | -                | (٣٦٠,٩٧٣,٨٥١)  | (٣٩٩,٢٣١,٠٣٤)  | -                | (٣٩٩,٢٣١,٠٣٤)  |
| (٥,٦٧١,٤٠٢)  | -                | (٥,٦٧١,٤٠٢)    | ١,٣٦٣,١٠٦  | -                | ١,٣٦٣,١٠٦      |
| (٣٠,١٢٥,٧٧٦)   | -                | (٣٠,١٢٥,٧٧٦)   | (٣٧,٤٢١,٥٨٢)   | -                | (٣٧,٤٢١,٥٨٢)   |
| (٢٠,٥٤٣,٨٥٦)   | -                | (٢٠,٥٤٣,٨٥٦)   | (٣٥,١٢٠,٧٩١)   | -                | (٣٥,١٢٠,٧٩١)   |
| (٤١٧,٣١٤,٨٨٥)  | -                | (٤١٧,٣١٤,٨٨٥)  | (٤٧٠,٤١٠,٣٠١)  | -                | (٤٧٠,٤١٠,٣٠١)  |
| ١٥٦,٦٨٠,٥٩٦  | -                | ١٥٦,٦٨٠,٥٩٦    | ٨٥,٢٩٠,٩٠٥   | -                | ٨٥,٢٩٠,٩٠٥     |

الإيرادات:

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة-محلي  
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبي  
أقساط فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي  
صافي اقساط التأمين المكتتبة  
عمولة إعادة التأمين  
ايرادات اكتتاب أخرى  
مجموع الإيرادات

التكاليف ومصاريف الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي  
التغيرات في احتياطات فنية أخرى  
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة  
احتياطات أقساط تأمين إضافية  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين  
مصاريف اكتتاب أخرى  
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب  
صافي دخل الاكتتاب

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٦) معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

| (بالريالات السعودية)  |             |              |   |              |              |
|---|-------------|--------------|---|--------------|--------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م<br>(غير مدققة) |             |              | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>(غير مدققة) |              |              |
| عمليات<br>المساهمين   |             | المجموع      | عمليات<br>المساهمين   |              | المجموع      |
| (١١,٥٠٦,٥٠٣)  | -           | (١١,٥٠٦,٥٠٣) | ٥,٣٢٤,٣٦١   | -            | ٥,٣٢٤,٣٦١    |
| (٦٨,١٦٠,١٩١)  | (١٧٣,١٤٨)   | (٦٧,٩٨٧,٠٤٣) | (٦٤,٥٣٨,٤٦٢)  | (١,٥٣٥,٣٢١)  | (٦٣,٠٠٣,١٤١) |
| ١١,٦٤٦,٧٦٣  | ٨,٠٤٣,٠٧١   | ٣,٦٠٣,٦٩٢    | ٣,٧٩٩,٧٩٠   | ١,٧٤١,٣١٥    | ٢,٠٥٨,٤٧٥    |
| (٥,٤٦١,٨٦٣)   | (٥,٤٦١,٨٦٣) | -            | ١١,٥٣٧,١٩١  | ١١,٥٣٧,١٩١   | -            |
| ٦,٥١٧,٧٩٦   | ٢,٣١٩,٩٧٢   | ٤,١٩٧,٨٢٤    | ٦,٠٧٤,٠٤٦   | ٣,٥٥٩,٣٣٧    | ٢,٥١٤,٧٠٩    |
| (٤٢٧,٢٤٠)   | (٤٢٧,٢٤٠)   | -            | (٦٤٥,٧٤٩)   | (٦٤٥,٧٤٩)    | -            |
| (٤١,١٥٧)  | -           | (٤١,١٥٧)     | (٩٩,٨٨٣)  | -            | (٩٩,٨٨٣)     |
| (٦٧,٤٣٢,٣٩٥)  | ٤,٣٠٠,٧٩٢   | (٧١,٧٣٣,١٨٧) | (٣٨,٥٤٨,٧٠٦)  | ١٤,٦٥٦,٧٧٣   | (٥٣,٢٠٥,٤٧٩) |
| ٨٩,٢٤٨,٢٠١  | ٤,٣٠٠,٧٩٢   | ٨٤,٩٤٧,٤٠٩   | ٤٦,٧٤٢,١٩٩  | ١٤,٦٥٦,٧٧٣   | ٣٢,٠٨٥,٤٢٦   |
| -   | ٧٦,٤٥٢,٦٦٨  | (٧٦,٤٥٢,٦٦٨) | -   | ٢٨,٨٧٦,٨٨٣   | (٢٨,٨٧٦,٨٨٣) |
| ٨٩,٢٤٨,٢٠١  | ٨٠,٧٥٣,٤٦٠  | ٨,٤٩٤,٧٤١    | ٤٦,٧٤٢,١٩٩  | ٤٣,٥٣٣,٦٥٦   | ٣,٢٠٨,٥٤٣    |
| (٩,٠٠٠,٠٠٠)   | (٩,٠٠٠,٠٠٠) | -            | (١٠,٥٠٠,٠٠٠)  | (١٠,٥٠٠,٠٠٠) | -            |
| ٨٠,٢٤٨,٢٠١  | ٧١,٧٥٣,٤٦٠  | ٨,٤٩٤,٧٤١    | ٣٦,٢٤٢,١٩٩  | ٣٣,٠٣٣,٦٥٦   | ٣,٢٠٨,٥٤٣    |
| ١,٧٩  |             | ٠,٨٣         |   |              |              |

