

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
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
٣٧ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

المؤقرين

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

(١/١)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م ، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي 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 مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة، وعليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

إستناداً على فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩١)

عن مور السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٢٠٠
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

محمد العيوطي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢١١)

١٥ مايو ٢٠٢٢م
١٤ شوال ١٤٤٣هـ



شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

موجودات	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
نقد وما في حكمه	٤	٦٦٥,٧٧١,٨٧٠	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي	٥	٢١١,٤٦٥,٣٢٦	١٦٤,١٠٧,٤٠٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢/٧	٢٩,٥٩٦,٣٤٩	٢٣,٥٥٠,١٩٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١/٧	٥٦,٦٩٩,٢٤٧	٧٧,٨٤١,٨٨٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١/٧	١٤,٦٤٤,٠٣٧	١٥,٩١٩,٣١٠
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة		٣٨,٢٩٧,٨٦٧	٣٤,٢٦٣,١٤٧
استثمارات	٦	٢٨٨,٧٩٤,٧٩٧	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٦٣,٨٥٦,٣٨٨	٦٥,٧٣٨,٦٩١
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت		٢٦١,٦٧٦,٢٢٦	٤٠٧,٦٧٦,٢٢٦
ممتلكات ومعدات		١٨,٣٨٤,٦٧٤	١٧,٧٧٣,١٧٦
أصول حق الإستخدام		٨,٧٥٩,٧٠٠	٣,٦٧٣,٤٤٦
شهرة		٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠
وديعة نظامية		٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية		٥,٦٢٢,٥٩٣	٥,٤٨٧,٢١٣
مجموع الموجودات		١,٧٠٨,٠٦٥,٥٧٤	١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧



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)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	مطلوبات
٤٤,٧٩٦,٧٩٢	٦٠,٣٨٨,٤٦٥		ذمم دائنة
١١٦,٣٥٠,٧٣٤	١١٤,٩٩٥,٦١٧		مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,١٤١,٩١٩	٨,٦٥٩,٥١٣		التزام عقود الإيجار
١٢,٩٤٦,٢٣٤	٢١,٠٨٧,٣٥٠		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٨٣,٤٩٥,٣١١	٥٥٧,٢١٥,٣١٧	٢/٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٨٤٣,٨٢١	٦,٤٠٤,٨٢٧	١١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	٢١٣,٨٩٩,٨١٢	١/٧	مطالبات تحت التسوية
٩٤,٥٨٨,٧٢٩	١٠٥,٥٥٢,٣٤٦	١/٧	مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها
١٤,٨٤٨,٨٤٦	١٥,٩٢٧,٠٣٥	١/٧	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٨,٣٨٨,٤٨٢	٨,٢٢٩,٦٢٠	١/٧	احتياطيات فنية أخرى
١٧,٥٤٠,٢٥٨	١٧,٢٤٢,٧١٧		تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٣٠٨,١٦٣	٨,٣١٤,٠٦٨	٨	الزكاة وضريبة الدخل
٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٦٢٢,٥٩٣		إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
١,٠٧٤,٤٣٣,٤٢٧	١,١٤٣,٥٣٩,٢٨٠		مجموع المطلوبات
الفائض المتراكم والاحتياطيات			
٢,٥٠٨,٥٨٣	٢,٥٠٨,٥٨٣		الفائض المتراكم المستحق
(٢,٢٨٢,٢٨٦)	(٢,٢٨٢,٢٨٦)		خسارة اكتوارية عن إعادة قياس إلتزام نهاية الخدمة
٢٢٦,٢٩٧	٢٢٦,٢٩٧		مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات
حقوق المساهمين			
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٣٦,٢٩٨,١١٦	٣٦,٢٩٨,١١٦		احتياطي نظامي
١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	٩٧,٤١٧,٩٥٩		أرباح مبقاة
١٧,٥٨٥,١٤٨	٣٠,٥٨٣,٩٢٢	٦	ربح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥٥٤,٣٦١,٣١٣	٥٦٤,٢٩٩,٩٩٧		مجموع حقوق المساهمين
١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧	١,٧٠٨,٠٦٥,٥٧٤		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاح	
			الإيرادات
١٨٥,٦٢٦,٣٦٥	٣٠١,٤١٠,٣٧٠	١١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٨٩,٦٠٤)	(٢,٠٨٨,٠٧٠)	١١	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
(٢٠,٩١٣,٨٢٩)	(١٧,١٧٨,٠٤٢)	١١	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
(٢,٥٧٠,١٣٩)	(٤,٣٩٤,٨٣٣)	١١	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٦١,٣٥٢,٧٩٣	٢٧٧,٧٤٩,٤٢٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢,٩٩١,٧٠٦	(٦٧,٦٧٣,٨٥٥)	١١	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٧٤,٣٤٤,٤٩٩	٢١٠,٠٧٥,٥٧٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٩٠٤,٦٦١	٣,٠٦٣,٧٢٨	١١	دخل عمليات إعادة التأمين
١,٠٩٣,٥٤٦	٤,١٥٦,١٧٥	١١	إيرادات اكتتاب أخرى
١٧٨,٣٤٢,٧٠٦	٢١٧,٢٩٥,٤٧٣		مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٣٢,٧٧٧,٨٠٠)	(١٦٩,٧٨٧,٩٦٩)	١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٤٣٨,٦٩٥	٦,٠٢٠,٩٩١	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢٧,٣٣٩,١٠٥)	(١٦٣,٧٦٦,٩٧٨)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١٢,٨٨٤,٨٠٧)	٧,٦٥٤,٤٧٣	١١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧,٨٠٧,٧٢٠	(١٢,٢٣٨,٨٩٠)	١١	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(١,٠٨٤,٦٠٥)	١٥٨,٨٦٢	١١	التغيرات في احتياطي فنية أخرى ، صافي
(١٣٣,٥٠٠,٧٩٧)	(١٦٨,١٩٢,٥٣٣)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١,٤٨٢,٨٣٩	(١,٠٧٨,١٨٩)	١١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(١١,١٥٧,٣٣٧)	(١٦,٢٢٦,٤٦٧)	١١	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٩,٤٨٧,٧٠٠)	(١٦,٣٨٩,٥٢٧)	١١	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٥٢,٦٦٢,٩٩٥)	(٢٠١,٨٨٦,٧١٦)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٥,٦٧٩,٧١١	١٥,٤٠٨,٧٥٧		صافي دخل الاكتتاب

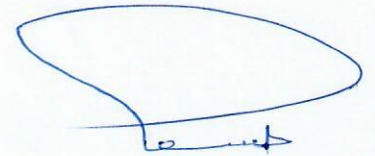
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى		
عكس / (مخصص) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	٢,٣٩٤,١٥٥	٣,٨٩٣,٤٣٨
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٢,٤٤٤,٦٧٣)	(٢١,١٧٨,٥٥٢)
إيرادات مراهقة من ودائع بنكية	١,٧٢٧,٢٧٣	١,٣٧٢,٢٩٦
أرباح محققة من استثمارات- صافي	٢,١٦٦,١١٢	٤,٠٤٩,٨٨٥
توزيعات أرباح ودخل استثمارات	١,٧٥٧,٩١٥	١,٩٨٨,٩٧٧
مصاريف استثمارات	(٢٩٢,٢٣٢)	(١٨٣,٧٢٤)
تكاليف تمويلية	(٢٧,٣٩٧)	(١٨,٠٨٩)
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، صافي	(١٤,٧١٨,٨٤٧)	(١٠,٠٧٥,٧٦٩)
إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل	٦٨٩,٩١٠	١٥,٦٠٣,٩٤٢
الفائض العائد إلى عمليات التأمين	-	(١,٠٥٢,٩٧٧)
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٦٨٩,٩١٠	١٤,٥٥٠,٩٦٥
مصروف الزكاة وضريبة الدخل	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
إجمالي (خسارة) / دخل الفترة العائد إلى المساهمين	(٣,٠٦٠,٠٩٠)	١١,٠٥٠,٩٦٥
إجمالي (خسارة) / دخل الفترة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين	(٣,٠٦٠,٠٩٠)	١٢,١٠٣,٩٤٢
ربحية السهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السهم الأساسي	(٠,٠٨)	٠,٢٨







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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
إجمالي (خسارة) / دخل الفترة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين	(٣,٠٦٠,٠٩٠)	١٢,١٠٣,٩٤٢
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة		
الخسائر المحققة من إستبعاد استثمارات متاحة للبيع	(٢,٤٠٧,٠٨٧)	(٤,٠٤٣,٦٩٠)
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	١٥,٤٠٥,٨٦١	١٠,٥٤٠,٦٣٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٩,٩٣٨,٦٨٤	١٨,٦٠٠,٨٨٧
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين	-	(١,٠٥٢,٩٧٧)
١٦		
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين	٩,٩٣٨,٦٨٤	١٧,٥٤٧,٩١٠
١٦		

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	الربح / (الخسارة) في احتياطي القيمة العادلة في الاستثمارات	المجموع
	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٩٨,١١٦	١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	١٧,٥٨٥,١٤٨	٥٥٤,٣٦١,٣١٣
	-	-	(٣,٠٦٠,٠٩٠)	-	(٣,٠٦٠,٠٩٠)
٦	-	-	-	(٢,٤٠٧,٠٨٧)	(٢,٤٠٧,٠٨٧)
٦	-	-	-	١٥,٤٠٥,٨٦١	١٥,٤٠٥,٨٦١
	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٩٨,١١٦	٩٧,٤١٧,٩٥٩	٣٠,٥٨٣,٩٢٢	٥٦٤,٢٩٩,٩٩٧

الرصيد في بداية الفترة

صافي خسارة الفترة العائد الى المساهمين

الأرباح المحققة من إستبعاد استثمارات متاحة للبيع

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في نهاية الفترة

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

الرصيد في بداية الفترة

صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين

الأرباح المحققة من إستبعاد استثمارات متاحة للبيع

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع

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 (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
١٥,٦٠٣,٩٤٢	٦٨٩,٩١٠
٨٨٠,٩٩٧	٧٧٩,٦١٤
١٨٥,٠٦١	٤٠٣,٩٤٣
(٣,٨٩٣,٤٣٨)	(٢,٣٩٤,١٥٥)
(٤,٠٤٩,٨٨٥)	(٢,١٦٦,١١٢)
١٨,٠٨٩	٢٧,٣٩٧
٩٠٨,٦٢٠	٨٥٠,٠٠٠
٣١,٨٠٧,٩٩٨	(٤٤,٩٦٣,٧٧١)
(٨,٢٦٢,١١٩)	(٦,٠٤٦,١٥١)
٩٨١,٥٧٠	٢١,١٤٢,٦٤٠
٣٨٠,٩٦٠	١,٢٧٥,٢٧٣
(٣,٠٥٥,٧٦٥)	(٤,٠٣٤,٧٢٠)
(٦,٧٥٩,٤٩١)	١,٨٨٢,٣٠٣
(٥,٣٦٩,٤٧٩)	١٥,٥٩١,٦٧٣
(٣,٤٧٣,٤٣٩)	(١,٣٥٥,١١٧)
٩,٨٣١,٥٦٧	٨,١٤١,١١٦
(٤,٧٢٩,٥٨٧)	٧٣,٧٢٠,٠٠٦
٨٥٨,٨٤٣	١,٥٦١,٠٠٦
١١,٩٠٣,٢٣٨	(٢٨,٧٩٧,١١٣)
(٨,١٨٨,٦٨٠)	١٠,٩٦٣,٦١٧
(١,٤٨٢,٨٣٩)	١,٠٧٨,١٨٩
١,٠٨٤,٦٠٥	(١٥٨,٨٦٢)
٢٥,١٨٠,٧٦٨	٤٨,١٩٠,٦٨٦
(٦٢٥,٦٠١)	(١,١٤٧,٥٤١)
-	(٢٠,٧٤٤,٠٩٥)
٢٤,٥٥٥,١٦٧	٢٦,٢٩٩,٠٥٠
١٣,٠٢٩,٦٠٢	(٤٠,٦٣٤,٢٠٧)
(٩٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٠٧,١٤٤)	(١,٣٩١,١١٢)
(٨٣,٩٧٧,٥٤٢)	٨٣,٩٧٤,٦٨١
(٥٩,٤٢٢,٣٧٥)	١١٠,٢٧٣,٧٣١
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩
٣٩٢,٢٩٣,٤٧٦	٦٤٥,٧٧١,٨٧٠
(٤,٠٤٣,٦٩٠)	(٢,٤٠٧,٠٨٧)
١٠,٥٤٠,٦٣٥	١٥,٤٠٥,٨٦١

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

التعديلات للبيانات غير النقدية

استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك محمل على أصول حق الإستخدام
عكس مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
خسائر محققة في استثمارات
تكاليف تمويلية
مخصص تعويضات نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى

إلتزام نهاية الخدمة المدفوع
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

صافي الحركة في الاستثمارات
صافي الحركة في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
صافي الحركة في الممتلكات والمعدات
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

المعلومات غير النقدية

خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
أرباح غير محققة من تغيرات القيمة العادلة في استثمارات متاحة للبيع

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 ١٤٢٨هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
المكتب الرئيسي
طريق الملك فهد
ص ب: ١٠٢٢
الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

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

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

في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإضافة تأمين الحماية والإدخار إلى ترخيص الشركة. ستبدأ الشركة في إصدار وثائق التأمين المتعلقة بالحماية والإدخار في خلال ٢٠٢٢م. حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢م لم تقم الشركة بإصدار أي وثائق تأمين متعلقة بالحماية والإدخار.

٢ - أسس الإعداد
(أ) أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس كلاً من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والتزام المنافع المحددة والذي يُعْتَرَفُ به بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المقدرة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة وفقاً للتصنيف المتداول / غير المتداول. وباستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة ومكافآت نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة المحققة وتكلفة اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية وجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

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

تُدرج قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح رقم (١٦) من المعلومات المالية الأولية الموجزة، كمعلومات مالية إضافية تماشيًا مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. وتتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ولذلك لا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر 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.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أساس العرض (تتمة)

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 لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ، والقوائم الأولية الموجزة للدخل ، الدخل الشامل الآخر، التدفقات النقدية ، وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة بالمعلومات المالية يمثل تكميلية إضافية المعلومات التي تتطلبها اللائحة التنفيذية.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للحصول على المعلومات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

تتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الأولية الموجزة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. ومع ذلك ، فإن الشركة قد راجعت المصادر الرئيسية للأمور غير المؤكدة التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا (كوفيد - ١٩). لمزيد من التفاصيل ، يرجى الاطلاع أدناه. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات التقارير المستقبلية.

تأثير كوفيد - ١٩ على الاحتياطات الفنية الطبية والاحتياطات الفنية للسيارات والأصول المالية

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

استجابة لانتشار فيروس (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 آثاره على عملياتها بشكل إستباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الوقائية والاستباقية لضمان:

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

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة (كوفيد - ١٩) في مجال الأعمال الطبية والسيارات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة 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 به بشكل منتظم.

الاحتياطات الفنية الطبية

بناءً على تقييم الإدارة ، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي أثر سلبي خلال الإغلاق ، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ م ، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج ، بناءً على النتائج ، قامت الشركة بحجز مبلغ لا شيء ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: لا شيء) كاحتياطي عجز في قسط التأمين.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
تأثير كوفيد - ١٩ على الاحتياطات الفنية الطبية والاحتياطات الفنية للسيارات والأصول المالية (تتمة)

الاحتياطات الفنية للمركبات

استجابة لجائحة كوفيد - ١٩ ، أصدر البنك المركزي السعودي التعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى ، تضمن التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على مركبات البيع بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على مركبات البيع بالتجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق 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) لخط أعمال المركبات وسجلت احتياطي عجز في أقساط التأمين بقيمة لا شيء كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء).

"بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة للمركبات الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه ، يتم اكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً كأثر للأرباح على مدى فترة التغطية. أي أن ١٤ شهراً لا تعتبر جوهرية من قبل الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م والفترات اللاحقة".

الأصول المالية

للتلبية أي تأثيرات محتملة ، قد يكون لجائحة (كوفيد - ١٩) على الموجودات المالية للشركة ، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود هبوط في قيمة أصل مالي أو مجموعة من أصول مالية. بالنسبة للموجودات المالية لأدوات الدين والتي تتضمن عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد ، واحتمال تعرض المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأصول المتاحة - البيع ، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة (كوفيد - ١٩) لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة و المتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي ، والمنطقة ، ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة ، حددت الشركة قطاعاً معيناً مثل المقاولات والتعليم و الضيافة وما إلى ذلك تتأثر بشكل كبير بجائحة (كوفيد - ١٩) وانخفاض أسعار النفط.

(ج) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

١.٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات 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 جوهرية على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد
المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة
بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

اعتباراً من السنوات التي تبدأ
في أو بعد التاريخ التالي

التعديلات على المعايير	الوصف	
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)	التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ٢٠٢٠-٢٠١٨	١ يناير ٢٠٢٢ م
معيار المحاسبة الدولي (١٦)	الامتلاك والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	إشارة لإطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢ م
معيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	بيع أو مشاركة موجودات بين المستثمر وشركاتهم الزمنية والمشاركة	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).

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة:

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ م، 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 وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم
المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- ١ المشتقات الضمنية، في حال تحقق 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 وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس:

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

يعتمد نموذج القياس العام على "العوامل الأساسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
 - وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

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 وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 - 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 أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا 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 والمخاطر 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. وبهذه 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 وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

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 وتأجيل 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 سنة مقارنة واحدة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

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

التأثير

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

منطقة التأثير	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والمراقبة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
منطقة العمليات	أكملت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم المعماري للأنظمة الفرعية المختلفة. تقدمت الشركة من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً مع مزود النظام لإنهاء العمليات المختلفة اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال التقني والمالي	أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة.
خطة الضمان	أكملت الشركة وقدمت خطة الضمان للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.

خلال الفترة السابقة، 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.

قدمت الشركة أول تطبيق وتشغيل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً للخطة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. تعمل الشركة حالياً مع مجموعة العمل الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لتخطيط وتنفيذ التشغيل التجريبي الثاني والمخصص للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. الموعد النهائي لتقديم التشغيل التجريبي الثاني للبنك المركزي السعودي هو ٣١ مايو ٢٠٢٢م والشركة مقتنعة بأن التشغيل التجريبي الثاني سيتم استكماله وتسليمه في الوقت المحدد.

المعيار الدولي للتقرير المالي 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 بالقوائم المالية:

أ) التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي (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 والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.
- يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

- (١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
 - (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً 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 أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

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

(أ) التصنيف والقياس (تتمة)

إضافة الى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على 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 منكبة. وفقا لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث إئتماني 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.

(ت) محاسبة التحوط:

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

تاريخ السريان:

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

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

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو

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

قامت الشركة بإجراء تقييم مفصل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧:

(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؛ و

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

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

تقييم التأثير

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بقيمة ١,٤٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٤١٥ مليون ريال) و ١٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١٥١ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ ١,٢٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٢٢٧ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي استثمارات مرتبطة بالوحدات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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 و الفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). سيتم قياس الاستثمار في الصناديق و المصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر إئتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. إن ما ورد اعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقارير المالية (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.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٨,٠٢٣,٨١٤	١٢,٨٩١,٠٨٦	١٨١,٠١٧,٩٥٦	٨٧,٢٥٢,٠٥٥
١٤٠,٠٥٥,٣٨٥	٨٢,٣٨٨,٤١٥	٢٠٦,٤٠٠,٩٨٤	١٨٧,٢٤٠,٣١٤
-	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٢٠١,٢٧٩,٥٠١	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	٤٦٤,٤٩٢,٣٦٩

نقد لدى البنوك
- حسابات جارية
- صناديق الأسواق المالية
- ودائع قصيرة الأجل

يتم إيداع النقد لدى بنوك ووحدات صناديق مالية ذوي موثوقية ائتمان عالية.

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بأجل استحقاق يقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. إن معدل مربحة هذه الودائع ١,٥٪ (٢٠٢١ م: لا شيء) سنوياً.

٥- أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٢٦٨,٦٧٤,١٠٤	٣١١,٦٣٣,٢٠٦
٢٤,٦٩٢,١٠٩	٢٧,٩٢٨,٥٧١
٦,٨٢٤,٥٥٣	٥,٥٥٢,٩١٤
٢٥,٢٦٨	٦٥,١١٤
٣٠٠,٢١٦,٠٣٤	٣٤٥,١٧٩,٨٠٥
(١٣٦,١٠٨,٦٣٤)	(١٣٣,٧١٤,٤٧٩)
١٦٤,١٠٧,٤٠٠	٢١١,٤٦٥,٣٢٦

حملة وثائق تأمين
وسطاء ووكلاء تأمين
ضم مدينة من معيدي تأمين
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة - الإجمالي
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة - صافي

٦- الاستثمارات

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	٢١٢,٠٢٤,٧٩٥
١٩,٦٨٧,٥٠٠	٥٠,٩٣٧,٥٠٠
٢٥,٨٣٢,٥٠٢	٢٥,٨٣٢,٥٠٢
٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٢٨٨,٧٩٤,٧٩٧

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

أ) استثمارات متاحة للبيع

كانت الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١٨٧,٤٧٥,٧٠٢
٥٢,٥٩٤,٩٨٥	٢٧,١٥٤,٩٥١
(٧٩,١٧٥,٦٣٠)	(١٧,٧٧٠,٧٤٤)
(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(٢,٤٠٧,٠٨٧)
٢٦,٩٠٩,٨١٢	١٥,٤٠٥,٨٦١
٢٢,٥٤٧,٩٦٧	٢,١٦٦,١١٢
١٤,٨٦٩	-
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	٢١٢,٠٢٤,٧٩٥

الرصيد الافتتاحي
مشتريات
استبعادات
الخسارة المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
أرباح محققة
توزيعات أرباح معاد استثمارها
الرصيد الختامي

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- الاستثمارات (تتمة)

(أ) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

أجرت الإدارة مراجعة للاستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا كان قد حدث هبوط في قيمة هذه الاستثمارات. بناءً على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه ليس هناك حاجة لمزيد من الهبوط في القيمة فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع بخلاف ما تم الإفصاح عنه أعلاه.

(ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الحركة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	٣١,٢٥٠,٠٠٠	المشتريات
١٩,٦٨٧,٥٠٠	٥٠,٩٣٧,٥٠٠	الرصيد الختامي

(ج) استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

فيما يلي حركة استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٥,٨٣٢,٥٠٢	الرصيد الافتتاحي
(٤٧,٤٩٧)	-	إستبعادات
(١,٢٦٨,٣٨٥)	-	هبوط في القيمة
٢٥,٨٣٢,٥٠٢	٢٥,٨٣٢,٥٠٢	الرصيد الختامي

للشركة "استثمارات أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة" بمبلغ ٩٥,٤ مليون ريال سعودي 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. خلال ٢٠٢٠ م، عند استحقاق شروط الاستثمارات المعنية، قررت الشركة عدم التجديد وتصفية الإستثمار، ولكن تم إبلاغها من قبل المؤسسة المالية المسؤولة عن إدارة الاستثمار والمسجلة لدى هيئة السوق المالية بأن الاستثمار الأساسي الذي قامت به المؤسسة المالية لا يمكن تسويله وفقاً لشروط استحقاق العقد المبرم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم مفصل لهذه الاستثمارات مما أدى إلى انخفاض قيمة الاستثمار الأساسي المحتفظ به بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي. لم يتم إثبات بأي تحديث آخر حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

٧- الاحتياطات الفنية

٧-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
٢٧٣,٩٠١,٠٤٨	٢٥٥,٧١٠,٨٩٧	مطالبات تحت التسوية
(٣١,٢٠٤,١٢٣)	(٤١,٨١١,٠٨٥)	يخصم: القيمة القابلة للتحقق من قيمة الحطام والمبالغ المستردة
٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	٢١٣,٨٩٩,٨١٢	
٩٤,٥٨٨,٧٢٩	١٠٥,٥٥٢,٣٤٦	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤,٨٤٨,٨٤٦	١٥,٩٢٧,٠٣٥	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٣٨٨,٤٨٢	٨,٢٢٩,٦٢٠	احتياطات فنية أخرى
٣٦٠,٥٢٢,٩٨٢	٣٤٣,٦٠٨,٨١٣	
(٧٧,٨٤١,٨٨٧)	(٥٦,٦٩٩,٢٤٧)	يخصم:
(١٥,٩١٩,٣١٠)	(١٤,٦٤٤,٠٣٧)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٩٣,٧٦١,١٩٧)	(٧١,٣٤٣,٢٨٤)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٦٦,٧٦١,٧٨٥	٢٧٢,٢٦٥,٥٢٩	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٧-٢ الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٤٨٣,٤٩٥,٣١١	(٢٣,٥٥٠,١٩٨)	٤٥٩,٩٤٥,١١٣
٣٠١,٤١٠,٣٧٠	(٢٣,٦٦٠,٩٤٥)	٢٧٧,٧٤٩,٤٢٥
(٢٢٧,٦٩٠,٣٦٤)	١٧,٦١٤,٧٩٤	(٢١٠,٠٧٥,٥٧٠)
٥٥٧,٢١٥,٣١٧	(٢٩,٥٩٦,٣٤٩)	٥٢٧,٦١٨,٩٦٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٠٨,٤٨٩,٢١٣
٨٦٥,٤٧٧,٥١١	(٧٣,١٣٥,٥٤١)	٧٩٢,٣٤١,٩٧٠
(٨١٠,١٢٦,٩٤٦)	٦٩,٢٤٠,٨٧٦	(٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠)
٤٨٣,٤٩٥,٣١١	(٢٣,٥٥٠,١٩٨)	٤٥٩,٩٤٥,١١٣

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٨- 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 مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل المنسوب إلى ملكية المساهمين غير السعوديين في الشركة.

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٥,٣٠٨,١٦٣	٢٥,٣٢٥,٤٠٨
٣,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠,٧٤٤,٠٩٥)	(١٥,٠١٧,٢٤٥)
٨,٣١٤,٠٦٨	٢٥,٣٠٨,١٦٣

كما في بداية السنة
مخصص السنة
المدفوع خلال السنة
كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الزكاة كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٤,٨٠٨,٠٣٦	٢٤,٧٨٠,٩٩٤
٣,٦٥٦,٦٢٥	١٤,٦٢٦,٥٠٠
(٢٠,٤١٠,٠٥٤)	(١٤,٥٩٩,٤٥٨)
٨,٠٥٤,٦٠٧	٢٤,٨٠٨,٠٣٦

كما في بداية السنة
مخصص السنة
المدفوع خلال السنة
كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥٠٠,١٢٧	٥٤٤,٤١٤
٩٣,٣٧٥	٣٧٣,٥٠٠
(٣٣٤,٠٤١)	(٤١٧,٧٨٧)
٢٥٩,٤٦١	٥٠٠,١٢٧

كما في بداية السنة
مخصص السنة
المدفوع خلال السنة
كما في نهاية السنة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تتمثل نسب المساهمين في القوائم المالية كما في نهاية الفترة المالية ٣١ مارس ٢٠٢٢ م ونهاية السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
%	%
٩٧,٥١	٩٧,٥١
٢,٤٩	٢,٤٩
مساهمون يخضعون للزكاة	
مساهمون يخضعون لضريبة الدخل	

الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

استلمت الشركة الربوط النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى عام ٢٠١٥ م. في عام ٢٠٢٠ م، استلمت الشركة الربوط للأعوام ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م مع مطالبة إضافية على الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي و ٤,٩ مليون ريال سعودي و ٣,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. قامت الإدارة بسداد مبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي مقابل ربط ٢٠١٨ م وانتهت عملية الربط. فيما يتعلق بالربوط عن عامي ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م، فإن الإدارة قدمت اعتراضاً على هذه الربوط.

تتضمن الربوط لعامي ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م التزاماً إضافياً 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 وقدمت اعتراضاً. تم إثبات مصروف التزام ضريبة الاستقطاع ضمن المصاريف العمومية والإدارية لسنة ٢٠٢٠ م.

في عام ٢٠٢٠ م، استلمت الشركة ربط ضريبة القيمة المضافة مع التزام إضافي قدره ٤,١ مليون ريال سعودي. دفعت الشركة المبلغ لتجنب غرامة التأخير وقدمت اعتراضاً. تم احتساب رسوم التزام ضريبة القيمة المضافة الإضافية ضمن المصاريف العمومية والإدارية لسنة ٢٠٢٠ م.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) 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 والضريبية يؤيد رأي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ومع ذلك قامت الشركة بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية والضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط معدل للسنوات نفسها من ٢٠٠٠ م حتى ٢٠٠٨ م مع المطالبة بنفس المبلغ وفقاً لقرار اللجنة الأولية. قامت الشركة باستئناف هذه التقييمات وتتوقع الإدارة الحصول على حكم إيجابي. لاحقاً، قامت الشركة بدفع مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي وقدمت خطاب ضمان بمبلغ ١٠,١٩ مليون ريال سعودي للزكاة. خلال الفترة الحالية، استلمت الشركة الأمر المعدل مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ٩,٢ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي بعد خصم المدفوعات.

في الربع الأول من عام ٢٠٢٢ م، تلقت الشركة ربطاً لعامي ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م مع مطالبة إضافية على الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي و ٤,٦ مليون ريال سعودي على التوالي. اعترضت الشركة على هذه الربوط ودفعت ٢٥٪ من الزكاة كأحد إجراءات الاعتراض بالإضافة إلى المبلغ الكامل لضريبة الدخل لتجنب الغرامات. ثم قامت الشركة بسداد كافة المبالغ الإضافية المتعلقة بالنقاط المقبولة والبالغة ٥ مليون ريال سعودي. رفضت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الاعتراض، ورفعت القضية إلى الامانة العامة للجان الضريبية وما زالت قيد الإجراءات.

تم السداد مع استمرار الاستئناف، مع الاحتفاظ بالحق في استرداد أو تسوية المدفوعات الزائدة عندما تتلقى الشركة حكماً إيجابياً للقضايا.

٩- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الارتباطات والالتزامات المحتملة للشركة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٥,٢٤٠,٦٦٠	١٥,٢٤٠,٦٦٠
خطابات ضمان مصدرة	

(ب) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. ليس هناك تغيير في وضع الإجراءات القانونية كما أفصح عن ذلك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - 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.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في الميزانية العمومية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

القيمة العادلة					عمليات المساهمين ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
٢١٢,٠٢٤,٧٩٥	١١,٠٩٧,٢٨٤	٥١,٦٤١,٤٠٦	١٤٩,٢٨٦,١٠٥	٢١٢,٠٢٤,٧٩٥	استثمارات متاحة للبيع
٢١٢,٠٢٤,٧٩٥	١١,٠٩٧,٢٨٤	٥١,٦٤١,٤٠٦	١٤٩,٢٨٦,١٠٥	٢١٢,٠٢٤,٧٩٥	
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	عمليات المساهمين ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	١١,٠٩٧,٢٨٤	٥١,٦٧٨,٨٠٦	١٢٤,٦٩٩,٦١٢	١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	١١,٠٩٧,٢٨٤	٥١,٦٧٨,٨٠٦	١٢٤,٦٩٩,٦١٢	١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	استثمارات متاحة للبيع

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستويات الثلاثة.

تم إثبات استثمارات متاحة للبيع للفترة بمبلغ ١١,٠٩٧,٢٨٤ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢١ م: ١١,٠٩٧,٢٨٤ ريال سعودي) بالتكلفة نظراً لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار متاح للبيع في المستقبل القريب.

١١ - القطاعات التشغيلية

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

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الطبي، والممتلكات، والهندسة، والمركبات والحوادث العامة. وتشتمل الحوادث العامة على التأمين البحري وقطاعات التأمين العام الأخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

ليس هناك تغييرات على أساس التقسيم أو القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

ولا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف 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 تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم للحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات عقود الإيجار والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ودخل العمولات المستحق إلى ساما والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فقد أدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي الموجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م و ٣١ مارس ٢٠٢١م:

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)					
عمليات التأمين					
تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
القطاعات التشغيلية					
الموجودات					
-	٦,٤٨٤,٦٨٦	٢٣,١١١,٦٦٣	٢٩,٥٩٦,٣٤٩	-	٢٩,٥٩٦,٣٤٩
٥,٧٤٢,١٥٧	٧٦٢,٨١٦	٥٠,١٩٤,٢٧٤	٥٦,٦٩٩,٢٤٧	-	٥٦,٦٩٩,٢٤٧
-	٥٨٣,٩٦٧	١٤,٠٦٠,٠٧٠	١٤,٦٤٤,٠٣٧	-	١٤,٦٤٤,٠٣٧
٢١,١٨٩,٥٤٣	١٣,٥٢٩,٨٨٠	٣,٥٧٨,٤٤٤	٣٨,٢٩٧,٨٦٧	-	٣٨,٢٩٧,٨٦٧
-	-	-	٩٤٦,١٦٤,٧١٣	٦٢٢,٦٦٣,٣٦١	١,٥٦٨,٨٢٨,٠٧٤
-	٢١,٣٦١,٣٤٩	٩٠,٩٤٤,٤٥١	١,٠٨٥,٤٠٢,٢١٣	٦٢٢,٦٦٣,٣٦١	١,٧٠٨,٠٦٥,٥٧٤
المطلوبات					
٢٣٩,٠٢٨,٦١٧	٢٨٦,٧١١,٦٥٨	٣١,٤٧٥,٠٤٢	٥٥٧,٢١٥,٣١٧	-	٥٥٧,٢١٥,٣١٧
-	١,٨٩٠,٦٢٤	٤,٥١٤,٢٠٣	٦,٤٠٤,٨٢٧	-	٦,٤٠٤,٨٢٧
١٠٥,٧٠٨,٠٣٠	٢١,٣٦٤,٤٩١	٨٦,٨٢٧,٢٩١	٢١٣,٨٩٩,٨١٢	-	٢١٣,٨٩٩,٨١٢
٥,٠٨٣,٢٩٥	٨٢,٨٤٤,٧٢٥	١٧,٦٢٤,٣٢٦	١٠٥,٥٥٢,٣٤٦	-	١٠٥,٥٥٢,٣٤٦
-	١٥,٧٦١,٧٦١	١٦٥,٢٧٤	١٥,٩٢٧,٠٣٥	-	١٥,٩٢٧,٠٣٥
٥٧٤,١٤٥	٤,٦٣٢,٣١٤	٣,٠٢٣,١٦١	٨,٢٢٩,٦٢٠	-	٨,٢٢٩,٦٢٠
-	-	-	٢٢٠,٦٩٦,٨٨٢	١٥,٨٣٩,٧٣٨	٢٣٦,٥٣٦,٦٢٠
٣٥٠,٣٩٤,٠٨٧	٤١٣,٢٠٥,٥٧٣	١٤٣,٦٢٩,٢٩٧	١,١٢٧,٩٢٥,٨٣٩	١٥,٨٣٩,٧٣٨	١,١٤٣,٧٦٥,٥٧٧

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)

عمليات التأمين						القطاعات التشغيلية
تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
الموجودات						
-	٣,٦٥٨,٤٩٢	١٩,٨٩١,٧٠٦	٢٣,٥٥٠,١٩٨	-	٢٣,٥٥٠,١٩٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٧٢٠,٥٦٩	٨٦٠,٥٥٥	٧١,٢٦٠,٧٦٣	٧٧,٨٤١,٨٨٧	-	٧٧,٨٤١,٨٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٥٨٦,٣٦٨	١٥,٣٣٢,٩٤٢	١٥,٩١٩,٣١٠	-	١٥,٩١٩,٣١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٠,٠٢١,٧٢١	١١,٠٥٣,٠٧٧	٣,١٨٨,٣٤٩	٣٤,٢٦٣,١٤٧	-	٣٤,٢٦٣,١٤٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	٩١٢,٧٠٦,٧١١	٥٦٤,٧٣٩,٧٨٤	١,٤٧٧,٤٤٦,٤٩٥	موجودات غير موزعة
٢٥,٧٤٢,٢٩٠	١٦,١٥٨,٤٩٢	١٠٩,٦٧٣,٧٦٠	١,٠٦٤,٢٨١,٢٥٣	٥٦٤,٧٣٩,٧٨٤	١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
٢٢٩,١٦٨,٧٦٢	٢٢٦,٦٧٧,٤٠٧	٢٧,٦٤٩,١٤٢	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	-	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	أقساط غير مكتسبة
-	١,٠٤٢,٦٩٣	٣,٨٠١,١٢٨	٤,٨٤٣,٨٢١	-	٤,٨٤٣,٨٢١	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٠٢,٦٦٤,٧٨٠	٢٧,٣٤٥,٦٣٥	١١٢,٦٨٦,٥١٠	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	-	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	مطالبات تحت التسوية
٦,٨٧٩,٧٢٧	٦٩,١٠٤,٧٦١	١٨,٦٠٤,٢٤١	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	-	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	١٤,١٨٦,٣٢٥	٦٦٢,٥٢١	١٤,٨٤٨,٨٤٦	-	١٤,٨٤٨,٨٤٦	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٥٧٦,٤٨٧	٤,٠٩٩,٩٠٦	٣,٧١٢,٠٨٩	٨,٣٨٨,٤٨٢	-	٨,٣٨٨,٤٨٢	احتياطيات فنية أخرى
-	-	-	١٩٢,٨٤١,٨٩٦	٣٢,٩٥٥,٧١٤	٢٢٥,٧٩٧,٦١٠	مطلوبات غير موزعة
٣٣٩,٢٨٩,٧٥٦	٣٤٢,٤٥٦,٧٢٧	١٦٧,١١٥,٦٣١	١,٠٤١,٧٠٤,٠١٠	٣٢,٩٥٥,٧١٤	١,٠٧٤,٦٥٩,٧٢٤	إجمالي المطلوبات

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات الخارجية.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

إيرادات	تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه				
أفراد	١٥٢,١٨٨	١٠٨,٦٦٤,٣١٠	٤٦٢,٩٣٢	١٠٩,٢٧٩,٤٣٠
المنشآت متناهية الصغر	٩٨,٦٦١,٦٥٥	٤٨٧,٦١٥	٣٢٣,١٩١	٩٩,٤٧٢,٤٦١
المنشآت الصغيرة	٢,٢٦٩,٣٥٤	١,٩٦٨,٥٤١	٣,٥٧٧,٣١١	٧,٨١٥,٢٠٦
المنشآت المتوسطة	٤,٧٨٦,٨١٨	٥,٩١٣,١١٠	٥,٣١٩,٣٢٣	١٦,٠١٩,٢٥١
المنشآت الكبيرة	١٢,٦٠٩,٦٨٧	٤٩,٢٦٥,١٢٤	٦,٩٤٩,٢١١	٦٨,٨٢٤,٠٢٢
أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية	١١٨,٤٧٩,٧٠٢	١٦٦,٢٩٨,٧٠٠	١٦,٦٣١,٩٦٨	٣٠١,٤١٠,٣٧٠
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية	-	(٨٧٠,٠٦٨)	(١,٢١٨,٠٠٢)	(٢,٠٨٨,٠٧٠)
أقساط فائض الخسارة	-	(٣,٩٣٥,١٣٤)	(١٣,٢٤٢,٩٠٨)	(١٧,١٧٨,٠٤٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	(٢,٦٦٥,٢٤٦)	(١,٣٤٣,٣٤٤)	(٣٨٦,٢٤٣)	(٤,٣٩٤,٨٣٣)
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي	١١٥,٨١٤,٤٥٦	١٦٠,١٥٠,١٥٤	١,٧٨٤,٨١٥	٢٧٧,٧٤٩,٤٢٥
صافي أقساط التأمين المكتتبه	(٩,٨٥٩,٨٥٥)	(٥٧,٢٠٨,٠٥٧)	(٦٠٥,٩٤٣)	(٦٧,٦٧٣,٨٥٥)
إيراد عمليات إعادة التأمين	١٠٥,٩٥٤,٦٠١	١٠٢,٩٤٢,٠٩٧	١,١٧٨,٨٧٢	٢١٠,٠٧٥,٥٧٠
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٥٧٠,٠٩٥	٢,٤٩٣,٦٣٣	٣,٠٦٣,٧٢٨
مجموع الإيرادات	٧٥٩,٣٢٦	١,٨٩٩,٩٩٣	١,٤٩٦,٨٥٦	٤,١٥٦,١٧٥
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	١٠٦,٧١٣,٩٢٧	١٠٥,٤١٢,١٨٥	٥,١٦٩,٣٦١	٢١٧,٢٩٥,٤٧٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٧,٩٩٧,٤٩١)	(٨٩,٠٩٣,٥٢٧)	(٢,٦٩٦,٩٥١)	(١٦٩,٧٨٧,٩٦٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣,٠٩١,٥٥٦	١,١٦٥,٨٦٥	١,٧٦٣,٥٧٠	٦,٠٢٠,٩٩١
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٧٤,٩٠٥,٩٣٥)	(٨٧,٩٢٧,٦٦٢)	(٩٣٣,٣٨١)	(١٦٣,٧٦٦,٩٧٨)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣,٠٢١,٦٦٢)	٥,٨٨٣,٤٠٥	٤,٧٩٢,٧٣٠	٧,٦٥٤,٤٧٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	١,٧٩٦,٤٣٢	(١٣,٧٤٢,٣٦٥)	(٢٩٢,٩٥٧)	(١٢,٢٣٨,٨٩٠)
حركة التغير في احتياطات فنية أخرى	٢,٣٤٢	(٥٣٢,٤٠٨)	٦٨٨,٩٢٨	١٥٨,٨٦٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٧٦,١٢٨,٨٢٣)	(٩٦,٣١٩,٠٣٠)	٤,٢٥٥,٣٢٠	(١٦٨,١٩٢,٥٣٣)
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	-	(١,٥٧٥,٤٣٦)	٤٩٧,٢٤٧	(١,٠٧٨,١٨٩)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٩,٥٤١,١٨٧)	(٥,١٨٦,٩٠٧)	(١,٤٩٨,٣٧٣)	(١٦,٢٢٦,٤٦٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٥,٩٥٥,٢٠٩)	(١٠,٣٤٧,١٨٠)	(٨٧,١٣٨)	(١٦,٣٨٩,٥٢٧)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٩١,٦٢٥,٢١٩)	(١١٣,٤٢٨,٥٥٣)	٣,١٦٧,٠٥٦	(٢٠١,٨٨٦,٧١٦)
صافي دخل الإكتتاب	١٥,٠٨٨,٧٠٨	(٨,٠١٦,٣٦٨)	٨,٣٣٦,٤١٧	١٥,٤٠٨,٧٥٧
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مصاريف عمومية وإدارية				(٢٢,٦٨٤,٦٩٧)
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها				٢,٣٩٤,١٥٥
إيرادات مزاولة من ودائع بنكية				١,٧٢٧,٢٧٣
أرباح محققة من استثمارات ، صافي				٢,١٦٦,١١٢
توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات ، صافي				١,٧٥٧,٩١٥
مصاريف إستثمارات				(٢٩٢,٢٣٢)
تكاليف تمويلية				(٢٧,٣٩٧)
أخرى				٢٤٠,٠٢٤
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي				(١٤,٧١٨,٨٤٧)
إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل				٦٨٩,٩١٠
إجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين				-
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل				٦٨٩,٩١٠
مصرف الزكاة وضريبة الدخل				(٣,٧٥٠,٠٠٠)
إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين				(٣,٠٦٠,٠٩٠)

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)				إيرادات	
إجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مركبات	تأمين طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أفراد
٢٢,٣٠١,٦٦٠	٥٦٥,٩٢٢	٢١,٦٨٥,٩٩١	٤٩,٧٤٧	٥٨,٢٢٢,٦٦٠	المنشآت متناهية الصغر
٥٩,٢٠١,٨٦٧	٤٩٦,٥٥٠	٤٨٢,٦٥٧	٢,٨٨٠,٨٧٧	٢,٣٦٦,٣٧٩	المنشآت الصغيرة
٧,١٦٧,٢٦٣	٢,٤٧٤,٢٢٣	١,٨١٢,١٦٣	١٦,٤١٤,٢٩٧	٧٩,٩٣٣,٩٦٠	المنشآت المتوسطة
١٩,٢١٥,٩٠٧	١١,٦٣٣,٩٩٥	٥,٢١٥,٥٣٣	-	-	المنشآت الكبيرة
٧٧,٧٣٩,٦٦٨	٧,٧٨٥,٩٣٦	٥٣,٥٣٩,٤٣٥	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية
١٨٥,٦٢٦,٣٦٥	٢٢,٩٥٦,٦٢٦	٨٢,٧٣٥,٧٧٩	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية
(٧٨٩,٦٠٤)	(٦٣٠,٨٢٦)	(١٥٨,٧٧٨)	(٥٨٤,١٣٩)	٧٩,٣٤٩,٨٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٠,٩١٣,٨٢٩)	(١٩,٤٩٢,٧٥٠)	(١,٤٢١,٠٧٩)	-	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،	صافي
(٢,٥٧٠,١٣٩)	(٣٨٦,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)	(١٧,٣٢١,٦٠٧)	٦٢,٠٢٨,٢١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦١,٣٥٢,٧٩٣	٢,٤٤٧,٠٥٠	٧٩,٥٥٥,٩٢٢	-	إيراد عملات إعادة التأمين	إيرادات اكتتاب أخرى
١٢,٩٩١,٧٠٦	(٢٢٣,٩١٧)	٣٠,٥٣٧,٢٣٠	٢١٦,٦٩٧	٦٢,٢٤٤,٩١١	مجموع الإيرادات
١٧٤,٣٤٤,٤٩٩	٢,٢٢٣,١٣٣	١١٠,٠٩٣,١٥٢	-	تكاليف ومصاريف الإكتتاب	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٩٠٤,٦٦١	٢,٤٥٥,٩٠٨	٤٢٨,٧٥٣	٣٩,٠٨٦,٧٤٢	٢,٨٧٩,١٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١,٠٩٣,٥٤٦	١٨٤,٥٧٩	٦٩٢,٢٧٠	(٣٦,٢٠٧,٥٧١)	(١٢,٤١٧,٤٩٧)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٧٨٣,٤٢٧٠٦	٤,٨٨٣,٦٢٠	١١١,٢١٤,١٧٥	٤,٣٦٧,٣٥٤	١١,١٣٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٣٢,٧٧٧,٨٠٠)	(٢,٤٩٠,٥٦٦)	(٩١,٢٠٠,٤٩٢)	(١,٢٤٦,٨٢٢)	٨٧٨,٤٧٣	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
٥,٤٣٨,٦٩٥	١,٣٥٦,٦٤٥	١,٢٠٢,٨٧٩	(٤٥,٥٠٤,٥٣٦)	١٧٧,٣٠٠	حركة التغير في احتياطات فنية أخرى
(١٢٧,٣٣٩,١٠٥)	(١,١٣٣,٩٢١)	(٨٩,٩٩٧,٦١٣)	٠	(٨٧,٢٣٠,٢٤٠)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(١٢,٨٨٤,٨٠٧)	(٤٧٨,٤٤٩)	١١,١٣٩	(٤,٩٨٠,٨٢٠)	٨٨٨,٤٧٣	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٧,٨٠٧,٧٢٠	٨٦١,٤٣٢	٢,٥٧٨,٩٣٤	(٤,٢٧٢,٩٢٤)	(٤,٥١١,٠٦٣)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١,٠٨٤,٦٠٥)	(١٥,٠٨٣)	١٧٧,٣٠٠	(٤,٩٨٠,٨٢٠)	(٥,١٣٥,٥١٨)	مصاريص اكتتاب أخرى
(١٣٣,٥٠٠,٧٩٧)	(٧٦٦,٠٢١)	(٨٧,٢٣٠,٢٤٠)	(٥٤,٧٥٨,٢٨٠)	(٩٥,٩٨٨,٣٤٨)	مجموع تكاليف ومصاريص الإكتتاب
١,٤٨٢,٨٣٩	٥٩٤,٣٦٦	٨٨٨,٤٧٣	٧,٤٨٦,٦٣١	١٥,٢٢٥,٨٢٧	صافي دخل الإكتتاب
(١١,١٥٧,٣٣٧)	(١,٦٦٥,٤٥٤)	(٤,٥١١,٠٦٣)	(٤,٣٦٧,٣٥٤)	١٠,٢٢٥,٨٢٧	(مصاريص) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٩,٤٨٧,٧٠٠)	(٧٩,٢٥٨)	(٥,١٣٥,٥١٨)	(١,٢٤٦,٨٢٢)	١٧٧,٣٠٠	مصاريص عمومية وإدارية
(١٥٢,٦٦٢,٩٩٥)	(١,٩١٦,٣٦٧)	(٩٥,٩٨٨,٣٤٨)	(٤٥,٥٠٤,٥٣٦)	(٨٧,٢٣٠,٢٤٠)	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥,٦٧٩,٧١١	٢,٩٦٧,٢٥٣	١٥,٢٢٥,٨٢٧	٠	٨٨٨,٤٧٣	إيرادات مريحة من ودائع بنكية
(٢١,١٧٨,٥٥٢)	(٢,٤٩٠,٥٦٦)	(٩١,٢٠٠,٤٩٢)	(٤,٩٨٠,٨٢٠)	١٧٧,٣٠٠	أرباح محققة من استثمارات ، صافي
٣,٨٩٣,٤٣٨	١,٣٥٦,٦٤٥	١,٢٠٢,٨٧٩	(٤,٢٧٢,٩٢٤)	(٩٥,٩٨٨,٣٤٨)	توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات ، صافي
١,٣٧٢,٢٩٦	(١,١٣٣,٩٢١)	(٨٩,٩٩٧,٦١٣)	(٥٤,٧٥٨,٢٨٠)	١٥,٢٢٥,٨٢٧	مصاريص استثمار
٤,٠٤٩,٨٨٥	(٤٧٨,٤٤٩)	١١,١٣٩	٧,٤٨٦,٦٣١	١٠,٢٢٥,٨٢٧	تكاليف تمويلية
١,٩٨٨,٩٧٧	(٤٧٨,٤٤٩)	١١,١٣٩	٧,٤٨٦,٦٣١	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي المصاريص التشغيلية الأخرى، صافي
(١٨٣,٧٢٤)	(٤٧٨,٤٤٩)	١١,١٣٩	٧,٤٨٦,٦٣١	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(١٨,٠٨٩)	(٤٧٨,٤٤٩)	١١,١٣٩	٧,٤٨٦,٦٣١	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين
(١٠,٠٧٥,٧٦٩)	(٤٧٨,٤٤٩)	١١,١٣٩	٧,٤٨٦,٦٣١	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٥,٦٠٣,٩٤٢	٢,٩٦٧,٢٥٣	١٥,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٠٥٢,٩٧٧)	٢,٩٦٧,٢٥٣	١٥,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين
١٤,٥٥٠,٩٦٥	٢,٩٦٧,٢٥٣	١٥,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	٢,٩٦٧,٢٥٣	١٥,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين
١١,٠٥٠,٩٦٥	٢,٩٦٧,٢٥٣	١٥,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	١٠,٢٢٥,٨٢٧	إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
المساهم الرئيسي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	٣١٧,٨٥٠	٢٥٦,٨٣٠
	أقساط إعادة التأمين المسندة	٦٨٤,٠٤٢	٥٣٢,٦٢٢
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة	٨٨,٠٦٣	٧٣,٣٢٨

تتألف الأرصدة المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات علاقة مما يلي:

أطراف ذات علاقة	أرصدة مستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة
الشركات الشقيقة شركة الأنشطة التجارية	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
	(٢,٤٤١,٢٥١)

أطراف ذات علاقة	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة	ذمم معيدي تأمين دائنة
أعضاء مجلس الإدارة	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
	٦٥,١١٤	(١,٣٤٠,٦٧٣)

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة كانت كما يلي:

أطراف ذات علاقة	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
الرواتب والبدلات الأخرى تعويضات نهاية الخدمة	١,١٨٣,٣٣٦	١,٥٧٠,٥٥٠
	٦٨,٨٣٤	١١٥,٠٥٨
	١,٢٥٢,١٧٠	١,٦٨٥,٦٠٨

١٣ - رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

فيما يلي هيكل المساهمة في الشركة. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل (يعدل حسب الاقتضاء):

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	الأسهم المصرح بها والمصدرة	الأسهم المدفوعة
عدد الأسهم	المبلغ	
٨,٩٤٤,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٠٥٦,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التجاري القابضة - البحرين

الشركة الأهلية للتأمين - الكويت

أخرى

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣- رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والمصدرة	عدد الأسهم	
المبلغ			
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠	شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأهلية للتأمين – الكويت
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠	أخرى
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٤- إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسبة كافية لرأس المال وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين.

وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسهم.

في رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت إلزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المفصح عنها.

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب الدخل الأساسي والمخفض للسهم من دخل المساهمين بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ، ما لم يكن هناك تأثير تخفيض.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			(ملحوظة: يتم تعديلها حسب ظروف الشركة)
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	٦٦٥,٧٧١,٨٧٠	٢٠١,٢٧٩,٥٠١	٤٦٤,٤٩٢,٣٦٩	نقد وما في حكمه
١٦٤,١٠٧,٤٠٠	-	١٦٤,١٠٧,٤٠٠	٢١١,٤٦٥,٣٢٦	-	٢١١,٤٦٥,٣٢٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٣,٥٥٠,١٩٨	-	٢٣,٥٥٠,١٩٨	٢٩,٥٩٦,٣٤٩	-	٢٩,٥٩٦,٣٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٧,٨٤١,٨٨٧	-	٧٧,٨٤١,٨٨٧	٥٦,٦٩٩,٢٤٧	-	٥٦,٦٩٩,٢٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٩١٩,٣١٠	-	١٥,٩١٩,٣١٠	١٤,٦٤٤,٠٣٧	-	١٤,٦٤٤,٠٣٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٤,٢٦٣,١٤٧	-	٣٤,٢٦٣,١٤٧	٣٨,٢٩٧,٨٦٧	-	٣٨,٢٩٧,٨٦٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	-	٢٨٨,٧٩٤,٧٩٧	٢٨٨,٧٩٤,٧٩٧	-	استثمارات
٢٢,٥٧٧,٢٤٣	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	-	٢٠,٤١٥,٩٧٧	٢٠,٤١٥,٩٧٧	-	مستحق من عمليات التأمين
-	-	-	٦٢,٩٣٩,٦٠٣	-	٦٢,٩٣٩,٦٠٣	مستحق من عمليات المساهمين
٦٥,٧٣٨,٦٩١	١,٠٠٤,٩٤٢	٦٤,٧٣٣,٧٤٩	٦٣,٨٥٦,٣٨٨	٧٩٣,٧٤٤	٦٣,٠٦٢,٦٤٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٠٧,٦٧٦,٢٢٦	١٣٢,٦٧٦,٢٢٦	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦١,٦٧٦,٢٢٦	٨١,٦٧٦,٢٢٦	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
١٧,٧٧٣,١٧٦	-	١٧,٧٧٣,١٧٦	١٨,٣٨٤,٦٧٤	-	١٨,٣٨٤,٦٧٤	ممتلكات ومعدات
٣,٦٧٣,٤٤٦	-	٣,٦٧٣,٤٤٦	٨,٧٥٩,٧٠٠	-	٨,٧٥٩,٧٠٠	أصول حق الاستخدام
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	شهرة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣	-	٥,٦٢٢,٥٩٣	٥,٦٢٢,٥٩٣	-	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٦٥١,٥٩٨,٢٨٠	٥٨٧,٣١٧,٠٢٧	١,٠٦٤,٢٨١,٢٥٣	١,٧٩١,٤٢١,١٥٤	٦٤٣,٠٧٩,٣٣٨	١,١٤٨,٣٤١,٨١٦	مجموع الموجودات
(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	-	(٨٣,٣٥٥,٥٨٠)	(٢٠,٤١٥,٩٧٧)	(٦٢,٩٣٩,٦٠٣)	يخصم: التسوية بين القطاعات
١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧	٥٦٤,٧٣٩,٧٨٤	١,٠٦٤,٢٨١,٢٥٣	١,٧٠٨,٠٦٥,٥٧٤	٦٢٢,٦٦٣,٣٦١	١,٠٨٥,٤٠٢,٢١٣	مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)			(ملحوظة: يتم تعديلها حسب ظروف الشركة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
مطلوبات						
٦٠,٣٨٨,٤٦٥	-	٦٠,٣٨٨,٤٦٥	٤٤,٧٩٦,٧٩٢	-	٤٤,٧٩٦,٧٩٢	ذمم دائنة
١١٣,٠٩٢,٥٤٠	١,٩٠٣,٠٧٧	١١٤,٩٩٥,٦١٧	١١٤,١٩٠,٣٩٦	٢,١٦٠,٣٣٨	١١٦,٣٥٠,٧٣٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٦٥٩,٥١٣	-	٨,٦٥٩,٥١٣	٣,١٤١,٩١٩	-	٣,١٤١,٩١٩	التزام عقود الإيجار
٢١,٠٨٧,٣٥٠	-	٢١,٠٨٧,٣٥٠	١٢,٩٤٦,٢٣٤	-	١٢,٩٤٦,٢٣٤	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥٥٧,٢١٥,٣١٧	-	٥٥٧,٢١٥,٣١٧	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	-	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٤٠٤,٨٢٧	-	٦,٤٠٤,٨٢٧	٤,٨٤٣,٨٢١	-	٤,٨٤٣,٨٢١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١٣,٨٩٩,٨١٢	-	٢١٣,٨٩٩,٨١٢	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	-	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	مطالبات تحت التسوية
١٠٥,٥٥٢,٣٤٦	-	١٠٥,٥٥٢,٣٤٦	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	-	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٥,٩٢٧,٠٣٥	-	١٥,٩٢٧,٠٣٥	١٤,٨٤٨,٨٤٦	-	١٤,٨٤٨,٨٤٦	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٢٢٩,٦٢٠	-	٨,٢٢٩,٦٢٠	٨,٣٨٨,٤٨٢	-	٨,٣٨٨,٤٨٢	احتياطيات فنية أخرى
٢٠,٤١٥,٩٧٧	-	٢٠,٤١٥,٩٧٧	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	-	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	مستحق إلى عمليات المساهمين
-	٦٢,٩٣٩,٦٠٣	٦٢,٩٣٩,٦٠٣	-	-	-	مستحق إلى عمليات حملة وثائق التأمين
١٧,٢٤٢,٧١٧	-	١٧,٢٤٢,٧١٧	١٧,٥٤٠,٢٥٨	-	١٧,٥٤٠,٢٥٨	تعويض نهاية الخدمة
-	٨,٣١٤,٠٦٨	٨,٣١٤,٠٦٨	-	٢٥,٣٠٨,١٦٣	٢٥,٣٠٨,١٦٣	الزكاة وضريبة الدخل
-	٥,٦٢٢,٥٩٣	٥,٦٢٢,٥٩٣	-	٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣	عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما)
١,١٤٨,١١٥,٥١٩	٧٨,٧٧٩,٣٤١	١,٢٢٦,٨٩٤,٨٦٠	١,٠٦٤,٠٥٤,٩٥٦	٣٢,٩٥٥,٧١٤	١,٠٩٧,٠١٠,٦٧٠	مجموع المطلوبات
(٢٠,٤١٥,٩٧٧)	(٦٢,٩٣٩,٦٠٣)	(٨٣,٣٥٥,٥٨٠)	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	-	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	يخصم: التسوية بين القطاعات
١,١٢٧,٦٩٩,٥٤٢	١٥,٨٣٩,٧٣٨	١,١٤٣,٥٣٩,٢٨٠	١,٠٤١,٤٧٧,٧١٣	٣٢,٩٥٥,٧١٤	١,٠٧٤,٤٣٣,٤٢٧	مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي
٢,٥٠٨,٥٨٣	-	٢,٥٠٨,٥٨٣	٢,٥٠٨,٥٨٣	-	٢,٥٠٨,٥٨٣	الفائض المتراكم المستحق
(٢,٢٨٢,٢٨٦)	-	(٢,٢٨٢,٢٨٦)	(٢,٢٨٢,٢٨٦)	-	(٢,٢٨٢,٢٨٦)	خسارة إكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة
٢٢٦,٢٩٧	-	٢٢٦,٢٩٧	٢٢٦,٢٩٧	-	٢٢٦,٢٩٧	مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(ملحوظة: يتم تعديلها حسب ظروف الشركة)					
حقوق المساهمين					
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٦,٢٩٨,١١٦	٣٦,٢٩٨,١١٦	-	٣٦,٢٩٨,١١٦	٣٦,٢٩٨,١١٦
-	٩٧,٤١٧,٩٥٩	٩٧,٤١٧,٩٥٩	-	٩٧,٤١٧,٩٥٩	٩٧,٤١٧,٩٥٩
-	٣٠,٥٨٣,٩٢٢	٣٠,٥٨٣,٩٢٢	-	٣٠,٥٨٣,٩٢٢	٣٠,٥٨٣,٩٢٢
-	٥٦٤,٢٩٩,٩٩٧	٥٦٤,٢٩٩,٩٩٧	-	٥٥٤,٣٦١,٣١٣	٥٥٤,٣٦١,٣١٣
مجموع حقوق المساهمين					
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم					
١,١٢٧,٩٢٥,٨٣٩	٥٨٠,١٣٩,٧٣٥	١,٧٠٨,٠٦٥,٥٧٤	١,٠٤١,٧٠٤,٠١٠	٥٨٧,٣١٧,٠٢٧	١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧
والاحتياطيات وحقوق المساهمين					

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمون	المجموع	عمليات التأمين	المساهمون	المجموع
٣٠١,٤١٠,٣٧٠	-	٣٠١,٤١٠,٣٧٠	١٨٥,٦٢٦,٣٦٥	-	١٨٥,٦٢٦,٣٦٥
(٢,٠٨٨,٠٧٠)	-	(٢,٠٨٨,٠٧٠)	(٧٨٩,٦٠٤)	-	(٧٨٩,٦٠٤)
(١٧,١٧٨,٠٤٢)	-	(١٧,١٧٨,٠٤٢)	(٢٠,٩١٣,٨٢٩)	-	(٢٠,٩١٣,٨٢٩)
(٤,٣٩٤,٨٣٣)	-	(٤,٣٩٤,٨٣٣)	(٢,٥٧٠,١٣٩)	-	(٢,٥٧٠,١٣٩)
٢٧٧,٧٤٩,٤٢٥	-	٢٧٧,٧٤٩,٤٢٥	١٦١,٣٥٢,٧٩٣	-	١٦١,٣٥٢,٧٩٣
(٦٧,٦٧٣,٨٥٥)	-	(٦٧,٦٧٣,٨٥٥)	١٢,٩٩١,٧٠٦	-	١٢,٩٩١,٧٠٦
٢١٠,٠٧٥,٥٧٠	-	٢١٠,٠٧٥,٥٧٠	١٧٤,٣٤٤,٤٩٩	-	١٧٤,٣٤٤,٤٩٩
٣,٠٦٣,٧٢٨	-	٣,٠٦٣,٧٢٨	٢,٩٠٤,٦٦١	-	٢,٩٠٤,٦٦١
٤,١٥٦,١٧٥	-	٤,١٥٦,١٧٥	١,٠٩٣,٥٤٦	-	١,٠٩٣,٥٤٦
٢١٧,٢٩٥,٤٧٣	-	٢١٧,٢٩٥,٤٧٣	١٧٨,٣٤٢,٧٠٦	-	١٧٨,٣٤٢,٧٠٦
(١٦٩,٧٨٧,٩٦٩)	-	(١٦٩,٧٨٧,٩٦٩)	(١٣٢,٧٧٧,٨٠٠)	-	(١٣٢,٧٧٧,٨٠٠)
٦,٠٢٠,٩٩١	-	٦,٠٢٠,٩٩١	٥,٤٣٨,٦٩٥	-	٥,٤٣٨,٦٩٥
(١٦٣,٧٦٦,٩٧٨)	-	(١٦٣,٧٦٦,٩٧٨)	(١٢٧,٣٣٩,١٠٥)	-	(١٢٧,٣٣٩,١٠٥)
٧,٦٥٤,٤٧٣	-	٧,٦٥٤,٤٧٣	(١٢,٨٨٤,٨٠٧)	-	(١٢,٨٨٤,٨٠٧)
(١٢,٢٣٨,٨٩٠)	-	(١٢,٢٣٨,٨٩٠)	٧,٨٠٧,٧٢٠	-	٧,٨٠٧,٧٢٠
١٥٨,٨٦٢	-	١٥٨,٨٦٢	(١,٠٨٤,٦٠٥)	-	(١,٠٨٤,٦٠٥)
(١٦٨,١٩٢,٥٣٣)	-	(١٦٨,١٩٢,٥٣٣)	(١٣٣,٥٠٠,٧٩٧)	-	(١٣٣,٥٠٠,٧٩٧)
(١,٠٧٨,١٨٩)	-	(١,٠٧٨,١٨٩)	١,٤٨٢,٨٣٩	-	١,٤٨٢,٨٣٩
(١٦,٢٢٦,٤٦٧)	-	(١٦,٢٢٦,٤٦٧)	(١١,١٥٧,٣٣٧)	-	(١١,١٥٧,٣٣٧)
(١٦,٣٨٩,٥٢٧)	-	(١٦,٣٨٩,٥٢٧)	(٩,٤٨٧,٧٠٠)	-	(٩,٤٨٧,٧٠٠)
(٢٠١,٨٨٦,٧١٦)	-	(٢٠١,٨٨٦,٧١٦)	(١٥٢,٦٦٢,٩٩٥)	-	(١٥٢,٦٦٢,٩٩٥)
١٥,٤٠٨,٧٥٧	-	١٥,٤٠٨,٧٥٧	٢٥,٦٧٩,٧١١	-	٢٥,٦٧٩,٧١١

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة-محلي

أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل عمولات إعادة التأمين

إيرادات 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 حركة احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣,٨٩٣,٤٣٨	-	٣,٨٩٣,٤٣٨	٢,٣٩٤,١٥٥	-	٢,٣٩٤,١٥٥
(٢١,١٥٠,٠٧٧)	(٥٣٠,٣٩١)	(٢٠,٦١٩,٦٨٦)	(٢٢,٦٨٤,٦٩٧)	(٥٢٢,٦٥٤)	(٢٢,١٦٢,٠٤٣)
١,٣٧٢,٢٩٦	٥٥٦,٢٦٣	٨١٦,٠٣٣	١,٧٢٧,٢٧٣	٥٨١,٣٦٦	١,١٤٥,٩٠٧
٤,٠٤٩,٨٨٥	٤,٠٤٩,٨٨٥	-	٢,١٦٦,١١٢	٢,١٦٦,١١٢	-
١,٩٨٨,٩٧٧	١,١٨٢,١٣٥	٨٠٦,٨٤٢	١,٧٥٧,٩١٥	٩١٨,٥٨٤	٨٣٩,٣٣١
(١٨٣,٧٢٤)	(١٨٣,٧٢٤)	-	(٢٩٢,٢٣٢)	(٢٩٢,٢٣٢)	-
(١٨,٠٨٩)	-	(١٨,٠٨٩)	(٢٧,٣٩٧)	-	(٢٧,٣٩٧)
(٢٨,٤٧٥)	-	(٢٨,٤٧٥)	٢٤٠,٠٢٤	-	٢٤٠,٠٢٤
(١٠,٠٧٥,٧٦٩)	٥,٠٧٤,١٦٨	(١٥,١٤٩,٩٣٧)	(١٤,٧١٨,٨٤٧)	٢,٨٥١,١٧٦	(١٧,٥٧٠,٠٢٣)
١٥,٦٠٣,٩٤٢	٥,٠٧٤,١٦٨	١٠,٥٢٩,٧٧٤	٦٨٩,٩١٠	٢,٨٥١,١٧٦	(٢,١٦١,٢٦٦)
-	٩,٤٧٦,٧٩٧	(٩,٤٧٦,٧٩٧)	-	(٢,١٦١,٢٦٦)	٢,١٦١,٢٦٦
١٥,٦٠٣,٩٤٢	١٤,٥٥٠,٩٦٥	١,٠٥٢,٩٧٧	٦٨٩,٩١٠	٦٨٩,٩١٠	-
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-
١٢,١٠٣,٩٤٢	١١,٠٥٠,٩٦٥	١,٠٥٢,٩٧٧	(٣,٠٦٠,٠٩٠)	(٣,٠٦٠,٠٩٠)	-
٠,٣٠	٠,٢٨	٠,٠٢	(٠,٠٨)	(٠,٠٨)	-

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

عكس مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

أرباح محققة من استثمارات

توزيعات أرباح ودخل استثمارات

مصاريف استثمارات

تكاليف تمويلية

أخرى

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى ، صافي

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة

وضريبة الدخل

الفائض العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي (خسارة) / دخل السنة

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسي

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
١٢,١٠٣,٩٤٢	١١,٠٥٠,٩٦٥	١,٠٥٢,٩٧٧	(٣,٠٦٠,٠٩٠)	(٣,٠٦٠,٠٩٠)	-
إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة					
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر					
البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة					
(٤,٠٤٣,٦٩٠)	(٤,٠٤٣,٦٩٠)	-	(٢,٤٠٧,٠٨٧)	(٢,٤٠٧,٠٨٧)	-
الخسائر المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع					
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
١٠,٥٤٠,٦٣٥	١٠,٥٤٠,٦٣٥	-	١٥,٤٠٥,٨٦١	١٥,٤٠٥,٨٦١	-
١٨,٦٠٠,٨٨٧	١٧,٥٤٧,٩١٠	١,٠٥٢,٩٧٧	٩,٩٣٨,٦٨٤	٩,٩٣٨,٦٨٤	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

المجموع	عمليات التأمين ٢٠٢١ م	عمليات التأمين ٢٠٢٢ م	المجموع	عمليات التأمين ٢٠٢٢ م	عمليات التأمين
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة					
وضريبة الدخل					
التعديلات للبنود غير النقدية:					
استهلاك ممتلكات ومعدات					
استهلاك أصول حق الإستخدام					
(عكس) نزم مدينة مشكوك في تحصيلها					
الخسارة في الإستثمارات المتاحة للبيع					
تكاليف تمويلية					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية					
أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير					
المبلغ عنها					
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
ذمم دائنة					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
أرصدة معيدي تأمين دائنة					
أقساط التأمين غير المكتسبة					
عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
١٥,٦٠٣,٩٤٢	١٤,٥٥٠,٩٦٥	١,٠٥٢,٩٧٧	٦٨٩,٩١٠	٦٨٩,٩١٠	-
٨٨٠,٩٩٧	-	٨٨٠,٩٩٧	٧٧٩,٦١٤	-	٧٧٩,٦١٤
١٨٥,٠٦١	-	١٨٥,٠٦١	٤٠٣,٩٤٣	-	٤٠٣,٩٤٣
(٣,٨٩٣,٤٣٨)	-	(٣,٨٩٣,٤٣٨)	(٢,٣٩٤,١٥٥)	-	(٢,٣٩٤,١٥٥)
(٤,٠٤٩,٨٨٥)	(٤,٠٤٩,٨٨٥)	-	(٢,١٦٦,١١٢)	(٢,١٦٦,١١٢)	-
١٨,٠٨٩	-	١٨,٠٨٩	٢٧,٣٩٧	-	٢٧,٣٩٧
٩٠٨,٦٢٠	-	٩٠٨,٦٢٠	٨٥٠,٠٠٠	-	٨٥٠,٠٠٠
٣١,٨٠٧,٩٩٨	-	٣١,٨٠٧,٩٩٨	(٤٤,٩٦٣,٧٧١)	-	(٤٤,٩٦٣,٧٧١)
(٨,٢٦٢,١١٩)	-	(٨,٢٦٢,١١٩)	(٦,٠٤٦,١٥١)	-	(٦,٠٤٦,١٥١)
٩٨١,٥٧٠	-	٩٨١,٥٧٠	٢١,١٤٢,٦٤٠	-	٢١,١٤٢,٦٤٠
٣٨٠,٩٦٠	-	٣٨٠,٩٦٠	١,٢٧٥,٢٧٣	-	١,٢٧٥,٢٧٣
(٣,٠٥٥,٧٦٥)	-	(٣,٠٥٥,٧٦٥)	(٤,٠٣٤,٧٢٠)	-	(٤,٠٣٤,٧٢٠)
(٦,٧٥٩,٤٩١)	١,١١٢,٠١٧	(٧,٨٧١,٥٠٨)	١,٨٨٢,٣٠٣	٢١١,١٩٨	١,٦٧١,١٠٥
(٥,٣٦٩,٤٧٩)	-	(٥,٣٦٩,٤٧٩)	١٥,٥٩١,٦٧٣	-	١٥,٥٩١,٦٧٣
(٣,٤٧٣,٤٣٩)	٥٧,٥٠٠	(٣,٥٣٠,٩٣٩)	(١,٣٥٥,١١٧)	(٢٥٧,٢٦١)	(١,٠٩٧,٨٥٦)
٩,٨٣١,٥٦٧	-	٩,٨٣١,٥٦٧	٨,١٤١,١١٦	-	٨,١٤١,١١٦
(٤,٧٢٩,٥٨٧)	-	(٤,٧٢٩,٥٨٧)	٧٣,٧٢٠,٠٠٦	-	٧٣,٧٢٠,٠٠٦
٨٥٨,٨٤٣	-	٨٥٨,٨٤٣	١,٥٦١,٠٠٦	-	١,٥٦١,٠٠٦
١١,٩٠٣,٢٣٨	-	١١,٩٠٣,٢٣٨	(٢٨,٧٩٧,١١٣)	-	(٢٨,٧٩٧,١١٣)

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م			
(٨,١٨٨,٦٨٠)	-	(٨,١٨٨,٦٨٠)	١٠,٩٦٣,٦١٧	-	١٠,٩٦٣,٦١٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٤٨٢,٨٣٩)	-	(١,٤٨٢,٨٣٩)	١,٠٧٨,١٨٩	-	١,٠٧٨,١٨٩	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,٠٨٤,٦٠٥	-	١,٠٨٤,٦٠٥	(١٥٨,٨٦٢)	-	(١٥٨,٨٦٢)	احتياطيات فنية أخرى
(٩,٤٧٦,٧٩٧)	(٩,٤٧٦,٧٩٧)	-	٢,١٦١,٢٦٦	٢,١٦١,٢٦٦	-	مستحق من عميات التأمين
-	-	-	٦٢,٩٣٩,٦٠٣	٦٢,٩٣٩,٦٠٣	-	مستحق الى عميات التأمين
-	-	-	(٦٢,٩٣٩,٦٠٣)	-	(٦٢,٩٣٩,٦٠٣)	مستحق من عميات المساهمين
٩,٤٧٦,٧٩٧	-	٩,٤٧٦,٧٩٧	(٢,١٦١,٢٦٦)	-	(٢,١٦١,٢٦٦)	مستحق الى عميات المساهمين
٢٥,١٨٠,٧٦٨	٢,١٩٣,٨٠٠	٢٢,٩٨٦,٩٦٨	٤٨,١٩٠,٦٨٦	٦٣,٥٧٨,٦٠٤	(١٥,٣٨٧,٩١٨)	
(٦٢٥,٦٠١)	-	(٦٢٥,٦٠١)	(١,١٤٧,٥٤١)	-	(١,١٤٧,٥٤١)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
-	-	-	(٢٠,٧٤٤,٠٩٥)	(٢٠,٧٤٤,٠٩٥)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٤,٥٥٥,١٦٧	٢,١٩٣,٨٠٠	٢٢,٣٦١,٣٦٧	٢٦,٢٩٩,٠٥٠	٤٢,٨٣٤,٥٠٩	(١٦,٥٣٥,٤٥٩)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٣,٠٢٩,٦٠٢	١٣,٠٢٩,٦٠٢	-	(٤٠,٦٣٤,٢٠٧)	(٤٠,٦٣٤,٢٠٧)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي الحركة في الاستثمارات
(١,٠٠٧,١٤٤)	-	(١,٠٠٧,١٤٤)	(١,٣٩١,١١٢)	-	(١,٣٩١,١١٢)	صافي الحركة في ودائع بنكية طويلة الأجل/ذات دخل ثابت
(٨٣,٩٧٧,٥٤٢)	(٣٧,٩٧٠,٣٩٨)	(٤٦,٠٠٧,١٤٤)	٨٣,٩٧٤,٦٨١	١٠,٣٦٥,٧٩٣	٧٣,٦٠٨,٨٨٨	صافي الحركة في الممتلكات والمعدات
(٥٩,٤٢٢,٣٧٥)	(٣٥,٧٧٦,٥٩٨)	(٢٣,٦٤٥,٧٧٧)	١١٠,٢٧٣,٧٣١	٥٣,٢٠٠,٣٠٢	٥٧,٠٧٣,٤٢٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٩٢,٢٩٣,٤٧٦	٤٢,٧٠٨,٨٨٨	٣٤٩,٥٨٤,٥٨٨	٦٤٥,٧٧١,٨٧٠	٢٠١,٢٧٩,٥٠١	٤٤٤,٤٩٢,٣٦٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤,٠٤٣,٦٩٠)	(٤,٠٤٣,٦٩٠)	-	(٢,٤٠٧,٠٨٧)	(٢,٤٠٧,٠٨٧)	-	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٠,٥٤٠,٦٣٥	١٠,٥٤٠,٦٣٥	-	١٥,٤٠٥,٨٦١	١٥,٤٠٥,٨٦١	-	المعلومات غير النقدية

خسائر محققة من إستبعاد استثمارات متاحة للبيع

أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٧- أرقام المقارنة
تم إعادة تبويب بعض أرقام العام السابق لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

١٨- اعتماد القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠٢٢ م ، الموافق ١٤ شوال ١٤٤٣ هـ.