

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
("شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني سابقاً")
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
وتقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

صفحة

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

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والقائمتين الأوليتين الموجزتين ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقائمتين الأوليتين الموجزتين للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتحقق من الحصول على تأكيد باننا سنعلم جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لا ينبغي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

لفت انتباه

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٨ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة. استلمت الشركة خطاباً من البنك المركزي السعودي ("ساما") بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢١ يشير إلى تدهور هامش الملاءة للشركة ويطلب من الشركة تقديم إجراءات التصحيح وفقاً للمادة ٦٨ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("الأنظمة"). قدمت الشركة إجراءات التصحيح المخطط لها إلى ساما وذكرت في ردها أنه من المتوقع أن يتماشى هامش الملاءة مع الأنظمة بحلول نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١.

إن استنتاجنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

المحاسبون المتحدون (شركة الدكتور
عبدالقادر باتقا وشركاه)
ص.ب. ١٢٣٣٣
الرياض ٨٣٣٥
المملكة العربية السعودية

(موقع)

محمد فرحان بن نادر
ترخيص رقم ٤٣٥

١٨ أغسطس ٢٠٢١
١٠ محرم ١٤٤٣ هـ

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

(موقع)

علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١٩٥,٤٣٦,٤٣٨	٦	نقد وما يماثله
١٢٦,٥٧٠,٧٤١	٤٠,٠٥٤,٢٢٣	٧	ودائع قصيرة الأجل
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	١٧٧,٧٢٤,٦٧٠	٨	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٨,٣١١,٢٧٧	٨,٩٦٩,٤٢٨	١٤	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٦,٤٧٤,٧٩٨	٤٧,٢٤٣,٣٤٧	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,٤٨٩,١٠٧	٥٠,٢١٢,٤٩٥	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٢٠,٠٦٢,٩٩١	٢٣,٢٥٢,٨٤١	٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	٢٤,٨٢١,٦٣٦		فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
-	٣,٧٠٧,٦٣٢		إستثمارات
٢٥٧,٠٥٩,٢١٤	٢٨١,٥٣٢,٩٤٧	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٨٢١,٣٦٥	٣٨,٩٥٧,٩٣١		ممتلكات ومعدات
١٠,٧٧٠,٣٩٣	٩,٧٤٩,٩١٣		موجودات حق الاستخدام
٩,٢٧٨,٧٧٣	٨,٢٨٨,٩٢٦		موجودات غير ملموسة
١٢,١٠٦,٧٤٥	١٣,١٠٦,٥١١		الشهرة
١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	٥	وديعة نظامية
٥٢,٨٧١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦		إيراد مستحق على وديعة نظامية
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٦٧٥,٦٦٢		مجموع الموجودات
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	١,٠٦٨,٩٤٢,٥٤٦		المطلوبات
			ذمم دائنة
٧٢,١٠٨,٢١٦	٩٤,٤٩٥,٦٢٥		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٧,٩٠٥,٤٣٠	٤٢,٣٢٧,٦٢٥		ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٥,٣٧٩,٨٥٢	٢٢,٥٥٢,٣٢١		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	٣٠٩,٤٠٧,٤٧٤	٩	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٨٢٥,٨٨٥	١٠,٩٢٧,٥٦٠		مطالبات قائمة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	١١٤,٩٣١,٢٠٤	٩	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٩٤,٣٩٥,٢١١	٩	احتياطات قسط تأمين إضافي
١١,٢٩٥,٣٩١	٢٨,٨٧٧,٣٢٦	٩	احتياطات فنية أخرى
١١,٢١١,٥٩٣	١٣,٠٦٢,٢٨٥	٩	التزامات عقود الايجار
٧,٥٠٠,٧٧٢	٧,٤٥٤,٦٩٥		التزامات منافع الموظفين
٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٩,٥٨٣,٦٨٨		الزكاة وضريبة الدخل
١٩,٩٥٨,٩٥٨	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	١٥	مستحقات على توزيع الفائض
١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٣,٧٤٨,٧٢٢		إيرادات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٦٧٥,٦٦٢		مجموع المطلوبات
٨٦٧,٣٨٦,١٥٣	٨٩٩,٥١٢,٣٤٦		حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	١٦,١	علاوة اصدار
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	٤,١	إحتياطي نظامي
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	١٧	خسائر متراكمة
(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٧٥,٦٥١,٤٧٥)		إحتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٢,٢٠٣,٠٦١)	(٢,٢٠٣,٠٦١)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١٠,٢٢٧,٧٩٠	١٢,٩٢٤,٤٠٥		مجموع حقوق المساهمين
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	١٦٩,٤٣٠,٢٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	١,٠٦٨,٩٤٢,٥٤٦		

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

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

الإيرادات	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٣	١٢٨,٢١٤,٠٦٧	٩٢,٤٥٩,٠١٨	٢٢٦,١١١,٧٦٩
أقساط إعادة تأمين مسندة:				
- أجنبي		(١٩,٢٣٨,١٩٧)	(١٤,٢٧٢,٨٠٢)	(٤٤,٥٢٦,٦٦٣)
- محلي		(٣,٥٦٤,٠٤١)	(٣,١٣٣,١٨٣)	(٧,١٥١,٩٢٠)
الفائض من خسائر أقساط التأمين:				
- أجنبي		(٩,٣٩٥,٣٥٠)	(١,٠٩٦,٤٠٣)	(٢,١٩٢,٨٠٥)
- محلي		(٥٠٥,٠٩٩)	(١٢١,٥٤٤)	(٢٤٣,٠٨٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٩٥,٥١١,٣٨٠	٧٣,٨٣٥,٠٨٦	١٧١,٩٩٧,٢٩٣
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	٩	٦٠,٥٢٧,٧٧٢	٣٠,٤٤٣,٢٧١	٣٣,٠٩٠,٥٨٤
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٩	(٣,٤٢٣,٤٥١)	(٥,٣٠٤,١٢٧)	١,٣٢١,٨١١
صافي أقساط التأمين المكتسبة		١٥٢,٦١٥,٧٠١	٩٨,٩٧٤,٢٣٠	٢٠٦,٤٠٩,٦٨٨
عمولات اعادة تأمين إيرادات رسوم من التأمين		٥,٩٥٠,٨٥٥	٥,١٨٨,٧٩١	١١,٣٧٤,٧٨٥
		٨٥,٤٤٠	٤٢,٦٤٠	١١٠,٩١١
مجموع الإيرادات تكاليف ومصاريف الإكتتاب		١٥٨,٦٥١,٩٩٦	١٠٤,٢٠٥,٦٦١	٢١٧,٨٩٥,٣٨٤
إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٣	(١٤٢,٧٣٧,٣٤٢)	(٨٠,٩٢١,٥٧٥)	(١٦٢,١٥٢,٩٦٨)
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات		٢٢,٣٩٠,٥٨٦	٩,٥١٥,٨٧٩	٢٨,٨٥١,١٧٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		(١٢٤,٥٠٢,٩١٠)	(٧٢,٥٧٨,٨٤٥)	(١٣٥,٥٩٢,٤١٤)
التغيرات في المطالبات القائمة	٩	٧,٤٠٧,٠٥٩	٣١,٩١٥,٨٦٨	(٤,٢٤٣,٩٠٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٩	(١,٤٦٩,٨٨٠)	(١٠٧,٤٩٩)	٤٩٨,٥٣١
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٩	(٣٣,٦٤٩,٢٧٣)	(٦,٩٢٢,٦٤٤)	٥,١٧٢,٠٧٦
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٩	٣,٩٠١,٧٨٥	(٥٠٥,٧٠٧)	(٤,٥٠٠,١٣٨)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		(١٤٨,٣١٣,٢١٩)	(٤٨,١٩٨,٨٢٧)	(١٣٨,٦٦٥,٨٥٠)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين		(١٤,٣٢٨,٠٢٠)	(٩,٣٤٣,٨٤٣)	(١٩,١٣٥,٧٧٦)
التغيرات في احتياطات أقساط تأمين اضافية	٩	(٧,١٧١,٢٦٥)	(٨,٥٩٣,٦٢٦)	(٤,٦٤٦,٥٦١)
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	٩	(١,٩٢٠,٢٦٤)	٤٣٥,١٠١	١٣٤,١١٩
مصاريف اكتتاب أخرى		(٣,٥٢٦,٧٠٠)	(١,١٣٧,٥٩٧)	(١,٥٧٠,٤٠٥)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصادفي		(١٧٥,٢٥٩,٤٦٨)	(٦٦,٨٣٨,٧٩٢)	(١٦٣,٨٨٤,٤٧٣)
صافي (خسارة) دخل الإكتتاب		(١٦,٦٠٧,٤٧٢)	٣٧,٣٦٦,٨٦٩	٥٤,٠١٠,٩١١
				(تنمة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
(١٥,٤٢٤,٨٧٨)	(٦,٧٥٧,٤٣٥)	(١٢,٤٠٢,٨٠٩)	(٣,٠٤٤,٠٦٨)	١٤,٨
(٤٤,٧٤٥,٤٦٥)	(٦١,٣٩٠,١٧٧)	(٢١,٢٦٦,٠٨٣)	(٣٢,٣٨٨,٦٩٦)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٦٠٠,١٧٤	٨,٧٢٢,٣٤٤	٢,٥٣٢,٢٣٩	٤,٥١٥,٦٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
(١٣٣,٥٦٧)	(١٤٦,٩٨١)	(٦٦,٦٤٤)	(٧٢,٩٠٨)	إيرادات الاستثمار والعمولات، بالصادفي
٥,١٩٢,٣٠١	٢,٦٢٤,١٥١	٤,٤٣٥,٩٢٣	٧٩٦,٢٩٩	تكاليف تمويل - عقود الإيجار
				إيرادات أخرى
(٤٩,٥١١,٤٣٥)	(٥٦,٩٤٨,٠٩٨)	(٢٦,٧٦٧,٣٧٤)	(٣٠,١٩٣,٧٤٨)	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى بالصادفي
٤,٤٩٩,٤٧٦	(١٠٣,٥٩٧,٩٢٥)	١٠,٥٩٩,٤٩٥	(٤٦,٨٠١,٢٢٠)	مجموع (الخسارة) الأيراد للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
(٣٨٠,٣٦٦)	-	(١,٠٢٦,٨١٩)	-	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
٤,١١٩,١١٠	(١٠٣,٥٩٧,٩٢٥)	٩,٥٧٢,٦٧٦	(٤٦,٨٠١,٢٢٠)	مجموع (الخسارة) الأيراد للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٣١٥,٦٤٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢٣,١٩٨)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٥ مصروف الزكاة
-	-	-	-	١٥ مصروف ضريبة الدخل
٢,٨٠٣,٤٧٠	(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	٨,٩٤٩,٤٧٨	(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	إجمالي (الخسارة) الأيراد للفترة المنسوبة للمساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	١٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٠,١٩	(٤,٦٠)	٠,٦٠	(٢,٠٨)	١٩ خسارة (ربح) السهم (معبّر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)
٠,١٩	(٤,٦٠)	٠,٦٠	(٢,٠٨)	١٩ الخسارة (الربح) الأساسي للسهم الواحد
				١٩ الخسارة (الربح) المخفض للسهم الواحد

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

الرئيس التنفيذي
مشعل الشايع

المدير المالي
أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز علي التركي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
إجمالي (الخسارة) الايراد للفترة المنسوبة إلى المساهمين	(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	٨,٩٤٩,٤٧٨	(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	٢,٨٠٣,٤٧٠
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة				
تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ، بالصافي	١٠	٩,١٦١,٦٩٠	٢,٦٩٦,٦١٥	٢,٣٦٤,٧٢٧
المكاسب المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة	١٠	(٣٩,٤٥٧)	-	(٣٩,٤٥٧)
		٩,١٢٢,٢٣٣	٢,٦٩٦,٦١٥	٢,٣٢٥,٢٧٠
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	(٤٦,٧٤٢,٧٠٩)	١٨,٠٧١,٧١١	(١٠٢,٩٠١,٣١٠)	٥,١٢٨,٧٤٠

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

رئيس مجلس الإدارة عبدالعزیز علي التركي	المدير المالي أسامة علوي الهاشم	الرئيس التنفيذي مشعل الشايع
---	------------------------------------	--------------------------------

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	علاوة اصدار	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	المجموع
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٤,٨٨٥,٦٩١	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	١٠,٢٢٧,٧٩٠	٢٧٢,٣٣١,٥١٠
	-	-	-	(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	-	-	(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)
١	(٨٩,٤٨٨,٤٤٥)	-	-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	٢,٦٩٦,٦١٥	٢,٦٩٦,٦١٥
	(٨٩,٤٨٨,٤٤٥)	-	-	(١٦,١٠٩,٤٨٠)	-	٢,٦٩٦,٦١٥	(١٠٢,٩٠١,٣١٠)
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	(٧٥,٦٥١,٤٧٥)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	١٢,٩٢٤,٤٠٥	١٦٩,٤٣٠,٢٠٠
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	٦,٦٨٧,٣٦٤	١٤٤,٥٠٢,٦٩٣
	-	-	-	٢,٨٠٣,٤٧٠	-	-	٢,٨٠٣,٤٧٠
	-	-	-	-	-	٢,٣٦٤,٧٢٧	٢,٣٦٤,٧٢٧
	-	-	-	-	-	(٣٩,٤٥٧)	(٣٩,٤٥٧)
	-	-	-	٢,٨٠٣,٤٧٠	-	٢,٣٢٥,٢٧٠	٥,١٢٨,٧٤٠
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	(١١,١٦١,٤٣٢)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	٩,٠١٢,٦٣٤	١٤٩,٦٣١,٤٣٣

في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة:

إجمالي الخسارة للفترة المنسوبة للمساهمين
استيعاب الخسائر مقابل علاوة إصدار الأسهم
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
المتاحة للبيع

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

إجمالي الخسارة للفترة المنسوبة للمساهمين
صافي التغير في القيمة العادلة
للإستثمارات المتاحة للبيع
المكاسب المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة
الدخل الأولية الموجزة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

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

الرئيس التنفيذي

مشعل الشايع

المدير المالي

أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزیز علي التركي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٤٩٩,٤٧٦	(١٠٣,٥٩٧,٩٢٥)		إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة ما قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
٦٩٠,٧٢٦	١,١٤٨,٨٩٨		تعديلات على البنود غير النقدية :
٩٨٢,٢٤٣	١,٢١٣,٧٦٤		استهلاك الممتلكات والمعدات
٥٢١,٤٥٤	٩٧٣,٠٧٧		إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٣٣,٥٦٧	١٤٦,٩٨١		استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٥,٤٢٤,٨٧٨	٦,٧٥٧,٤٣٥	١٤,٨	تكاليف تمويل الإيجار
(٥,٦٥٣,٥٥٥)	(٨,٧٢٢,٣٤٤)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,١٦٨,٣٠٨	٦٠٦,٩٢٨		إيرادات الاستثمار والعمولات
٥٣,٣٨١	-	١٠	مخصص التزامات منافع الموظفين
٧٧٢	(١١٢,٢٨٨)		الخسارة المحققة من استبعاد الاستثمار المتاح للبيع
١٧,٨٢١,٢٥٠	(١٠١,٥٨٥,٤٧٤)		(ربح) خسارة من إنهاء التزام عقد الإيجار
٢١,٤٧٦,٢٢٠	٢٢,٠٨٦,٦٢٤	٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٦٩٥,١٨٣	(٦٥٨,١٥١)	١٤	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١,٣٢١,٨١١)	(١٠,٧٦٨,٥٤٩)	٩	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة
(٤٩٨,٥٣١)	(١,٧٢٣,٣٨٨)	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٥٠٠,١٣٨	(٣,١٨٩,٨٥٠)	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,٥٠٠,٨٠١	٤,٦٥٢,٩٦٣		حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(٢,٤٣٥,٨٩٣)	(٣,٧٠٧,٦٣٢)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٤,٢٩٩,٠٨٠	(٢,٨١٦,١٠٨)		فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
(٥,٨٠٩,٣٦٨)	٢٢,٣٨٧,٤٠٩		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٠,١٣٥,٠٨٣	٨,٨٧٢,١٩٥		ذمم دائنة
١٠,٣٣٩,٦٤٦	٧,١٧٢,٤٦٩		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٣٣,٠٩٠,٥٨٤)	(٦٦,١٨١,٣٢٧)	٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٢٨٢,٧٦٠)	٢,١٠١,٦٧٥		أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٢٤٣,٩٠٥	١٠,١٨٨,٦٤٤	٩	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥,١٧٢,٠٧٦)	٢٣,٤٩٧,٢٩٧	٩	مطالبات قائمة
٤,٦٤٦,٥٦١	١٧,٥٨١,٩٣٥	٩	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(١٣٤,١١٩)	١,٨٥٠,٦٩٢	٩	احتياطات قسط تأمين اضافي
(٩٧٨,٠٣٨)	(١,٦٨٢,٣٤٣)		احتياطات فنية أخرى
-	(١,٨٨٦,٠١٠)		التزامات منافع الموظفين المدفوعة
٣١,٩٣٤,٦٨٧	(٧٣,٨٠٦,٩٢٩)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٧٣,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣١,٠٧٧,٠٨٣)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٧٥,٩٦٨,٥٧٧	٢١٧,٦٤٨,٦٢٩		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٨٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٥٢٧,١١٨)	١٠	إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠	متحصلات من تسهيل ودائع قصيرة الأجل
٧,٣١٢,٥٠٠	-	١٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
٧,٥٤١,٦٦٥	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠	شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٢,٩٥٩,٥٤٥	٨,٨٩٦,٨٥٨		متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(١,٤٨٧,٣٢٩)	(٣٤٩,٤٤٠)		إيرادات مستلمة من الاستثمار والعمولات
(٢,١٨٢,٠٩١)	(٢,٤٦٠,٧٧٢)		شراء ممتلكات ومعدات
-	٤٦٨,٢٦٤		إضافات الى الموجودات غير الملموسة
-	١٨,٤٥٠,٠٠٠		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
١١,٠٦٢,٨٦٧	٨٩,٧٩٩,٣٣٨		متحصلات من تسهيل ودائع نظامية
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية

(نتمة)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١,١٤٦,١٨٢)	(٦٠,٩٨٢)		العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
(١٢٨,٨١٨)	(٣,٠١٨)		تكاليف التمويل المدفوعة
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(٦٤,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤١,٧٢٢,٥٥٤	١٥,٩٢٨,٤٠٩		صافي الزيادة في النقد وما يماثله
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩		نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
١٠٨,٥٨٥,٣٠٧	١٩٥,٤٣٦,٤٣٨	٦	نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
			<u>المعلومات غير النقدية الإضافية:</u>
٢,٣٢٥,٢٧٠	٢,٦٩٦,٦١٥	١٠	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٨٦,٧٩٤	-		المتاحة للبيع
			موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

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

الرئيس التنفيذي	المدير المالي	رئيس مجلس الإدارة
مشعل الشايع	أسامة علوي الهاشم	عبدالعزیز علي التركي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية:

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧ م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. يقع المركز الرئيسي للشركة في الدمام بالمملكة العربية السعودية.

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

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

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

في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، تراكمت على الشركة خسائر قدرها ١١٧,٣ مليون ريال سعودي تجاوزت نصف رأس مالها. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، من أجل تقليل الخسائر المتراكمة إلى أقل من نصف رأس المال ، قرر مساهمو الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ استيعاب الخسائر المتراكمة التي بلغت ٨٩,٥ مليون ريال مقابل علاوة الإصدار.

تعود الخسارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بشكل أساسي إلى صافي خسارة الاكتتاب البالغة ٨٠,٦ مليون ريال سعودي في القطاع الطبي خلال فترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (ايضاح ١٣). قامت الإدارة بصياغة وتنفيذ تدابير ، على النحو الذي وافق عليه مجلس إدارة الشركة ، والتي تشمل استراتيجيات تسعير أفضل لكل من السياسات الطبية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، وتنوع محفظة التأمين وتحسين عمليات إدارة المطالبات ، من بين أمور أخرى. تتوقع الإدارة أن ينعكس ذلك بشكل إيجابي على النتائج التشغيلية والتدفقات النقدية للأرباح المتبقية من عام ٢٠٢١ ، ومن المتوقع أن يستمر هذا الاتجاه الإيجابي نتيجة للتدابير التصحيحية ، شريطة استمرار تحقيق التوقعات الأساسية للأعمال والظروف الاقتصادية.

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

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

نسبة المساهمين

نسبة المساهمين في الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
%٩٥	%٩٥
%٥	%٥
%١٠٠	%١٠٠

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح لأي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافق عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً لمتطلبات اللانحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("الوائح") الصادرة عن البنك المركزي السعودي ووفقاً للنظام الداخلي للشركة ، يجب على مساهمي الشركة استلام ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين و سيحصل حاملو الوثائق على نسبة ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الايضاح رقم ٢٠ من المعلومات المالية الأولية الموجزة التي تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية إمتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن (ساما). تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن (ساما) الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي ، فإن المعلومات الأولية الموجزة للمركز المالي ، وبيانات الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد هذه المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقرير المالي الأولي ، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء ما هو موضح في السياسات المحاسبية ذات الصلة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ج) أسس العرض

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

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (نتمة)

هـ) الأحكام والتقدير والتأثيرات والافتراضات المحاسبية الهامة (نتمة)

١. تأثير كوفيد - ١٩

احتياطات تقنية طبية:

تعتقد إدارة الشركة أن مبادرة الحكومة السعودية لتوفير الرعاية الصحية المجانية للمرضى المصابين والمشتبه بهم قد ساعدت في الحد من أي تأثير غير مأت. خلال فترة الإغلاق وحظر التجول كما نفذتها الحكومة السعودية، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (المطالبات العلاجية الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض في تجربة المطالبات التي كان يمكن أن تنجم عن تأجيل بعض العلاجات الطبية. وبناء على ذلك، نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير هذا التأجيل للمطالبات الطبية في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لاختبار كفاية المسؤولية. وبناء على النتائج، لم يتم الاعتراف بأي احتياطات إضافية من قبل الشركة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) للسياسات الطبية الصادرة لحساب التأجيل الموضح أعلاه.

احتياطات فنية لقطاع المركبات:

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

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وقامت الشركة بتقييم مدى كفاية احتياطياتها من المخاطر غير المنتهية بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة الحالية للمركبات. بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة للمركبات الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم احتساب اكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً. أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة الحالية والمستقبلية للمركبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. واستناداً إلى تقييم السياسات السارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ناقشت الإدارة بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين. وقد سجلت احتياطي عجز إضافي في أقساط التأمين بمبلغ ٠.٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

الموجودات المالية - الاستثمارات والقروض والمدينين:

بالنسبة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، أو التخلف عن سداد الديون أو التأخر في سداد المدفوعات، أو احتمالية أن المصدر أو المدين سيدخلان في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى، إلخ. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أقل من التكلفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض المطول في قيمة الاستثمارات لأدوات حقوق الملكية و / أو حدوث حدث تقصير في الائتمان في حالة أدوات الدين. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي تأثير مادي على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢. الالتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢. الالتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)
بالتحديد، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي و التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير. الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها و المطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم إن وجدت، بشكل فردي. يقدر خبراء تسوية الخسائر المستقلين عادة مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات و المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي. تتعرض الشركة إلى خلافات مع معيدي التأمين أو احتمالات تخلف عن السداد. تعمل الشركة على مراقبة تطور هذه الخلافات و تقييم قوة معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

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

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

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

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

ز) موسمية العمليات

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

في يوليو ٢٠١٤ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية": الإعراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات التصنيف والقياسات الجديدة للموجودات المالية، تطبيق نموذج توقع انخفاض خسائر الائتمان والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نهجًا واحدًا لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، إذا تم استيفاء شروط معينة. يتم قياس الأصول التي لا تلبي أي من الفئات المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التوافق المحاسبي أو تقليله بشكل ملحوظ. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء خيار غير قابل للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يتم الاعتراف من آثار التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة. يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، على عكس الخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغييرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. تتماشى متطلبات محاسبة التحوط بشكل وثيق مع مبادئ إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على أساس المبدأ.

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

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (عقود التأمين)

ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أيضًا. تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على قياس وإفصاح عقود التأمين وإعادة التأمين التي ستؤثر على القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل. قررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

للحصول على تقييم مفصل لتأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ إدارة المخاطر

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

٤- دمج الأعمال:

في ١٢ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠ م) ، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة ("الاتفاقية") مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية") ، التي تعمل كشركة مساهمة سعودية (مرخصة للقيام بأعمال التأمين التعاوني في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية). في ٢٠ ذو الحجة ١٤٤١ هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٠ م) ، حصلت الشركة على موافقة (ساما) على الاندماج مع الأهلية. في ٢٢ محرم ١٤٤٢ هـ (١٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م) ، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية. علاوة على ذلك ، وافق مساهمو الشركة والأهلية على الاندماج في ١٨ صفر ١٤٤٢ هـ (٥ أكتوبر ٢٠٢٠ م) و ١٦ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (٢ نوفمبر ٢٠٢٠ م) ، على التوالي. وفقاً للاتفاقية ، كان تاريخ نفاذ الاندماج هو ٢١ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (٦ ديسمبر ٢٠٢٠ م) (تاريخ النفاذ). اعتباراً من تاريخ النفاذ ، استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة للأهلية بموجب عرض تبادل الأسهم عن طريق إصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧٦٦٣٥٠.٦٢٤٥٥١ سهم في الأهلية. نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً عادياً جديداً بقيمة اسمية ١٠ ريالاً سعودية للسهم. أصدرت الشركة أسهماً جديدة من خلال زيادة رأس مالها من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي.

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

عوض الشراء

استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة في الشركة الأهلية بإصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧٦٦٣٥٠.٦٢٤٥٥١ سهم في الأهلية في تاريخ النفاذ. نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً جديداً للشركة لمساهمي الشركة الأهلية بالقيمة العادلة (٢١,٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد) بمبلغ ١٦٨,٩٦٣,٠٨٥ ريال سعودي كمقابل عوض الشراء.

رأس المال وحصص أقساط التأمين

نتج عن إصدار الأسهم الجديدة ، كما هو مذكور في الفقرة السابقة ، زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٧٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي (٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالاً سعودية لكل سهم) وإثبات علاوة إصدار بقيمة ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال سعودي ، كما في تاريخ النفاذ. إيضاح رقم ١.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- دمج الأعمال (تتمة)

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

المجموع	الموجودات
١٤٧,٣٥٩,١٨٩	نقد وما يماثله
٤٠,٣٦٨,٢١٩	ودائع قصيرة الأجل
٤٥,٩٠٦,٦٠٤	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة بالصادفي
٤,٣٣٨,٠٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٩٨٠,٥٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٥٢٨,٤٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٧,٥٤٠,٣٨١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٤١٣,٨٧٣	استثمارات
٢,٣٩٤,٤٦١	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٣,٣٦٩,٠٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٦٧٣,١٩١	ممتلكات ومعدات
٢,٧٩١,٣٢٢	موجودات حق الاستخدام
٧,٠٥٢,٥٧٦	موجودات غير ملموسة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣,٥١٥,٢٨٨	إيراد مستحقة على وديعة نظامية
٣٣٤,٢٣١,١٧٤	مجموع الموجودات
	المطلوبات
١٨,٧٠١,١٦٠	ذمم دائنة
١٤,٨٥١,٤٠١	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٩١٩,٤٤٥	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٠٧,٩٧٥,٥٥١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٨٣,٧٦٤	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
٣٦,٧٩٢,٩٥٦	مطالبات قائمة
٤٠,٧٥١,٦١١	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٤,٢٤٧,٦٥٨	احتياطيات أقساط تأمين اضافية
٢,٢١٦,٧٣٨	احتياطيات فنية أخرى
١,٣٢١,٤٦٢	التزامات عقود الإيجار
٦,٥٨٥,٨٩٠	التزامات منافع الموظفين
١٥,٦٢١,٢١٩	الزكاة وضريبة الدخل
١,٤٧٠,٦٩٦	فائض توزيع دائن
٣,٥١٥,٢٨٨	إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما)
٢٦٩,٠٥٤,٨٣٩	مجموع المطلوبات
٦٥,١٧٦,٣٣٥	صادفي الموجودات القابلة للتحديد

٤-١ الشهرة المعترف بها كما في تاريخ النفاذ

١٦٨,٩٦٣,٠٨٥	عوض الشراء
(٦٥,١٧٦,٣٣٥)	يخصم: صادفي الموجودات المكتتاة القابلة للتحديد
١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	شهرة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الشهرة

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

الافتراضات الرئيسية	%
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٧,٩٤
متوسط معدل المطالبات	٧١,٤
معدل الخصم	١٣,٥
معدل النمو النهائي	٢,٠

تحليل الحساسية للتغيرات في الافتراضات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

تم تقدير النمو الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة في فترة التنبؤ بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٧,٩٤٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ، فإن خفض معدل النمو هذا من ٧,٩٤٪ إلى ٥,٧٣٪ سيعطي قيمة قيد الاستخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

متوسط معدل المطالبات

تم تقدير متوسط معدل المطالبات في فترة التنبؤ بحوالي ٧١,٤٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ، فإن ارتفاع هذا المعدل من ٧١,٤٪ إلى ٧٢,٣٪ سيعطي قيمة استخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية. فيما يتعلق بتقييم قيمة الاستخدام ، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير معقول محتمل في أي من الافتراضات الرئيسية الأخرى المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في أن تتجاوز القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد بما في ذلك الشهرة قيمتها الجوهرية القابلة للاسترداد.

٦- نقد وما يماثله

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
٢٠,١٩٠	٢٠,١٩٠	-	-
٢٧,٧٩٠,٠٩٩	٣٦,٧٦٨,٨٢٩	٥,١٥٢,٥٠٣	١٠٦,٥٠٣,٣٣٢
٦٤,٩٨١,٧٢١	٣١,٠٦٣,١٧٥	١٠٠,٤٩٢,٧٠٨	١١١,٦٥٥,٨٣٥
٩٢,٧٩٢,٠١٠	٦٧,٨٥٢,١٩٤	١٠٢,٦٤٤,٤٢٨	-

نقد بالصندوق

أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية

ودائع لأجل

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية، تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ١,٢٦٪ إلى ٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٪ إلى ٦٪) سنوياً.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر ولكن أقل من أو مساوٍ لـ ١٢ شهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية. تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ١,٢٦% إلى ٦% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: من ١,١٠% إلى ٦% سنوياً).

٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

تشمل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
١٩٠,٠١٨,٤٥٤	١٩٧,٩٨٦,٠٥٧
٢٩,٥٦٤,٧٦٦	٣٦,٥٥٧,٦٣٣
١٢,١٣٠,٠٤١	٢٠,٩٨٧,٤٢٨
٢٣١,٧١٣,٢٦١	٢٥٥,٥٣١,١١٨
حامل وثائق التأمين	
وسطاء التأمين	
ذمم مدينة من معيدي التأمين	
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:	
- حامل وثائق التأمين المدينة	(٣٧,٨٩٠,٢٣٢)
- ذمم وسطاء التأمين	(٥,٥٩٣,٩٨١)
- ذمم معيدي التأمين المدينة	(٥,٤٧٨,١٧٦)
(٥٣,٩٨٨,٥٩١)	(٤٨,٩٦٢,٣٨٩)
١٧٧,٧٢٤,٦٧٠	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
٤٨,٩٦٢,٣٨٩	٤٣,٧٨٧,٣٠٥
٥,٩٠٧,٩٩٩	٧,٦١٨,٩٢٨
(٨٨١,٧٩٧)	(٢,٤٤٣,٨٤٤)
٥٣,٩٨٨,٥٩١	٤٨,٩٦٢,٣٨٩
في بداية الفترة/ السنة	
مخصص الفترة/السنة	
أقساط تم شطبها خلال الفترة / السنة	
في نهاية الفترة/ السنة	

٩- الاحتياطات الفنية

٩-١ صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة

يشمل صافي الإحتياطات والمطالبات القائمة على ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
١٣٨,٢٨٤,٩٠٠	١٢٦,١٣٩,٥٢٠
(٢٣,٣٥٣,٦٩٦)	(٢١,٣٩٦,٩٦٠)
١١٤,٩٣١,٢٠٤	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠
١٩٤,٣٩٥,٢١١	١٧٠,٨٩٧,٩١٤
المطالبات تحت التسوية	
ناقص: القيمة القابلة للتحقق من الاستبعاد وحلول التعويضات	
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	
ناقصاً:	
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	(٥٠,٢١٢,٤٩٥)
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٢٣,٢٥٢,٨٤١)
صافي المطالبات تحت التسوية	٢٣٥,٨٦١,٠٧٩
٢٨,٨٧٧,٣٢٦	١١,٢٩٥,٣٩١
١٣,٠٦٢,٢٨٥	١١,٢١١,٥٩٣
٤١,٩٣٩,٦١١	٢٢,٥٠٦,٩٨٤
٢٧٧,٨٠٠,٦٩٠	٢٢٩,٥٩٥,٣٦٠
احتياطات أقساط تأمين اضافية - احتياطي نقص قسط التأمين	
احتياطات فنية أخرى	
صافي الإحتياطات والمطالبات تحت التسوية	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٢ الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

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

لفترة السنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			
إجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	(٣٦,٤٧٤,٧٩٨)	٣٣٩,١١٤,٠٠٣	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٠٩,٤٠٧,٤٧٤)	٤٧,٢٤٣,٣٤٧	(٢٦٢,١٦٤,١٢٧)	الرصيد في نهاية الفترة
٦٦,١٨١,٣٢٧	١٠,٧٦٨,٥٤٩	٧٦,٩٤٩,٨٧٦	التغييرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٠٥,٢٩٣,١٧٨	(٦٠,٥٤٠,٩٤٢)	٢٤٤,٧٥٢,٢٣٦	أقساط تأمين مكتتبه خلال الفترة
-	(١٣,٤٣٢,٢٩٠)	(١٣,٤٣٢,٢٩٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٧١,٤٧٤,٥٠٥	(٦٣,٢٠٤,٦٨٣)	٣٠٨,٢٦٩,٨٢٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة

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

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

١٠- إستثمارات

أ. يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
١٢٥,٠٢٩,٩٥٩	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	١٢٧,١٩٩,٢٥٦	١١٤,٨١٧,٥٢٨	متاحة للبيع
٥,٠٠٢,٠١٣	٥,٠٠٢,٠١٣	٢٤,٣٠١,٧١٩	٢٨,٠٥١,٧١٩	محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٣٠,٠٣١,٩٧٢	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٥١,٥٠٠,٩٧٥	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	

ب. تحليل الإستثمارات حسب التصنيف يكون كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
١٢٣,١٠٦,٨٨١	١١٢,٢٦٦,٨٨٩	١٣٢,٢٧٦,١٧٨	١١٩,٨٩٤,٤٥٠	مدرجة
٦,٩٢٥,٠٩١	١,٩٢٣,٠٧٨	١٩,٢٢٤,٧٩٧	٢٢,٩٧٤,٧٩٧	غير مدرجة
١٣٠,٠٣١,٩٧٢	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٥١,٥٠٠,٩٧٥	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - إستثمارات (تنمة)

ج. تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
٢١,٠٩٤,٧٦١	١٩,١٣٨,٩١٢	٣٧,٩٨٩,٧٩٣	٢٥,٣٦٥,٠٨٢	صناديق الإستثمار
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم عادية
١٠٧,٠١٤,١٣٣	٩٣,١٢٧,٩٧٧	١١١,٥٨٨,١٠٤	١١٥,٥٨١,٠٨٧	صكوك
١٣٠,٠٣١,٩٧٢	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٥١,٥٠٠,٩٧٥	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	

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

د. إن الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
١٠٩,١٨٧,٩٥٤	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	١١٤,٨١٧,٥٢٨	١٠٤,٤١٧,٥٦٢	في بداية الفترة/ السنة
١٥,٥٢٧,١١٨	٧٥,٢٩١,٥٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٣٦,٥٨٣	مشتريات خلال الفترة/ السنة
-	-	-	٢,٣٢٠,٥٧٣	إضافات من الاندماج
-	(٥,٣٢٥,٩٨٣)	-	(٧,٣١٢,٥٠٠)	استيعادات خلال الفترة/السنة
٣١٤,٨٨٧	٤,٧٩٦,٦٢٣	٢,٣٨١,٧٢٨	٤٨,١٤٨	الأرباح غير المحققة
-	١,٢٦٤,٨٨٨	-	(٥٣,٣٨١)	الأرباح (الخسائر) المحققة من الاستيعادات
-	(١,٢٦٤,٨٨٨)	-	(٣٩,٤٥٧)	معاد تصنيفها من حقوق المساهمين الى قائمة الدخل الأولية الموجزة
١٢٥,٠٢٩,٩٥٩	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	١٢٧,١٩٩,٢٥٦	١١٤,٨١٧,٥٢٨	في نهاية الفترة/ السنة

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
٥,٠٠٢,٠١٣	١١,٢٥٠,٠٨٤	٢٨,٠٥١,٧١٩	١٦,٠٠٢,٠١٣	في بداية الفترة/ السنة
-	١٢,٠٠٢,٠١٣	-	١٤,٧٠٨,٤١٩	تحويل/ إقتناء خلال الفترة/ السنة
-	-	-	١٢,٠٩٣,٣٠٠	إضافات من الاندماج
-	(١٨,٢٥٠,٠٨٤)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٤,٧٥٢,٠١٣)	استعادة/استيعادات/محول خلال الفترة/ السنة
٥,٠٠٢,٠١٣	٥,٠٠٢,٠١٣	٢٤,٣٠١,٧١٩	٢٨,٠٥١,٧١٩	في نهاية الفترة/ السنة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- إستثمارات (تنمة)

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

عمليات التأمين:

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

عمليات المساهمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
					٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
إس تي سي صكوك	اس تي سي	سبتمبر ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	٢,٤٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة معادن للفوسفات - صكوك	شركة معادن للفوسفات - صكوك	فبراير ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,٤٤%	٥,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	ديسمبر ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٧,٥%	٥,٢٠٨,٤١٩
صكوك	صندوق الأول للطاقة	ديسمبر ٢٠٢٨	المملكة العربية السعودية	سايبور بالإضافة إلى ٨,٢%	١٢,٠٩٣,٣٠٠
					٢٨,٠٥١,٧١٩

ز. التركيز الجغرافي:

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

عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
١٣٠,٠٣١,٩٧٢	١٢٩,٩٦٠,٦٥٩
-	١٠,٨٨١,٦٨٧
-	٧,٢٤٢,٢٠٣
-	٣,٤١٦,٤٢٦
١٣٠,٠٣١,٩٧٢	١٥١,٥٠٠,٩٧٥
١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧

المملكة العربية السعودية
الإمارات العربية المتحدة
فرنسا
سويسرا

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- التزامات وتعهدات

- (١) تخضع الشركة، مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، للتقاضي في السياق العادي لأعمالها. ان الشركة. بناءً على استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد أن نتائج هذه القضايا سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.
- (٢) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).
- (٣) انظر إيضاح ١٥ لمعرفة الاحتمالات المتعلقة بربط الزكاة وضريبة الدخل.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فإن القيم الاسمية ناقصاً أي تعديلات انتمائية مقدرة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق خلال أقل من سنة واحدة يفترض أنها تقارب قيمها العادلة. تعتبر القيم العادلة للمطلوبات المالية الغير متداولة تقريبية لمبالغها الدفترية حيث أنها تحمل معدلات فائدة تستند إلى معدلات الفائدة السوقية.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٥٩,٠٨٤,٥٥٤	-	-	٥٩,٠٨٤,٥٥٤
١٨٩,٢٩٨,٥٠٥	-	-	١٨٩,٢٩٨,٥٠٥
-	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦
٢٤٨,٣٨٣,٠٥٩	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٢٥٢,٢٢٩,٢١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٤٤,٥٠٣,٩٩٤	-	-	٤٤,٥٠٣,٩٩٤
١٧٥,٦٥٥,٣٣٢	-	-	١٧٥,٦٥٥,٣٣٢
-	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦
٢٢٠,١٥٩,٣٢٦	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٢٢٤,٠٠٥,٤٨٢

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

صناديق استثمار - متاحة للبيع

صكوك - متاحة للبيع

أسهم عادية - متاحة للبيع

مجموع الإستثمارات

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

صناديق استثمار - متاحة للبيع

صكوك - متاحة للبيع

أسهم عادية - متاحة للبيع

مجموع الإستثمارات

خلال فترة الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

المستوى ٣: تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار أسهم بقيمة ٣٨٤,٦١٦ سهم من سهم نجم لخدمات التأمين (نجم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٨٤,٦١٦ سهم)، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تنفيذ الاستثمار بسعر التكلفة حيث اعتبرت الإدارة أن المعلومات المتاحة مؤخرًا غير كافية لتحديد القيمة العادلة. وتمثل التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية

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

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

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

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

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

معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصادفي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، هي كما يلي:

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
		المجموع	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	الصحي
٤٧,٢٤٣,٣٤٧	-	٤٧,٢٤٣,٣٤٧	-	٢٠,٩٤٦,٥٧٤	٢٦,٢٩٦,٧٧٣
٥٠,٢١٢,٤٩٥	-	٥٠,٢١٢,٤٩٥	-	٣٧,٥٨٤,٢٧٥	١٢,٥٧٤,٥٣٦
٢٣,٢٥٢,٨٤١	-	٢٣,٢٥٢,٨٤١	-	٩,٧٨٠,٠٦٤	٥,٨٣٤,٨٧٦
٢٤,٨٢١,٦٣٦	-	٢٤,٨٢١,٦٣٦	-	٤,١٨٤,٠٦٢	٨,١٥٧,٢١٥
٣,٧٠٧,٦٣٢	-	٣,٧٠٧,٦٣٢	-	٥٩٥,٠٤٣	١,٣٦٢,٥٨٩
١٤٩,٢٣٧,٩٥١	-	١٤٩,٢٣٧,٩٥١	-	٧٣,٠٩٠,٠١٨	٥٤,٢٢٥,٩٨٩
٩١٩,٧٠٤,٥٩٥	٤٤٤,٠٣٥,٨٢٧	٤٧٥,٦٦٨,٧٦٨	-		
١,٠٦٨,٩٤٢,٥٤٦	٤٤٤,٠٣٥,٨٢٧	٦٢٤,٩٠٦,٧١٩	-		
٣٠٩,٤٠٧,٤٧٤	-	٣٠٩,٤٠٧,٤٧٤	-	٤٢,٣٣٩,٣٧٠	١١٥,١٩٨,٥٧٩
١٠,٩٢٧,٥٦٠	-	١٠,٩٢٧,٥٦٠	-	٥,٧٤٩,٢١٠	٥,١٧٨,٣٥٠
١١٤,٩٣١,٢٠٤	-	١١٤,٩٣١,٢٠٤	-	٦٢,٧٥٤,٢٦٧	٢٤,٣٠٤,٣٥٠
١٩٤,٣٩٥,٢١١	-	١٩٤,٣٩٥,٢١١	-	٢٠,٢٩٥,٦٤٣	٤٢,٠٩٠,٠٥٦
٢٨,٨٧٧,٣٢٦	-	٢٨,٨٧٧,٣٢٦	-		١,٠٤٤,٦٣٠
١٣,٠٦٢,٢٨٥	-	١٣,٠٦٢,٢٨٥	-	١,٥٥٠,١٨١	٣,٠٠٠,٦٧٧
٦٧١,٦٠١,٠٦٠	-	٦٧١,٦٠١,٠٦٠	-	١٣٢,٦٨٨,٦٧١	١٩٠,٨١٦,٦٤٢
٣٩٧,٣٤١,٤٨٦	١٩٣,٨٩١,٨٢٥	٢٠٣,٤٤٩,٦٦١	-		
١,٠٦٨,٩٤٢,٥٤٦	١٩٣,٨٩١,٨٢٥	٨٧٥,٠٥٠,٧٢١	-		

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة):

الموجودات:

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

المطلوبات:

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة):						
عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات						
-	١٦,٨٥٥,٤٥٥	١٩,٦١٩,٣٤٣	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨
٥٥٧,٩١١	١٤,٨٤٩,٤٨٥	٣٣,٠٨١,٧١١	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧
٦,٥٠٠,٨٠٩	٥,٠٣٤,٥٣٥	٨,٥٢٧,٦٤٧	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١
١٧,٧٩٧,٦٥٠	٧,٢٣٩,١٦٣	٤,٤٣٧,٧٨٦	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩
٢٤,٨٥٦,٣٧٠	٤٣,٩٧٨,٦٣٨	٦٥,٦٦٦,٤٨٧	-	١٣٤,٥٠١,٤٩٥	-	١٣٤,٥٠١,٤٩٥
				٥٤١,٩٥٠,٣١٢	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	١,٠٠٥,٢١٦,١٦٨
				٦٧٦,٤٥١,٨٠٧	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣
المطلوبات:						
٢٢٥,٥٦٢,٢٤٠	١٠٧,١٢٩,٢٩٠	٤٢,٨٩٧,٢٧١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١
-	٣,٠٨٢,٦١٣	٥,٧٤٣,٢٧٢	-	٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٨,٨٢٥,٨٨٥
١٤,٤٨٨,٨٢٧	٣٣,٨٠٣,٣٩٣	٥٦,٤٥٠,٣٤٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠
١١٥,٥٩١,٩٠٥	٣٩,٨٦٩,٧٣٤	١٥,٤٣٦,٢٧٥	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤
٧٩٦,٨١٣	١٠,٤٩٨,٥٧٨	-	-	١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١
٦,٧٦١,١٥٩	٣,١٤٠,٥٩١	١,٣٠٩,٨٤٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣
٣٦٣,٢٠٠,٩٤٤	١٩٧,٥٢٤,١٩٩	١٢١,٨٣٧,٠٠١	-	٦٨٢,٥٦٢,١٤٤	-	٦٨٢,٥٦٢,١٤٤
				١٦٠,١٩٣,٦٩٧	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	٤٥٧,١٥٥,٥١٩
				٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣
مجموع الموجودات						
المطلوبات:						
أقساط تأمين غير مكتسبة						
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة						
مطالبات قائمة						
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها						
إحتياطي قسط تأمين إضافي						
إحتياطيات فنية أخرى						
مطلوبات قطاعية						
مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة						
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين						

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
١٣٦,٢٤٣,٧٧٩	١١٩,٣٩٨,١٥٠	٤٩,٦٥١,٢٤٩	-	٣٠٥,٢٩٣,١٧٨	-	٣٠٥,٢٩٣,١٧٨
-	(٢٦,٢٥٣,٢٣٨)	(٢٧,٠٨٧,١٠٤)	-	(٥٣,٣٤٠,٣٤٢)	-	(٥٣,٣٤٠,٣٤٢)
-	(٣,٢٥٥,٥٩٦)	(٣,٩٤٥,٠٠٤)	-	(٧,٢٠٠,٦٠٠)	-	(٧,٢٠٠,٦٠٠)
(٩,٤٩٦,٣٦٥)	(١,٧٥٣,٣٧١)	(١,١٠٩,٩٩٥)	-	(١٢,٣٥٩,٧٣١)	-	(١٢,٣٥٩,٧٣١)
(٧٠٠,٠٠٠)	(١٧٦,٩٤٦)	(١٩٥,٦١٣)	-	(١,٠٧٢,٥٥٩)	-	(١,٠٧٢,٥٥٩)
١٢٦,٠٤٧,٤١٤	٨٧,٩٥٨,٩٩٩	١٧,٣١٣,٥٣٣	-	٢٣١,٣١٩,٩٤٦	-	٢٣١,٣١٩,٩٤٦
٧٣,٦٩٢,٧١٥	(٨,٠٦٩,٢٨٨)	٥٥٧,٩٠٠	-	٦٦,١٨١,٣٢٧	-	٦٦,١٨١,٣٢٧
-	٩,٤٤١,٣٢١	١,٣٢٧,٢٢٨	-	١٠,٧٦٨,٥٤٩	-	١٠,٧٦٨,٥٤٩
١٩٩,٧٤٠,١٢٩	٨٩,٣٣١,٠٣٢	١٩,١٩٨,٦٦١	-	٣٠٨,٢٦٩,٨٢٢	-	٣٠٨,٢٦٩,٨٢٢
-	٣,٩٤١,٢٨٣	٧,٦٨٥,٩٧٤	-	١١,٦٢٧,٢٥٧	-	١١,٦٢٧,٢٥٧
١١,٣٠٠	٢٩,١٣٠	١٥٨,٩٨٨	-	١٩٩,٤١٨	-	١٩٩,٤١٨
١٩٩,٧٥١,٤٢٩	٩٣,٣٠١,٤٤٥	٢٧,٠٤٣,٦٢٣	-	٣٢٠,٠٩٦,٤٩٧	-	٣٢٠,٠٩٦,٤٩٧
(٢١٥,٠٦١,٠٤٩)	(٩٢,٨٣٨,١١٧)	(٦,٩٥٠,٥٩٧)	-	(٣١٤,٨٤٩,٧٦٣)	-	(٣١٤,٨٤٩,٧٦٣)
١٢,٩٧٢,٤٠٩	١٩,٩١٤,٨٣٥	٣,١٥٤,٣٠٤	-	٣٦,٠٤١,٥٤٨	-	٣٦,٠٤١,٥٤٨
(٢,٩٩٠,٧٠٤)	(٤,٨٠٣,٢٠٤)	-	-	(٧,٧٩٣,٩٠٨)	-	(٧,٧٩٣,٩٠٨)
(٢٠٥,٠٧٩,٣٤٤)	(٧٧,٧٢٦,٤٨٦)	(٣,٧٩٦,٢٩٣)	-	(٢٨٦,٦٠٢,١٢٣)	-	(٢٨٦,٦٠٢,١٢٣)
(١٣,٣٨٣,٧٦٠)	٩,٥٨٩,٠٤١	(٦,٣٩٣,٩٢٥)	-	(١٠,١٨٨,٦٤٤)	-	(١٠,١٨٨,٦٤٤)
(٥٠٤,٢٢٧)	(٢,٣١٩,٩٥١)	٤,٥٤٧,٥٦٦	-	١,٧٢٣,٣٨٨	-	١,٧٢٣,٣٨٨
(١٦,٤١٧,٦٠٧)	(٢,٢٢٠,٣٢٢)	(٤,٨٥٩,٣٦٨)	-	(٢٣,٤٩٧,٢٩٧)	-	(٢٣,٤٩٧,٢٩٧)
١,١٣٧,٠٩٢	٨٠٠,٣٤١	١,٢٥٢,٤١٧	-	٣,١٨٩,٨٥٠	-	٣,١٨٩,٨٥٠
(٢٣٤,٢٤٧,٨٤٦)	(٧١,٨٧٧,٣٧٧)	(٩,٢٤٩,٦٠٣)	-	(٣١٥,٣٧٤,٨٢٦)	-	(٣١٥,٣٧٤,٨٢٦)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

الفائض من خسارة أقساط التأمين:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (نتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) (نتمة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				الصحي
		المجموع	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	
(٢٨,١٣٩,١٧٦)	-	(٢٨,١٣٩,١٧٦)	-	(٣,٧٥٧,٢٩٣)	(٧,٥٢٠,٩٧٨)	(١٦,٨٦٠,٩٠٥)
(١٧,٥٨١,٩٣٥)	-	(١٧,٥٨١,٩٣٥)	-	-	٩,٤٥٣,٩٤٩	(٢٧,٠٣٥,٨٨٤)
(١,٨٥٠,٦٩٢)	-	(١,٨٥٠,٦٩٢)	-	(٢٤٠,٣٣٩)	١٣٩,٩١٥	(١,٧٥٠,٢٦٨)
(٣,٧٩٩,٦٩٥)	-	(٣,٧٩٩,٦٩٥)	-	-	(٣,٣٤٥,٣٦٥)	(٤٥٤,٣٣٠)
(٣٦٦,٧٤٦,٣٢٤)	-	(٣٦٦,٧٤٦,٣٢٤)	-	(١٣,٢٤٧,٢٣٥)	(٧٣,١٤٩,٨٥٦)	(٢٨٠,٣٤٩,٢٣٣)
(٤٦,٦٤٩,٨٢٧)	-	(٤٦,٦٤٩,٨٢٧)	-	١٣,٧٩٦,٣٨٨	٢٠,١٥١,٥٨٩	(٨٠,٥٩٧,٨٠٤)
(٦,٧٥٧,٤٣٥)	-	(٦,٧٥٧,٤٣٥)	-	-	-	-
(٦١,٣٩٠,١٧٧)	(١,٣٦٩,٩٠٧)	(٦٠,٠٢٠,٢٧٠)	-	-	-	-
٨,٧٢٢,٣٤٤	٥,٩٠٨,٠٤٨	٢,٨١٤,٢٩٦	-	-	-	-
(١٤٦,٩٨١)	-	(١٤٦,٩٨١)	-	-	-	-
٢,٦٢٤,١٥١	-	٢,٦٢٤,١٥١	-	-	-	-
(٥٦,٩٤٨,٠٩٨)	٤,٥٣٨,١٤١	(٦١,٤٨٦,٢٣٩)	-	-	-	-
(١٠٣,٥٩٧,٩٢٥)	٤,٥٣٨,١٤١	(١٠٨,١٣٦,٠٦٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٠٣,٥٩٧,٩٢٥)	٤,٥٣٨,١٤١	(١٠٨,١٣٦,٠٦٦)	-	-	-	-
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	٢,٥٣٨,١٤١	(١٠٨,١٣٦,٠٦٦)	-	-	-	-

تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغيرات في إحتياطي قسط تامين إضافي
التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي (خسارة) دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الإستثمار والعمولات – بالصافي

تكاليف التمويل - التزامات الإيجار

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي

مجموع (الخسارة) الدخل للفترة قبل إسناد الفائض والزكاة وضريبة الدخل

إسناد الفائض لعمليات التأمين

مجموع (الخسارة) الدخل للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة للمساهمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	عمليات التأمين	
				المجموع	عمليات المساهمين
١٢٨,٨٨١,٣٢٥	٥٧,٨٠٢,٧٣٣	٣٩,٤٢٧,٧١١	-	٢٢٦,١١١,٧٦٩	-
-	(١٩,٠٢٦,٧٦٢)	(٢٥,٤٩٩,٩٠١)	-	(٤٤,٥٢٦,٦٦٣)	-
-	(٣,٢٩٢,٩١٢)	(٣,٨٥٩,٠٠٨)	-	(٧,١٥١,٩٢٠)	-
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٦٨١,٥٢٦)	(٤٦١,٢٧٩)	-	(٢,١٩٢,٨٠٥)	-
-	(١٣٩,١٨٠)	(١٠٣,٩٠٨)	-	(٢٤٣,٠٨٨)	-
١٢٧,٨٣١,٣٢٥	٣٤,٦٦٢,٣٥٣	٩,٥٠٣,٦١٥	-	١٧١,٩٩٧,٢٩٣	-
٣٢,٢٠٦,٧٨٧	٢,٠٤١,٠٧٧	(١,١٥٧,٢٨٠)	-	٣٣,٠٩٠,٥٨٤	-
-	(٨١٤,١٨٧)	٢,١٣٥,٩٩٨	-	١,٣٢١,٨١١	-
١٦٠,٠٣٨,١١٢	٣٥,٨٨٩,٢٤٣	١٠,٤٨٢,٣٣٣	-	٢٠٦,٤٠٩,٦٨٨	-
-	٤,٤٨١,٨١٩	٦,٨٩٢,٩٦٦	-	١١,٣٧٤,٧٨٥	-
١٦,٢٠٠	٢٧,٦٤١	٦٧,٠٧٠	-	١١٠,٩١١	-
١٦٠,٠٥٤,٣١٢	٤٠,٣٩٨,٧٠٣	١٧,٤٤٢,٣٦٩	-	٢١٧,٨٩٥,٣٨٤	-
(١٠٧,١٤٦,٣٦٧)	(٥٢,١٧٧,٢٤٨)	(٢,٨٢٩,٣٥٣)	-	(١٦٢,١٥٢,٩٦٨)	-
٦,١٩٤,٠٢٥	٢٠,٨٦١,٠٩٧	١,٧٩٦,٠٥٠	-	٢٨,٨٥١,١٧٢	-
(٢,٢٩٠,٦١٨)	-	-	-	(٢,٢٩٠,٦١٨)	-
(١٠٣,٢٤٢,٩٦٠)	(٣١,٣١٦,١٥١)	(١,٠٣٣,٣٠٣)	-	(١٣٥,٥٩٢,٤١٤)	-
(١,٤٣٨,٤٩٧)	(٦٣٦,٥٢٦)	(٢,١٦٨,٨٨٢)	-	(٤,٢٤٣,٩٠٥)	-
(١,٤٠١,٠٧٧)	٢٥٤,٧٠٨	١,٦٤٤,٩٠٠	-	٤٩٨,٥٣١	-
(٢,٧٤٣,١٢٠)	٩,٢٨١,٥٦٥	(١,٣٦٦,٣٦٩)	-	٥,١٧٢,٠٧٦	-
(٢,٠٠٩,١٥٠)	(٣,٧٥٦,١٥٣)	١,٢٦٥,١٦٥	-	(٤,٥٠٠,١٣٨)	-
(١٠,٨٣٤,٨٠٤)	(٢٦,١٧٢,٥٥٧)	(١,٦٥٨,٤٨٩)	-	(١٣٨,٦٦٥,٨٥٠)	-

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي
- محلي

فائض خسارة المصاريف:

- أجنبي
- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
(١١,٨٧٠,٠٩٦)	(٥,٠٤١,٨١٠)	(٢,٢٢٣,٨٧٠)	-	(١٩,١٣٥,٧٧٦)	-	(١٩,١٣٥,٧٧٦)
(٤,٨٧٥,٧٩٢)	٢٢٩,٢٣١	-	-	(٤,٦٤٦,٥٦١)	-	(٤,٦٤٦,٥٦١)
(١٥٧,٥٦٤)	٣١٨,٤٩٥	(٢٦,٨١٢)	-	١٣٤,١١٩	-	١٣٤,١١٩
(٨٩٥,١٣٢)	(٤٠١,٤٤٥)	(٢٧٣,٨٢٨)	-	(١,٥٧٠,٤٠٥)	-	(١,٥٧٠,٤٠٥)
(١٢٨,٦٣٣,٣٨٨)	(٣١,٠٦٨,٠٨٦)	(٤,١٨٢,٩٩٩)	-	(١٦٣,٨٨٤,٤٧٣)	-	(١٦٣,٨٨٤,٤٧٣)
٣١,٤٢٠,٩٢٤	٩,٣٣٠,٦١٧	١٣,٢٥٩,٣٧٠	-	٥٤,٠١٠,٩١١	-	٥٤,٠١٠,٩١١
				(١٥,٤٢٤,٨٧٨)	-	(١٥,٤٢٤,٨٧٨)
				(٤٣,٥٠٦,٨٣٣)	(١,٢٣٨,٦٣٢)	(٤٤,٧٤٥,٤٦٥)
				٣,٦٦٥,٧٣٠	١,٩٣٤,٤٤٤	٥,٦٠٠,١٧٤
				(١٣٣,٥٦٧)	-	(١٣٣,٥٦٧)
				٥,١٩٢,٣٠١	-	٥,١٩٢,٣٠١
				(٥٠,٢٠٧,٢٤٧)	٦٩٥,٨١٢	(٤٩,٥١١,٤٣٥)
				٣,٨٠٣,٦٦٤	٦٩٥,٨١٢	٤,٤٩٩,٤٧٦
				(٣٨٠,٣٦٦)	-	(٣٨٠,٣٦٦)
				٣,٤٢٣,٢٩٨	٦٩٥,٨١٢	٤,١١٩,١١٠
				-	(١,٣١٥,٦٤٠)	(١,٣١٥,٦٤٠)
				-	-	-
				٣,٤٢٣,٢٩٨	(٦١٩,٨٢٨)	٢,٨٠٣,٤٧٠

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التغيرات في إحتياطي قسط تأمين إضافي

التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي دخل الإكتتاب

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الإستثمار والعمولات

تكاليف التمويل - التزامات الإيجار

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي

مجموع الدخل للفترة ما قبل تخصيص الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل

الفائض العائد إلى عمليات التأمين

مجموع الدخل للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي الدخل (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حسب فئات العميل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	٢٠,٤٢٨,٦٨٧	٥٢,٥٥٣,٧٦٥	٢٨,٧٩٧,٦٣٢	-	١٠١,٧٨٠,٠٨٤
الشركات المتوسطة	٨,٥٩٩,٢٨٤	٥٣,٣٢٨,٠٥١	١١,٦٤٢,١٩١	-	٧٣,٥٦٩,٥٢٦
المشاريع الصغيرة	٦,٥١٤,٨٨٦	٨,٨٤٧,٨٦٨	٣,٩٦٣,٢٠٧	-	١٩,٣٢٥,٩٦١
المشاريع الصغيرة جدا	١٥,٢١٤,٧٠٥	٣,٦٢٢,٥٤٦	٣٧٥,٠٧٥	-	١٩,٢١٢,٣٢٦
التجزئة	٨٥,٤٨٦,٢١٧	١,٠٤٥,٩٢٠	٤,٨٧٣,١٤٤	-	٩١,٤٠٥,٢٨١
	١٣٦,٢٤٣,٧٧٩	١١٩,٣٩٨,١٥٠	٤٩,٦٥١,٢٤٩	-	٣٠٥,٢٩٣,١٧٨

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حسب فئات العميل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	١٥,٠٥٧,٣٨٠	٢٥,٤٧٣,٥٠٤	٩,٢١٢,٢٠٣	-	٤٩,٧٤٣,٠٨٧
الشركات المتوسطة	٥,٣٣٣,١٢٤	٢٣,٤٩٦,٧٩٤	٢,٨٠٠,٩٥٩	-	٣١,٦٣٠,٨٧٧
المشاريع الصغيرة	٢,٥٨٧,٦٤١	٢,٧٤١,٣٤٠	١,٣١٧,٣٣٠	-	٦,٦٤٦,٣١١
المشاريع الصغيرة جدا	٥,٠٨٩,٨٩٨	١,٣٨٥,٨٨٣	١٧٦,٨٧١	-	٦,٦٥٢,٦٥٢
التجزئة	٣٠,٩٠٤,٦٣١	٥٦٤,٣٧١	٢,٠٧٢,١٣٨	-	٣٣,٥٤١,١٤٠
	٥٨,٩٧٢,٦٧٤	٥٣,٦٦١,٨٩٢	١٥,٥٧٩,٥٠١	-	١٢٨,٢١٤,٠٦٧

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع
١٥,٦٨١,٠٨٥	٢٥,٢١٠,٤٠١	٢٥,٧٩٨,٥٤٨	-	٦٦,٦٩٠,٠٣٤
١٧,٧٥٤,٣٩٧	١٣,٣٨٠,٧٠٠	١٠,٢١٩,٣٣٦	-	٤١,٣٥٤,٤٣٣
٣,٧٩٤,٥١٦	٦,٢٩٢,٣٥٣	٣,٠٢٠,٨٦٨	-	١٣,١٠٧,٧٣٧
١٦,١٤١,٩٧٩	٦,٣٠٣,٧٨٢	٣٧٢,٩٣٠	-	٢٢,٨١٨,٦٩١
٧٥,٥٠٩,٣٤٨	٦,٦١٥,٤٩٧	١٦,٠٢٩	-	٨٢,١٤٠,٨٧٤
١٢٨,٨٨١,٣٢٥	٥٧,٨٠٢,٧٣٣	٣٩,٤٢٧,٧١١	-	٢٢٦,١١١,٧٦٩

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	١٦,٣٩٤,٢٩٦	٧,١٧٣,٤٨٢	٨,٥٣٧,٣٦٢	-	٣٢,١٠٥,١٤٠
الشركات المتوسطة	١٣,٠١١,٧١١	٥,٢١٥,٤٨٥	٢,٤١٥,٨٥٥	-	٢٠,٦٤٣,٠٥١
المشاريع الصغيرة	١,٤٨٨,٥١٤	١,٠٠٦,٠١٢	٩٠٧,٨٦٢	-	٣,٤٠٢,٣٨٨
المشاريع الصغيرة جدا	٤,٨٣٠,٩٢٥	١,٤٥٣,٣٣٨	١٤٨,٦٠٣	-	٦,٤٣٢,٨٦٦
التجزئة	٢٣,٣٦٤,١٦٦	٦,٥٠٧,٩٤١	٣,٤٦٦	-	٢٩,٨٧٥,٥٧٣
	٥٩,٠٨٩,٦١٢	٢١,٣٥٦,٢٥٨	١٢,٠١٣,١٤٨	-	٩٢,٤٥٩,٠١٨

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	عمليات التأمين	
				المجموع	عمليات المساهمين
٥٨,٩٧٢,٦٧٤	٥٣,٦٦١,٨٩٢	١٥,٥٧٩,٥٠١	-	١٢٨,٢١٤,٠٦٧	- ١٢٨,٢١٤,٠٦٧
-	(١١,٨٣١,٤٧٢)	(٧,٤٠٦,٧٢٥)	-	(١٩,٢٣٨,١٩٧)	- (١٩,٢٣٨,١٩٧)
-	(١,٤٦١,٤٩٩)	(٢,١٠٢,٥٤٢)	-	(٣,٥٦٤,٠٤١)	- (٣,٥٦٤,٠٤١)
(٨,٢٨٥,٩٨١)	(٨١١,٥٠٧)	(٢٩٧,٨٦٢)	-	(٩,٣٩٥,٣٥٠)	- (٩,٣٩٥,٣٥٠)
(٣٥٠,٠٠٠)	(٧٤,٧٠٧)	(٨٠,٣٩٢)	-	(٥٠٥,٠٩٩)	- (٥٠٥,٠٩٩)
٥٠,٣٣٦,٦٩٣	٣٩,٤٨٢,٧٠٧	٥,٦٩١,٩٨٠	-	٩٥,٥١١,٣٨٠	- ٩٥,٥١١,٣٨٠
٤٧,٠٠٧,٣٩٤	٣,٤٨٢,٨٩٦	١٠,٠٣٧,٤٨٢	-	٦٠,٥٢٧,٧٧٢	- ٦٠,٥٢٧,٧٧٢
-	٢,٤٢٢,٨١٥	(٥,٨٤٦,٢٦٦)	-	(٣,٤٢٣,٤٥١)	- (٣,٤٢٣,٤٥١)
٩٧,٣٤٤,٠٨٧	٤٥,٣٨٨,٤١٨	٩,٨٨٣,١٩٦	-	١٥٢,٦١٥,٧٠١	- ١٥٢,٦١٥,٧٠١
-	١,٩٠٨,٥١٠	٤,٠٤٢,٣٤٥	-	٥,٩٥٠,٨٥٥	- ٥,٩٥٠,٨٥٥
٧,٢٥٠	١١,٢٧٥	٦٦,٩١٥	-	٨٥,٤٤٠	- ٨٥,٤٤٠
٩٧,٣٥١,٣٣٧	٤٧,٣٠٨,٢٠٣	١٣,٩٩٢,٤٥٦	-	١٥٨,٦٥١,٩٩٦	- ١٥٨,٦٥١,٩٩٦
(٨٩,١٤١,٧٨٩)	(٥٠,٩٠٢,٠٦٨)	(٢,٦٩٣,٤٨٥)	-	(١٤٢,٧٣٧,٣٤٢)	- (١٤٢,٧٣٧,٣٤٢)
٨,٨٠٦,١٨٤	١٢,٣٨٠,٥١٦	١,٢٠٣,٨٨٦	-	٢٢,٣٩٠,٥٨٦	- ٢٢,٣٩٠,٥٨٦
(١,٤٦٩,١٧٦)	(٢,٦٨٦,٩٧٨)	-	-	(٤,١٥٦,١٥٤)	- (٤,١٥٦,١٥٤)
(٨١,٨٠٤,٧٨١)	(٤١,٢٠٨,٥٣٠)	(١,٤٨٩,٥٩٩)	-	(١٢٤,٥٠٢,٩١٠)	- (١٢٤,٥٠٢,٩١٠)
(٥,٦٢١,٩٦٢)	١١,٧٩٨,٠٦٦	١,٢٣٠,٩٥٥	-	٧,٤٠٧,٠٥٩	- ٧,٤٠٧,٠٥٩
(٢٢٦,١٨٩)	(٣,٠٣٦,٧٣٥)	١,٧٩٣,٠٤٤	-	(١,٤٦٩,٨٨٠)	- (١,٤٦٩,٨٨٠)
(٢٩,٧٦٣,٠٢٤)	(٢,٨٧٦,٢٧٥)	(١,٠٠٩,٩٧٤)	-	(٣٣,٦٤٩,٢٧٣)	- (٣٣,٦٤٩,٢٧٣)
١,٨٩١,٦٣٥	٥٠٩,٤٤٢	١,٥٠٠,٧٠٨	-	٣,٩٠١,٧٨٥	- ٣,٩٠١,٧٨٥
(١١٥,٥٢٤,٣٢١)	(٣٤,٨١٤,٠٣٢)	٢,٠٢٥,١٣٤	-	(١٤٨,٣١٣,٢١٩)	- (١٤٨,٣١٣,٢١٩)

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

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

الفائض من خسارة أقساط التأمين:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة) (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	عمليات التأمين	
				المجموع	عمليات المساهمين
(٨,٥٩٢,٠٣٤)	(٣,٨٧٥,٠٩٦)	(١,٨٦٠,٨٩٠)	-	(١٤,٣٢٨,٠٢٠)	-
(١١,٥٨٣,٥٢٨)	٤,٤١٢,٢٦٣	-	-	(٧,١٧١,٢٦٥)	-
(٢,٠٦٤,٨٢٥)	١٥٥,٠٤٥	(١٠,٤٨٤)	-	(١,٩٢٠,٢٦٤)	-
(١٨١,٣٣٥)	(٣,٣٤٥,٣٦٥)	-	-	(٣,٥٢٦,٧٠٠)	-
(١٣٧,٩٤٦,٠٤٣)	(٣٧,٤٦٧,١٨٥)	١٥٣,٧٦٠	-	(١٧٥,٢٥٩,٤٦٨)	-
(٤٠,٥٩٤,٧٠٦)	٩,٨٤١,٠١٨	١٤,١٤٦,٢١٦	-	(١٦,٦٠٧,٤٧٢)	-
				(٣,٠٤٤,٠٦٨)	-
				(٣٢,٣٨٨,٦٩٦)	(٤٥٠,٧٠٩)
				٤,٥١٥,٦٢٥	٢,٩١١,٥٢٦
				(٧٢,٩٠٨)	-
				٧٩٦,٢٩٩	-
				(٣٠,١٩٣,٧٤٨)	٢,٤٦٠,٨١٧
				(٤٦,٨٠١,٢٢٠)	٢,٤٦٠,٨١٧
				-	-
				(٤٦,٨٠١,٢٢٠)	٢,٤٦٠,٨١٧
				(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
				-	-
				(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	١,٤٦٠,٨١٧

تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغيرات في إحتياطي قسط تامين إضافي
التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي (خسارة) دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الإستثمار والعمولات – بالصافي

تكاليف التمويل - التزامات الإيجار

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي

مجموع (الخسارة) الدخل للفترة قبل إسناد الفائض والزكاة وضريبة الدخل

إسناد الفائض لعمليات التأمين

مجموع (الخسارة)/الدخل للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصرف الزكاة

مصرف ضريبة الدخل

إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة للمساهمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
٥٩,٠٨٩,٦١٢	٢١,٣٥٦,٢٥٨	١٢,٠١٣,١٤٨	-	٩٢,٤٥٩,٠١٨	-	٩٢,٤٥٩,٠١٨
-	(٧,٢٥٧,٥٣٧)	(٧,٠١٥,٢٦٥)	-	(١٤,٢٧٢,٨٠٢)	-	(١٤,٢٧٢,٨٠٢)
-	(١,٢٧٨,٢٥٥)	(١,٨٥٤,٩٢٨)	-	(٣,١٣٣,١٨٣)	-	(٣,١٣٣,١٨٣)
(٥٢٥,٠٠٠)	(٣٤٠,٧٦٣)	(٢٣٠,٦٤٠)	-	(١,٠٩٦,٤٠٣)	-	(١,٠٩٦,٤٠٣)
-	(٦٩,٥٩٠)	(٥١,٩٥٤)	-	(١٢١,٥٤٤)	-	(١٢١,٥٤٤)
٥٨,٥٦٤,٦١٢	١٢,٤١٠,١١٣	٢,٨٦٠,٣٦١	-	٧٣,٨٣٥,٠٨٦	-	٧٣,٨٣٥,٠٨٦
٢٠,٢٧٧,٧٤٤	٥,٠٥٣,٩٧٦	٥,١١١,٥٥١	-	٣٠,٤٤٣,٢٧١	-	٣٠,٤٤٣,٢٧١
-	(٢,٠٨٠,٣٨٣)	(٣,٢٢٣,٧٤٤)	-	(٥,٣٠٤,١٢٧)	-	(٥,٣٠٤,١٢٧)
٧٨,٨٤٢,٣٥٦	١٥,٣٨٣,٧٠٦	٤,٧٤٨,١٦٨	-	٩٨,٩٧٤,٢٣٠	-	٩٨,٩٧٤,٢٣٠
-	٢,٠٥٢,٥٦٩	٣,١٣٦,٢٢٢	-	٥,١٨٨,٧٩١	-	٥,١٨٨,٧٩١
٧,٥٠٠	٨,٥٠٥	٢٦,٦٣٥	-	٤٢,٦٤٠	-	٤٢,٦٤٠
٧٨,٨٤٩,٨٥٦	١٧,٤٤٤,٧٨٠	٧,٩١١,٠٢٥	-	١٠٤,٢٠٥,٦٦١	-	١٠٤,٢٠٥,٦٦١
(٦٤,١٢٨,٦٢٥)	(١٥,٥٤٣,٦٧١)	(١,٢٤٩,٢٧٩)	-	(٨٠,٩٢١,٥٧٥)	-	(٨٠,٩٢١,٥٧٥)
٢,٦٣٨,٥٨٤	٦,٢٠٨,٠٤٤	٦٦٩,٢٥١	-	٩,٥١٥,٨٧٩	-	٩,٥١٥,٨٧٩
(١,١٧٣,١٤٩)	-	-	-	(١,١٧٣,١٤٩)	-	(١,١٧٣,١٤٩)
(٦٢,٦٦٣,١٩٠)	(٩,٣٣٥,٦٢٧)	(٥٨٠,٠٢٨)	-	(٧٢,٥٧٨,٨٤٥)	-	(٧٢,٥٧٨,٨٤٥)
٣٢,٦٨٩,٦٣٢	٩٢٤,٨٧٩	(١,٦٩٨,٦٤٣)	-	٣١,٩١٥,٨٦٨	-	٣١,٩١٥,٨٦٨
(١,٢٧٠,٦٥٥)	(٣٧١,٧٦٥)	١,٥٣٤,٩٢١	-	(١٠٧,٤٩٩)	-	(١٠٧,٤٩٩)
(٧,٣٣١,١١٣)	٣٧٠,١٨٤	٣٨,٢٨٥	-	(٦,٩٢٢,٦٤٤)	-	(٦,٩٢٢,٦٤٤)
(٦٦٩,٩٧٠)	٤٧,٤٧٧	١١٦,٧٨٦	-	(٥٠٥,٧٠٧)	-	(٥٠٥,٧٠٧)
(٣٩,٢٤٥,٢٩٦)	(٨,٣٦٤,٨٥٢)	(٥٨٨,٦٧٩)	-	(٤٨,١٩٨,٨٢٧)	-	(٤٨,١٩٨,٨٢٧)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

فائض خسارة المصاريف:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) (تنمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
(٦,٠٢٦,٨١٧)	(٢,٣٦٢,١٢٨)	(٩٥٤,٨٩٨)	-	(٩,٣٤٣,٨٤٣)	-	(٩,٣٤٣,٨٤٣)
(٦,٢٨٢,٦٨٥)	(٢,٣١٠,٩٤١)	-	-	(٨,٥٩٣,٦٢٦)	-	(٨,٥٩٣,٦٢٦)
٤١٠,١٩٠	٢٩,٥٨٦	(٤,٦٧٥)	-	٤٣٥,١٠١	-	٤٣٥,١٠١
(٨٩٥,١٣٢)	(٤٠١,٤٤٥)	١٥٨,٩٨٠	-	(١,١٣٧,٥٩٧)	-	(١,١٣٧,٥٩٧)
(٥٢,٠٣٩,٧٤٠)	(١٣,٤٠٩,٧٨٠)	(١,٣٨٩,٢٧٢)	-	(٦٦,٨٣٨,٧٩٢)	-	(٦٦,٨٣٨,٧٩٢)
٢٧,٧٠٥,٢٤٨	٤,٤٣٦,٤٤٥	٥,٢٢٥,١٧٦	-	٣٧,٣٦٦,٨٦٩	-	٣٧,٣٦٦,٨٦٩
				(١٢,٤٠٢,٨٠٩)	-	(١٢,٤٠٢,٨٠٩)
				(٢٠,٧٠١,٣٠٥)	(٥٦٤,٧٧٨)	(٢١,٢٦٦,٠٨٣)
				١,٦٣٦,١٥٣	٨٩٦,٠٨٦	٢,٥٣٢,٢٣٩
				(٦٦,٦٤٤)	-	(٦٦,٦٤٤)
				٤,٤٣٥,٩٢٣	-	٤,٤٣٥,٩٢٣
				(٢٧,٠٩٨,٦٨٢)	٣٣١,٣٠٨	(٢٦,٧٦٧,٣٧٤)
				١٠,٢٦٨,١٨٧	٣٣١,٣٠٨	١٠,٥٩٩,٤٩٥
				(١,٠٢٦,٨١٩)	-	(١,٠٢٦,٨١٩)
				٩,٢٤١,٣٦٨	٣٣١,٣٠٨	٩,٥٧٢,٦٧٦
				-	(٦٢٣,١٩٨)	(٦٢٣,١٩٨)
				-	-	-
				٩,٢٤١,٣٦٨	(٢٩١,٨٩٠)	٨,٩٤٩,٤٧٨

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

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

طبيعة المعاملات	العمليات لفترة الستة أشهر المنتهية	الرصيد مدين / (دائن) كما في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
المساهمين الرئيسيين:			
أقساط التأمين المكتتبة	١٠,٤٦٧,٥٢٧	١٣,٠١١,٥٨٨	-
المطالبات المدفوعة	(٧,٠٥٨,٢٦٣)	(١,٨٩١,٥٦٥)	-
قسط مستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	١٠,٣٥٧,١٠١
أخرى:			
مصروف الإيجار	٤٤٨,٥٢٥	(٢,١٤٠,٣١٧)	-
خدمات	-	(١٨٦,٤٣٧)	(٣٧٢,٨٧٤)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم الاجتماع	(٣٣٨,٠٠٠)	(١٠٠,٥٠٠)	-

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
رواتب ومنافع موظفين	٣,٨٠٤,٨٩٦	٢,٦٥٨,٢٩٠
التزامات منافع الموظفين	٢٣١,٨٤٣	١٥٥,٩٣٨
	٤,٠٣٦,٧٣٩	٢,٨١٤,٢٢٨

(أ) أقساط تأمين مدينة – أطراف ذات علاقة – بالصافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة	١١,٥٤٥,٦٦٢	١٠,٠٣٨,٠٧٥
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢,٥٧٦,٢٣٤)	(١,٧٢٦,٧٩٨)
	٨,٩٦٩,٤٢٨	٨,٣١١,٢٧٧

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
في بداية الفترة / السنة	١,٧٢٦,٧٩٨	٣٩٣,٥١١
المكون للفترة / السنة	٨٤٩,٤٣٦	١,٣٣٣,٢٨٧
في نهاية الفترة / السنة	٢,٥٧٦,٢٣٤	١,٧٢٦,٧٩٨

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات حتى ٢٠٢٠. في يوليو ٢٠٢٠، استلمت الشركة ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٤ بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية بشكل رئيسي إلى عدم موافقة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على بعض الأرصدة المتعلقة بالمطالبات القائمة، المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، أرصدة معيدي تأمين دائنة، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة من وعاء الزكاة. تقدمت الشركة باستئناف ضد الربط الأولي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك واستلمت ربطاً محدثاً بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي. كما قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة أيضاً ربط الزكاة وضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ بمبلغ ١٠,٢٥ مليون ريال سعودي. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية بشكل رئيسي إلى عدم موافقة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على بعض الأرصدة المتعلقة بالودائع لأجل والاستثمارات من وعاء الزكاة. اثبتت الشركة مخصص إضافي قدره ١,٩ مليون ريال سعودي وبالتوازي قدمت استئنافاً ضد الربط الأولي للهيئة وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. خلال فترة السنة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، استلمت الشركة تقييمات معدلة للسنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ مع التزام زكاة إضافي بقيمة ٨,٣٦ مليون ريال سعودي. الإدارة في طور تقديم استئنافاً ضد الربط المراجع من قبل الهيئة وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. وبناءً عليه، لم يتم تكوين مخصص إضافي لمثل هذه الربوط الإضافية في القوائم المالية المرفقة. لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بسبب صافي الخسارة المعدلة لهذه الفترة.

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

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

١٦- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٢٩,٤ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٩,٤ مليون ريال سعودي) يتكون من ٢٢,٩ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢,٩ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالاً للسهم الواحد.

حصة المساهمين بالشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

المصرح به والمصدر	المدفوع
عدد الأسهم	ريال سعودي
٢,٤٧٥,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠
٢٠,٤٧٢,٤٦٤	٢٠٤,٧٢٤,٦٤٠
٢٢,٩٤٧,٤٦٤	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة

بي أس سي. (سي)

أخرى

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- الاحتياطي النظامي

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

١٨- إدارة مخاطر رأس المال

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

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

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

- ٧) الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- ٨) هامش الملاءة المتميز. أو
- ٩) هامش الملاءة للمطالبات.

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، كان هامش الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("الوائح"). تلقت الشركة خطاباً من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢١ يفيد بتدني هامش الملاءة المالية للشركة ويطلب من الشركة تقديم إجراءات التصحيح وفقاً للمادة ٦٨ من النظام. قدمت الشركة إجراءات التصحيح المخطط لها إلى البنك المركزي السعودي وذكرت في ردها أنه من المتوقع أن يتماشى هامش الملاءة مع اللوائح بحلول نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١. وتشمل إجراءات التصحيح المخطط لها ، من بين أمور أخرى ، تحسين ملف قبول الأصول ، وتحسين خطط ضمان الدفع المتميز ، وتحسين سياسات وعمليات الاكتتاب ، وتوسيع قنوات البيع عبر الإنترنت ، وخفض النفقات العامة والإدارية بسبب التأثر الناتج عن الدمج والتحسين في عمليات إدارة المطالبات.

١٩- (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم حساب (خسارة) ربح السهم الأساسية والمخفضة لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بقسمة إجمالي (الخسارة) الربح للفترة المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠٢١	٢٠٢٠		
(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	٨,٩٤٩,٤٧٨	اجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة الى المساهمين	
٢٢,٩٤٧,٤٦٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية لخسارة السهم الأساسية والمخفضة	
(٢,٠٨)	٠,٦٠	(خسارة) ربح السهم الاساسي والمخفض	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠٢١	٢٠٢٠		
(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	٢,٨٠٣,٤٧٠	اجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة الى المساهمين	
٢٢,٩٤٧,٤٦٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية لخسارة السهم الأساسية والمخفضة	
(٤,٦٠)	٠,١٩	(خسارة) ربح السهم الاساسي والمخفض	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات:							
٩٢,٧٩٢,٠١٠	١٠٢,٦٤٤,٤٢٨	١٩٥,٤٣٦,٤٣٨	٦٧,٨٥٢,١٩٤	١١١,٦٥٥,٨٣٥	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩		
نقد وما يماثله							
٤٠,٠٥٤,٢٢٣	٤٠,٠٥٤,٢٢٣	٨٦,٥١٦,٩٦٢	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	١٢٦,٥٧٠,٧٤١			
ودائع قصيرة الأجل							
-	١٧٧,٧٢٤,٦٧٠	١٧٧,٧٢٤,٦٧٠	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	-	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩		
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي							
-	٨,٩٦٩,٤٢٨	٨,٩٦٩,٤٢٨	٨,٣١١,٢٧٧	-	٨,٣١١,٢٧٧		
أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي							
-	٤٧,٢٤٣,٣٤٧	٤٧,٢٤٣,٣٤٧	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة							
-	٥٠,٢١٢,٤٩٥	٥٠,٢١٢,٤٩٥	٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧		
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة							
-	٢٣,٢٥٢,٨٤١	٢٣,٢٥٢,٨٤١	٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١		
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها							
-	٢٤,٨٢١,٦٣٦	٢٤,٨٢١,٦٣٦	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩		
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة							
-	٣,٧٠٧,٦٣٢	٣,٧٠٧,٦٣٢	-	-	-		
فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة							
١٣٠,٠٣١,٩٧٢	١٥١,٥٠٠,٩٧٥	٢٨١,٥٣٢,٩٤٧	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	٢٥٧,٥٥٩,٢١٤		
إستثمارات							
٣٥,٠٠٥,٣٣٨	٣,٩٥٢,٥٩٣	٣٨,٩٥٧,٩٣١	٢٦,٣٥٥,٢٧٢	٤,٤٦٦,٠٩٣	٣٠,٨٢١,٣٦٥		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى							
-	٩,٧٤٩,٩١٣	٩,٧٤٩,٩١٣	١٠,٧٧٠,٣٩٣	-	١٠,٧٧٠,٣٩٣		
ممتلكات ومعدات							
-	٨,٢٨٨,٩٢٦	٨,٢٨٨,٩٢٦	٩,٢٧٨,٧٧٣	-	٩,٢٧٨,٧٧٣		
موجودات حق الاستخدام							
-	١٣,١٠٦,٥١١	١٣,١٠٦,٥١١	١٢,١٠٦,٧٤٥	-	١٢,١٠٦,٧٤٥		
موجودات غير ملموسة							
-	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	-	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠		
شهرة							
-	٣٤,٤٢١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦	-	٥٢,٨٧١,١٩٦	٥٢,٨٧١,١٩٦		
وديعة نظامية							
-	٧,٦٧٥,٦٦٢	٧,٦٧٥,٦٦٢	-	٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٦٢,٩٥٦		
إيراد عملات مستحقة على الوديعة النظامية							
٢٥٠,١٤٤,٠٠٢	-	٢٥٠,١٤٤,٠٠٢	١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	-	١٦٦,٣٠٤,٠٣٤		
مستحق من عمليات المساهمين							
٨٧٥,٠٥٠,٧٢١	٤٤٤,٠٣٥,٨٢٧	١,٣١٩,٠٨٦,٥٤٨	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	١,٣٠٦,٠٢١,٦٩٧		
مجموع الموجودات							
(٢٥٠,١٤٤,٠٠٢)	-	(٢٥٠,١٤٤,٠٠٢)	(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	-	(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)		
ناقص: إلغاء العمليات البيئية							
٦٢٤,٩٠٦,٧١٩	٤٤٤,٠٣٥,٨٢٧	١,٠٦٨,٩٤٢,٥٤٦	٦٧٦,٤٥١,٨٠٧	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣		
مجموع الموجودات							

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧٢,١٠٨,٢١٦	-	٧٢,١٠٨,٢١٦	٩٤,٤٩٥,٦٢٥	-	٩٤,٤٩٥,٦٢٥
٢٧,٩٠٥,٤٣٠	٧٧٩,٧٦٤	٢٧,١٢٥,٦٦٦	٤٢,٣٢٧,٦٢٥	٦٩٩,٢٦٨	٤١,٦٢٨,٣٥٧
١٥,٣٧٩,٨٥٢	-	١٥,٣٧٩,٨٥٢	٢٢,٥٥٢,٣٢١	-	٢٢,٥٥٢,٣٢١
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	٣٠٩,٤٠٧,٤٧٤	-	٣٠٩,٤٠٧,٤٧٤
٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٨,٨٢٥,٨٨٥	١٠,٩٢٧,٥٦٠	-	١٠,٩٢٧,٥٦٠
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	١١٤,٩٣١,٢٠٤	-	١١٤,٩٣١,٢٠٤
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٩٤,٣٩٥,٢١١	-	١٩٤,٣٩٥,٢١١
١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١	٢٨,٨٧٧,٣٢٦	-	٢٨,٨٧٧,٣٢٦
١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	١٣,٠٦٢,٢٨٥	-	١٣,٠٦٢,٢٨٥
٧,٥٠٠,٧٧٢	-	٧,٥٠٠,٧٧٢	٧,٤٥٤,٦٩٥	-	٧,٤٥٤,٦٩٥
٢٠,٦٥٩,١٠٣	-	٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٩,٥٨٣,٦٨٨	-	١٩,٥٨٣,٦٨٨
١٩,٩٥٨,٩٥٨	١٩,٩٥٨,٩٥٨	-	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	-
١٣,٧٤٨,٧٢٢	-	١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٣,٧٤٨,٧٢٢	-	١٣,٧٤٨,٧٢٢
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٦٢,٩٥٦	-	٧,٦٧٥,٦٦٢	٧,٦٧٥,٦٦٢	-
١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	-	٢٥٠,١٤٤,٠٠٢	٢٥٠,١٤٤,٠٠٢	-
١,٠٣٣,٦٩٠,١٨٧	١٩٤,٦٠٥,٧١٢	٨٣٩,٠٨٤,٤٧٥	١,١٤٩,٦٥٦,٣٤٨	٢٧٨,٥٩١,٨٨٠	٨٧١,٠٦٤,٤٦٨
(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	-	(٢٥٠,١٤٤,٠٠٢)	(٢٥٠,١٤٤,٠٠٢)	-
٨٦٧,٣٨٦,١٥٣	٢٨,٣٠١,٦٧٨	٨٣٩,٠٨٤,٤٧٥	٨٩٩,٥١٢,٣٤٦	٢٨,٤٤٧,٨٧٨	٨٧١,٠٦٤,٤٦٨
مجموع المطلوبات					
ناقص: إلغاء العمليات البينية					
مجموع المطلوبات					
حقوق المساهمين:					
رأس المال					
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	-	-	-
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-
(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	-	(٧٥,٦٥١,٤٧٥)	(٧٥,٦٥١,٤٧٥)	-
(٢,٢٠٣,٠٦١)	-	(٢,٢٠٣,٠٦١)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	-	(٢,٢٠٣,٠٦١)
١٠,٢٢٧,٧٩٠	٤,٣٥٣,٣٦٣	٥,٨٧٤,٤٢٧	١٢,٩٢٤,٤٠٥	٦,٧٣٥,٠٩١	٦,١٨٩,٣١٤
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	٢٦٨,٦٦٠,١٤٤	٣,٦٧١,٣٦٦	١٦٩,٤٣٠,٢٠٠	١٦٥,٤٤٣,٩٤٧	٣,٩٨٦,٢٥٣
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	١,٠٦٨,٩٤٢,٥٤٦	١٩٣,٨٩١,٨٢٥	٨٧٥,٠٥٠,٧٢١
مجموع حقوق المساهمين					
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٢٦,١١١,٧٦٩	-	٢٢٦,١١١,٧٦٩	٣٠٥,٢٩٣,١٧٨	-	٣٠٥,٢٩٣,١٧٨
(٤٤,٥٢٦,٦٦٣)	-	(٤٤,٥٢٦,٦٦٣)	(٥٣,٣٤٠,٣٤٢)	-	(٥٣,٣٤٠,٣٤٢)
(٧,١٥١,٩٢٠)	-	(٧,١٥١,٩٢٠)	(٧,٢٠٠,٦٠٠)	-	(٧,٢٠٠,٦٠٠)
(٢,١٩٢,٨٠٥)	-	(٢,١٩٢,٨٠٥)	(١٢,٣٥٩,٧٣١)	-	(١٢,٣٥٩,٧٣١)
(٢٤٣,٠٨٨)	-	(٢٤٣,٠٨٨)	(١,٠٧٢,٥٥٩)	-	(١,٠٧٢,٥٥٩)
١٧١,٩٩٧,٢٩٣	-	١٧١,٩٩٧,٢٩٣	٢٣١,٣١٩,٩٤٦	-	٢٣١,٣١٩,٩٤٦
٣٣,٠٩٠,٥٨٤	-	٣٣,٠٩٠,٥٨٤	٦٦,١٨١,٣٢٧	-	٦٦,١٨١,٣٢٧
١,٣٢١,٨١١	-	١,٣٢١,٨١١	١٠,٧٦٨,٥٤٩	-	١٠,٧٦٨,٥٤٩
٢٠٦,٤٠٩,٦٨٨	-	٢٠٦,٤٠٩,٦٨٨	٣٠٨,٢٦٩,٨٢٢	-	٣٠٨,٢٦٩,٨٢٢
١١,٣٧٤,٧٨٥	-	١١,٣٧٤,٧٨٥	١١,٦٢٧,٢٥٧	-	١١,٦٢٧,٢٥٧
١١٠,٩١١	-	١١٠,٩١١	١٩٩,٤١٨	-	١٩٩,٤١٨
٢١٧,٨٩٥,٣٨٤	-	٢١٧,٨٩٥,٣٨٤	٣٢٠,٠٩٦,٤٩٧	-	٣٢٠,٠٩٦,٤٩٧

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٦٢,١٥٢,٩٦٨)	-	(١٦٢,١٥٢,٩٦٨)	(٣١٤,٨٤٩,٧٦٣)	-	(٣١٤,٨٤٩,٧٦٣)
٢٨,٨٥١,١٧٢	-	٢٨,٨٥١,١٧٢	٣٦,٠٤١,٥٤٨	-	٣٦,٠٤١,٥٤٨
(٢,٢٩٠,٦١٨)	-	(٢,٢٩٠,٦١٨)	(٧,٧٩٣,٩٠٨)	-	(٧,٧٩٣,٩٠٨)
(١٣٥,٥٩٢,٤١٤)	-	(١٣٥,٥٩٢,٤١٤)	(٢٨٦,٦٠٢,١٢٣)	-	(٢٨٦,٦٠٢,١٢٣)
(٤,٢٤٣,٩٠٥)	-	(٤,٢٤٣,٩٠٥)	(١٠,١٨٨,٦٤٤)	-	(١٠,١٨٨,٦٤٤)
٤٩٨,٥٣١	-	٤٩٨,٥٣١	١,٧٢٣,٣٨٨	-	١,٧٢٣,٣٨٨
٥,١٧٢,٠٧٦	-	٥,١٧٢,٠٧٦	(٢٣,٤٩٧,٢٩٧)	-	(٢٣,٤٩٧,٢٩٧)
(٤,٥٠٠,١٣٨)	-	(٤,٥٠٠,١٣٨)	٣,١٨٩,٨٥٠	-	٣,١٨٩,٨٥٠
(١٣٨,٦٦٥,٨٥٠)	-	(١٣٨,٦٦٥,٨٥٠)	(٣١٥,٣٧٤,٨٢٦)	-	(٣١٥,٣٧٤,٨٢٦)
(١٩,١٣٥,٧٧٦)	-	(١٩,١٣٥,٧٧٦)	(٢٨,١٣٩,١٧٦)	-	(٢٨,١٣٩,١٧٦)
(٤,٦٤٦,٥٦١)	-	(٤,٦٤٦,٥٦١)	(١٧,٥٨١,٩٣٥)	-	(١٧,٥٨١,٩٣٥)
١٣٤,١١٩	-	١٣٤,١١٩	(١,٨٥٠,٦٩٢)	-	(١,٨٥٠,٦٩٢)
(١,٥٧٠,٤٠٥)	-	(١,٥٧٠,٤٠٥)	(٣,٧٩٩,٦٩٥)	-	(٣,٧٩٩,٦٩٥)
(١٦٣,٨٨٤,٤٧٣)	-	(١٦٣,٨٨٤,٤٧٣)	(٣٦٦,٧٤٦,٣٢٤)	-	(٣٦٦,٧٤٦,٣٢٤)
٥٤,٠١٠,٩١١	-	٥٤,٠١٠,٩١١	(٤٦,٦٤٩,٨٢٧)	-	(٤٦,٦٤٩,٨٢٧)

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمون	عمليات التأمين	المجموع	المساهمون	عمليات التأمين
(١٥,٤٢٤,٨٧٨)	-	(١٥,٤٢٤,٨٧٨)	(٦,٧٥٧,٤٣٥)	-	(٦,٧٥٧,٤٣٥)
(٤٤,٧٤٥,٤٦٥)	(١,٢٣٨,٦٣٢)	(٤٣,٥٠٦,٨٣٣)	(٦١,٣٩٠,١٧٧)	(١,٣٦٩,٩٠٧)	(٦٠,٠٢٠,٢٧٠)
٥,٦٠٠,١٧٤	١,٩٣٤,٤٤٤	٣,٦٦٥,٧٣٠	٨,٧٢٢,٣٤٤	٥,٩٠٨,٠٤٨	٢,٨١٤,٢٩٦
(١٣٣,٥٦٧)	-	(١٣٣,٥٦٧)	(١٤٦,٩٨١)	-	(١٤٦,٩٨١)
٥,١٩٢,٣٠١	-	٥,١٩٢,٣٠١	٢,٦٢٤,١٥١	-	٢,٦٢٤,١٥١
(٤٩,٥١١,٤٣٥)	٦٩٥,٨١٢	(٥٠,٢٠٧,٢٤٧)	(٥٦,٩٤٨,٠٩٨)	٤,٥٣٨,١٤١	(٦١,٤٨٦,٢٣٩)
٤,٤٩٩,٤٧٦	٦٩٥,٨١٢	٣,٨٠٣,٦٦٤	(١٠٣,٥٩٧,٩٢٥)	٤,٥٣٨,١٤١	(١٠٨,١٣٦,٠٦٦)
(١,٣١٥,٦٤٠)	(١,٣١٥,٦٤٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
٣,١٨٣,٨٣٦	(٦١٩,٨٢٨)	٣,٨٠٣,٦٦٤	(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	٢,٥٣٨,١٤١	(١٠٨,١٣٦,٠٦٦)
-	٣,٤٢٣,٢٩٨	(٣,٤٢٣,٢٩٨)	-	(١٠٨,١٣٦,٠٦٦)	١٠٨,١٣٦,٠٦٦
٣,١٨٣,٨٣٦	٢,٨٠٣,٤٧٠	٣,٨٠٣,٦٦٦	(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	-
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٠,١٩	-	(٤,٦٠)	-	-
-	٠,١٩	-	(٤,٦٠)	-	-

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى :

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الاستثمار والعمولات - بالصافي

مصاريف مالية - التزامات الإيجار

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى بالصافي

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

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة العائدة للمساهمين

العجز / الفائض المحول إلى عمليات المساهمين

مجموع (الخسارة) الدخل للفترة بعد تحويل العجز

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

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

(الخسارة) الربح الأساسي للسهم الواحد

(الخسارة) الربح المخفض للسهم الواحد

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		المساهمين	عمليات التأمين		المساهمين
المجموع			المجموع		
-		(١٠٥,٥٩٧,٩٢٥)	٣٨٠,٣٦٦		٢,٨٠٣,٤٧٠
٣١٤,٨٨٧		٢,٣٨١,٧٢٨	٢,٦٩٦,٦١٥		١,٤٥٧,٧٩٧
-		-	-		٩٠٦,٩٣٠
٣١٤,٨٨٧		٢,٣٨١,٧٢٨	٢,٦٩٦,٦١٥		٢,٣٦٤,٧٢٧
٣١٤,٨٨٧		(١٠٣,٢١٦,١٩٧)	(١٠٢,٩٠١,٣١٠)		٥,٥٠٩,١٠٦
٣١٤,٨٨٧		٢,٣٨١,٧٢٨	٢,٦٩٦,٦١٥		١,٤٥٧,٧٩٧
-		-	-		٩٠٦,٩٣٠
٣١٤,٨٨٧		٢,٣٨١,٧٢٨	٢,٦٩٦,٦١٥		٢,٣٦٤,٧٢٧
٣١٤,٨٨٧		(١٠٣,٢١٦,١٩٧)	(١٠٢,٩٠١,٣١٠)		٥,٥٠٩,١٠٦

مجموع (الخسارة) الدخل للفترة بعد تحويل (العجز) الفائض

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
المكاسب المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة

إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٩٢,٤٥٩,٠١٨	-	٩٢,٤٥٩,٠١٨	١٢٨,٢١٤,٠٦٧	-	١٢٨,٢١٤,٠٦٧
(١٤,٢٧٢,٨٠٢)	-	(١٤,٢٧٢,٨٠٢)	(١٩,٢٣٨,١٩٧)	-	(١٩,٢٣٨,١٩٧)
(٣,١٣٣,١٨٣)	-	(٣,١٣٣,١٨٣)	(٣,٥٦٤,٠٤١)	-	(٣,٥٦٤,٠٤١)
(١,٠٩٦,٤٠٣)	-	(١,٠٩٦,٤٠٣)	(٩,٣٩٥,٣٥٠)	-	(٩,٣٩٥,٣٥٠)
(١٢١,٥٤٤)	-	(١٢١,٥٤٤)	(٥٠٥,٠٩٩)	-	(٥٠٥,٠٩٩)
٧٣,٨٣٥,٠٨٦	-	٧٣,٨٣٥,٠٨٦	٩٥,٥١١,٣٨٠	-	٩٥,٥١١,٣٨٠
٣٠,٤٤٣,٢٧١	-	٣٠,٤٤٣,٢٧١	٦٠,٥٢٧,٧٧٢	-	٦٠,٥٢٧,٧٧٢
(٥,٣٠٤,١٢٧)	-	(٥,٣٠٤,١٢٧)	(٣,٤٢٣,٤٥١)	-	(٣,٤٢٣,٤٥١)
٩٨,٩٧٤,٢٣٠	-	٩٨,٩٧٤,٢٣٠	١٥٢,٦١٥,٧٠١	-	١٥٢,٦١٥,٧٠١
٥,١٨٨,٧٩١	-	٥,١٨٨,٧٩١	٥,٩٥٠,٨٥٥	-	٥,٩٥٠,٨٥٥
٤٢,٦٤٠	-	٤٢,٦٤٠	٨٥,٤٤٠	-	٨٥,٤٤٠
١٠٤,٢٠٥,٦٦١	-	١٠٤,٢٠٥,٦٦١	١٥٨,٦٥١,٩٩٦	-	١٥٨,٦٥١,٩٩٦

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٨٠,٩٢١,٥٧٥)	-	(٨٠,٩٢١,٥٧٥)	(١٤٢,٧٣٧,٣٤٢)	-	(١٤٢,٧٣٧,٣٤٢)
٩,٥١٥,٨٧٩	-	٩,٥١٥,٨٧٩	٢٢,٣٩٠,٥٨٦	-	٢٢,٣٩٠,٥٨٦
(١,١٧٣,١٤٩)	-	(١,١٧٣,١٤٩)	(٤,١٥٦,١٥٤)	-	(٤,١٥٦,١٥٤)
(٧٢,٥٧٨,٨٤٥)	-	(٧٢,٥٧٨,٨٤٥)	(١٢٤,٥٠٢,٩١٠)	-	(١٢٤,٥٠٢,٩١٠)
٣١,٩١٥,٨٦٨	-	٣١,٩١٥,٨٦٨	٧,٤٠٧,٠٥٩	-	٧,٤٠٧,٠٥٩
(١٠٧,٤٩٩)	-	(١٠٧,٤٩٩)	(١,٤٦٩,٨٨٠)	-	(١,٤٦٩,٨٨٠)
(٦,٩٢٢,٦٤٤)	-	(٦,٩٢٢,٦٤٤)	(٣٣,٦٤٩,٢٧٣)	-	(٣٣,٦٤٩,٢٧٣)
(٥٠٥,٧٠٧)	-	(٥٠٥,٧٠٧)	٣,٩٠١,٧٨٥	-	٣,٩٠١,٧٨٥
(٤٨,١٩٨,٨٢٧)	-	(٤٨,١٩٨,٨٢٧)	(١٤٨,٣١٣,٢١٩)	-	(١٤٨,٣١٣,٢١٩)
(٩,٣٤٣,٨٤٣)	-	(٩,٣٤٣,٨٤٣)	(١٤,٣٢٨,٠٢٠)	-	(١٤,٣٢٨,٠٢٠)
(٨,٥٩٣,٦٢٦)	-	(٨,٥٩٣,٦٢٦)	(٧,١٧١,٢٦٥)	-	(٧,١٧١,٢٦٥)
٤٣٥,١٠١	-	٤٣٥,١٠١	(١,٩٢٠,٢٦٤)	-	(١,٩٢٠,٢٦٤)
(١,١٣٧,٥٩٧)	-	(١,١٣٧,٥٩٧)	(٣,٥٢٦,٧٠٠)	-	(٣,٥٢٦,٧٠٠)
(٦٦,٨٣٨,٧٩٢)	-	(٦٦,٨٣٨,٧٩٢)	(١٧٥,٢٥٩,٤٦٨)	-	(١٧٥,٢٥٩,٤٦٨)
٣٧,٣٦٦,٨٦٩	-	٣٧,٣٦٦,٨٦٩	(١٦,٦٠٧,٤٧٢)	-	(١٦,٦٠٧,٤٧٢)

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمون	عمليات التأمين	المجموع	المساهمون	عمليات التأمين
(١٢,٤٠٢,٨٠٩)	-	(١٢,٤٠٢,٨٠٩)	(٣,٠٤٤,٠٦٨)	-	(٣,٠٤٤,٠٦٨)
(٢١,٢٦٦,٠٨٣)	(٥٦٤,٧٧٨)	(٢٠,٧٠١,٣٠٥)	(٣٢,٣٨٨,٦٩٦)	(٤٥٠,٧٠٩)	(٣١,٩٣٧,٩٨٧)
٢,٥٣٢,٢٣٩	٨٩٦,٠٨٦	١,٦٣٦,١٥٣	٤,٥١٥,٦٢٥	٢,٩١١,٥٢٦	١,٦٠٤,٠٩٩
(٦٦,٦٤٤)	-	(٦٦,٦٤٤)	(٧٢,٩٠٨)	-	(٧٢,٩٠٨)
٤,٤٣٥,٩٢٣	-	٤,٤٣٥,٩٢٣	٧٩٦,٢٩٩	-	٧٩٦,٢٩٩
(٢٦,٧٦٧,٣٧٤)	٣٣١,٣٠٨	(٢٧,٠٩٨,٦٨٢)	(٣٠,١٩٣,٧٤٨)	٢,٤٦٠,٨١٧	(٣٢,٦٥٤,٥٦٥)
١٠,٥٩٩,٤٩٥	٣٣١,٣٠٨	١٠,٢٦٨,١٨٧	(٤٦,٨٠١,٢٢٠)	٢,٤٦٠,٨١٧	(٤٩,٢٦٢,٠٣٧)
(٦٢٣,١٩٨)	(٦٢٣,١٩٨)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
٩,٩٧٦,٢٩٧	(٢٩١,٨٩٠)	١٠,٢٦٨,١٨٧	(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	١,٤٦٠,٨١٧	(٤٩,٢٦٢,٠٣٧)
-	٩,٢٤١,٣٦٨	(٩,٢٤١,٣٦٨)	-	(٤٩,٢٦٢,٠٣٧)	٤٩,٢٦٢,٠٣٧
٩,٩٧٦,٢٩٧	٨,٩٤٩,٤٧٨	١,٠٢٦,٨١٩	(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	-
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	-	-
-	-	-	(٢,٠٨)	-	-
-	٠,٦٠	-	(٢,٠٨)	-	-

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى :

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الاستثمار والعمولات - بالصافي

مصاريف مالية - التزامات الإيجار

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى بالصافي

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

مصرف الزكاة

مصرف ضريبة الدخل

إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة

(العجز) الفائض المحول إلى عمليات المساهمين

مجموع (الخسارة) الربح للفترة بعد تحويل العجز

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

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

(الخسارة) الربح الأساسي للسهم الواحد

(الخسارة) الربح المخفّض للسهم الواحد

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		المساهمين	عمليات التأمين		المساهمين
المجموع	المساهمين	المجموع	المجموع	المساهمين	المجموع
-	(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	(٤٧,٨٠١,٢٢٠)	١,٠٢٦,٨١٩	٨,٩٤٩,٤٧٨	٩,٩٧٦,٢٩٧
مجموع (الخسارة) الدخل للفترة بعد تحويل (العجز) الفائض					
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:					
البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة					
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع					
المكاسب المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة					
(٤٢١,٠٧٨)	١,٤٧٩,٥٨٩	١,٠٥٨,٥١١	٣,٣٥٧,٦٩٣	٥,٨٠٣,٩٩٧	٩,١٦١,٦٩٠
-	-	-	-	(٣٩,٤٥٧)	(٣٩,٤٥٧)
(٤٢١,٠٧٨)	١,٤٧٩,٥٨٩	١,٠٥٨,٥١١	٣,٣٥٧,٦٩٣	٥,٧٦٤,٥٤٠	٩,١٢٢,٢٣٣
(٤٢١,٠٧٨)	(٤٦,٣٢١,٦٣١)	(٤٦,٧٤٢,٧٠٩)	٤,٣٨٤,٥١٢	١٤,٧١٤,٠١٨	١٩,٠٩٨,٥٣٠

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في:

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

إجمالي (الخسارة) الدخل للفترة ما قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل -

تعديلات على البنود غير النقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات

اطفاء الموجودات غير الملموسة

استهلاك موجودات حق الاستخدام

تكاليف التمويل على الإيجارات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ايراد استثمار وعمولات

مخصص التزامات منافع الموظفين

الخسائر المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

(الربح) الخسارة من انتهاء التزامات عقود ايجار

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة

حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

ذمم دائنة

مستحقات ومطلوبات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطيات قسط تأمين اضافي

احتياطيات فنية أخرى

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(١٠٣,٥٩٧,٩٢٥)	٣٨٠,٣٦٦	٤,٤٩٩,٤٧٦	(١٠٣,٥٩٧,٩٢٥)	٤,١١٩,١١٠	٤,٤٩٩,٤٧٦
-	٦٩٠,٧٢٦	٦٩٠,٧٢٦	-	-	٦٩٠,٧٢٦
-	٩٨٢,٢٤٣	٩٨٢,٢٤٣	-	-	٩٨٢,٢٤٣
-	٩٧٣,٠٧٧	٩٧٣,٠٧٧	-	-	٩٧٣,٠٧٧
-	١٤٦,٩٨١	١٤٦,٩٨١	-	-	١٤٦,٩٨١
-	٦,٧٥٧,٤٣٥	٦,٧٥٧,٤٣٥	-	-	٦,٧٥٧,٤٣٥
(٥,٩٠٨,٠٤٨)	(٣,٦٦٥,٧٣٠)	(٨,٧٢٢,٣٤٤)	(٥,٩٠٨,٠٤٨)	(١,٩٨٧,٨٢٥)	(٥,٦٥٣,٥٥٥)
-	٦٠٦,٩٢٨	٦٠٦,٩٢٨	-	-	٦٠٦,٩٢٨
-	-	-	-	-	-
-	٧٧٢	٧٧٢	-	٥٣,٣٨١	٥٣,٣٨١
(١١٢,٢٨٨)	-	(١١٢,٢٨٨)	-	-	-
(١٠٩,٥٠٥,٩٧٣)	١٥,٦٣٦,٥٨٤	١٧,٨٢١,٢٥٠	(١٠٩,٥٠٥,٩٧٣)	٢,١٨٤,٦٦٦	١٧,٨٢١,٢٥٠
-	٢٢,٠٨٦,٦٢٤	٢٢,٠٨٦,٦٢٤	-	-	٢٢,٠٨٦,٦٢٤
-	(٦٥٨,١٥١)	(٦٥٨,١٥١)	-	-	(٦٥٨,١٥١)
-	(١٠,٧٦٨,٥٤٩)	(١٠,٧٦٨,٥٤٩)	-	-	(١٠,٧٦٨,٥٤٩)
-	(١,٧٢٣,٣٨٨)	(١,٧٢٣,٣٨٨)	-	-	(١,٧٢٣,٣٨٨)
-	(٣,١٨٩,٨٥٠)	(٣,١٨٩,٨٥٠)	-	-	(٣,١٨٩,٨٥٠)
-	٤,٦٥٢,٩٦٣	٤,٦٥٢,٩٦٣	-	-	٤,٦٥٢,٩٦٣
-	(٣,٧٠٧,٦٣٢)	(٣,٧٠٧,٦٣٢)	-	-	(٣,٧٠٧,٦٣٢)
٥,٢٠٥,٠٠٩	(٢,٨١٦,١٠٨)	(٨,٠٢١,١١٧)	٥,٢٠٥,٠٠٩	(٤٣,٥١٥)	(٨,٠٢١,١١٧)
-	٢٢,٣٨٧,٤٠٩	٢٢,٣٨٧,٤٠٩	-	-	٢٢,٣٨٧,٤٠٩
(٨٠,٤٩٦)	٨,٩٥٢,٦٩١	٨,٩٥٢,٦٩١	(٨٠,٤٩٦)	-	٨,٩٥٢,٦٩١
-	٧,١٧٢,٤٦٩	٧,١٧٢,٤٦٩	-	-	٧,١٧٢,٤٦٩
-	(٦٦,١٨١,٣٢٧)	(٦٦,١٨١,٣٢٧)	-	-	(٦٦,١٨١,٣٢٧)
-	٢,١٠١,٦٧٥	٢,١٠١,٦٧٥	-	-	٢,١٠١,٦٧٥
-	١٠,١٨٨,٦٤٤	١٠,١٨٨,٦٤٤	-	-	١٠,١٨٨,٦٤٤
-	٢٣,٤٩٧,٢٩٧	٢٣,٤٩٧,٢٩٧	-	-	٢٣,٤٩٧,٢٩٧
-	١٧,٥٨١,٩٣٥	١٧,٥٨١,٩٣٥	-	-	١٧,٥٨١,٩٣٥
-	١,٨٥٠,٦٩٢	١,٨٥٠,٦٩٢	-	-	١,٨٥٠,٦٩٢
-	(١,٦٨٢,٣٤٣)	(١,٦٨٢,٣٤٣)	-	-	(١,٦٨٢,٣٤٣)
(١,٨٨٦,٠١٠)	(١,٨٨٦,٠١٠)	-	(١,٨٨٦,٠١٠)	-	-
(١٠٦,٢٦٧,٤٧٠)	٢٩,٧٩٣,٥٣٦	٣١,٩٣٤,٦٨٧	(١٠٦,٢٦٧,٤٧٠)	٢,١٤١,١٥١	٣١,٩٣٤,٦٨٧

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٧٣,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٧٣,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣١,٠٧٧,٠٨٣)	(١٠٠,٤٩٢,٧٠٨)	(٣٠,٥٨٤,٣٧٥)
٧٥,٩٦٨,٥٧٧	١,٠٧٢,٢٠٩	٧٤,٨٩٦,٣٦٨	٢١٧,٦٤٨,٦٢٩	١٠٠,٨٥٥,٤١٧	١١٦,٧٩٣,٢١٢
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٥,٥٢٧,١١٨)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٥٢٧,١١٨)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٧,٣١٢,٥٠٠	٧,٣١٢,٥٠٠	-	-	-	-
٧,٥٤١,٦٦٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٤١,٦٦٥	٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	-
٢,٩٥٩,٥٤٥	١,٨١٤,٢٩٤	١,١٤٥,٢٥١	٨,٨٩٦,٨٥٨	٦,٤٠٣,٣٨٦	٢,٤٩٣,٤٧٢
(١,٤٨٧,٣٢٩)	-	(١,٤٨٧,٣٢٩)	(٣٤٩,٤٤٠)	-	(٣٤٩,٤٤٠)
(٢,١٨٢,٠٩١)	-	(٢,١٨٢,٠٩١)	(٢,٤٦٠,٧٧٢)	-	(٢,٤٦٠,٧٧٢)
-	-	-	٤٦٨,٢٦٤	-	٤٦٨,٢٦٤
-	-	-	١٨,٤٥٠,٠٠٠	١٨,٤٥٠,٠٠٠	-
١١,٠٦٢,٨٦٧	١٣,٣٩٩,٠٠٣	(٢,٣٣٦,١٣٦)	٨٩,٧٩٩,٣٣٨	١٨,٩٦٦,٠٩٥	٧٠,٨٣٣,٢٤٣
(١,١٤٦,١٨٢)	-	(١,١٤٦,١٨٢)	(٦٠,٩٨٢)	-	(٦٠,٩٨٢)
(١٢٨,٨١٨)	-	(١٢٨,٨١٨)	(٣,٠١٨)	-	(٣,٠١٨)
-	(٧,٣٢٩,٨٥٢)	٧,٣٢٩,٨٥٢	-	٧٨,٢٨٩,٩٦٨	(٧٨,٢٨٩,٩٦٨)
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(٧,٣٢٩,٨٥٢)	٦,٠٥٤,٨٥٢	(٦٤,٠٠٠)	٧٨,٢٨٩,٩٦٨	(٧٨,٣٥٣,٩٦٨)
٤١,٧٢٢,٥٥٤	٨,٢١٠,٣٠٢	٣٣,٥١٢,٢٥٢	١٥,٩٢٨,٤٠٩	(٩,٠١١,٤٠٧)	٢٤,٩٣٩,٨١٦
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٦٧,٨٥٢,١٩٤
١٠٨,٥٨٥,٣٠٧	١٠,٦٧٨,٦٧٧	٩٧,٩٠٦,٦٣٠	١٩٥,٤٣٦,٤٣٨	١٠٢,٦٤٤,٤٢٨	٩٢,٧٩٢,٠١٠
٢,٣٢٥,٢٧٠	٨٦٧,٤٧٣	١,٤٥٧,٧٩٧	٢,٦٩٦,٦١٥	٢,٣٨١,٧٢٨	٣١٤,٨٨٧
٨٦,٧٩٤	-	٨٦,٧٩٤	-	-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
متحصلات تسهيل ودائع قصيرة الأجل
شراء الاستثمارات المتاحة للبيع
شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
عوائد من بيع استثمارات متاحة للبيع
عوائد من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
إيرادات مستلمة من الاستثمار والعمولات
شراء ممتلكات ومعدات
إضافات الى الموجودات غير الملموسة
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
متحصلات الوديعة النظامية
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
تكلفة التمويل المدفوعة
مستحق من / إلى عمليات المساهمين
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما يماثله
نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
المعلومات غير النقدية الإضافية:
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة
للبيع
موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- الأحداث اللاحقة

لم تنشأ أحداث أخرى بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وقبل تاريخ توقيع تقرير مدقق الحسابات المستقل، قد يكون لذلك تأثير كبير على المعلومات المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٢٢- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة:

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٧ محرم ١٤٤٣ هـ الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٢١ م.