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

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

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و  
ضريبة الدخل

الفائض المحول إلى المساهمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

مصروف الزكاة و ضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة

ربحية السهم:

ربحية السهم الأساسي



شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٦) معلومات إضافية (تتمة):  
قائمة التدفقات النقدية الأولية

(بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

| المجموع      | عمليات لمساهمين | عمليات التأمين | المجموع      | عمليات لمساهمين | عمليات التأمين |
|--------------|-----------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|
| ٨٩,٢٤٨,٢٠١   | ٨٠,٧٥٣,٤٦٠      | ٨,٤٩٤,٧٤١      | ٤٦,٧٤٢,١٩٩   | ٤٣,٥٣٣,٦٥٦      | ٣,٢٠٨,٥٤٣      |
| ٢,١٨٤,٢٤٧    | -               | ٢,١٨٤,٢٤٧      | ٢,٦٠٦,٩٣١    | -               | ٢,٦٠٦,٩٣١      |
| ٤٥٨,١٦٩      | -               | ٤٥٨,١٦٩        | ٨٧٨,٥٦٨      | -               | ٨٧٨,٥٦٨        |
| -            | -               | -              | ١,١٣٥        | -               | ١,١٣٥          |
| ١١,٥٠٦,٥٠٣   | -               | ١١,٥٠٦,٥٠٣     | (٥,٣٢٤,٣٦١)  | -               | (٥,٣٢٤,٣٦١)    |
| ٥,٤٦١,٨٦٣    | ٥,٤٦١,٨٦٣       | -              | (١١,٥٣٧,١٩١) | (١١,٥٣٧,١٩١)    | -              |
| (٢٧٣,٤٧٣)    | (٢٧٣,٤٧٣)       | -              | (١٤,٨٦٩)     | (١٤,٨٦٩)        | -              |
| ٤١,١٥٧       | -               | ٤١,١٥٧         | ٩٩,٨٨٣       | -               | ٩٩,٨٨٣         |
| ١,٦٥٢,١٦١    | -               | ١,٦٥٢,١٦١      | ٢,٧٣١,٤٣٠    | -               | ٢,٧٣١,٤٣٠      |
| (٦٤٩,٣٩١)    | -               | (٦٤٩,٣٩١)      | ٤٩,٥٧٤,٧٥٢   | -               | ٤٩,٥٧٤,٧٥٢     |
| (١,٧١٣,٦١٣)  | -               | (١,٧١٣,٦١٣)    | (١,٦٧٩,٨٣٥)  | -               | (١,٦٧٩,٨٣٥)    |
| (١٣,٦٤٣,٢٨١) | -               | (١٣,٦٤٣,٢٨١)   | ٩,١٧٦,٤٣٦    | -               | ٩,١٧٦,٤٣٦      |
| (٥١٨,٢١٤)    | -               | (٥١٨,٢١٤)      | ٢,٣٥٩,٥٥٠    | -               | ٢,٣٥٩,٥٥٠      |
| ٣,٢٦٧,٦٨٥    | -               | ٣,٢٦٧,٦٨٥      | (٧,٣٧٩,٣٤٤)  | -               | (٧,٣٧٩,٣٤٤)    |
| (١٥,٩٠٩,٥٠٩) | (٦,٠١١,٠٦٧)     | (٩,٨٩٨,٤٤٢)    | ٢,٤٠٨,٧٦٢    | ١,٠٠٩,١٦٥       | ١,٣٩٩,٥٩٧      |
| (٣,٠٩٨,١٧٤)  | -               | (٣,٠٩٨,١٧٤)    | ٩,٢٩٤,٠٢٢    | -               | ٩,٢٩٤,٠٢٢      |
| ٢,٩٦٩,٤٣٢    | (١,٥٤٨,٩٢٤)     | ٤,٥١٨,٣٥٦      | ١٥,٤٨٣,٦٨٠   | (٤٦٧,٥٠٠)       | ١٥,٩٥١,١٨٠     |
| ٧١٣,٢٩٠      | -               | ٧١٣,٢٩٠        | ٨٠٠,٩٥١      | -               | ٨٠٠,٩٥١        |
