

---

**الشركة المتحدة للتأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

---

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

---

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٦ - ٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٧	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٥٠ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين  
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

### تقرير حول فحص القوائم المالية

#### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول هذه القوائم الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

#### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

#### الاستنتاج

بناءً على فحصنا الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتحدة للتأمين التعاوني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

#### لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ (ب) من القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسارة صافية قدرها ٤٤,٥٩ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، وحتى ذلك التاريخ، بلغت خسائر الشركة المتراكمة ريال سعودي ١٩٤,٣٤ مليون ريال سعودي تمثل ٤٩٪ من رأس المال. تشير هذه الظروف إلى جانب الأمور الأخرى على النحو المبين في الإيضاح ٢ (ب) إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

**تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)**

إلى السادة المساهمين  
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

**التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى**

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ (ب) من القوائم المالية الأولية الموجزة التي توضح أن الشركة لم تمتثل للمتطلبات السارية للمادة ٦٨ من اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي تنص على الحد الأدنى من هامش الملاءة للشركة.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيين

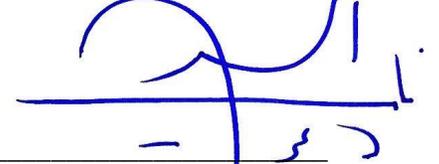


عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم ٣٣٥



١٠ نوفمبر ٢٠٢٢ م  
١٦ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ  
جدة، المملكة العربية السعودية

كي بي ام جي للاستشارات المهنية



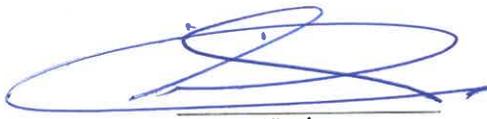
ناصر أحمد الشطيبي  
ترخيص رقم ٤٥٤



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٨٧,٧٦٩	٥٧,٧٧٣	٤	نقد وما في حكمه
١٥٦,٠٥١	٣٣٥,٠٣٠	٥	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٩١,٩٧٨	٣٣٧,٨٤٤	٢-٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٦,٥٠٦	١٥,٦٩٧	١-٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١١٤,٨٤٩	٦٥,٣٦٧	١-٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠,٥٧١	٢٩,٣٨٢		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٥٠,٥٢٦	٢٤٠,٩٩٣	٦	استثمارات
٦٠,٣٣٥	٧٤,٨٦٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,١٢٢	١٠,٧٢٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٨١٣	١١,١٢٨		موجودات غير ملموسة
٧,٠٨٩	٦,٨٥٧	١-٨	حق استخدام الأصول - بالصافي
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٩	الشهرة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٥,٣٩٦	٥,٧٤١	١٠	إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٩٧٨,٤٠٥	١,٣٢٩,٨٠٨		مجموع الموجودات



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



مدير المركز المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة – (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات	المطلوبات
٢٤,١٠٠	٢٦,٨١٧		مبالغ مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٦٨,٩٨٥	٨٨,٦٩٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٥,٠٦٧	٢١٥,٣٢٥		ذمم معيدي تأمين داننة
١٨٥,٤٣٩	٤٨١,٧٦٣	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٦٨٣	٥٤,٤٥٣		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٢,٩٦٤	٥٥,١٢٠	١-٧	مطالبات تحت التسوية
١٤٠,٥٩٩	٩٥,٠٤٣	١-٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٥,٣٧٨	٢٥,٦٣٣	١-٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٦,١٧٦	٢١,٤٦٥	١-٧	احتياطيات فنية أخرى
١٠,٠٢٩	٨,٣١٨		التزامات منافع الموظفين المحددة
٦,١٨٧	٦,١٩٢	٢-٨	التزامات عقود الإيجار
٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣		القائض من عمليات التأمين
١٤,٨٤٦	١٢,٨٠٨	١-١٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٥,٣٩٦	٥,٧٤١	١٠	إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية الى البنك المركزي السعودي
٧٢٨,٩٠٢	١,١٣٤,٤٢٩		مجموع المطلوبات
(٣,٥٤٦)	(٩,٧٥٢)		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات - عمليات التأمين
٧٢٥,٣٥٦	١,١٢٤,٦٧٧		مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق الملكية
(١٤٩,٧٥٢)	(١٩٤,٣٤٤)		رأس المال
(١٣٣)	(٣,٤٥٩)		خسائر متراكمة
٢,٩٣٤	٢,٩٣٤		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢٥٣,٠٤٩	٢٠٥,١٣١		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٩٧٨,٤٠٥	١,٣٢٩,٨٠٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير الحساب المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣١٤,٢٠١	٧١٣,٢٦١	١٠٦,٩٣٩	٢٢٧,٨٤٨	١-١٣
(٢٢,٢٣٥)	(٥٢,٢٠٨)	(١٣,٤٠٥)	(١٦,٦٦٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦٠,٩٨٤)	(٤١٨,٦١٢)	(٤٩,٦٦٦)	(١٥٠,٩٥٧)	أقساط إعادة تأمين مستدة
(١٨٣,٢١٩)	(٤٧٠,٨٢٠)	(٦٣,٠٧١)	(١٦٧,٦١٩)	- محلية
				- أجنبية
(١,١٣٧)	(١,٦٦٠)	(٣٧٩)	(٥٥٤)	مصاريف فائض الخسارة
(٥,٠٠٢)	(٧,٣١٧)	(١,٦٦٧)	(٢,٤٣٩)	- محلية
(٦,١٣٩)	(٨,٩٧٧)	(٢,٠٤٦)	(٢,٩٩٣)	- أجنبية
١٢٤,٨٤٣	٢٣٣,٤٦٤	٤١,٨٢٢	٥٧,٢٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢,٣٤٥	(٥٠,٤٥٨)	(٨٣١)	١٥,٦٧٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة -
١٣٧,١٨٨	١٨٣,٠٠٦	٤٠,٩٩١	٧٢,٩١٠	بالصافي
٣٤,٠٩٣	٣٤,١٦١	١٠,٢٠٦	١٥,٣٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧١,٢٨١	٢١٧,١٦٧	٥١,١٩٧	٨٨,٢١٥	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
				مجموع الإيرادات
٢٢٣,٢٦٦	٢٥١,٩٤٥	٦٧,٤٧١	٩٨,١٢٥	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٧٦,٧٤٩)	(٦٥,٣٧٧)	(٢٤,٩٥٩)	(٢٥,٠٧٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤٦,٥١٧	١٨٦,٥٦٣	٤٢,٥١٢	٧٣,٠٥٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
١٤,٧٨٨	(٨,٠٣٥)	٦,٣٣٧	(٣,٥٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٦٥٥)	٢,٩٢٦	(٦,٥٦٢)	٥,٤٧٦	التغير في المطالبات تحت التسوية -
١٥٠,٦٥٠	١٨٢,٤٦٤	٤٢,٢٨٧	٧٥,٠٢١	بالصافي
(٦,٧٦٦)	٢٥٥	(١,٣٤٤)	(٥,٥٣٨)	التغير في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها -
٤,٣٩٦	٥,٢٨٩	١,٣٦١	(١,٣١١)	بالصافي
١٨,٠٥٧	٢٥,٧٦٥	٥,٩٣١	١٠,٩٢١	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٥٢١	٣,١٠٣	٨٠٥	١,١٠١	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٦٨,٨٥٨	٢١٦,٨٧٦	٤٩,٠٤٠	٨٠,١٩٤	احتياطيات فنية أخرى
٢,٤٢٣	٢٩١	٢,١٥٧	٨,٠٢١	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
				مصاريف اكتتاب أخرى
				مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
				صافي نتائج الاكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة ( غير المراجعة ) - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		إيضاحات
٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٦٤,٣٦٧)	(٦٠,١٠٧)	(١٨,٨٢٠)	(٢٢,٨٦١)	
٤,١٩٨	٤,٩٣٠	(٣,٣٦٠)	٥,٩٣٨	٥
(١,٤٦٦)	(١,٥٩٧)	(٥٣٧)	(٥٠١)	٢-١٤
٧,١٣٤	٦,٤٥٣	٢,٤٢٠	٢,١٨٤	
(٢٩٦)	-	(٢٩٦)	-	٦
٤١٨	٨,٤٣٨	-	٦,٢٠٨	
(٥٤,٣٧٩)	(٤١,٨٨٣)	(٢٠,٥٩٣)	(٩,٠٣٢)	
(٥١,٩٥٦)	(٤١,٥٩٢)	(١٨,٤٣٦)	(١,٠١١)	
-	-	-	-	
(٥١,٩٥٦)	(٤١,٥٩٢)	(١٨,٤٣٦)	(١,٠١١)	
(٥,٨٠٠)	(٢,٨٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٩٠٠)	١٥
(٢٠٠)	(٢٠٠)	-	(١٠٠)	١٥
(٦,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	
(٥٧,٩٥٦)	(٤٤,٥٩٢)	(٢٠,٤٣٦)	(٢,٠١١)	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	
(١,٤٥)	(١,١١)	(٠,٥١)	(٠,٠٥)	١٨

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية  
عكس / (مخصص) الذمم المدينة المشكوك في

تحصيلها

مكافآت مجلس الإدارة

إيراد عمولات من الاستثمارات

خسارة محققة من استثمارات

إيرادات أخرى

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى - بالصافي

الخسارة للفترة

صافي الخسارة العائدة لعمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

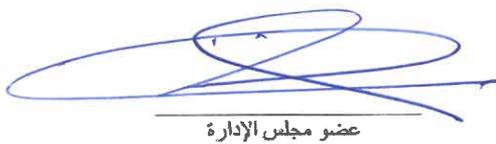
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

(بآلاف الأسهم)

خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة

(بأريال سعودي للسهم)

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب المدير المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
(٥٧,٩٥٦)	(٤٤,٥٩٢)	(٢٠,٤٣٦)	(٢,٠١١)	صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
				الخسارة الشاملة الاخرى
				بنود يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة
				استثمارات متاحة للبيع:
(١٨,٩٤٩)	(٩,٥٣٣)	(١١,٤٤٤)	٦,٣٣٧	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٦,٩٠٥)	(٥٤,١٢٥)	(٣١,٨٨٠)	٤,٣٢٦	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
٩,٢٦٦	٦,٢٠٦	٤,٧٨١	(٤,٩٤٩)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
(٦٧,٦٣٩)	(٤٧,٩١٩)	(٢٧,٠٩٩)	(٦٢٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

مجموع حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	تألف الريالات السعودية	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال
٢٥٣,٠٤٩	٢,٩٢٤	(١٣٣)	(١٤٩,٧٥٢)	-	-	٤٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-
(٤٤,٥٩٢)	-	-	(٤٤,٥٩٢)	-	-	-
(٣,٣٢٦)	-	(٣,٣٢٦)	-	-	-	-
(٤٧,٩١٨)	-	(٣,٣٢٦)	(٤٤,٥٩٢)	-	-	-
٢٠٥,١٣١	٢,٩٢٤	(٣,٤٥٩)	(١٩٤,٣٤٤)	-	-	٤٠٠,٠٠٠

مجموع حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	تألف الريالات السعودية	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال
٣٣٥,٠٦٣	٢,١٢٤	٩,٠٦٠	(١٠٨,٠٢٥)	٣١,٩٤٤	٤٠٠,٠٠٠	
(٥٧,٩٥٦)	-	-	(٥٧,٩٥٦)	-	-	-
(٩,٦٨٣)	-	(٩,٦٨٣)	-	-	-	-
-	-	-	٣١,٩٤٤	(٣١,٩٤٤)	-	-
(٦٧,٦٢٩)	-	(٩,٦٨٣)	(٧٦,٠١٢)	(٣١,٩٤٤)	-	-
٢٦٧,٤٢٤	٢,١٢٤	(٦٦٣)	(١٣٤,٠٣٧)	-	-	٤٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة  
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين  
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة  
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
المحول إلى الاحتياطي النظامي  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين  
الرصيد كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

محمد النور المالي

الرسول التنفيذي

مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٥١,٩٥٦)	(٤١,٥٩٢)	
٢,٩٣٩	٣,١٦٣	
٢,٣٨٥	٢,١١٩	١-٨
-	٩٨	
١٦٢	١٨٦	٢-٨
(٤,١٩٨)	(٤,٩٣٠)	٥
-	١,٠٠٠	
٢٩٦	-	٦
١,٥٧٧	-	
(٤٨,٧٩٥)	(٣٩,٩٥٦)	
(٢,٥٦٨)	(١٧٤,٠٤٩)	
٥٤,٥٤١	(٢٤٥,٨٦٦)	
٤,٤٥٢	٢٠,٨٠٩	
٦,٨٩٤	٤٩,٤٨٢	
١,٤٧٢	(١٨,٨١١)	
٨,٠١٣	(١٥,٥٣٢)	
٢١,٢٣٤	٢,٧١٧	
(٤٩٢)	(٣٤٥)	
٢٤,٤١٦	١٩,٧١٣	
(٤٢,٩٨١)	١٢٠,٢٥٨	
(٦٦,٨٨٦)	٢٩٦,٣٢٤	
(١٤,٠٩٣)	٣٨,٧٧٠	
١٠,٣٣٥	(٢٨,٨٤٤)	
(١٧,٥٤٨)	(٤٥,٥٥٦)	
(٦,٧٦٦)	٢٥٥	
٤,٣٩٥	٥,٢٨٩	
٤٩٢	٣٤٥	
(٦٣,٨٨٥)	(١٤,٩٩٧)	
(١,٨١٦)	(١,٧١١)	
(١٤,٩٠٤)	(٥,٠٣٨)	١٥
(٨٠,٦٠٥)	(٢١,٧٤٦)	
١١,٨٥٤	-	٦
٢٢,٦٥٦	-	٢-٤
-	(١,٣١٥)	
(٦,٠٥٦)	(٤,٧٧٠)	
٢٨,٤٥٤	(٦,٠٨٥)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
تعديلات لينود غير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة  
استهلاك حق استخدام الاصول

خسارة من استبعاد ايجار

تكاليف تمويل على التزامات ايجار

عكس الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

مخصص ضريبة القيمة المضافة المدينة

خسارة محققة من استثمارات

مخصص التزامات منافع موظفين المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مزجلة

مصاريب مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين

عمولة مستحقة على وديعة نظامية

مصاريب مستحقة ومطلوبات أخرى

ذمم معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية الى البنك المركزي السعودي

التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

المحصل من بيع استثمارات

المحصل من استحقاق وديعة قصيرة الاجل

شراء أصول غير ملموسة

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

رئيس المصالح المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

إيضاحات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م
	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢-٨	(٢,١٦٥)	(١,٤٨٥)
	(٢,١٦٥)	(١,٤٨٥)
	(٢٩,٩٩٦)	(٥٣,٦٣٦)
	٨٧,٧٦٩	٦١,٧٣٥
	٥٧,٧٧٣	٨,٠٩٩
	(٩,٥٣٣)	(١٨,٩٤٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
دفعات التزامات ايجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

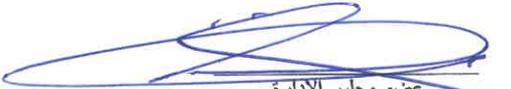
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١- معلومات عامة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ، الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨م. عنوان المكتب المسجل للشركة هو مركز المخمل (الطابق الأول والرابع)، شارع الأمير سعود الفيصل، حي الخالدية، ص.ب ٥٠١٩، جدة ٢١٤٢٢، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أنشطة الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين والتأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق (٥ مايو ٢٠٠٨م)، حصلت الشركة على ترخيص رقم (ان ام تي/ ٢٠٠٨١٢/١٩) من البنك المركزي السعودي ("ساما") والذي يسري حتى ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٥هـ الموافق ٦ يوليو ٢٠٢٤م لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عملياتها في ١ يناير ٢٠٠٩م.

في ١١ فبراير ٢٠٢٠م الموافق ١٧ جمادى الثانية ١٤٤١هـ، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بناءً على طلب الشركة لإلغاء رخصة إعادة التأمين. ومن تاريخ موافقة البنك المركزي السعودي، لم تقم الشركة بمزاولة أي أعمال إعادة تأمين.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

تحويل إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
تحويل إلى عمليات تأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

في حالة وجود عجز ناتج عن عمليات التأمين، يتم تخصيص كامل العجز وتحويله بالكامل إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تقترح الشركة، رهنأ بموافقة البنك المركزي السعودي، توزيع صافي فائض حاملي وثائقها السنوي مباشرة على حاملي الوثائق التأمين في كل مرة ووفقاً للمعايير التي يحددها مجلس إدارتها.

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة طبقاً للمعيار الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(ب) أسس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بها كمتاحة للبيع والتزامات منافع الموظفين المحددة والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول بدلا من ذلك، تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي على نطاق واسع بحسب ترتيب سيولتها. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: نقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي، وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وتكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة، وفائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة، والمصاريف المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، ومبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين، وذمم معيدي التأمين مستحقة الدفع، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، وأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة، ومطلوبات تحت التسوية، ومطلوبات مكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطي عجز أقساط التأمين، واحتياطيات فنية أخرى، والزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام على أنها غير متداولة ما لم ينص على خلاف ذلك.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي على نطاق واسع بحسب ترتيب سيولتها. وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية "اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي"، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لـ "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وفقاً لذلك، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. تحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تم تقديم قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٩ كمعلومات مالية إضافية وللالتزام بمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة بموجب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي. وغير المطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، يتم حذفها بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظل الظروف المماثلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. قد لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للعام

٢- أسس الإعداد – (تتمة)

(ب) أسس العرض والقياس – (تتمة)

الاستمرارية

تكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٤٤,٥٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م: ٥٧,٩٦ مليون ريال سعودي) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، وحتى ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٩٤,٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٤٩,٧٥ مليون ريال سعودي) وهو ما يمثل ٤٩٪ من رأس المال. علاوة على ذلك، فإن هامش الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لمتطلبات هامش الملاءة المنصوص عليها في المادة ٦٨ (٢) من اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني. تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود شك جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادية.

أعدت إدارة الشركة خطة عمل تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة واتخذت مبادرات استراتيجية تضمن تدخلًا صحيًا في السوق ومستويات الاحتفاظ مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها. يشمل الإجراء نمو الأعمال واستراتيجيات التسعير الأفضل وتغيير مزيج الأعمال والاحتفاظ بحفظة الربح مما أدى إلى زيادة إجمالي الأقساط المكتتبه خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بسبب الأعمال الجديدة المكتتبه بها في قطاعي السيارات والهندسة.

أعلنت الشركة بناء على توصية مجلس الإدارة في ١٤ أكتوبر ٢٠٢١م بزيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حق قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة. الشركة بصدد الحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة. استنادًا إلى الإجراءات المذكورة أعلاه التي اتخذتها الإدارة، جنبًا إلى جنب مع النقد وما في حكمه الموجود والأصول السائلة الأخرى، تظل الإدارة والمكلفون بالحكومة واثقين من صحة افتراض الاستمرارية. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي نية لتصفية الشركة أو وقف العمليات في المستقبل القريب. بناءً على ما ورد أعلاه، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر غير ذلك.

(د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(هـ) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

(و) موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بناءً على تطبيق التعديلات على المعايير الحالية ومع الأخذ في الاعتبار وضع البيئة الاقتصادية الحالية. في البيئة، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢م، لتحل محل السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢١م أو تعديلها أو تضيف إليها.

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

## (أ) التعديلات على المعايير

فيما يلي موجز عن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الأخرى والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. لقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات حيث أن ليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

المعايير/التفسيرات / التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، " عقود الإيجار"، امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد ١٩ - تمديد المنفعة العملية	نتيجة لوباء فيروس كوفيد ١٩، ربما تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد ١٩ هو تعديل لعقد الإيجار.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١م.
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ ومعايير المحاسبة الدولية ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي ٤١.	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، "اندماج الأعمال" تُحدِث مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية اندماج الأعمال.  التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة بينما تقوم الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل  تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.  تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، "الزراعة" والأمثلة المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٤- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

(ب) معايير صادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها في تاريخ قادم. وتعتمد الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير / التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ، عرض البيانات المالية ، على تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" ، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الشركة أو الأحداث التي تلت تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤م
تعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ ، وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ ، ومعيار المحاسبة الدولي ٨	هدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ، عند الاعتراف الأولي ، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	انظر الايضاح ادناه
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	انظر الايضاح ادناه

تتوقع الشركة أن يتم اعتماد كل من المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه في القوائم المالية من قبلها في التاريخ المذكور أعلاه دون أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء ما يلي:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م، واستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- تم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.
- اقتصر الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية على مدفوعات لأصل الدين والفائدة.

يتم قياس الموجودات المالية للدين التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن لأي منشأة استخدام الخيار لتصنيف أصل مالي وكل من أدوات الدين وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل عدم تطابق المحاسبة بشكل جوهري. يتم تحديث خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي:

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء خيار غير قابل للإلغاء بعرض التغيرات اللاحقة ضمن الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائدة إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لهذا الالتزام في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار تغيرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل أو زيادته.

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

## (ب) معايير صادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ - (تتمة)

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

## (ب) الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير ليعكس التغيرات في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي.

## (ج) محاسبة التحوط:

قدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط على نحو أوثق مع إدارة المخاطر. كما تحدد المتطلبات منهجاً يقوم بشكل أكثر على المبادئ إلى نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات محفظة القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). بالنسبة لذلك، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء بشكل كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

## تاريخ السريان

إن تاريخ نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كان في ١ يناير ٢٠١٨ م. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - "عقود التأمين"، المنشور في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م، غيرت المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ بتخفيف بعض الآثار لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين")، ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ما يسبق من الخيارين التاليين:

- تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين، أو
- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م. في ١٧ مارس ٢٠٢٠ م، يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً. أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لبعض الموجودات المالية، إزالة آثار بعض حالات عدم التوافق المحاسبية والتي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المتضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بمجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و(٢) تمت مقارنة مجموع القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. ويتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

## تقييم الأثر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، بلغ مجموع الموجودات المالية للشركة والموجودات المتعلقة بالتأمين ٨١٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٧٦٨,٦٨ مليون ريال سعودي) و ٥٩١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤٠٩,٩ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٩٥,٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٤٧,٠٩ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٥٠,٥٣ مليون ريال سعودي).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، تم قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة بمبلغ ٢١٤,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٢٣,٤ مليون ريال سعودي) مع تغير في القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٦,٢٣ مليون ريال سعودي). تبلغ القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٢٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٧,١٤ مليون ريال سعودي) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م مع تغير القيمة العادلة خلال الفترة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

لدى الموجودات المالية للشركة مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. ويستند ما سبق إلى تقييم تأثير عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يمكن إتاحتها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثير لتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، ليس من المتوقع أن يكون جوهرياً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي.

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

(ب) معايير صادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ - (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ " عقود التأمين"

## نظرة عامة

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً، لذلك يتم إثبات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم الإفصاح عن اثر التغيير في معدلات الخصم اما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، حسب ما يتم تحديده بالسياسة المحاسبية.

يعد نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود بميزات التشاركية المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "العقود التشاركية المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً بالإضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام.

١. التغييرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

٢. التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

ملخص الأثر	نطاق التأثير
<ul style="list-style-type: none"> <li>خلال الأثر المالي الذي تم تنفيذه كجزء من المرحلة ٢ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ، قامت الشركة بتقييم الأثر المالي لتطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وخلصت إلى أن التأثير على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ليس جوهرياً.</li> </ul>	الأثر المالي
<ul style="list-style-type: none"> <li>إن التصميم المفاهيمي لجدول الحسابات الجديدة تم تطويره من أجل طريقة توزيع الأقساط المبسطة / نموذج القياس العام</li> <li>تم تطوير متطلبات البيانات الإكتوارية والمحاسبية بشكل أكثر دقة</li> <li>إن معدلات الخصومات سيكون بحاجة لتخزين مجموعة من العقود ومراقبتها لحساب معدل الفائدة المتزايد تحت نموذج القياس العام</li> <li>حساب تعديلات المخاطر المضمنة في البرنامج الإكتواري. على أن يتم تحديد مصدر أرقام فواصل الثقة لتعديل المخاطر</li> <li>تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد مصادر الإدخال الرئيسية لإختبار العقود الباهظة ومن أجل تحديد "الحقائق و التبعات" لعقود توزيع الأقساط المبسطة</li> <li>التصميم المفاهيمي لحساب ومراقبة هامش عقود الخدمات</li> </ul>	أثر البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات
<ul style="list-style-type: none"> <li>تم بناء التصميم المفاهيمي لسير العمليات المالية، الإكتوارية، الإكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بشكل ملائم للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) تماشياً مع مجموعة من إطار عمل الحوكمة. سيتم تطوير ضوابط جديدة للتعامل مع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال مرحلة التنفيذ</li> <li>وضع عمليات تسوية جديدة بين مصادر البيانات المحاسبية، و الإكتوارية والإكتتاب</li> <li>تم تحديد تصميم مفاهيمي للسياسات المحاسبية الجديدة المتماشية مع كل من نموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال</li> <li>مراقبة الأحكام والشروط المرتبطة بعقود التأمين</li> <li>تم وضع تصميم مفاهيمي لعملية توزيع المصاريف، تكاليف الاقتناء، تكاليف تسوية المطالبات و تكاليف الإكتتاب الجديدة لتحديد الربحية على مستوى العقود</li> <li>تم وضع برنامج لمراقبة فترة التغطية للمنتجات المستقبلية</li> </ul>	أثر سير العملية
<ul style="list-style-type: none"> <li>تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)</li> <li>تم تجهيز خطة المشروع والتصميم والتنفيذ على مستوى الأنشطة</li> </ul>	الأثر على السياسات و إطار الرقابة

في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، قدمت الشركة بالفعل خطة تنفيذ المرحلة ٣ إلى البنك المركزي السعودي ونتائج المرحلة ٢ غير مدققة للتشغيل التجريبي باستخدام بيانات ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م على التوالي.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٤- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
٨٧,٠٦٧	٥٧,١٧٢	أرصدة بنكية
٧٠٢	٦٠١	عمليات المساهمين
٨٧,٧٦٩	٥٧,٧٧٣	أرصدة بنكية
		المجموع

٥- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

تتألف الذمم المدينة من مبالغ مطلوبة من الأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	حملة وثائق التأمين
١٧٣,٧٩٧	٢٢٨,١٤٩	الوسطاء والوكلاء
٧,٢٥٥	٣,٧٣٦	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤-٢)
٤٨,٥٨٢	١٧٢,٦٢٤	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٧,٠٠٢	٦,١٧٦	
٢٣٦,٦٣٦	٤١٠,٦٨٥	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٨٠,٥٨٥)	(٧٥,٦٥٥)	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
١٥٦,٠٥١	٣٣٥,٠٣٠	

ان الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٩,٧٤٣	٨٠,٥٨٥	عكس خلال الفترة / السنة
(٩,١٥٨)	(٤,٩٣٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨٠,٥٨٥	٧٥,٦٥٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

## ٦- استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	استثمارات متاحة للبيع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين (إيضاح ١-٦)
٨٦,٤٠١	٨٠,١٩٥	عمليات المساهمين (إيضاح ٢-٦)
١٦٤,١٢٥	١٦٠,٧٩٨	
٢٥٠,٥٢٦	٢٤٠,٩٩٣	

## ١-٦ عمليات التأمين

الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	استبعادات/ خلال الفترة / السنة
١١٥,٠٨٨	٨٦,٤٠١	خسارة محققة من الاستبعادات
(٢٠,٥٥٩)	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٨٤٨)	(٦,٢٠٦)	الرصيد الختامي
(٧,٢٨٠)	٨٠,١٩٥	استثمار في صكوك
٨٦,٤٠١	٧٩,٩٦١	استثمار في صناديق استثمارية
٨٦,١٧١	٢٣٤	
٢٣٠	٨٠,١٩٥	
٨٦,٤٠١		

## ٢-٦ عمليات المساهمين

الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١٧٣,٢٧٨	١٦٤,١٢٥	الرصيد الختامي
(٩,١٥٣)	(٣,٣٢٧)	استثمار في أسهم حقوق ملكية – (إيضاح ٣-٦)
١٦٤,١٢٥	١٦٠,٧٩٨	استثمار في صكوك
٦,٦٨٦	٧,١٧٠	استثمار في صناديق استثمارية
١٣٧,٢١٩	١٣٤,٥٣٧	
٢٠,٢٢٠	١٩,٠٩١	
١٦٤,١٢٥	١٦٠,٧٩٨	

٣-٦ يشمل ذلك ٣,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣,٨٥٪) من الأسهم في شركة نجم لخدمات التأمين، شركة مساهمة سعودية مقفلة مدرجة بالتكلفة، وفي حالة عدم وجود معلومات مالية موثوقة، ترى الإدارة أنه لا يمكن التحقق من القيم العادلة بشكل موثوق. لذلك، تم إثبات هذا الاستثمار بالتكلفة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، حصلت الشركة على أسهم منحة من شركة نجم لخدمات التأمين والتي لم يكن لها تأثير على حصة المساهمة بنسبة ٣,٨٥٪.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٧- الاحتياطيات الفنية

٧-١ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٣,٩٦٤	٥٥,١٢٠	مطالبات تحت التسوية
١٤٠,٥٩٩	٩٥,٠٤٣	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٢٢٤,٥٦٣	١٥٠,١٦٣	
٢٥,٣٧٨	٢٥,٦٣٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٦,١٧٦	٢١,٤٦٥	احتياطيات فنية أخرى
٢٦٦,١١٧	١٩٧,٢٦١	
		ناقصاً:
(٣٦,٥٠٦)	(١٥,٦٩٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١٤,٨٤٩)	(٦٥,٣٦٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
(١٥١,٣٥٥)	(٨١,٠٦٤)	
١١٤,٧٦٢	١١٦,١٩٧	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٧-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

تتمثل الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة على ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي	
بآلاف الريالات السعودية			
١٨٥,٤٣٩	(٩١,٩٧٨)	٩٣,٤٦١	الرصيد كما في بداية الفترة
٧١٣,٢٦١	(٤٧٩,٧٩٧)	٢٣٣,٤٦٤	أقساط تأمين مكتتبة / (عائدة) خلال الفترة
(٤١٦,٩٣٧)	٢٣٣,٩٣١	(١٨٣,٠٠٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٤٨١,٧٦٣	(٣٣٧,٨٤٤)	١٤٣,٩١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			
الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي	
بآلاف الريالات السعودية			
٣٠٢,٤٥٢	(٢٠٩,٥٩٨)	٩٢,٨٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٩,٧٥٦	(٢٣٤,٤٧٦)	١٧٥,٢٨٠	أقساط تأمين مكتتبة / (عائدة) خلال السنة
(٥٢٦,٧٩٦)	٣٥٢,٠٩٦	(١٧٤,٦٧٣)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
١٨٥,٤٣٩	(٩١,٩٧٨)	٩٣,٤٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٨- عقود الإيجار

٨-١ اصول حق الاستخدام – بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	مبنى
		<b>التكلفة:</b>
		في بداية الفترة / السنة
٩,٦٠٨	١١,٤٢٣	إضافات خلال الفترة / السنة
٤,٧٦٨	٤,١١٦	الغاء لإثبات خلال الفترة / السنة
(٢,٩٥٣)	(٦,١٧٣)	في نهاية الفترة / السنة
١١,٤٢٣	٩,٣٦٦	<b>الاستهلاك المترام:</b>
		في بداية الفترة / السنة
٢,٠٥٢	٤,٣٣٤	إضافات خلال الفترة / السنة
٣,٢٠٦	٢,١١٩	الغاء لإثبات خلال الفترة / السنة
(٩٢٤)	(٣,٩٤٤)	في نهاية الفترة / السنة
٤,٣٣٤	٢,٥٠٩	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٧,٠٨٩	٦,٨٥٧	

٨-٢ التزامات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
		في بداية الفترة / السنة
٦,٣٩٧	٦,١٨٧	إضافات خلال الفترة / السنة
٤,٧٦٨	٤,١١٦	الغاء لإثبات خلال الفترة / السنة
(١,٩٤٦)	(٢,١٣٢)	تكلفة تمويل
٢٥٧	١٨٦	مدفوعات خلال الفترة / السنة
(٣,٢٨٩)	(٢,١٦٥)	في نهاية الفترة / السنة
٦,١٨٧	٦,١٩٢	

٩- الشهرة

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، استحوذت الشركة على عمليات التأمين لشركة يو سي إيه للتأمين البحريين بي اس سي ("البائع") في المملكة العربية السعودية مقابل مبلغ إجمالي قدره ٦٥٦,٩ مليون ريال سعودي بشهرة تبلغ ٧٨,٤ مليون ريال سعودي. مبلغ الشهرة مستحق للدفع للبائع تم دفعه بالكامل بعد سنة ٢٠٠٨م، بعد الحصول على موافقات البنك المركزي السعودي.

تقوم الشركة باختبار ما إذا كانت الشهرة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة على أساس سنوي. يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها تقديراً للمبلغ القابل للاسترداد على أساس احتساب قيمة الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المخصومة من الموازنات المالية التي أعدتها الإدارة للسنوات الخمس القادمة. يتم استقراء التدفقات النقدية التي تتجاوز فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو طويل الأجل.

الافتراضات المستخدمة في الوصول إلى المبلغ القابل للاسترداد باستخدام التدفقات النقدية المخصومة تنطوي على درجة كبيرة من التقدير من جانب الإدارة. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير جوهري محتمل على قابلية استرداد المبالغ. لم ينتج عن أحدث تقييم أجرته الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م أي انخفاض في القيمة. علاوة على ذلك، استناداً إلى نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، تعتقد الإدارة أنه لا توجد مراجعة مطلوبة في الميزانية المالية المستخدمة لتقييم انخفاض قيمة الشهرة الذي تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. تم ترجيح الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد حسابات القيمة قيد الاستخدام متوسط تكلفة رأس المال ومعدل النمو طويل الأجل المقدرة بـ ١.٥٪ و ٢٪ على التوالي.

بناءً على تقييم الإدارة للقيمة المستخدمة، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير معقول محتمل في أي من الافتراضات المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في تجاوز القيمة الدفترية بشكل جوهري المبلغ القابل للاسترداد في تاريخ التقرير.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٠- ودیعة نظامیة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

ودیعة نظامیة

طبقاً للمادة ٥٨ من اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي، أودعت الشركة نسبة ١٥٪ من رأس مالها المدفوع بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي، كما أن العملة المستحقة على هذا الوديعة مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي.

وفقاً للتعليمات الواردة من البنك المركزي السعودي طبقاً للتعميم الصادر في ١ مارس ٢٠١٦م، فإن الشركة أفصحت عن عمولة مستحقة على وديعة نظامية كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١- التعهدات والالتزامات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
٢٢,٠٩٦	٢٢,٠٩٦
٣٠٠	٣٠٠
٢٢,٣٩٦	٢٢,٣٩٦

خطابات ضمان صادرة لمصلحة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك  
خطابات ضمان صادرة لمصلحة عملاء غير حكوميين  
المجموع

أ. لدى الشركة ارتباطات رأسمالية قائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م تبلغ ١٧,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٩,٩ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بمشروع تطوير البرمجيات.

ب. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، قدمت البنوك التابعة للشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٣ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بتأمين المركبات وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٢٢,١ مليون ريال سعودي. (٢٠٢١م: ٢٢,١ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بأمر الربط المتنازع عليه (انظر أيضاً إيضاح ١٥) المودع لدى أحد البنوك ويتم تضمينه في المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

ج. إيضاح ١٥ للاطلاع على وضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل القائمة.

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حال عدم وجود سوق أساسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية – (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة. القيمة العادلة هي أيضا القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٣٤	-	-	٢٣٤	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢٤,٣٣٨	-	١٩,٠٩١	٥,٢٤٧	أسهم حقوق الملكية وصناديق استثمارية مشتركة
				عمليات التأمين
				عمليات المساهمين
				سندات دين
٧٩,٩٦٢	-	٧٩,٩٦٢	-	عمليات التأمين
١٣٤,٥٣٧	-	١٣٤,٥٣٧	-	عمليات المساهمين
٢٣٩,٠٧١	-	٢٣٣,٥٩٠	٥,٤٨١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٣٠	-	-	٢٣٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢٤,٩٨٣	-	٢٠,٢٢٠	٤,٧٦٣	أسهم حقوق الملكية وصناديق استثمارية مشتركة
				عمليات التأمين
				عمليات المساهمين
				سندات دين
٨٦,١٧١	-	٨٦,١٧١	-	عمليات التأمين
١٣٧,٢١٩	-	١٣٧,٢١٩	-	عمليات المساهمين
٢٤٨,٦٠٣	-	٢٤٣,٦١٠	٤,٩٩٣	

لم يتم إدراج الاستثمار المتاح للبيع في الجدول أعلاه بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٩ مليون ريال سعودي) بالتكلفة لأنه لا يمكن قياس قيمته العادلة بشكل موثوق، وبالتالي لم يدرج ١,٩ مليون ريال سعودي في المستوى ١، والمستوى ٢ والمستوى ٣.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م.

١٣- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم إبلاغ مجلس الإدارة بها بطريقة تتوافق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا يوجد تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

لا تشمل الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل وصافي أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى واستثمارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ووصول حق الاستخدام والشهرة. وبالتالي، يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة. لا تشمل المطلوبات القطاعية المبالغ لحملة الوثائق مستحقة الدفع ودمم معيدي تأمين دائنة والتزامات عقود الإيجار وزكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع والفائض من عمليات التأمين ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات منافع الموظفين المحددة. وبالتالي، يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي في القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

يتم تقييم أداء القطاعات على أساس نتائج الاكتتاب من كل قطاع، وبالتالي لا يتم تخصيص المصاريف التشغيلية لكل قطاع ويتم مراقبتها على مستوى الشركة.

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصح عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترة التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م مبينة كما يلي:

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣ - القطاعات التشغيلية – (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م  
(غير مراجعة)  
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الهندسي	الطاقة	سيارات	طبية	
٣٣٧,٨٤٤	-	٣٣٧,٨٤٤	٢١,٤٤١	٢٠٧,٦٩٨	٦٧,٨٤٣	٤٠,٨٤٨	١٤	الموجودات
١٥,٦٩٧	-	١٥,٦٩٧	٦,٠١٩	٩١١	-	٦,٠٧٢	٢,٦٩٥	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٥,٣٦٧	-	٦٥,٣٦٧	٢٤,٠١٦	١٠,٨٥٢	٢٢,٨٥٧	٧,٦٤٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٩,٣٨٢	-	٢٩,٣٨٢	٩٨٢	١٥,٦٣٨	-	٩,٤٢٤	٣,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٨١,٥١٨	٣٠٨,٦٥١	٥٧٢,٨٦٧						تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٣٢٩,٨٠٨	٣٠٨,٦٥١	١,٠٢١,١٥٧						موجودات غير مصنفة
								مجموع الموجودات
٤٨١,٧٦٣	-	٤٨١,٧٦٣	٢٣,٧٥٤	٢٠٨,٩٣٠	٦٨,٦٨٤	١٣٦,١٤٠	٤٤,٢٥٥	المطلوبات
٥٤,٤٥٣	-	٥٤,٤٥٣	٢,٦٠٦	٤٢,٣٩٠	-	٩,٤٥٧	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥,١٢٠	-	٥٥,١٢٠	٧,٧٦٧	١,١٧٧	-	٢٢,٢٩٢	٢٣,٨٨٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٥,٠٤٣	-	٩٥,٠٤٣	٢٩,٧٩٤	١١,٥٢٠	٢٣,٢٤٨	٢٥,٣٣١	٥,١٥٠	مطالبات تحت التسوية
٢٥,٦٣٣	-	٢٥,٦٣٣	-	-	-	٢٠,٦١٣	٥,٠٢٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢١,٤٦٥	-	٢١,٤٦٥	٨٧٨	٣٠٣	٥٨١	١٨,٨٤٨	٨٥٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩١,٢٠٠	٢١,١٨٥	٣٧٠,٠١٥						احتياطيات فنية أخرى
١,١٢٤,٦٧٧	٢١,١٨٥	١,١٠٣,٤٩٢						مطلوبات غير مصنفة واحتياطي عمليات التأمين
								مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية								
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الهندسي	الطاقة	سيارات	طبية	
٩١,٩٧٨	-	٩١,٩٧٨	٢١,٣١٤	٥٤,٩١٢	-	١٥,٧٥٢	-	الموجودات
٣٦,٥٠٦	-	٣٦,٥٠٦	٢٢,١٩٧	٥,٩٠١	-	٧,٦١٣	٧٩٥	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١١٤,٨٤٩	-	١١٤,٨٤٩	٤٤,٣١١	٣٩,٩٢٨	٢٢,٠٦٦	٨,٤٨٠	٦٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
١٠,٥٧١	-	١٠,٥٧١	١,٥٠١	١,٥١٣	-	٣,٦٠٢	٣,٩٥٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧٢٤,٥٠١	٣٠٩,٨٤٥	٤١٤,٦٥٦						تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٩٧٨,٤٠٥	٣٠٩,٨٤٥	٦٦٨,٥٦٠						موجودات غير مصنفة
								مجموع الموجودات
١٨٥,٤٣٩	-	١٨٥,٤٣٩	٢٦,٢٦٤	٥٥,٩٤٦	-	٥٢,٥٢١	٥٠,٧٠٨	المطلوبات
١٥,٦٨٣	-	١٥,٦٨٣	٣,٩٥٤	٨,٧٢٢	-	٣,٠٠٧	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٩٦٤	-	٨٣,٩٦٤	٢٦,٢٩٠	٦,٩٠٥	-	٢٨,٨٨٤	٢١,٨٨٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٠,٥٩٩	-	١٤٠,٥٩٩	٥٠,٣٩٠	٤١,٢٧٠	٢٢,٤٥٢	٢٣,٦٢٤	٢,٨٦٣	مطالبات تحت التسوية
٢٥,٣٧٨	-	٢٥,٣٧٨	٥٧٩	-	-	١٨,٩٧٤	٥,٨٢٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٦,١٧٦	-	١٦,١٧٦	١,٦٣٩	١,١١٨	٥٦١	١٢,١٦٨	٦٩٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٥٨,١١٧	٢٢,٤١١	٢٣٥,٧٠٦						احتياطيات فنية أخرى
٧٢٥,٣٥٦	٢٢,٤١١	٧٠٢,٩٤٥						مطلوبات غير مصنفة واحتياطي عمليات التأمين
								مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

المجموع بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	الهندسي بآلاف الريالات السعودية	الطاقة بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	طبية بآلاف الريالات السعودية	الإيرادات
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣,٣٨٤	٣٨	-	-	٥٠,٦٦١	٢,٦٨٥	- أفراد
٨,١١٨	٣٠٧	١٨	-	١,٢٨٣	٦,٥١٠	- منشآت متناهية الصغر
٦,٧٦٤	٢,٣٠١	١١٩	-	٣,٣٦٨	٩٧٦	- منشآت صغيرة
٧,٩٧٧	٢,٧٢٢	٨٢١	-	٢٧	٤,٤٠٧	- شركات متوسطة
١٥١,٦٠٥	٣,٣١٥	١٠٩,٧٤٩	٣٢,٩١٧	٣,٤٣٨	٢,١٨٦	- منشآت كبيرة
٢٢٧,٨٤٨	٨,٦٨٣	١١٠,٧٠٧	٣٢,٩١٧	٥٨,٧٧٧	١٦,٧٦٤	أقساط إعادة تأمين مسندة
						- محلية
(١٦,٦٦٢)	(٤٠٢)	(١٠,٣٨٥)	-	(٥,٨٧٥)	-	- أجنبية
(١٥٠,٩٥٧)	(٧,٣٩٨)	(٩٩,٦٨٥)	(٣٢,٣٥٠)	(١١,٤٧٠)	(٥٤)	مصاريق فائض الخسارة
(١٦٧,٦١٩)	(٧,٨٠٠)	(١١٠,٠٧٠)	(٣٢,٣٥٠)	(١٧,٣٤٥)	(٥٤)	- محلية
						- أجنبية
(٥٥٤)	(١٤٤)	-	-	(١٥٤)	(٢٥٦)	
(٢,٤٣٩)	(٦٩٠)	-	-	(٧٢٧)	(١,٠٢٢)	
(٢,٩٩٣)	(٨٣٤)	-	-	(٨٨١)	(١,٢٧٨)	
٥٧,٢٣٦	٤٩	٦٣٧	٥٦٧	٤٠,٥٥١	١٥,٤٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٦٧٤	١,٦٣٣	٦٠	٣٩١	٤,٢١٥	٩,٣٧٥	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة - بالصافي
٧٢,٩١٠	١,٦٨٢	٦٩٧	٩٥٨	٤٤,٧٦٦	٢٤,٨٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٣٠٥	١,٢٧٧	٩,١٨٠	٤٢١	٤,٤٢٧	-	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
٨٨,٢١٥	٢,٩٥٩	٩,٨٧٧	١,٣٧٩	٤٩,١٩٣	٢٤,٨٠٧	مجموع الإيرادات
٩٨,١٢٥	٩٩	٥٥٦	-	٧٣,٤٥١	٢٤,٠١٩	تكاليف ومصاريق الاكتتاب
(٢٥,٠٧٥)	(٥٨٨)	(٥١٤)	-	(٢٣,٩٣٨)	(٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣,٠٥٠	(٤٨٩)	٤٢	-	٤٩,٥١٣	٢٣,٩٨٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٣,٥٠٥)	(٧٤٤)	(٤٣٣)	-	(١,٠٠٦)	(١,٣٢٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٤٧٦	(٢٨)	(٥٦٠)	(٢)	٤,٦٩٧	١,٣٦٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
٧٥,٠٢١	(١,٢٦١)	(٩٥١)	(٢)	٥٣,٢٠٤	٢٤,٠٣١	التغيرات في مطالبات منكوبة وغير مبلغ عنها - بالصافي
(٥,٥٣٨)	(٤٢٦)	-	(٩٣٤)	(٤,٠٢٥)	(١٥٣)	صافي المطالبات المنكوبة
(١,٣١١)	(٦٠٤)	(٩٥٥)	١١	٢٢٠	١٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٠,٩٢١	٣٧٧	٣,٣٨٧	-	٥,١٨٧	١,٩٧٠	احتياطيات فنية أخرى
١,١٠١	٣٩	١٩٩	١٦٥	٢٩٤	٤٠٤	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٨٠,١٩٤	(١,٨٧٥)	١,٦٨٠	(٧٦٠)	٥٤,٨٨٠	٢٦,٢٦٩	مصاريق اكتتاب أخرى
٨,٠٢١	٤,٨٣٤	٨,١٩٧	٢,١٣٩	(٥,٦٨٧)	(١,٤٦٢)	مجموع تكاليف ومصاريق الاكتتاب
						صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

طبية	سيارات	الطاقة	الهندسي	أخرى	المجموع
بآلاف الريالات					
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
					(٢٢,٨٦١)
				٥,٩٣٨	
				(٥٠١)	
				٢,١٨٤	
				٦,٢٠٨	
					(٩,٠٣٢)
					(١,٠١١)
					-
					(١,٠١١)
				٩٠٠	
				(١٠٠)	
				١,٠٠٠	
					(٢,٠١١)

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

عكس مخصص ذمم مدينة مشكوك في

تحصيلها

مكافآت مجلس الإدارة

إيراد الاستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى -

بالصافي

الخسارة للفترة

صافي الدخل للفترة العائدة إلى عمليات

التأمين

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى

المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى

المساهمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٣ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

طبية بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	الطاقة بآلاف الريالات السعودية	الهندسي بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤,١٠٦	٤,١٠٦	-	-	-	٤,١٠٦	- أفراد
٧,٦٢٩	٢,٨٩٠	-	-	٧٩٠	٣,٩٤٩	- منشآت متناهية الصغر
٢٥,٨٠٣	٧,٦٣٠	-	٢٧٤	٦٧٣	١٧,٢٢٦	- منشآت صغيرة
١٩,٣٦٧	٣,٠٦٤	-	٤,٥٥٦	٤,٥٨٦	٧,١٦١	- شركات متوسطة
٥٠,٠٣٤	١٢	٢٤,١٥٤	١٨,٠١٦	٧,٠٤٥	٨٠٧	- منشآت كبيرة
١٠٦,٩٣٩	١٧,٧٠٢	٢٤,١٥٤	٢٢,٨٤٦	١٣,٠٩٤	٢٩,١٤٣	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٣,٤٠٥)	(١,٧٧١)	-	(١١,١٧٩)	(٤٤٨)	(٧)	- محلية
(٤٩,٦٦٦)	(٣,٤٥١)	(٢٣,٧٣٨)	(١١,٠٠٨)	(١١,٤١٥)	(٥٤)	- أجنبية
(٦٣,٠٧١)	(٥,٢٢٢)	(٢٣,٧٣٨)	(٢٢,١٨٧)	(١١,٨٦٣)	(٦١)	مصاريف فائض الخسارة
(٣٧٩)	(١٠٧)	-	-	(١٠٥)	(١٦٧)	- محلية
(١,٦٦٧)	(٦٠٨)	-	-	(٧٤٨)	(٣١١)	- أجنبية
(٢,٠٤٦)	(٧١٥)	-	-	(٨٥٣)	(٤٧٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٨٢٢	١١,٧٦٥	٤١٦	٦٥٩	٣٧٨	٢٨,٦٠٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة - بالصافي
(٨٣١)	٩,٩٠٩	٣٨	٢٤٠	٢٧٤	(١١,٢٩٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٠,٩٩١	٢١,٦٧٤	٤٥٤	٨٩٩	٦٥٢	١٧,٣١٢	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
١٠,٢٠٦	٢,٣٢١	٣٨٠	٤,٦٣٤	٢,٨٧١	-	مجموع الإيرادات
٥١,١٩٧	٢٣,٩٩٥	٨٣٤	٥,٥٣٣	٣,٥٢٣	١٧,٣١٢	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٦٧,٤٧١	٤٥,٧٦٨	-	١٣٢	٨,٢٣٥	١٣,٣٣٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٩٥٩)	(١٣,٧٠٥)	-	(٧١)	(٧,٨٨١)	(٣,٣٠٢)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
٤٢,٥١٢	٣٢,٠٦٣	-	٦١	٣٥٤	١٠,٠٣٤	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٣٣٧	(١,١٩٧)	-	(٤٩)	١,٩٦٦	٥,٦١٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٦,٥٦٢)	(٦,٠٨٥)	٢٣	(٢٥١)	(٥٥)	(١٩٤)	التغيرات في مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها - بالصافي
٤٢,٢٨٧	٢٤,٧٨١	٢٣	(٢٣٩)	٢,٢٦٥	١٥,٤٥٧	صافي المطالبات المتكدة
(١,٣٤٤)	٦٤٧	(٤٤)	(٢,٧١٧)	١٤٨	٦٢٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٣٦١	٩٣٧	٣٣	١١	٦٩	٣١١	احتياطيات فنية أخرى
٥,٩٣١	٣,٠٣٩	-	٧١٧	٦٥٠	١,٥٢٥	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٨٠٥	١٦٩	١٢١	١٢٨	٧٨	٣٠٩	مصاريف اكتتاب أخرى
٤٩,٠٤٠	٢٩,٥٧٣	١٣٣	(٢,١٠٠)	٣,٢١٠	١٨,٢٢٤	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢,١٥٧	(٥,٥٧٨)	٧٠١	٧,٦٣٣	٣١٣	(٩١٢)	صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

طبية	سيارات	الطاقة	الهندسي	أخرى	المجموع
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية					(١٨,٨٢٠)
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها					(٣,٣٦٠)
مكافآت مجلس الإدارة					(٥٣٧)
إيراد الاستثمارات					٢,٤٢٠
ربح محقق من استثمارات					-
إيرادات أخرى					(٢٩٦)
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى - بالصافي					(٢٠,٥٩٣)
الخسارة للفترة					(١٨,٤٣٦)
صافي الدخل للفترة العائدة إلى عمليات التأمين					-
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					(١٨,٤٣٦)
الزكاة					(٢,٠٠٠)
ضريبة الدخل					-
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين					(٢٠,٤٣٦)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

المجموع بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	الهندسي بآلاف الريالات السعودية	الطاقة بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	طبية بآلاف الريالات السعودية	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٨,٩٩٦	٩٥	-	-	١٢٥,٩٩٦	٢,٩٠٥	- أفراد
٢٩,٦٦٤	٩٠٥	٣٧	-	٩,٧٠٠	١٩,٠٢٢	- منشآت متناهية الصغر
٦٠,٥٩٣	٩,٨١٧	٢١٠	-	٢٦,٧٣٤	٢٣,٨٣٢	- منشآت صغيرة
٣٢,٢٨٤	٣,٩٨٤	٨,٦٩٩	-	١,٩١٣	١٧,٦٨٨	- شركات متوسطة
٤٦١,٧٢٤	١١,٠٧٠	٢٣٣,٣٩٩	١٤٢,١٠٣	٦٨,٩٥١	٦,٢٠١	- منشآت كبيرة
٧١٣,٢٦١	٢٥,٨٧١	٢٤٢,٣٤٥	١٤٢,١٠٣	٢٣٣,٢٩٤	٦٩,٦٤٨	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥٢,٢٠٨)	(١,٦٤٩)	(٢٧,٢٣٤)	-	(٢٣,٣٢٥)	-	- محلية
(٤١٨,٦١٢)	(٢٠,٢٧٥)	(٢١٣,٠٠١)	(١٣٩,٦٥٧)	(٤٥,٥٣٦)	(١٤٣)	- أجنبية
(٤٧٠,٨٢٠)	(٢١,٩٢٤)	(٢٤٠,٢٣٥)	(١٣٩,٦٥٧)	(٦٨,٨٦١)	(١٤٣)	مصاري فائض الخسارة
(١,٦٦٠)	(٤٣٠)	-	-	(٤٦٢)	(٧٦٨)	- محلية
(٧,٣١٧)	(٢,٠٧٠)	-	-	(٢,١٨١)	(٣,٠٦٦)	- أجنبية
(٨,٩٧٧)	(٢,٥٠٠)	-	-	(٢,٦٤٣)	(٣,٨٣٤)	
٢٣٣,٤٦٤	١,٤٤٧	٢,١١٠	٢,٤٤٦	١٦١,٧٩٠	٦٥,٦٧١	<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>
(٥٠,٤٥٨)	٢,٦٣٦	(١٩٩)	(٨٤٠)	(٥٨,٥٢٣)	٦,٤٦٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة - بالصافي
١٨٣,٠٠٦	٤,٠٨٣	١,٩١١	١,٦٠٦	١٠٣,٢٦٧	٧٢,١٣٩	<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>
٣٤,١٦١	٤,٥٦٤	١٧,٧٦٩	١,٦٨٢	١٠,١٤٦	-	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
٢١٧,١٦٧	٨,٦٤٧	١٩,٦٨٠	٣,٢٨٨	١١٣,٤١٣	٧٢,١٣٩	<b>مجموع الإيرادات</b>
٢٥١,٩٤٥	١٢,٠٠٣	٢,١٣٣	-	١٧٠,٩٧٤	٦٦,٨٣٥	<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>
(٦٥,٣٧٢)	(١٠,٠٨٨)	(١,٦٧٨)	-	(٥٢,٦٥٧)	(٩٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨٦,٥٧٣	١,٩١٥	٤٥٥	-	١١٨,٣١٧	٦٥,٨٨٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٨,٠٣٥)	(٢,٣٤٥)	(٧٣٨)	-	(٥,٠٥١)	٩٩	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
٣,٩٢٦	(٣٠١)	(٦٧٤)	٦	٢,٥٤٤	٢,٣٥١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
١٨٢,٤٦٤	(٧٣١)	(٩٥٧)	٦	١١٥,٨١٠	٦٨,٣٣٦	التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي
٢٥٥	(٥٧٩)	-	-	١,٦٣٩	(٨٠٥)	<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
٥,٢٨٩	(٧٦١)	(٨١٥)	٢٠	٦,٦٨٠	١٦٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٥,٧٦٥	١,٢٤٢	٦,٢٨٢	(٥٤)	١٢,٥٠٧	٥,٧٨٨	احتياطيات فنية أخرى
٣,١٠٣	١٤٢	٣٩٢	٧١٠	٦٨١	١,١٧٨	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٢١٦,٨٧٦	(٦٨٧)	٤,٩٠٢	٦٨٢	١٣٧,٣١٧	٧٤,٦٦٢	مصاري فائض الخسارة
٢٩١	٩,٣٣٤	١٤,٧٧٨	٢,٦٠٦	(٢٣,٩٠٤)	(٢,٥٢٣)	<b>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>
						<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

طبية	سيارات	الطاقة	الهندسي	أخرى	المجموع
بآلاف الريالات					
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
					(٦٠,١٠٧)
				٤,٩٣٠	
				(١,٥٩٧)	
				٦,٤٥٣	
				٨,٤٣٨	
					(٤١,٨٨٣)
					(٤١,٥٩٢)
					-
					(٤١,٥٩٢)
				٢,٨٠٠	
				(٢٠٠)	
				(٣,٠٠٠)	
					(٤٤,٥٩٢)

إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية  
عكس مخصص نرم مدينة مشكوك في  
تحصيلها  
مكافآت مجلس الإدارة  
إيراد عمولات من استثمارات  
إيرادات أخرى  
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى -  
بالصافي

الخسارة للفترة

صافي الدخل للفترة العائدة إلى عمليات  
التأمين

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى  
المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى  
المساهمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

\*١٣-١ معلومات إضافية

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

ممتلكات			
طبية	سيارات	وحدات	المجموع
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٢,٩٠٥	١٢٥,٩٩٦	٩٥	١٢٨,٩٩٦
١٩,٠٢٢	٩,٧٠٠	٩٤٢	٢٩,٦٦٤
٢٣,٨٣٢	٢٦,٧٣٤	١٠,٠٢٧	٦٠,٥٩٣
١٧,٦٨٨	١,٩١٣	١٢,٦٨٣	٣٢,٢٨٤
٦,٢٠١	٦٨,٩٥١	٣٨٦,٥٧٢	٤٦١,٧٢٤
٦٩,٦٤٨	٢٣٣,٢٩٤	٤١٠,٣١٩	٧١٣,٢٦١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- شركات متوسطة
- منشآت كبيرة

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

ممتلكات			
طبية	سيارات	وحدات	المجموع
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٢,٦٨٥	٥٠,٦٦١	٣٨	٥٣,٣٨٤
٦,٥١٠	١,٢٨٣	٣٢٥	٨,١١٨
٩٧٦	٣,٣٦٨	٢,٤٢٠	٦,٧٦٤
٤,٤٠٧	٢٧	٣,٥٤٣	٧,٩٧٧
٢,١٨٦	٣,٤٣٨	١٤٥,٩٨١	١٥١,٦٠٥
١٦,٧٦٤	٥٨,٧٧٧	١٥٢,٣٠٧	٢٢٧,٨٤٨

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- شركات متوسطة
- منشآت كبيرة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٣ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

طبية بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	الطاقة بآلاف الريالات السعودية	الهندسي بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
-	٧,٢٩٧	-	-	-	٧,٢٩٧
١٣,٦١٦	٨,٩٦٨	-	٧٠٧	٥,٠١٣	٢٨,٣٠٤
٣٧,٩٣٩	١٩,٨٠٣	٨٢٩	٦٣١	٩,١٢٥	٦٨,٣٢٧
١٨,٩١٦	٢٩,٤٤٧	-	١٠,١٠٢	٣٠,٧٤٨	٨٩,٢١٣
٤,٧٥٩	٣١٣	٧٢,٩٣٩	٢١,٨٠٢	٢١,٢٤٧	١٢١,٠٦٠
٧٥,٢٣٠	٦٥,٨٢٨	٧٣,٧٦٨	٣٣,٢٤٢	٦٦,١٣٣	٣١٤,٢٠١
(٨٥)	(٦,٦٨٥)	-	(١٢,٢٠٤)	(٣,٢٦١)	(٢٢,٢٣٥)
(٤٤٢)	(١٢,٧٤٥)	(٧٢,٥٠٤)	(١٨,٤٧٨)	(٥٦,٨١٥)	(١٦٠,٩٨٤)
(٥٢٧)	(١٩,٤٣٠)	(٧٢,٥٠٤)	(٣٠,٦٨٢)	(٦٠,٠٧٦)	(١٨٣,٢١٩)
(٥٠١)	(٣٢١)	-	-	(٣١٥)	(١,١٣٧)
(٩٣٢)	(١,٨٢٤)	-	-	(٢,٢٤٦)	(٥,٠٠٢)
(١,٤٣٣)	(٢,١٤٥)	-	-	(٢,٥٦١)	(٦,١٣٩)
٧٣,٢٧٠	٤٤,٢٥٣	١,٢٦٤	٢,٥٦٠	٣,٤٩٦	١٢٤,٨٤٣
(٣٣,٢٣٣)	٤٥,٨٧٨	(٤٥٣)	٤٨٣	(٣٣٠)	١٢,٣٤٥
٤٠,٠٣٧	٩٠,١٣١	٨١١	٣,٠٤٣	٣,١٦٦	١٣٧,١٨٨
-	٩,٠٠١	١,١٨٥	١٤,٩٦٠	٨,٩٤٧	٣٤,٠٩٣
٤٠,٠٣٧	٩٩,١٣٢	١,٩٩٦	١٨,٠٠٣	١٢,١١٣	١٧١,٢٨١
٣٨,٦٦٩	١٦٩,٢٨٧	-	١,٦٣٩	١٣,٦٧١	٢٢٣,٢٦٦
(١٣,٧٣٥)	(٤٩,٨٧٢)	-	(٩٧٨)	(١٢,١٦٤)	(٧٦,٧٤٩)
٢٤,٩٣٤	١١٩,٤١٥	-	٦٦١	١,٥٠٧	١٤٦,٥١٧
١١,٠٦١	١,٧٦٣	-	(١٣١)	٢,٠٩٥	١٤,٧٨٨
١٩٠	(١٠,٠٠٠)	٢٢	(٦٩٩)	(١٦٨)	(١٠,٦٥٥)
٣٦,١٨٥	١١١,١٧٨	٢٢	(١٦٩)	٣,٤٣٤	١٥٠,٦٥٠
١,١٤١	(٨,٥٧٢)	٦٩٨	-	(٣٣)	(٦,٧٦٦)
٣٨٤	٣,٩٣٨	٣٢	(٨)	٥٠	٤,٣٩٦
٣,٨٧٧	٩,٤٨٠	-	٢,٣٨٨	٢,٣١٢	١٨,٠٥٧
٨٠٦	٦٥٩	٣٦٩	٤١٦	٢٧١	٢,٥٢١
٤٢,٣٩٣	١١٦,٦٨٣	١,١٢١	٢,٦٢٧	٦,٠٣٤	١٦٨,٨٥٨
(٢,٣٥٦)	(١٧,٥٥١)	٨٧٥	١٥,٣٧٦	٦,٠٧٩	٢,٤٢٣

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- شركات متوسطة
- منشآت كبيرة

أقساط إعادة تأمين مسندة

- محلية
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

- محلية
- أجنبية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة  
- بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات  
مدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،  
بالصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ  
عنها - بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

طبية	سيارات	الطاقة	الهندسي	أخرى	المجموع
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية					
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها					
مكافآت مجلس الإدارة					
إيراد عمولة من استثمارات					
خسارة محققة من الاستثمارات					
إيرادات أخرى					
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى - بالصافي					
					(٦٤,٣٦٧)
					٤,١٩٨
					(١,٤٦٦)
					٧,١٣٤
					(٢٩٦)
					٤١٨
					(٥٤,٣٧٩)
					(٥١,٩٥٦)
					-
					(٥١,٩٥٦)
					(٥,٨٠٠)
					(٢٠٠)
					(٦,٠٠٠)
					(٥٧,٩٥٦)

الخسارة للفترة

صافي الدخل للفترة للعائدة إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة للعائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للفترة للعائدة إلى المساهمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

١-١٣ معلومات إضافية

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

ممتلكات			
طبية	سيارات	وحدات	المجموع
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
-	٧,٢٩٧	-	٧,٢٩٧
١٣,٦١٦	٨,٩٦٨	٥,٧٢٠	٢٨,٣٠٤
٣٧,٩٣٩	١٩,٨٠٣	١٠,٥٨٥	٦٨,٣٢٧
١٨,٩١٦	٢٩,٤٤٧	٤٠,٨٥٠	٨٩,٢١٣
٤,٧٥٩	٣١٣	١١٥,٩٨٨	١٢١,٠٦٠
٧٥,٢٣٠	٦٥,٨٢٨	١٧٣,١٤٣	٣١٤,٢٠١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

-	أفراد
-	منشآت متناهية الصغر
-	منشآت صغيرة
-	شركات متوسطة
-	منشآت كبيرة

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

ممتلكات			
طبية	سيارات	وحدات	المجموع
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
-	٤,١٠٦	-	٤,١٠٦
٣,٩٤٩	٢,٨٩٠	٧٩٠	٧,٦٢٩
١٧,٢٢٦	٧,٦٣٠	٩٤٧	٢٥,٨٠٣
٧,١٦١	٣,٠٦٤	٩,١٤٢	١٩,٣٦٧
٨٠٧	١٢	٤٩,٢١٥	٥٠,٠٣٤
٢٩,١٤٣	١٧,٧٠٢	٦٠,٠٩٤	١٠٦,٩٣٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

-	أفراد
-	منشآت متناهية الصغر
-	منشآت صغيرة
-	شركات متوسطة
-	منشآت كبيرة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٤- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات المساهمين بالشركة والمالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف أثراً هاماً. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارتها.

١-١٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبرمة خلال الفترة مع الأطراف ذات العلاقة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		طبيعة المعاملات	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م		
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
٤,٧٤٨	٥,٢٢١	٩٠١	١,٣٣٠	أقساط التأمين المكتتبية	
(٥,٥٣٤)	(٢,٥٨٧)	(١٧٣)	٥٥٢	مدفوعات مستلمة	حاج حسين علي رضا
٢٥,٨٦٢	٢٥٨,٢٦٩	٥,٤٩٧	١٢٤,٨٩٦	ومطالبات مدفوعة	
(٤٤,٤٣٢)	(١٣٩,٢٧٠)	(٢٧,٣١٥)	(٣,٩٦١)	أقساط التأمين المكتتبية	مجموعة بن لادن السعودية
٦,٩٢٤	٨,٨٥٣	٥٢	٢٠٠	مدفوعات مستلمة	
(٢٣,٢٥١)	(٦,٤٤٤)	(١٧)	٧٣٧	ومطالبات مدفوعة	شركة منتجات البناء
-	-	-	-	أقساط التأمين المكتتبية	
(١٤٢)	(١٤٢)	-	-	مدفوعات مستلمة	مكتب المحامي حسان محاسني
-	-	-	-	ومطالبات مدفوعة	
(١٦)	(١٦)	-	-	أقساط التأمين المكتتبية	مجموعة الشرق الأوسط
-	-	-	-	مدفوعات مستلمة	
-	-	-	-	ومطالبات مدفوعة	

الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الأطراف ذات العلاقة نفوذاً جوهرياً

٢-١٤ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

أرصدة مدينة / (دائنة) كما في		أقساط تأمين مدينة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
٤,٨٣٣	٧,٤٦٧	٤,٨٣٣	٧,٤٦٧
٣٩,٨٧٢	١٥٨,٨٧١	٣٩,٨٧٢	١٥٨,٨٧١
٣,٨١٨	٦,٢٢٧	٣,٨١٨	٦,٢٢٧
٥٥	٥٥	٥٥	٥٥
-	-	-	-
٤٨,٥٧٨	١٧٢,٦٢٠	٤٨,٥٧٨	١٧٢,٦٢٠
٤	٤	٤	٤

يتم إدراج الأرصدة الأخرى في المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وحملة الوثائق مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٤- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة – (تتمة)

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر وتضم موظفي الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

يبين الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها كبار موظفي الإدارة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م:

فترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	
١,٤٣٤	٤,٣٤٨	رواتب وبدلات أخرى
١٧٧	٢٥٥	تعويضات نهاية الخدمة
١,٦١١	٤,٦٠٣	
١,٥٩٧	١,٤٦٦	تعويضات المكلفين بالحوكمة

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

أ. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع

فيما يلي حركة الزكاة مستحقة الدفع:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣,٥٤٦	٢٠,٨٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٨٠٠	٧,٦٠٠	المحمل للفترة / للسنة الحالية
(٥,٠٣٨)	(١٤,٩٠٤)	المسدد خلال الفترة / السنة
١١,٣٠٨	١٣,٥٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة في ضريبة الدخل مستحقة الدفع:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٠٠	٩٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠٠	٤٠٠	المحمل على الفترة / السنة
١,٥٠٠	١,٣٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٢,٨٠٨	١٤,٨٤٦	المجموع

يرجع الفرق بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة/ للضريبة بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

تم احتساب وعاء الزكاة بناءً على فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع لوائح الزكاة في المملكة العربية السعودية لتفسيرات مختلفة، وقد تختلف التقديرات التي سترفعها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن الإقرارات المقدمة من الشركة.

## ١٥- الزكاة وضريبة الدخل – (تتمة)

## ب. وضع الربوط الزكوية

تطبق الزكاة على ٩٩٪ من المساهمين وضريبة الدخل على ١٪ من المساهمين. قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر من ٢٠٠٩م وحتى ٢٠٢١م وحصلت على شهادات الزكاة والضريبة المعقدة.

السنوات ٢٠٠٥م، ٢٠٠٦م، ٢٠٠٧م، ٢٠٠٨م:

خلال عام ٢٠١٧م، استلمت الشركة الربوطات الزكوية للأعوام من ٢٠٠٥م إلى ٢٠٠٨م من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق بعمليات التأمين المحولة من الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- البحرين ش.م.ب. مطالبة بمبلغ زكاة ٦,٠١ مليون ريال سعودي والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ ١٦,٠٩ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضًا على التقييمات المذكورة أعلاه وهي وثيقة من تلقى نتيجة إيجابية. علاوة على ذلك، أصدرت الشركة ضمانًا بنكيًا لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي) مقابل هذه الربوطات. ترى الإدارة أن أي مسؤولية إضافية نتيجة لهذه التقييمات سيتم تحميلها في النهاية على مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- البحرين ش.م.ب.

السنوات ٢٠٠٩م – ٢٠١١م

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربط المعدل بناء على قرار لجنة الاعتراضات الابتدائية وطالبت بزيادة إضافية وضريبة الاستقطاع بمبلغ إجمالي قدره ٢٧,٠٩ مليون ريال سعودي. أنهت الشركة الزكاة والضرائب وضريبة الاستقطاع المتعلقة عن السنوات المذكورة.

السنوات ٢٠١٢م و ٢٠١٣م:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية / الضريبة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١٣م وحصلت على الشهادات الزكوية / الضريبة اللازمة. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً للعامين ٢٠١٢م و ٢٠١٣م وطالبت بزيادة وضريبة زكاة إضافية وضريبة الاستقطاع بمبلغ ١٥,٨٤ مليون ريال سعودي. ستمضي الشركة في التسوية النهائية مع لجنة تسوية المنازعات وتتوقع تسوية حوالي ٧,٠٥ مليون ريال سعودي.

السنوات ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية / الضريبة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م وحصلت على الشهادات الزكوية / الضريبة اللازمة. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً للسنوات ٢٠١٤م و ٢٠١٥م و ٢٠١٨م وطالبت بمبلغ زكوي إضافي وضريبة استقطاع بالإضافة إلى غرامة التأخير. أنهت الشركة الزكاة والضرائب وضريبة الاستقطاع عن السنوات المذكورة.

السنوات ٢٠١٦م و ٢٠١٧م:

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً للمطالبة بزيادة إضافية وضريبة وغرامة تأخير عن عامي ٢٠١٦م و ٢٠١٧م. قامت الشركة بتسوية مبالغ الزكاة والضرائب وضريبة الاستقطاع عن السنوات المذكورة.

السنوات ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م:

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للسنوات ٢٠١٩م – ٢٠٢٠م ولم تنته الهيئة من مراجعته. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً مبدئياً للسنوات المذكورة وطالبت بمبلغ زكاة بقيمة ١,٤٤ مليون ريال سعودي والتزام ضريبي بقيمة ٠,٠٢ مليون ريال سعودي. ورصيد دائن عن عام ٢٠٢٠ بقيمة ١,٧٣ مليون ريال سعودي وذلك عن رد الزكاة على الصكوك القائمة. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذه التقييمات وتم الرد بالرفض من الهيئة وبناءً عليه قامت الشركة بتصعيد القضية إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية من خلال بوابة الأمانة العامة للجنة الضرائب. وقد أصدرت اللجنة حكمها بقبول اعتراض الشركة جزئياً ورفض ماتبقى من البنود مما أدى إلى توفير إجمالي للزكاة قدره ٠,٤٨ مليون ريال سعودي نتيجة قبول كلفة الاستحواذ المؤجلة. ومع ذلك، لم يتم الكشف عن المنازعة حتى الآن، ويجوز لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك والشركة استئناف حكم لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات في غضون ٣٠ يوماً من إصدار الحكم النهائي.

ربط ضريبة القيمة المضافة:

في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠، حصلت الشركة تقييماً من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لدفع ضريبة القيمة المضافة الأساسية الإضافية بمبلغ ١٢,٢٨ مليون ريال سعودي للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بالإضافة إلى غرامات إضافية بمبلغ ٢٠,٢٥ مليون ريال سعودي عن تلك السنوات. من أجل تجنب تكبد غرامات إضافية، دفعت الشركة ضريبة القيمة المضافة الأساسية في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ دون المساس بموقفها واعترضت على البنود الصادرة للتقييم. في ٢٠ فبراير ٢٠٢١، قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة الذي تنق الإدارة بنتيجة إيجابية. البنود المعترض عليها هي التوريدات الصفريّة والفواتير الذاتية وعمولة معيدي التأمين. تم إلغاء الغرامات المفروضة على التقييمات بمبلغ ٢٠,٢٥ مليون ريال سعودي لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ لاحقاً حيث استنفادت الشركة من مبادرة الهيئة لتحقيق الاستقرار في الاقتصاد ودعم القطاع الخاص. قامت الشركة بحجز مخصص مقابل ضريبة القيمة المضافة على التوريدات الصفريّة. فيما يتعلق بالعناصر الأخرى التي تم الاعتراض عليها، فإن مستشار الضرائب للشركة لديه الثقة من تحقيق نتيجة إيجابية.

١٦- رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، إن رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

١٧- إدارة رأس المال

توضع الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة القيمة العائدة للمساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على أو ضبط مستوى هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة المدفوعة على المساهمين أو إصدار الأسهم.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات التنظيمية بخصوص متطلبات السوق الذي تعمل فيه، وزيادة عوائد المساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة أو الخسائر المتراكمة.

١٨- الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩- معلومات إضافية

وفقاً لما تتطلبه اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، فيما يلي قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة والخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
٨٧,٧٦٩	٧٠٢	٨٧,٠٦٧	٥٧,٧٧٣	٦٠١	٥٧,١٧٢
١٥٦,٠٥١	-	١٥٦,٠٥١	٣٣٥,٠٣٠	-	٣٣٥,٠٣٠
٩١,٩٧٨	-	٩١,٩٧٨	٣٣٧,٨٤٤	-	٣٣٧,٨٤٤
٣٦,٥٠٦	-	٣٦,٥٠٦	١٥,٦٩٧	-	١٥,٦٩٧
١١٤,٨٤٩	-	١١٤,٨٤٩	٦٥,٣٦٧	-	٦٥,٣٦٧
١٠,٥٧١	-	١٠,٥٧١	٢٩,٣٨٢	-	٢٩,٣٨٢
٢٥٠,٥٢٦	١٦٤,١٢٥	٨٦,٤٠١	٢٤٠,٩٩٣	١٦٠,٧٩٨	٨٠,١٩٥
٣٧,٣١٥	-	٣٧,٣١٥	٨٥,٢٧٠	-	٨٥,٢٧٠
٦٠,٣٣٥	١,٢٢٢	٥٩,١١٣	٧٤,٨٦٧	٣,١١١	٧١,٧٥٦
٩,١٢٢	-	٩,١٢٢	١٠,٧٢٩	-	١٠,٧٢٩
٩,٨١٣	-	٩,٨١٣	١١,١٢٨	-	١١,١٢٨
٧,٠٨٩	-	٧,٠٨٩	٦,٨٥٧	-	٦,٨٥٧
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-
٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	-	٥,٧٤١	٥,٧٤١	-
١,٠١٥,٧٢٠	٣٠٩,٨٤٥	٧٠٥,٨٧٥	١,٤١٥,٠٧٨	٣٠٨,٦٥١	١,١٠٦,٤٢٧
(٣٧,٣١٥)	-	(٣٧,٣١٥)	(٨٥,٢٧٠)	-	(٨٥,٢٧٠)
٩٧٨,٤٠٥	٣٠٩,٨٤٥	٦٦٨,٥٦٠	١,٣٢٩,٨٠٨	٣٠٨,٦٥١	١,٠٢١,١٥٧

يخصم: الاستبعاد بين العمليات

مجموع الموجودات

الموجودات

نقد وما في حكمه

ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

الاستثمارات

مطلوب من عمليات المساهمين

مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة

موجودات حق الاستخدام - بالصافي

الشهرة

وديعة نظامية

إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات اضافية - (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية						
						<b>المطلوبات</b>
٢٤,١٠٠	-	٢٤,١٠٠	٢٦,٨١٧	-	٢٦,٨١٧	ذمم حملة وثائق تأمين
٦٨,٩٨٥	٢,١٦٩	٦٦,٨١٦	٨٨,٦٩٨	٢,٦٣٦	٨٦,٠٦٢	مستحقات ومطلوبات أخرى
٩٥,٠٦٧	-	٩٥,٠٦٧	٢١٥,٣٢٥	-	٢١٥,٣٢٥	ذمم معيدي تأمين دائنة
١٨٥,٤٣٩	-	١٨٥,٤٣٩	٤٨١,٧٦٣	-	٤٨١,٧٦٣	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥,٦٨٣	-	١٥,٦٨٣	٥٤,٤٥٣	-	٥٤,٤٥٣	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٣,٩٦٤	-	٨٣,٩٦٤	٥٥,١٢٠	-	٥٥,١٢٠	مطالبات تحت التسوية
١٤٠,٥٩٩	-	١٤٠,٥٩٩	٩٥,٠٤٣	-	٩٥,٠٤٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٥,٣٧٨	-	٢٥,٣٧٨	٢٥,٦٣٣	-	٢٥,٦٣٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٦,١٧٦	-	١٦,١٧٦	٢١,٤٦٥	-	٢١,٤٦٥	احتياطيات فنية أخرى
٣٧,٣١٥	٣٧,٣١٥	-	٨٥,٢٧٠	٨٥,٢٧٠	-	مطلوب إلى عمليات التأمين
١٠,٠٢٩	-	١٠,٠٢٩	٨,٣١٨	-	٨,٣١٨	التزامات منافع الموظفين المحددة
٦,١٨٧	-	٦,١٨٧	٦,١٩٢	-	٦,١٩٢	التزامات تأجير
٣٧,٠٥٣	-	٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣	-	٣٧,٠٥٣	الفائض من عمليات التأمين
١٤,٨٤٦	١٤,٨٤٦	-	١٢,٨٠٨	١٢,٨٠٨	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة
						إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية
						مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	-	٥,٧٤١	٥,٧٤١	-	
٧٦٦,٢١٧	٥٩,٧٢٦	٧٠٦,٤٩١	١,٢١٩,٦٩٩	١٠٦,٤٥٥	١,١١٣,٢٤٤	
(٣٧,٣١٥)	(٣٧,٣١٥)	-	(٨٥,٢٧٠)	(٨٥,٢٧٠)	-	يخصم: الاستبعاد بين العمليات
٧٢٨,٩٠٢	٢٢,٤١١	٧٠٦,٤٩١	١,١٣٤,٤٢٩	٢١,١٨٥	١,١١٣,٢٤٤	
(٣,٥٤٦)	-	(٣,٥٤٦)	(٩,٧٥٢)	-	(٩,٧٥٢)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات - عمليات التأمين
٧٢٥,٣٥٦	٢٢,٤١١	٧٠٢,٩٤٥	١,١٢٤,٦٧٧	٢١,١٨٥	١,١٠٣,٤٩٢	مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين
						<b>حقوق الملكية</b>
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(١٤٩,٧٥٢)	(١٤٩,٧٥٢)	-	(١٩٤,٣٤٤)	(١٩٤,٣٤٤)	-	خسائر متركمة
(١٣٣)	(١٣٣)	-	(٣,٤٥٩)	(٣,٤٥٩)	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤	٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٢٥٣,٠٤٩	٢٥٠,١١٥	٢,٩٣٤	٢٠٥,١٣١	٢٠٢,١٩٧	٢,٩٣٤	مجموع حقوق الملكية
٩٧٨,٤٠٥	٢٧٢,٥٢٦	٧٠٥,٨٧٩	١,٣٢٩,٨٠٨	٢٢٣,٣٨٢	١,١٠٦,٤٢٦	مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية - (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية					
٢٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
١٠٦,٩٣٩	-	١٠٦,٩٣٩	٢٢٧,٨٤٨	-	٢٢٧,٨٤٨
(١٣,٤٠٥)	-	(١٣,٤٠٥)	(١٦,٦٦٢)	-	(١٦,٦٦٢)
(٤٩,٦٦٦)	-	(٤٩,٦٦٦)	(١٥٠,٩٥٧)	-	(١٥٠,٩٥٧)
(٦٣,٠٧١)	-	(٦٣,٠٧١)	(١٦٧,٦١٩)	-	(١٦٧,٦١٩)
(٣٧٩)	-	(٣٧٩)	(٥٥٤)	-	(٥٥٤)
(١,٦٦٧)	-	(١,٦٦٧)	(٢,٤٣٩)	-	(٢,٤٣٩)
(٢,٠٤٦)	-	(٢,٠٤٦)	(٢,٩٩٣)	-	(٢,٩٩٣)
٤١,٨٢٢	-	٤١,٨٢٢	٥٧,٢٣٦	-	٥٧,٢٣٦
(٨٣١)	-	(٨٣١)	١٥,٦٧٤	-	١٥,٦٧٤
٤٠,٩٩١	-	٤٠,٩٩١	٧٢,٩١٠	-	٧٢,٩١٠
١٠,٢٠٦	-	١٠,٢٠٦	١٥,٣٠٥	-	١٥,٣٠٥
٥١,١٩٧	-	٥١,١٩٧	٨٨,٢١٥	-	٨٨,٢١٥
٦٧,٤٧١	-	٦٧,٤٧١	٩٨,١٢٥	-	٩٨,١٢٥
(٢٤,٩٥٩)	-	(٢٤,٩٥٩)	(٢٥,٠٧٥)	-	(٢٥,٠٧٥)
٤٢,٥١٢	-	٤٢,٥١٢	٧٣,٠٥٠	-	٧٣,٠٥٠
٦,٣٣٧	-	٦,٣٣٧	(٣,٥٠٥)	-	(٣,٥٠٥)
(٦,٥٦٢)	-	(٦,٥٦٢)	٥,٤٧٦	-	٥,٤٧٦
٤٢,٢٨٧	-	٤٢,٢٨٧	٧٥,٠٢١	-	٧٥,٠٢١
(١,٣٤٤)	-	(١,٣٤٤)	(٥,٥٣٨)	-	(٥,٥٣٨)
١,٣٦١	-	١,٣٦١	(١,٣١١)	-	(١,٣١١)
٥,٩٣١	-	٥,٩٣١	١٠,٩٢١	-	١٠,٩٢١
٨٠٥	-	٨٠٥	١,١٠١	-	١,١٠١
٤٩,٠٤٠	-	٤٩,٠٤٠	٨٠,١٩٤	-	٨٠,١٩٤
٢,١٥٧	-	٢,١٥٧	٨,٠٢١	-	٨,٠٢١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

- محلية

- أجنبية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة -

بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي المطالبات

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

بالصافي

التغيرات في مطالبات منكدة وغير مبلغ

عنها - بالصافي

صافي المطالبات المتكدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
(١٨,٨٢٠)	(٩٣٧)	(١٧,٨٨٣)	(٢٢,٨٦١)	(٧٩١)	(٢٢,٠٧٠)
(٣,٣٦٠)	-	(٣,٣٦٠)	٥,٩٣٨	-	٥,٩٣٨
(٥٣٧)	(٥٣٧)	-	(٥٠١)	(٥٠١)	-
٢,٤٢٠	١,١٨٨	١,٢٣٢	٢,١٨٤	١,٢٦٤	٩٢٠
(٢٩٦)	-	(٢٩٦)	-	-	-
-	-	-	٦,٢٠٨	-	٦,٢٠٨
(٢٠,٥٩٣)	(٢٨٦)	(٢٠,٣٠٧)	(٩,٠٣٢)	(٢٨)	(٩,٠٠٤)
(١٨,٤٣٦)	(٢٨٦)	(١٨,١٥٠)	(١,٠١١)	(٢٨)	(٩٨٣)
-	(١٨,١٥٠)	١٨,١٥٠	-	(٩٨٣)	٩٨٣
(١٨,٤٣٦)	(١٨,٤٣٦)	-	(١,٠١١)	(١,٠١١)	-
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(٩٠٠)	(٩٠٠)	-
-	-	-	(١٠٠)	(١٠٠)	-
(٢٠,٤٣٦)	(٢٠,٤٣٦)	-	(٢,٠١١)	(٢,٠١١)	-
٤٠,٠٠٠				٤٠,٠٠٠	
(٠.٥١)				(٠.٠٥)	

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

(عكس) / مخصص الذمم المدينة المشكوك في

تحصيلها

مكافآت مجلس الإدارة

إيراد استثمارات

خسارة محققة من استثمارات

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

- بالصافي

خسارة دخل الفترة

تحمل المساهمين للخسارة / (للدخل)

صافي الخسارة للفترة بعد مخصصات

المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للفترة

خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

(بالآلاف الأسهم)

خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة

(بالريال السعودي للسهم)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية - (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	م ٢٠٢٢ المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	م ٢٠٢١ المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
-	(٢,٠١١)	(٢,٠١١)	-	(٢٠,٤٣٦)	(٢٠,٤٣٦)
صافي الخسارة للفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى					
بنود يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة					
استثمارات متاحة للبيع:					
٤,٩٤٩	١,٣٨٨	٦,٣٣٧	(٤,٧٨١)	(٦,٦٦٣)	(١١,٤٤٤)
-	(٦٢٣)	٤,٣٢٦	(٤,٧٨١)	(٢٧,٠٩٩)	(٣١,٨٨٠)
- صافي التغير في القيمة العادلة					
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية - (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية					
٣١٤,٢٠١	-	٣١٤,٢٠١	٧١٣,٢٦١	-	٧١٣,٢٦١
<b>الإيرادات</b>					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبية					
أقساط إعادة تأمين مسندة					
(٢٢,٢٣٥)	-	(٢٢,٢٣٥)	(٥٢,٢٠٨)	-	(٥٢,٢٠٨)
- محلية					
(١٦٠,٩٨٤)	-	(١٦٠,٩٨٤)	(٤١٨,٦١٢)	-	(٤١٨,٦١٢)
- أجنبية					
(١٨٣,٢١٩)	-	(١٨٣,٢١٩)	(٤٧٠,٨٢٠)	-	(٤٧٠,٨٢٠)
مصاريف فائض الخسارة					
(١,١٣٧)	-	(١,١٣٧)	(١,٦٦٠)	-	(١,٦٦٠)
- محلية					
(٥,٠٠٢)	-	(٥,٠٠٢)	(٧,٣١٧)	-	(٧,٣١٧)
- أجنبية					
(٦,١٣٩)	-	(٦,١٣٩)	(٨,٩٧٧)	-	(٨,٩٧٧)
١٢٤,٨٤٣	-	١٢٤,٨٤٣	٢٣٣,٤٦٤	-	٢٣٣,٤٦٤
<b>صافي أقساط التأمين المكتتبية</b>					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية -					
١٢,٣٤٥	-	١٢,٣٤٥	(٥٠,٤٥٨)	-	(٥٠,٤٥٨)
بالصافي					
١٣٧,١٨٨	-	١٣٧,١٨٨	١٨٣,٠٠٦	-	١٨٣,٠٠٦
<b>صافي أقساط التأمين المكتتبية</b>					
٣٤,٠٩٣	-	٣٤,٠٩٣	٣٤,١٦١	-	٣٤,١٦١
عمولات إعادة التأمين المكتتبية					
١٧١,٢٨١	-	١٧١,٢٨١	٢١٧,١٦٧	-	٢١٧,١٦٧
<b>مجموع الإيرادات</b>					
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
٢٢٣,٢٦٦	-	٢٢٣,٢٦٦	٢٥١,٩٤٥	-	٢٥١,٩٤٥
(٧٦,٧٤٩)	-	(٧٦,٧٤٩)	(٦٥,٣٧٢)	-	(٦٥,٣٧٢)
<b>صافي المطالبات</b>					
١٤٦,٥١٧	-	١٤٦,٥١٧	١٨٦,٥٧٣	-	١٨٦,٥٧٣
التغيرات في المطالبات تحت التسوية -					
١٤,٧٨٨	-	١٤,٧٨٨	(٨,٠٣٥)	-	(٨,٠٣٥)
بالصافي					
(١٠,٦٥٥)	-	(١٠,٦٥٥)	٣,٩٢٦	-	٣,٩٢٦
التغيرات في المطالبات منكدة وغير مبلغ					
١٥٠,٦٥٠	-	١٥٠,٦٥٠	١٨٢,٤٦٤	-	١٨٢,٤٦٤
عنها - بالصافي					
(٦,٧٦٦)	-	(٦,٧٦٦)	٢٥٥	-	٢٥٥
<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>					
٤,٣٩٦	-	٤,٣٩٦	٥,٢٨٩	-	٥,٢٨٩
احتياطي عجز أقساط التأمين					
١٨,٠٥٧	-	١٨,٠٥٧	٢٥,٧٦٥	-	٢٥,٧٦٥
احتياطيات فنية أخرى					
٢,٥٢١	-	٢,٥٢١	٣,١٠٣	-	٣,١٠٣
تكاليف اقتناء وثائق التأمين					
١٦٨,٨٥٨	-	١٦٨,٨٥٨	٢١٦,٨٧٦	-	٢١٦,٨٧٦
مصاريف اكتتاب أخرى					
<b>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>					
٢,٤٢٣	-	٢,٤٢٣	٢٩١	-	٢٩١
<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
(٦٤,٣٦٧)	(٣,٠٦٧)	(٦١,٣٠٠)	(٦٠,١٠٧)	(٢,٢٨١)	(٥٧,٨٢٦)
٤,١٩٨	-	٤,١٩٨	٤,٩٣٠	-	٤,٩٣٠
(١,٤٦٦)	(١,٤٦٦)	-	(١,٥٩٧)	(١,٥٩٧)	-
٧,١٣٤	٣,٦٧٣	٣,٤٦١	٦,٤٥٣	٣,٧٤٠	٢,٧١٣
(٢٩٦)	-	(٢٩٦)	-	-	-
٤١٨	-	٤١٨	٨,٤٣٨	-	٨,٤٣٨
(٥٤,٣٧٩)	(٨٦٠)	(٥٣,٥١٩)	(٤١,٨٨٣)	(١٣٨)	(٤١,٧٤٥)
(٥١,٩٥٦)	(٨٦٠)	(٥١,٠٩٦)	(٤١,٥٩٢)	(١٣٨)	(٤١,٤٥٤)
-	(٥١,٠٩٦)	٥١,٠٩٦	-	(٤١,٤٥٤)	٤١,٤٥٤
(٥١,٩٥٦)	(٥١,٩٥٦)	-	(٤١,٥٩٢)	(٤١,٥٩٢)	-
(٥,٨٠٠)	(٥,٨٠٠)	-	(٢,٨٠٠)	(٢,٨٠٠)	-
(٢٠٠)	(٢٠٠)	-	(٢٠٠)	(٢٠٠)	-
(٦,٠٠٠)	(٦٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-
(٥٧,٩٥٦)	(٥٧,٩٥٦)	-	(٤٤,٥٩٢)	(٤٤,٥٩٢)	-
	٤٠,٠٠٠			٤٠,٠٠٠	
	(١.٤٥)			(١.١١)	

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية  
عكس مخصص الذمم المدينة المشكوك في

تحصيلها

مكافآت مجلس الإدارة

إيراد استثمارات

خسارة محققة من استثمارات

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
- بالصافي

خسارة دخل الفترة

تحمل المساهمين للخسارة / (للدخل)

صافي الخسارة للفترة بعد مخصصات  
المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للفترة

خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة  
(بالآلاف الأسهم)

خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة  
(بالريال السعودي للسهم)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩- معلومات اضافية - (تتمة)

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
-	(٤٤,٥٩٢)	-	(٤٤,٥٩٢)	(٤٤,٥٩٢)	(٥٧,٩٥٦)
صافي الخسارة للفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى					
بنود يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة					
استثمارات متاحة للبيع:					
- صافي التغير في القيمة العادلة					
(٦,٢٠٦)	(٣,٣٢٧)	(٩,٥٣٣)	(٩,٥٣٣)	(٩,٦٨٣)	(١٨,٩٤٩)
(٦,٢٠٦)	(٤٧,٩١٩)	(٩,٢٦٦)	(٥٤,١٢٥)	(٦٧,٦٣٩)	(٧٦,٩٠٥)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المجموع	عمليات المساهمين	عمليات المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
-	(٤١,٥٩٢)	-	(٤١,٥٩٢)	(٥١,٩٥٦)	(٥١,٩٥٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
<b>تعديلات لينود غير نقدية:</b>					
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣,١٦٣	-	٣,١٦٣	-	٣,١٦٣
استهلاك اصول حق الاستخدام	٢,١١٩	-	٢,١١٩	-	٢,٣٨٥
تكاليف تمويل على التزامات ايجار	١٨٦	-	١٨٦	-	١٦٢
خسارة من إستبعاد ايجار	٩٨	-	٩٨	-	-
عكس الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٤,٩٣٠)	-	(٤,٩٣٠)	-	(٤,١٩٨)
مخصص ضريبة القيمة المضافة المدينة	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-
ربح محقق من استثمارات	-	-	-	-	٢٩٦
مخصص التزام المنافع المحددة للموظفين	-	-	-	-	١,٥٧٧
	١,٦٣٦	(٤١,٥٩٢)	(٣٩,٩٥٦)	٣,١٦١	(٤٨,٧٩٥)
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>					
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة	(١٧٤,٠٤٩)	-	(١٧٤,٠٤٩)	-	(٢,٥٦٨)
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢٤٥,٨٦٦)	-	(٢٤٥,٨٦٦)	-	٥٤,٥٤١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢٠,٨٠٩	-	٢٠,٨٠٩	-	٤,٤٥٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها	٤٩,٤٨٢	-	٤٩,٤٨٢	-	٦,٨٩٤
تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة	(١٨,٨١١)	-	(١٨,٨١١)	-	١,٤٧٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(١٣,٦٤٣)	(١,٨٨٩)	(١٥,٥٣٢)	٩,٥٧٢	٨,٠١٣
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	-	(٣٤٥)	(٣٤٥)	-	(٤٩٢)
مبالغ مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين	٢,٧١٧	-	٢,٧١٧	-	٢١,٢٣٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٩,٢٤٦	٤٦٧	١٩,٧١٣	٢٣,٤٩٣	٢٤,٤١٦
ذمم معيدي تأمين دائنة	١٢٠,٢٥٨	-	١٢٠,٢٥٨	-	(٤٢,٩٨١)
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٩٦,٣٢٤	-	٢٩٦,٣٢٤	-	(٦٦,٨٨٦)
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٣٨,٧٧٠	-	٣٨,٧٧٠	-	(١٤,٠٩٣)
مطالبات تحت التسوية	(٢٨,٨٤٤)	-	(٢٨,٨٤٤)	-	١٠,٣٣٥
مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها	(٤٥,٥٥٦)	-	(٤٥,٥٥٦)	-	(١٧,٥٤٨)
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٥٥	-	٢٥٥	-	(٦,٧٦٦)
احتياطيات فنية أخرى	٥,٢٨٩	-	٥,٢٨٩	-	٤,٣٩٥
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية الى البنك المركزي السعودي	٣٤٥	-	٣٤٥	-	٤٩٢
مطلوب إلى عمليات المساهمين	(٤٧,٩٥١)	-	(٤٧,٩٥١)	-	(٥٨,٢٣٢)
مطلوب من عمليات التأمين	٤٧,٩٥١	٤٧,٩٥١	٤٧,٩٥١	-	٥٨,٢٣٢
	(١٩,٩٣٤)	٤,٩٣٧	(١٤,٩٩٧)	(٦٩,٥٢٥)	(٦٣,٨٨٥)
التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة	(١,٧١١)	-	(١,٧١١)	-	(١,٨١٦)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(٥,٠٣٨)	-	(٥,٠٣٨)	-	(١٤,٩٠٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢١,٦٤٥)	(١٠١)	(٢١,٧٤٦)	(٧١,٣٤١)	(٨٠,٦٠٥)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩- معلومات إضافية - (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية					
-	-	-	-	-	-
١١,٨٥٤	-	١١,٨٥٤	-	-	-
٢٢,٦٥٦	-	٢٢,٦٥٦	-	-	-
-	-	-	(١,٣١٥)	-	(١,٣١٥)
(٦,٠٥٦)	-	(٦,٠٥٦)	(٤,٧٧٠)	-	(٤,٧٧٠)
٢٨,٤٥٤	-	٢٨,٤٥٤	(٦,٠٨٥)	-	(٦,٠٨٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
شراء استثمارات					
المتحصل من بيع استثمارات					
وديعة قصيرة الأجل					
شراء أصول غير ملموسة					
شراء ممتلكات ومعدات					
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في)					
الأنشطة الاستثمارية					
(١,٤٨٥)	-	(١,٤٨٥)	(٢,١٦٥)	-	(٢,١٦٥)
(١,٤٨٥)	-	(١,٤٨٥)	(٢,١٦٥)	-	(٢,١٦٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
دفعات التزامات إيجار					
صافي النقد المستخدم في الأنشطة					
التمويلية					
(٥٣,٦٣٦)	(٩,٢٦٤)	(٤٤,٣٧٢)	(٢٩,٩٩٦)	(١٠١)	(٢٩,٨٩٥)
٦١,٧٣٥	١٠,٣٧٩	٥١,٣٥٦	٨٧,٧٦٩	٧٠٢	٨٧,٠٦٧
٨,٠٩٩	١,١١٥	٦,٩٨٤	٥٧,٧٧٣	٦٠١	٥٧,١٧٢
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه					
نقد وما حكمه في بداية الفترة					
نقد وما حكمه في نهاية الفترة					
معلومات غير نقدية					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات					
المتاحة للبيع					
(١٨,٩٤٩)	(٩,٦٨٣)	(٩,٢٦٦)	(٩,٥٣٣)	(٣,٣٢٧)	(٦,٢٠٦)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢٠- أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

استجابة لتفشي فيروس كورونا الجديد وانتشاره في جميع أنحاء الصين ، ثم تسبب في حدوث اضطرابات للأعمال والأنشطة الاقتصادية بما في ذلك المملكة العربية السعودية على مدار العامين الماضيين ، لذلك تواصل الإدارة تقييم تأثيره بشكل استباقي على عمليات الشركة. على الصعيد العالمي ، كان هناك انخفاض كبير في عدد الحالات المسجلة بما في ذلك المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك ، تم رفع القيود المتعلقة بالوباء مثل التباعد الاجتماعي ، وحظر السفر ، واشتراط تقديم المسافرين لاختبار مستضد سلبي أو سريع عند الوصول. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد الإدارة أن الوباء لم يكن له أي تأثير مادي على النتائج المالية المعلنة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بما في ذلك الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة. تواصل الشركة مراقبة حالة الوباء عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢م أو بعده.

٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢م الموافق ٩ ربيع الثاني ١٤٤٤هـ.