| (٨٨,٩٤٢,١٥١) | -               | (٨٨,٩٤٢,١٥١)   | ١,٢١٧,٠٩١    | -               | ١,٢١٧,٠٩١      |
| ٥٣٧,٥٧١      | -               | ٥٣٧,٥٧١        | (١٩٦,٠٢٣)    | -               | (١٩٦,٠٢٣)      |
| ١٤,١٩٧,٠٥٢   | -               | ١٤,١٩٧,٠٥٢     | (١٨,١٨٦,٠٨٨) | -               | (١٨,١٨٦,٠٨٨)   |
| (٢٧,٦٧٠,٠٨٦) | -               | (٢٧,٦٧٠,٠٨٦)   | ٧,٨٥٥,٠٨٠    | -               | ٧,٨٥٥,٠٨٠      |
| ٥,٦٧١,٤٠٢    | -               | ٥,٦٧١,٤٠٢      | (١,٣٦٣,١٠٦)  | -               | (١,٣٦٣,١٠٦)    |
| (٦٧١,٤٦٧)    | -               | (٦٧١,٤٦٧)      | (٧٨١,٠٧٦)    | -               | (٧٨١,٠٧٦)      |
| (٢٧,٤٠٦,١٢٠) | (٢٧,٤٠٦,١٢٠)    | -              | (٢٨,٨٧٦,٨٨٣) | (٢٨,٨٧٦,٨٨٣)    | -              |
| ١١,٢٩٨,٩٤٤   | ١١,٢٩٨,٩٤٤      | -              | ٢,٩٧٥,٨٢٠    | ٢,٩٧٥,٨٢٠       | -              |
| (١١,٢٩٨,٩٤٤) | -               | (١١,٢٩٨,٩٤٤)   | (٢,٩٧٥,٨٢٠)  | -               | (٢,٩٧٥,٨٢٠)    |
| ٢٧,٤٠٦,١٢٠   | -               | ٢٧,٤٠٦,١٢٠     | ٢٨,٨٧٦,٨٨٣   | -               | ٢٨,٨٧٦,٨٨٣     |
| (٥١٧,٦٤٨)    | -               | (٥١٧,٦٤٨)      | (٢,٦٣٢,٢٥٩)  | -               | (٢,٦٣٢,٢٥٩)    |
| -            | -               | -              | (٨١٤)        | -               | (٨١٤)          |
| (١٣,٨٤٩,٧٩٦) | (١٣,٨٤٩,٧٩٦)    | -              | (١٢,٤٦٤,٥٤٨) | (١٢,٤٦٤,٥٤٨)    | -              |
| (٢٩,٥٤٨,٠٧٠) | ٤٨,٤٢٤,٨٨٧      | (٧٧,٩٧٢,٩٥٧)   | ٨٩,٦٧٠,٩٥٦   | (٥,٨٤٢,٣٥٠)     | ٩٥,٥١٣,٣٠٦     |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل  
التعديلات للبنود غير النقدية:  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
استهلاك أصول حق الاستخدام  
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات  
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
ربح محقق من استثمارات مناحة للبيع  
توزيعات أرباح معاد استثمارها  
تكاليف تمويلية  
مخصص نهاية الخدمة  
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:  
أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
تكاليف اكتتاب و ثائق تأمين مؤجلة  
مطلوب من جهات ذات علاقة  
مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى  
ذمم دائنة  
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى  
أرصدة معيدي تأمين دائنة  
أقساط تأمين غير المكتسبة  
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
احتياطيات أقساط تأمين إضافية  
احتياطيات فنية أخرى  
مطلوب من عمليات التأمين  
مطلوب إلى عمليات التأمين  
مطلوب من عمليات المساهمين  
مطلوب إلى عمليات المساهمين  
تعويض نهاية الخدمة المدفوع  
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين  
الزكاة و ضريبة الدخل مدفوعة  
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١٦) معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

(بالريالات السعودية)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م |                  | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م |                |                  |             |
|--|------------------|--|----------------|------------------|-------------|
| عمليات التأمين                                 | عمليات المساهمين | المجموع  | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | المجموع     |
| -  | ١٦,٤٠٩,٣٤٤       | ١٦,٤٠٩,٣٤٤                                     | -              | ٨,٠٣٣,٧٧٨        | ٨,٠٣٣,٧٧٨   |
| (٤٥,٠٠٠,٠٠٠)                                   | (٥١,٠٠٠,٠٠٠)     | (٩٦,٠٠٠,٠٠٠)                                   | ١٠٧,١٤٠,٧٤٥    | (٦٠,٦٠٣,٠٠٣)     | ٤٦,٥٣٧,٧٤٢  |
| -  | -                | (٦٥٠,٠٠٠)                                      | (٦٥٠,٠٠٠)      | -                | (٦٥٠,٠٠٠)   |
| -  | -                | (٤,٥٥٤,٥١٨)                                    | (٣,٤٦٥,٦٢٤)    | -                | (٣,٤٦٥,٦٢٤) |
| (٥٠,٢٠٤,٥١٨)                                   | (٣٤,٥٩٠,٦٥٦)     | (٨٤,٧٩٥,١٧٤)                                   | ١٠٣,٠٢٥,١٢١    | (٥٢,٥٦٩,٢٢٥)     | ٥٠,٤٥٥,٨٩٦  |
| ٤٥,٣٠٨,٧٨٨                                     | (٤٠,٤٣٣,٠٠٦)     | ٤,٨٧٥,٧٨٢                                      | ٢٥,٠٥٢,١٦٤     | (٤,١٤٤,٣٣٨)      | ٢٠,٩٠٧,٨٢٦  |
| ٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥                                    | ٧٨,٤٨٥,٤٨٦       | ٤٥١,٧١٥,٨٥١                                    | ٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧    | ٤٨,٧٠٥,٧٠٢       | ٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩ |
| ٤١٨,٥٣٩,١٥٣                                    | ٣٨,٠٥٢,٤٨٠       | ٤٥٦,٥٩١,٦٣٣                                    | ٣٥٩,٤١٠,٧٦١    | ٤٤,٥٦١,٣٦٤       | ٤٠٣,٩٧٢,١٢٥ |
| -  | (٩,٧٩٩,٤١١)      | (٩,٧٩٩,٤١١)                                    | -              | (٥٣١,١٤٩)        | (٥٣١,١٤٩)   |
| -  | ٢٧,٩٨٩,٩٨٦       | ٢٧,٩٨٩,٩٨٦                                     | -              | (٢١,٥٨٥)         | (٢١,٥٨٥)    |
| -  | -                | -  | -              | -                | -           |
| ٤,٨٥٩,٦٥٩                                      | -                | ٤,٨٥٩,٦٥٩                                      | ٢,٤٠٥,١٩٩      | -                | ٢,٤٠٥,١٩٩   |
| ٦,٧١٢,٢٥٩                                      | -                | ٦,٧١٢,٢٥٩                                      | ٣,٠٤٤,٤١٧      | -                | ٣,٠٤٤,٤١٧   |

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

صافي الحركة في الاستثمارات  
صافي الحركة في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت  
تأجير مدفوع تحت المعيار الدولي رقم (١٦)  
إضافات ممتلكات ومعدات  
صافي النقد الناتج من ( المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة من استثمارات متاحة  
للبيع  
الفائض المحول إلى حساب الفائض غير الموزع (التزام)  
فائض محول إلى حسابات العملاء

(١٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

(١٨) اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢١ م الموافق ( ٢٥ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ)