

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
("شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني" سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة	
٩ - ٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
١٠	قائمة المركز المالي
١٢ - ١١	قائمة الدخل
١٣	قائمة الدخل الشامل
١٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٦ - ١٥	قائمة التدفقات النقدية
٩٢ - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني ("شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني" سابقاً) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطيات أقساط إضافية واحتياطيات فنية أخرى مبلغ ١٠٤,٧ مليون ريال سعودي و ١٧٠,٩ مليون ريال سعودي و ١١,٣ مليون ريال سعودي و ١١,٢ مليون ريال سعودي، على التوالي. يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الاجتهاد. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقديراً لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. لقد اعتبرنا أن هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم مطلوبات عقود التأمين يتطلب من الشركة استخدام الأحكام والتقدير الهامة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩-٣ حول القوائم المالية المرفقة للسياسة المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين، والإيضاح رقم ٦ للإفصاح عن التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والإيضاحين رقم ١١ ورقم ٢٨-١ للإفصاحات عن الأمور المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين.	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: - فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. - اختبار المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة. قمنا أيضاً على أساس العينة بمقارنة مبالغ المطالبات القائمة بالمستندات المناسبة لتقييم تقييم المطالبات القائمة. - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة استناداً إلى مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله. - الحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبار دقة واكتمال بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة عند تقدير المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أقساط إضافية واحتياطيات فنية أخرى من خلال التحقق من ذلك مع السجلات المحاسبية وغيرها على أساس العينة. - مشاركة خبرائنا الداخليين في تقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة ذات الصلة والحصول على تأكيد حول التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة. كما قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: (١) تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتفق مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها مع تلك الخاصة بالسنوات السابقة. حصلنا على مبررات كافية لأي فروقات جوهرية.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
	(٢) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات وشدة وتكرار المطالبات المتوقعة. وقد قمنا بالتأكد من هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا استناداً إلى خبرات الشركة التاريخية، والأنماط الحالية ومعرفتنا الخاصة بقطاع التأمين. (٣) مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومناهج الاحتساب إضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ. • مشاركة خبرائنا الداخليين في إجراء عمليات إعادة توقعات مستقلة حول المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطات أقساط إضافية واحتياطات فنية أخرى، للقطاعات التشغيلية لمقارنتها بالمبالغ التي سجلتها الإدارة والسعي إلى فهم أي فروق جوهرية، و • تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات في القوائم المالية المرفقة فيما يتعلق بمطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
محاسبة اندماج الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية")، وتقييم الانخفاض في القيمة الدفترية للشهرة الناتجة خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة ("الاتفاقية") مع شركة الأهلية. بموجب شروط الاتفاقية، استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة في شركة الأهلية عن طريق إصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧,٦٦٣,٥٠٦,٢٤٥,٥٠١ سهم في شركة الأهلية كما في ٦ ديسمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ سريان الاندماج"). نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً جديداً للشركة إلى مساهمي شركة الأهلية بالقيمة العادلة بمبلغ ١٦٨,٩٦٣,٠٨٥ ريال سعودي مقابل الشراء. بلغت القيمة العادلة المؤقتة لصافي الموجودات القابلة للتحديد لشركة الأهلية كما في تاريخ سريان الاندماج مبلغ ٦٥,١٧٦,٣٣٥ ريال سعودي، مما أدى إلى إثبات بالشهرة بمبلغ ١٠٣,٧٨٦,٧٥٠ ريال سعودي. كانت عملية تخصيص سعر الشراء للاستحواذ على شركة الأهلية قيد التنفيذ كما في تاريخ إصدار تقرير المراجعين هذا، وتعتمد الإدارة إكمال الإجراء خلال سنة واحدة من تاريخ سريان الاندماج حسبما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع الأعمال". وبناءً عليه، قامت الإدارة بالإعلان عن المبالغ المؤقتة للاندماج في القوائم المالية المرفقة. قامت الإدارة بالمحاسبة عن عملية الاندماج في القوائم المالية المرفقة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ الذي يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام هامة في تحديد تقديرات معينة. تتضمن أهم الأحكام في المحاسبة الأولية للاستحواذ تحديد قيمة صافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد.	فيما يتعلق باندماج شركة الأهلية، تتضمن الإجراءات التي قمنا بها ما يلي: - مراجعة الاتفاقية والتحقق من مقابل الشراء وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. - التحقق من التقييم العادل المؤقت لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد كما في تاريخ سريان الاندماج. - تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات في القوائم المالية المرفقة فيما يتعلق باندماج الشركة الأهلية.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "الانخفاض في قيمة الموجودات"، يتوجب على المنشأة اختبار الشهرة المستحوذ عليها في جميع الاعمال لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً على الأقل بغض النظر عما إذا كان هناك أو لم يكن هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. تتم مراقبة الشهرة من قبل الإدارة على مستوى وحدات توليد النقد وهي عناصر التشغيل الرئيسية للأعمال المعنية. اختبرت الإدارة الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة المخصصة للمنشأة المدمجة كوحدة توليد نقد واحدة عن طريق تحديد القيمة القابلة للاسترداد بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة لقيمة الاستخدام، والذي استخدم أحدث خطة عمل معتمدة لخمس سنوات. لم تسفر نتيجة هذا الاختبار عن إثبات أي خسارة في الانخفاض في القيمة. لقد اعتبرنا محاسبة اندماج شركة الأهلية وتقييم الانخفاض في القيمة الدفترية للشهرة أحد الأمور الرئيسية للمراجعة للأسباب التالية: محاسبة /اندماج شركة الأهلية تعقيد المحاسبة عن تجميع الاعمال والتقييم العادل المؤقت لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. تقييم الانخفاض في القيمة الدفترية لشهرة الشركة يعتبر تقييم القيمة القابلة للاسترداد للشهرة بموجب طريقة قيمة المنافع الناتجة عن الاستخدام أمراً معقداً ويتطلب ممارسة أحكام هامة من جانب الإدارة.	فيما يتعلق بتقييم الانخفاض في القيمة الدفترية للشهرة، تضمن الإجراءات التي قمنا بها ما يلي: - فهم وتقييم مدى ملائمة تحديد الإدارة لوحدات توليد النقد. - تقييم المنهجية المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للشهرة بناءً على طريقة قيمة المنافع الناتجة عن الاستخدام ومقارنتها بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. - فحص الدقة الحسابية والتكامل المنطقي لعمليات الاحتساب الأساسية في النموذج. - فحص دقة وأهمية بيانات الإدخال بالرجوع إلى الأدلة الداعمة، مثل خطة الأعمال المعتمدة، ودراسة مدى معقولية خطة العمل المعتمدة ومقارنتها بالنتائج التاريخية للشركة وأدائها مقابل الموازنات. - إشراك خبراء التقييم الداخلي لدينا لمساعدتنا في فحص منهجية حسابات قيمة المنافع الناتجة عن الاستخدام واستخدام بعض الافتراضات بما في ذلك معدل الخصم ومعدل النمو على المدى الطويل. - إجراء تحليل الحساسية على الافتراضات الرئيسية بشكل أساسي ومعدل الخصم ومعدل النمو النهائي من أجل تقييم الأثر المحتمل لمجموعة من النتائج المحتملة. - تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات في القوائم المالية المرفقة فيما يتعلق بالقيمة الدفترية للشهرة.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
تضمنت عناصر الأحكام الهامة في تقييم الإدارة:	• تحديد وحدات توليد النقد لتخصيص الشهرة. • الافتراضات المتعلقة بأوجه التعاون المتوقعة لا سيما من خلال قاعدة السوق الموسعة التي تعمل فيها الشركة. • الخصم ومعدلات النمو طويلة الأجل المستخدمة في نموذج التدفقات النقدية لقيمة الاستخدام. راجع الإيضاحين رقم ٣-٣١ ورقم ٣-٢٦ حول القوائم المالية للإطلاع على السياسات المحاسبية المتعلقة بتجميع الاعمال والانخفاض في قيمة الشهرة، على التوالي. راجع أيضا الإيضاح رقم ٦ للإفصاح عن أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة تم إجراؤها عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه والإيضاحين رقم ٤ ورقم ٥ للإفصاحات ذات الصلة.

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس إدارة الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") مسؤولية المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها، والتي من المتوقع أن تكون متاحة لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نبد أي نوع من التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠٢٠، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة.

كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية ناتج عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.
- كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.
- من بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٧٢٧٤
الدمام ٣١٥٣٨
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
ترخيص رقم ٩١

٢٨ مارس ٢٠٢١
١٥ شعبان ١٤٤٢ هـ

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

علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩



شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	٨	نقد وما يماثله
٩٠,٣٢٢,٢٨٠	١٢٦,٥٧٠,٧٤١	١٣	ودائع قصيرة الأجل
١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة- بالصافي
٩,٨١٧,٣٤٥	٨,٣١١,٢٧٧	٢٠,٤١٠	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة- بالصافي
٣٩,٦١٩,٠٨٨	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٧٢٣,١٢١	٤٨,٤٨٩,١٠٧	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٣,٢٨٨,٨٤٢	٢٠,٠٦٢,٩٩١	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٩,٥٤٥,٣٣٥	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	١١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
١٦٦,٠٩٥,٤٢٥	٢٥٧,٠٥٩,٢١٤	١٢	استثمارات
١٨,٦٣٠,١٨١	٣٠,٨٢١,٣٦٥	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	١٣	ودائع طويلة الأجل
٦,٢١٣,١٩٨	١٠,٧٧٠,٣٩٣	١٥	ممتلكات ومعدات
٧,٢٣١,٠٦٣	٩,٢٧٨,٧٧٣	١٧	موجودات حق الاستخدام
٣,٠٩١,٨٥٤	١٢,١٠٦,٧٤٥	١٦	موجودات غير ملموسة
-	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	٥,٤٤	شهرة
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٨٧١,١٩٦	٣١	وديعة نظامية
٣,٦٦٥,٩٣٤	٧,٥٦٢,٩٥٦	٣١	إيراد مستحق على وديعة نظامية
٧٠٦,١٢١,٩٢٦	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٧,٠٦٥,٢٠٩	٧٢,١٠٨,٢١٦		ذمم دائنة
١٩,٣٣٥,٦٥١	٢٧,٩٠٥,٤٣٠	٣٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٩٣٩,٢٩٣	١٥,٣٧٩,٨٥٢		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٦٨٠,٣٧٩	٨,٨٢٥,٨٨٥	١١	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
٧٥,٠٨٤,٦٩٨	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	١١	مطالبات قائمة
٩٧,٣٠١,٠٨٥	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١١	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٤٩٣,٣١٢	١١,٢٩٥,٣٩١	١١	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٩٧٩,٩٢٨	١١,٢١١,٥٩٣	١١	احتياطيات فنية أخرى
٧,٨٥٢,٣٣٦	٧,٥٠٠,٧٧٢	١٧	مطلوبات عقود الإيجار
١٥,٥٩٥,٣٧٠	٢٠,٦٥٩,١٠٣	٢٢	التزامات منافع الموظفين
٢,٧٦٩,٧٦٩	١٩,٩٥٨,٩٥٨	٢١	الزكاة وضريبة الدخل
١١,٣٤٣,٤٦٩	١٣,٧٤٨,٧٢٢	٢٤	فائض توزيع دائن
٣,٦٦٥,٩٣٤	٧,٥٦٢,٩٥٦	٣١	إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٥٦١,٦١٩,٢٣٣	٨٦٧,٣٨٦,١٥٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٣	رأس المال
-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٤	علاوة إصدار
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	١٨	احتياطي نظامي
(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)		خسائر متراكمة
(٣,١٠٥,٤٦٠)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	٢٢	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٦,٦٨٧,٣٦٤	١٠,٢٢٧,٧٩٠	١٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٤٤,٥٠٢,٦٩٣	٢٧٢,٣٣١,٥١٠		مجموع حقوق المساهمين
٧٠٦,١٢١,٩٢٦	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس

المدير التنفيذي

رئيس الحسابات

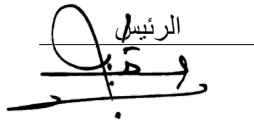
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

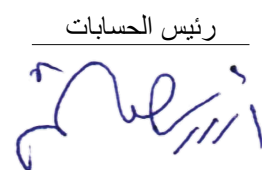
قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١	٧
(٧٤,٠٢٢,٣١٤)	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)	٧
(١١,٧٦٨,٩٦٧)	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)	٧
(١٨,٣٢٤,١٣٠)	(١٣,٥١٣,٧٩٤)	٧
(٥٤١,١٥٩)	(٣١٩,٩٠٩)	٧
٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤	
(١٠,١٠٠,٤٥٠)	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)	١١,٧
(٧,٤٨٢,٢٩١)	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	١١,٧
٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧	
٢٤,٣٢١,٧٩٦	٢٦,٧٥٨,٤١٢	١١
٢٢٣,٢٩٢	٢٠٠,٨١١	
٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠	
(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)	
٦٠,٩٨٨,٠٥٨	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣	٧
(٥,٨٩٤,٢٥٢)	(٣,٦٥٩,٢٧٦)	٧
(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	(٢٣٢,٧٣٨,٥٩٢)	
٧,١٣٥,٠٩٤	١٦,٢٦٩,٧٥١	١١,٤
٥,٧٨٥,٤٥٩	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)	١١,٤
(٣٢,٨٤٥,٢١٨)	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)	١١,٤
(٤,٧٥٤,٣٢٤)	(٩,٨٨١,٥٥٩)	١١,٤
(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)	
(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)	
٨,٤٤٥,٥٧٩	٨,١١١,٠٣٢	١١,٤
(٤,٠١٤,٩٢٧)	(٧١٩,٣٨٨)	١١,٤
(٢,٧٩٥,٩٢٦)	(١,٧٣١,٢٣٢)	١١,٤
(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)	
٤٩,٠٢١,٩٣٢	٣٦,٩٩٦,٦٥٤	
(تنمة)		

الرئيسي


المدير التنفيذي

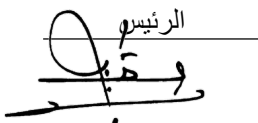

رئيس الحسابات


إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

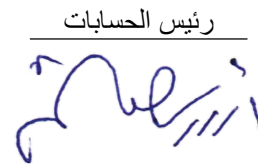
شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى		
(٤,٣٨٨,٤٥٩)	(٨,٩٥٢,٢١٥)	١٠,٩
(٨٣,٣٦٤,١١٥)	(١٠٢,٠٧٣,٨٧٧)	٢٥
١٣,٨٧٧,٦٢٠	١٢,٢٧٣,٠٢٩	٢٦
(٢١٦,٤٠٣)	(٢٥٤,٦٠٠)	١٧
٦,٣٥٦,١٢٢	١٠,٦٢١,٦١٠	
(٦٧,٧٣٥,٢٣٥)	(٨٨,٣٨٦,٠٥٣)	
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى -بالصافي		
مجموع الخسارة للسنة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة		
(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	(٣٩,٣٦٤,١٢١)	
-	-	
(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	(٣٩,٣٦٤,١٢١)	
الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين		
مجموع الخسارة للسنة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل		
١,٦٤٩,٥٩٠	(٦,٢١٢,٩٧٢)	
(٥٤,١٦٧)	-	٢١
(٢٩,١٤٣,١٥٨)	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	٢١
مصرفوف الزكاة		
مصرفوف ضريبة الدخل		
مجموع الخسارة للسنة المنسوب للمساهمين		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة		
خسارة السهم (معبّر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)		
(١,٩٤)	(٢,٩٣)	١٩
(١,٩٤)	(٢,٩٣)	١٩

الرئيس


المدير التنفيذي


رئيس الحسابات


إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
(٢٩,١٤٣,١٥٨)	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)		مجموع الخسارة الدخل للسنة المنسوبة إلى المساهمين
			الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر:
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات
			اللاحقة
(٢,٠٧٢,٩٢٣)	٩٠٢,٣٩٩	٢٢	ربح (خسارة) من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات
			اللاحقة
-	(١,٣٠٤,٣٤٥)	١٢	مكاسب محققة معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
٨,٢٧٠,٨٠٩	٤,٨٤٤,٧٧١	١٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٦,١٩٧,٨٨٦	٤,٤٤٢,٨٢٥		مجموع الدخل الشامل الآخر
(٢٢,٩٤٥,٢٧٢)	(٤١,١٣٤,٢٦٨)		مجموع الخسارة الشاملة للسنة

الرئيس

المدير التنفيذي

رئيس الحسابات

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

رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	٦,٦٨٧,٣٦٤	١٤٤,٥٠٢,٦٩٣
في ١ يناير ٢٠٢٠						
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة						
-	-	-	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	-	-	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)
-	-	-	-	-	(١,٣٠٤,٣٤٥)	(١,٣٠٤,٣٤٥)
-	-	-	-	٩٠٢,٣٩٩	-	٩٠٢,٣٩٩
-	-	-	-	-	٤,٨٤٤,٧٧١	٤,٨٤٤,٧٧١
٢٢						
١٢						
-	-	-	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	٩٠٢,٣٩٩	٣,٥٤٠,٤٢٦	(٤١,١٣٤,٢٦٨)
٧٩,٤٧٤,٦٤٠	-	-	-	-	-	٧٩,٤٧٤,٦٤٠
-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	-	-	-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٤,٨٨٥,٦٩١	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	١٠,٢٢٧,٧٩٠	٢٧٢,٣٣١,٥١٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥,١٧٨,٢٥٦	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٥٨٣,٤٤٥)	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥
في ١ يناير ٢٠١٩						
إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة للسنة						
-	-	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	-	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)
-	-	-	-	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	-	(٢,٠٧٢,٩٢٣)
-	-	-	-	-	٨,٢٧٠,٨٠٩	٨,٢٧٠,٨٠٩
٢٠						
-	-	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	٨,٢٧٠,٨٠٩	(٢٢,٩٤٥,٢٧٢)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	٦,٦٨٧,٣٦٤	١٤٤,٥٠٢,٦٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						

الرئيس

المدير التنفيذي

رئيس الحسابات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

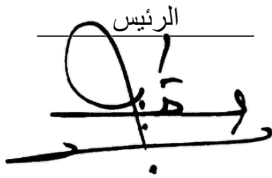
إيضاح	٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
مجموع الخسارة للسنة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل	(٣٩,٣٦٤,١٢١)	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)
<u>تعديلات على البنود غير النقدية:</u>		
استهلاك الممتلكات والمعدات	١٥	١,٣٩٢,٩٩١
إطفاء الموجودات غير الملموسة	١٦	١,٩٠٨,٠١٢
استهلاك موجودات حق الاستخدام	١٧	١,١١٦,٢١٤
تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار	١٧	٢٥٤,٦٠٠
إيرادات الاستثمار والعمولات	٢٦	(١١,٠٦١,٥٢٢)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٠,٩	٨,٩٥٢,٢١٥
مخصص التزامات منافع الموظفين	٢٢	٢,٤٣٣,٣٥١
خسارة (ربح) من إنهاء مطلوبات عقود الإيجار	١٧	٧٧٢
الخسارة من بيع الممتلكات والمعدات، بالصافي	١٥	-
مكاسب غير محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع	١٢	(١,٢١١,٥٠٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة	٩	١٢,٧٤١,٣١٣
أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة	١٠	١,٥٠٦,٠٦٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١١	٧,٤٨٢,٢٩١
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١١	(٥,٧٨٥,٤٥٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١١	٤,٧٥٤,٣٢٤
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	١١	(٢,٣٨٨,٨٨٣)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٤	٤,٥٠٧,٤١٦
ذمم دائنة		٦,٣٤١,٨٤٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	٣٠	(٥,٣٤٧,٠٦٥)
أرصدة معيدي تأمين دائنة		٧,٥٢١,١١٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	١١	١٠,١٠٠,٤٥٠
عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة	١١	(١,٩٣٨,٢٥٨)
مطالبات قائمة	١١	(٧,١٣٥,٠٩٤)
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١١	٣٢,٨٤٥,٢١٨
احتياطات أقساط تأمين إضافية	١١	(٨,٤٤٥,٥٧٩)
احتياطات فنية أخرى	١١	٤,٠١٤,٩٢٧
التزامات منافع الموظفين	٢٢	(٣,٠٥٣,١٠٩)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	٢١	(٤,٦٤٥,٠٠٢)
فائض توزيع مدفوع	٢٤	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٧,٤٩٧,٥٢٤	٢٣,٠٣٢,٥٦٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
إيداعات في ودائع قصيرة الأجل		(٢١٧,٤٨٩,٧٠٩)
متحصلات من ودائع قصيرة الأجل		٢٤٥,٤٦٨,٩٤٨
متحصلات من ودائع طويلة الأجل		-
نقد وما يماثله المكتنى من خلال دمج الأعمال		١٤٧,٣٥٩,١٨٩
شراء استثمارات متاحة للبيع	١٢	(٩٠,٧٢٨,١٣١)
شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	١٢	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	١٢	١٢,٦٣٨,٤٨٣
متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	١٢	١١,٢٩١,٦٦٥
إيرادات استثمار وعمولات مستلمة		٦,٤٢٦,٨٢٥
شراء ممتلكات ومعدات	١٥	(٢,٢٧٦,٩٩٥)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	١٥	-
إضافة إلى الموجودات غير الملموسة	١٦	(٣,٨٧٠,٣٢٧)
إضافة إلى الوديعة النظامية بالصافي	٣١	(٦,٣٧١,١٩٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٩٧,٤٤٨,٧٥٢	٧,٦٤٣,٨٣٧

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

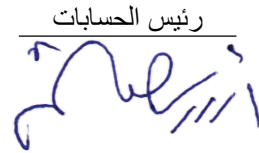
قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
العناصر الرئيسية لمدفوعات عقود الإيجار	١٧	(٢,٢٤٤,٦١٤)	(٦٩٥,٨٥٤)
تكاليف التمويل مدفوعة		(٥٦,٣٨٦)	(٤,٨٩٦)
مستحق من أطراف ذات علاقة، بالصافي	٢٠	-	١٤,٧٦٢,١٤٦
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية		(٢,٣٠١,٠٠٠)	١٤,٠٦١,٣٩٦
صافي التغير في النقد وما يماثله		١١٢,٦٤٥,٢٧٦	٤٤,٧٣٧,٨٠١
نقد وما يماثله كما في بداية السنة		٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢٢,١٢٤,٩٥٢
نقد وما يماثله كما في نهاية السنة	٨	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	٦٦,٨٦٢,٧٥٣
المعلومات غير النقدية الإضافية:			
صافي التغير في القيمة العادلة لاحتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع	١٢	٣,٥٧٩,٨٨٣	٨,٢٧٠,٨٠٩
إعادة قياس (ريخ) / خسارة التزامات منافع الموظفين	٢٢	(٩٠٢,٣٩٩)	٢,٠٧٢,٩٢٣
دمج الأعمال (انظر إيضاح ٤)			
موجودات حق الاستخدام (انظر إيضاح ١٧)			

الرئيس


المدير التنفيذي


رئيس الحسابات


إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة - الحالة القانونية و الأنشطة الرئيسية

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

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

بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، الموافق (٣١ يوليو ٢٠٠٣م)، صدر نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢)، بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ، (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م)، منح البنك المركزي السعودي (يشار إليه سابقاً بـ مؤسسة النقد العربي السعودي) (ساما)، باعتباره السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق نظام التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، لدى الشركة رخصة للقيام بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤م) حصلت الشركة على الموافقة من (ساما) على الطلب بتغيير الترخيص بمزاولة التأمين وإعادة التأمين إلى عمليات التأمين.

خلال عام ٢٠٢٠م، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة (الاتفاقية) مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (الأهلية). دخل الاندماج حيز التنفيذ في ٦ ديسمبر ٢٠٢٠م عند استلام جميع الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين المطلوبة. انظر إلى إيضاح رقم ٤.

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

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

نسبة المساهمين

نسبة المساهمين في الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كانت على النحو التالي:

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل	٩٥%	٩٦%
	٥%	٤%
	١٠٠%	١٠٠%

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (الهيئة).

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

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

يتم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو موضح في إيضاح رقم ٢٩ حول القوائم المالية التي تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية إمتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن (ساما) ، تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن (ساما) الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وبالتالي ، فإن قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل ، وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين، يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الدمج، إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

ب) أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء كما هو موضح في إيضاح رقم ٣.

ج) أسس العرض

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

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن القوائم المالية معبر عنها بالريال السعودي (الريالات السعودية)، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

هـ) موسمية العمليات

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتسق مع جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه ، والتي تسري على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠:

١-٣ المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي اعتمدها الشركة

طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة لفترة التقرير التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٠:

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ " عقود الإيجار " - تخفيضات الإيجار المتعلقة بـ كوفيد - ١٩

تم إصدار التعديل لتوضيح المعاملة المحاسبية عن تخفيضات الإيجار التي تم منحها للمنشآت نتيجة فيروس كورونا كوفيد - ١٩ . قد تتخذ هذه الحوافز أشكالاً متنوعة ، بما في ذلك تأجيل مدفوعات الإيجار . يوفر التعديل وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان تخفيض الإيجار المتعلق بـ كوفيد - ١٩ يعد تعديلاً على عقد الإيجار . يمكن للمستأجرين اختيار حساب تخفيضات الإيجار بنفس الطريقة التي كان سيحاسب بها فيما لو لم يكن تعديلاً على عقد الإيجار . سينتج عن ذلك احتساب تخفيضات الإيجار كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي أدى إلى حدوث السداد المخفض.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ تعريف الأهمية النسبية

يشير التعديل إلى التعتيم على المعلومات والذي تتناول المواقف التي يكون فيها التأثير مشابهاً لحذف تلك المعلومات أو تحريفها. كما تنص على أن المنشأة تقوم بتقييم الأهمية النسبية في سياق القوائم المالية ككل. يوضح التعديل أيضاً معنى المستخدمين الأساسيين للقوائم المالية للغرض العام " الذين يتم توجيه هذه القوائم المالية إليهم " ، من خلال تعريفهم على أنهم مستثمرون ومقرضون ودائنون آخرون حاليون ومحتملون " يجب أن يعتمدوا على القوائم لمالية للأغراض العامة لكثير من المعلومات المالية التي يحتاجونها. توضح التعديلات تعريف الأهمية النسبية وتجعل معايير التقرير المالية الدولية أكثر اتساقاً.

لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير مادي على البيانات المالية المرفقة.

• المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - دمج الأعمال - تعريف الأعمال

تم تضيق حدود تعريف مصطلح "المخرجات" للتركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء ، وتوليد الدخل الاستثماري والإيرادات الأخرى ، كما أنه يستبعد العوائد في شكل انخفاض التكاليف والفوائد الاقتصادية الأخرى. لم يعد من الضروري أيضاً تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال العناصر المقفودة أو دمج الأنشطة والموجودات المقتناة.

٢-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الحالية التي تم إصدارها ولكنها غير مطبقة حتى الآن وتقوم بتقييم تأثيرها في الوقت الحالي، فيما يلي نبذة عن المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، والتفسيرات والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي الحالية ، والتي تدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠:

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (عقود التأمين)

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة، بشرط أن تصدر الجهة أيضًا عقود التأمين، يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- ✓ المشتقات الضمنية ، إذا كانت تلبى معايير محددة معينة ؛
- ✓ عناصر الاستثمار المميزة و
- ✓ أي تعهد بنقل سلع محددة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقًا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

نموذج القياس العام

يعتمد نموذج القياس العام على "البنات البناء" التالية:

- (أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تشمل:
- تقديرات مرجحة لاحتمالات التدفقات النقدية المستقبلية ؛
 - تعديل لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية ؛ و
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها ككيان يقدم الخدمات في المستقبل، لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية عند بدايتها؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صافٍ من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة على الفور.

في نهاية كل فترة تقرير لاحقة ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- الالتزام عن التغطية المتبقية، والتي تضم استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ ؛ و
- الالتزام عن المطالبات المتكبدة، والتي تقاس على أنها تدفقات نقدية محققة متعلقة بخدمات سابقة تم توزيعها على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقًا للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن تكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية، يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أكبر من المتبقية في هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة.

سيتم التقرير عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ، والذي يتم تحديده من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

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

يتم أيضًا زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقيدة عند الاعتراف المبني بالعقد (على سبيل المثال ، معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة) ، علاوة على ذلك ، سيتم إضافة هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة استنادًا إلى وحدات التغطية، مما يعكس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

طريقة الرسوم المتغيرة

هي طريقة إلزامية لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضًا بـ "عقود المشاركة المباشرة")، يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقًا، بالنسبة لهذه العقود ، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية،
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

طريقة توزيع الأقساط المبسطة

يُسمح باستخدام طريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقية في حال كانت الطريقة تقدم قياسًا لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام لمجموعة العقود أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين مدة سنة واحدة أو أقل، وبهذه الطريقة، يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع الأقساط المسئمة عند الاعتراف الأولي مخصصًا منها التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين، يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتكبدة، ومع ذلك ، لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال من المتوقع حال النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ حيز التنفيذ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، حاليًا هو ١ يناير ٢٠٢٣ ، إن هذا التأجيل مقارنة بالتاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١ ، يُسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعايير الدولي للتقرير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية، تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

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

العرض والإفصاح

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

التأثير

الشركة حاليًا في مرحلة تصميم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطوير للنظم المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد مرحلة التصميم وسير العمل الذي تم إقراره من قبل الشركة حتى الآن:

مجال التأثير	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة إشرافية لمتابعة ورصد التقدم المحرز في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات على مختلف أصحاب المصلحة.
مجال العمليات	تحرز الشركة تقدماً في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس للبيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الفنية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حاليًا على اختبار البائعين أثناء الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة وضع سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات الخاصة بالسياسات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب العلاقة. حاليًا، تمت الموافقة على غالبية مستندات السياسات من قبل اللجنة الإشرافية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ التابعة للشركة.
خطة التأكيد	تعمل الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة التأكيد للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.
تأثير العمليات	تخضع الشركة حاليًا لعملية تقييم التأثير التشغيلي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. نظرًا لأن غالبية عقود الشركة سيتم قياسها وفقاً لطريقة توزيع الأقساط المبسطة ، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية متوسط.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	في حالة فشل عدد قليل من العقود في اجتياز اختبار الأهلية بطريقة توزيع الأقساط المبسطة ، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية مرتفعًا.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تخضع عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة للمراجعة ويتم تقييمها لتحديد نموذج القياس المعمول به وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
التأثير على السياسات وإطار مفاهيم الرقابة	عينت الشركة مستشاراً خارجياً لتعديل سياساتها وإطار الرقابة الحاليين بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة) التأثير (تتمة)

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وإجل بديلا عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نمودجا واحدًا لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- ✓ أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ✓ أن ينشأ عن هذه الشروط التعاقدية الأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

- ✓ أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية وللبيع؛ و
- ✓ الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء خيار لا رجعة فيه لعرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) ، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بذلك يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يتم الاعتراف من آثار التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر والذي من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

(ب) الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كخسائر إئتمان متكبدة، وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان، بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الأثبات الأولى.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

ج) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتضمن بشكل أقرب مع إدارة المخاطر، تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة")، فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا كما في معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حايا محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨، ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين ("المعيار الدولي للتقرير المالي ٤")، التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تسمح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ، تقدم التعديلات خياران بديلين وهما:

أ. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى:

✓ تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد ؛ أو

✓ فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ بعد هذا التاريخ. افصاحات إضافية متعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التمديد. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقًا ؛ أو

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

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٩ على:

● مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها ؛ و

● مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها كما في ١ أبريل ٢٠١٦. استنادا الى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد انها مؤهلة للإعفاء المؤقت، وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين ١٧ حيز التنفيذ، إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

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

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٩٧١,٤ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٣٤,١ مليون ريال سعودي على التوالي. في الوقت الحالي ، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من نقد وما يماثله، ودائع ، أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي ، أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة، بالصافي ، حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة ، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وبعض الذمم المدينة الأخرى التي تبلغ قيمتها ٦٤٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٨٠,٢ مليون ريال سعودي).

تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٢٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٣٨,٨ مليون ريال سعودي) مع زيادة صافية في القيمة العادلة خلال السنة ٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: صافي زيادة قدره ٨,٣ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة كما هو مطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تتوقع إدارة الشركة أن تصنف الاستثمار في الصناديق المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ستكون مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تم توضيح التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في إيضاح ٢٨,٤. الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر إئتمانية منخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، يستند ما سبق إلى تقييم تأثير رفيع المستوى للمعايير الدولية للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التفاصيل، تحليلات أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ومع ذلك ، فإن تأثير متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ليس من المتوقع أن يكون هاماً في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٣-٣ عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها (المؤمن) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثائق) عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد يؤثر سلباً على حاملها، كمبدأ توجيهي عام ، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين كبيرة ، من خلال مقارنة المزايا والمنافع المدفوعة مع المزايا والمنافع المستحقة الدفع في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

٤-٣ إثبات الإيرادات

٣-٤-١ إثبات إيرادات أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل حسب شروط السياسات التي تتعلق بها على أساس تناسبي، يتم الإبلاغ عن جزء من الأقساط ، وحصة إعادة التأمين من الأقساط وعمولات إعادة التأمين التي سيتم كسبها في المستقبل كأقساط غير مكتسبة ، وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة ، على التوالي ، ويتم تأجيلها وفقاً للطرق التالية:

- تعتبر أقساط التأمين للشهور الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسبة فيما يتعلق بالشحن البحري
- حساب محدد مسبقاً لفئة التأمين للأعمال الهندسية للمخاطر التي تمتد إلى ما بعد سنة واحدة، وفقاً لهذا الحساب ، يتم الحصول على أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية فترة وثيقة التأمين
- العدد الفعلي للأيام لقطاعات الأعمال الأخرى.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالسنة غير المنتهية للتغطية. يتم تحميل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدار سنة المخاطرة.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤-٢ إيرادات العمولات و توزيعات الأرباح والإيرادات الأخرى

يتم إثبات إيرادات العمولات على الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الإفصاح عنها ضمن إيرادات الاستثمار والعمولات في قائمة الدخل. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في الحصول على توزيعات الأرباح. يتم إثبات إيرادات صندوق المنافذ للأطراف الثالثة للتأمين و صندوق عمرة للمنتجات الطبية وصندوق تأمين الحوادث كإيرادات أخرى على أساس القوائم المالية الربعية الصادرة عن مدير الصندوق. أي شركة التأمين التعاوني.

٣-٥ المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي الوثائق والأطراف الأخرى ونفقات تسوية الخسائر ذات الصلة ، بعد خصم عمليات الاسترداد وغيرها ، ويتم تحميلها على التغيرات في المطالبات المعلقة في قائمة الدخل عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات المعلقة على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن عليه أم لا. يتم وضع مخصصات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ التقرير على أساس تقديرات الحالات الفردية. بالإضافة إلى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتغطية تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة في تاريخ التقرير، المسؤولية النهائية ربما تزيد أو تقل عن المبلغ المقدم.

يتم عرض المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ويتم عرض الحصة ذات الصلة من معيدي التأمين بشكل منفصل، علاوة على ذلك ، لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث من المتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال عام واحد من تاريخ التقرير.

٣-٦ استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام والخردة)، وللشركة الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الاسترداد).

التقديرات من استرداد الخردة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات القائمة ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالإمكان استردادها بعد التخلص من الموجودات.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية، ويعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من التصرف ضد الطرف الآخر الدائن.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ عقود إعادة التأمين

يتأثر برنامج إعادة التأمين الخاص بالشركة من خلال المواضيع التناسبية وغير التناسبية والخيارات الاختيارية بناءً على سياسة الشركة الصافية للاحتفاظ ، وحدود المعاهدات ، وطبيعة وحجم المخاطر، تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في سياق العمل المعتاد لجميع منتجاتها، تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين، يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين.

يتم إجراء مراجعة الإنخفاض في القيمة في كل تاريخ تقرير أو بشكل أكثر تواتراً عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير، يحدث انخفاض القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ غير المسددة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيد التأمين بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها.

ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطاً تجارياً مباشراً ، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات الشركة المعاد تأمينها، تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين، يتم تحديد المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين المرتبط.

يتم إلغاء إثبات أصول أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إثبات المطالبات المستردة المستحقة القبض من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت حيث يتم أيضاً إثبات المطالبات التي تؤدي إلى حق الاسترداد كالتزام ويتم قياسها بالمبلغ المتوقع استرداده.

٨-٣ اختبار كفاية الإلتزام

في تاريخ كل قائمة مركز مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين التي تم إثباتها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها، إذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين الخاصة به (مخصوصاً تكاليف اقتناء البوليصة المؤجلة ذات الصلة) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ، يتم إثبات العجز بالكامل على الفور في قائمة الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر غير منتهية الصلاحية.

٩-٣ التزامات عقد التأمين

تشمل التزامات عقد التأمين مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ومخصص الأقساط غير المكتسبة واحتياطي الأقساط الإضافية (بما في ذلك احتياطيات نقص الأقساط) والاحتياطيات الفنية الأخرى. تستند مخصصات المطالبات المعلقة ومخصصات المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها إلى التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وخفض القيمة المتوقعة للإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى، يمكن أن يكون هناك تأخير في الإخطار وتسوية أنواع معينة من المطالبات ، وبالتالي ، فإن التكلفة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن أن تعرف على وجه اليقين في تاريخ التقرير. يتم احتساب الإلتزام في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبة الاكتوارية القياسية ، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية، لا يتم خصم الإلتزام للقيمة الزمنية للنقود، يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات عندما ينتهي الإلتزام بدفع المطالبة أو يتم تفريغها أو إلغاؤها.

يمثل مخصص الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المستلمة أو المستحقة القبض التي تتعلق بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير، يتم إثبات هذا الاعتماد عند إبرام العقود وتحميل الأقساط ، ويتم حسابها كإيرادات مميزة على مدار مدة العقد وفقاً لنمط خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد، في تاريخ كل تقرير ، تقوم الشركة بمراجعة مخاطر غير المنتهية ويتم إجراء اختبار كفاية الإلتزامات لتحديد ما إذا كان هناك أي زيادة عامة في المطالبات المتوقعة وتكاليف الاستحواذ المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة، يستخدم هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد مراعاة عائد الاستثمار المتوقع أن ينشأ على الأصول المتعلقة بشروط التأمين الفنية ذات الصلة، إذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات الصلة) غير كافية ، يتم الاعتراف بالنقص في قائمة الدخل عن طريق وضع مخصص لنقص الأقساط، يشتمل الاحتياطي الفني الآخر على احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير المخصص واحتياطي مستحقات إعادة التأمين النسبي وغير المتناسب، يتم تحديد احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة في

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ التزامات عقد التأمين (تتمة)

نهاية كل فترة تقرير ويمثل التكلفة المقدرة لمعالجة المطالبات التي ستتحملها الشركة في وقت دفع المطالبات، احتياطي مستحقات إعادة التأمين (متناسب وغير متناسب) يتم احتسابه كمبلغ من أقساط إعادة التأمين أو عمولات إعادة التأمين أو أي مشاركات خسارة لم يتم استحقاقها بالكامل.

١٠-٣ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين على شروط عقود التأمين التي تتعلق بها ، على غرار الأقساط المكتسبة، يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها، يتم تسجيل الاستهلاك في "تكاليف اقتناء وثائق التأمين" في قائمة الدخل.

يتم حساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير سنة الإطفاء ويتم تسويتها كتغيير في التقدير المحاسبي.

يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في كل تاريخ تقرير أو بشكل أكثر تواتراً عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة، إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين ، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب انخفاض القيمة الإضافية في قائمة الدخل، يتم أيضاً النظر في تكاليف استحواذ وثائق التأمين المؤجلة في اختبار كفاية الالتزام في كل تاريخ للتقرير.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

يتم احتساب أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها وقياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق القبض ويتم تسجيلها بالقيمة الإجمالية مطروحاً منها أي مبالغ غير قابلة للتحويل. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة للتحقق من انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، يتم إلغاء إثبات أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير إلغاء الإثبات بالموجودات المالية.

١٢-٣ الاستثمارات

١٢-٣-١ القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لا يتم إدراجها في سوق نشط بخلاف تلك التي تنوي الشركة بيعها على المدى القصير أو التي حددتها كاستثمارات متاحة للبيع، يتم تصنيف الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين أيضاً في هذه الفئة وتتم مراجعتها لتحديد انخفاض القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والمدينين.

١٢-٣-٢ الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات غير المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو المحتفظ بها للمتاجرة، يتم قياس الاستثمارات المصنفة على أنها "متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة، بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع حيث لم يتم التحوط من القيمة العادلة ، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة غير محققة ناتجة عن تغيير في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل حتى يتم إلغاء الاستثمار أو انخفاض قيمته في الوقت الذي يجب إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل للسنة، يتم إدراج الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

١٢-٣-٣ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ حتى تاريخ الاستحقاق ضمن هذه الفئة، يتم قياس هذه الاستثمارات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ، مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة، يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ، يتم إدراج أي ربح أو خسارة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو انخفاض قيمته.

١٢-٣-٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تلك الاستثمارات التي يتم شراؤها بغرض إعادة البيع على المدى القصير ويتم تصنيفها كاستثمارات تجارية. يتم قياس هذه الاستثمارات وإدراجها بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل.

١٣-٣ الإثبات ، القياس و إلغاء الإثبات

يتم الاعتراف بشراء وبيع الاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ التداول ، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الاستثمار، يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى حيازتها ويتم إدراجها لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة، يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ الإثبات ، القياس و إلغاء الإثبات (تتمة)

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل.

تدرج القروض والذمم المدينة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء تحقق الاستثمار أو انخفاض قيمته.

يتم إلغاء إثبات الأصول المالية عندما تكون حقوق تلقى التدفقات النقدية من تلك الأصول قد انتهت صلاحيتها أو تم نقلها ، وقد قامت الشركة بنقل جميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالملكية إلى حد كبير.

عندما يتم بيع أو انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع ، يتم تسجيل تعديلات القيمة العادلة المتراكمة التي تم إثباتها في حقوق الملكية في قائمة الدخل على أنها "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع"، يتم إثبات إيرادات العمولة والاستثمار على الاستثمارات المتاحة للبيع المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة الدخل.

٣-١٤ المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم التقرير عن المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك التزام قانوني ملزم حالياً لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها ويكون هناك نية للتسوية على أساس صافٍ أو تحقيق الموجودات و تسوية المطلوبات في وقت واحد، لا يتم إجراء مقاصة للدخل والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي.

٣-١٥ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / التوقف عن الاعتراف بجميع عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات)، المشتريات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عموماً بموجب اللوائح أو الاتفاقية لنظام السوق.

٣-١٦ تحديد القيم العادلة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار العطاءات الحالية، في حالة عدم وجود سوق نشط للأصل المالي ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك استخدام معاملات تجارية حديثة ، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ، وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة من قبل المشاركين في السوق، يتم إدراج توزيعات الأرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل ، عندما يتم إثبات حق الشركة في تلقي المدفوعات.

٣-١٧ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمته، يوجد انخفاض في القيمة عندما يكون هنالك أكثر من حدث من الأحداث التي حدثت منذ الاعتراف المبدئي للأصل ("حدث خسارة" تكبده) ، وكان له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن الاعتماد عليها وتقديرها بشكل مقبول.

قد تشمل أدلة انخفاض القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين .
- خرق بنود العقد ، مثل التخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات.
- أصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى.
- زوال سوق نشط لتلك الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن بعد تحديد الانخفاض مع الموجودات المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:

- تغييرات سلبية في حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة ؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد المصدرين الذين يرتبطون بالتقصير في الموجودات.

في حالة وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الموجود المالي ، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة ، فإن انخفاض القيمة هو الانخفاض الجوهرى أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بسعر العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كأداة متاحة للبيع، تقوم الشركة بتقييم فردي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد يتضمن الدليل الموضوعي مؤشرات على أن المقرض يواجه صعوبة مالية كبيرة، أو تقصير أو جنوح في إيرادات العمولات الخاصة أو مدفوعات رأس المال، واحتمال أن يدخل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى وحيثما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض ملموس في المقدرة التدفقات النقدية المستقبلية، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد، ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة على ذلك الاستثمار المعترف به مسبقاً في قائمة الدخل. في حالة زيادة القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة ويمكن أن تكون الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتمان يحدث بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل ، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المحتفظ بها على أنها متاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى أو طويل الأجل في القيمة العادلة بأقل من تكلفته يمثل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. تحديد ما هو انخفاض جوهرى أو طويل الأجل يتطلب حكم. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، أي أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة لا يمكن الاعتراف بها إلا في الدخل الشامل الآخر، عند التوقف عن الاعتراف ، يتم إدراج أي ربح أو خسارة متراكمة سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل ضمن "الربح / (الخسارة) المحققة" على الاستثمارات المتاحة للبيع.

عند إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد انخفضت قيمته ، تدرس الشركة عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة، واحتمال إعادة هيكلة الديون ، مما يؤدي إلى تكبد أصحاب الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي، إن المبلغ المسجل لانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة على ذلك الاستثمار المعترف به مسبقاً في قائمة الدخل.

١٨-٣ المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها أي تكلفة معاملة مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي ، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم إعفاء الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بمقترض آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير ، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري ، يتم التعامل مع هذا التبادل أو التعديل على أنه إلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد والفرق في القيمة الدفترية المعنية يتم إدراجه في قائمة الدخل.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ الإنخفاض في الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أحد الأصول، في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل ، أو عند الحاجة إلى اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل ، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل، القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصا تكاليف التخلص وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل الفردي ، إلا إذا لم يولد الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول، عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد ، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى القيمة القابلة للاسترداد.

عند تقدير القيمة قيد الاستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقيييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصا تكاليف التخلص ، يتم أخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار، إذا لم يكن بالإمكان تحديد مثل هذه المعاملات ، فسيتم استخدام نموذج تقييم مناسب، يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم ، وأسعار الأسهم المدرجة للشركات المتداولة في البورصة أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

تقوم الشركة على حساب انخفاض القيمة على أساس الميزانيات التفصيلية وحسابات التنبؤ ، والتي يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات توليد النقد للشركة ، والتي يتم تخصيص الأصول الفردية بها، تغطي هذه الميزانيات والحسابات المتوقعة عموماً فترة خمس سنوات، لفترات أطول ، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة، يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

٣-٢٠ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٣-٢١ نقد وما يماثله

يشتمل نقد وما يماثله على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك استثمارات أخرى قصيرة الأجل ذات سيولة عالية تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٣-٢٢ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة، يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير، تؤخذ جميع الفروقات في قوائم الدخل، يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً، يتم إدراج مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل ، نظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي بشكل أساسي ، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

٣-٢٣ قطاعات التشغيل

يعتبر القطاع مكوناً مميزاً للشركة يتمثل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى، لأغراض الإدارة ، يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها، يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح أو الخسارة والذي ، في بعض النواحي ، يتم قياسه بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

بالنسبة لأي معاملات بين القطاعات ، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات العمل على أساس تجاري مماثل بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

عمليات المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي ، حيث يمثل الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات النشاط الوحيد المدرر للإيرادات، يتم تخصيص بعض مصروفات التشغيل المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٣-٣ قطاعات التشغيل (تتمة)

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي، تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي ، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية ، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية.

٢٤-٣ الودائع قصيرة وطويلة الأجل

الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية ذات أجل استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر ولكن أقل من أو يساوي اثني عشر شهرا من تاريخ الإيداع.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع تستحق خلال أكثر من عام من تاريخ الإيداع وتودع لدى مؤسسة مالية لحفظ إيرادات العمولات.

٢٥-٣ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة، يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل ، حسب الاقتضاء ، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنء إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة العنصر بصورة موثوقة، تحمل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأعمار وعمرها الإنتاجي في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسباً، تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيث تتجاوز القيم الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد ، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

٢٦-٣ الأصول غير الملموسة والشهرة

تتمثل الأصول غير الملموسة ببرامج الكمبيوتر ، ويتم قياسها بالتكلفة، يتم إطفاء الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدار عمرها الإنتاجي المقدّر وفقاً لنمط الإطفاء المتوقع للمنافع الاقتصادية، لا تخضع الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي اللانهائي للإطفاء ، بل يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو في كثير من الأحيان في حالة وجود مؤشر على انخفاض القيمة، تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدود لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم عرض الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركة كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن استحواذ الأعمال بالتكلفة كما في تاريخ الاستحواذ. لا يتم إطفاء الشهرة ولكن يتم اختبارها من أجل الانخفاض في القيمة سنوياً ، أو بشكل أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال تعرضها لانخفاض في قيمتها ، ويتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

لغرض اختبار انخفاض القيمة ، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال ، اعتباراً من تاريخ الاندماج ، إلى وحدات توليد النقد التي من المتوقع أن تستفيد من عمليات الدمج وتمثل أدنى مستوى يتم عنده مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. يتم اختبار انخفاض قيمة الوحدة المولدة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها سنوياً ، أو بشكل أكثر تكراراً إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال تعرضها لانخفاض في قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية ، يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة المولدة للنقد ثم إلى الأصول الأخرى للوحدة المولدة للنقد على أساس تناسبي على أساس القيمة الدفترية من كل أصل في وحدة توليد النقد.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٦ الأصول غير الملموسة والشهرة (تتمة)

يتم إثبات أي خسارة انخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الدخل. لا يتم عكس انخفاض قيمة الشهرة لاحقاً.

يتم الاعتراف ميدنياً بالأصول غير الملموسة التي يتم حيازتها بشكل منفصل وقياسها بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي ، يتم قياس الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة ، عند الاقتضاء.

٣-٢٧ الإيجارات

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية الصافية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البداية، يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة ، وهذا هو الحال عموماً بالنسبة لعقود الإيجار في الشركة ، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر ، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر الفرد دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة للموجودات بموجب حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط مماثلة ، وظروف مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي ، فإن الشركة:

- حيثما أمكن ، يستخدم تمويلًا حديثاً من طرف ثالث حصل عليه المستأجر الفرد كنقطة بداية ، تم تعديله ليعكس التغيرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث .
- يستخدم نهجاً تراكمياً يبدأ بسعر فائدة خالي من المخاطر يتم تعديله لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها المستأجر الفرد ، والتي لا تملك تمويلًا حديثاً من طرف ثالث ، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار ، على سبيل المثال الأجل والبلد والعملة والأمان.

تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات الإيجار الثابت ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار ، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم أيضاً تضمين مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يتم عرض التزام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وإجراء تعديل مماثل للموجودات بموجب حق الاستخدام ذات الصلة) كلما:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل .
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن الإيجار تغيير المدفوعات مستحقة).
- يتم تعديل عقد الإيجار ، ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٧-٣ الإيجارات (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تشمل موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي لالتزام الإيجار المقابل ، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة مبدئية، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة ، إن وجدت.

عندما تتحمل الشركة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي يتواجد عليه الأصل أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة"، يتم تضمين التكاليف في الموجودات بموجب حق الاستخدامات الصلة ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزون.

يتم استهلاك الموجودات بموجب حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي أيهما أقصر، إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة الموجودات بموجب حق الاستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، يتم إهلاك الموجودات بموجب حق الاستخدام ذات الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض الموجودات بموجب حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "الهبوط في قيمة الأصول" لتحديد ما إذا كان أحد الموجودات بموجب حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها واحتساب أي خسائر انخفاض في القيمة المحددة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار والموجودات بموجب حق الاستخدام، يتم التعرف على المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في الربح أو الخسارة.

٢٨-٣ المخصصات ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو بناء) ناشئ عن أحداث سابقة ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق، لا يتم الاعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية، يتم الإقرار بالالتزامات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة ، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٢٩-٣ التزامات منافع الموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على أنظمة ولوائح العمل في المملكة العربية السعودية السائدة والتي تستند إلى أحدث الرواتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط منافع الموظفين، ومن ثم ، يتم إجراء تقييم للالتزامات بموجب الخطة بواسطة خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة انتماء الوحدة المتوقعة، تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط في المقام الأول من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على قدم المساواة إلى كل سنة خدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظفين في السنوات السابقة.

يتم إدراج تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة باستحقاقات ما بعد التوظيف مباشرة في قائمة الدخل ، بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل، أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات تؤخذ في الاعتبار عند إعادة قياسها في قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بأرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات الخطة أو تقليصها على الفور في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة، تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات الخدمة التراكمية، كما هو مذكور في نظام العمل بالمملكة العربية السعودية.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣٠-٣ الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"), يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح وأنظمة الزكاة, يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة, يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة الدفع, إن وجدت, عند الانتهاء من الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ.

أ) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"), يتم احتساب مصروفات الزكاة من خلال الربح أو الخسارة, لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل و بالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ب) ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق لكل نطاق قضائي مع تعديلها بالتغيرات في الموجودات و المطلوبات الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى الفروق المؤقتة و الخسائر الضريبية الغير مستخدمة و يتم احتسابها في قائمة الدخل.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب المشرعة بشكل جوهري في نهاية تاريخ التقرير, تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها للتنظيم الضريبي للتعديلات. يتم تحديد مخصص, عند اللزوم, بناءً على المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناشئة من تقديرات ضرائب الدخل النهائية في الفترة التي تكون قد عملت فيها هذه التقديرات.

ج) الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بـضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب, يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المعترف به على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المشرعة أو المشرعة بشكل جوهري في تاريخ التقرير, يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة مقابل أن تكون الفروق المؤقتة القابلة للخصم والاعتمادات الضريبية قابلة للإستخدام, يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بهذه الأصول والالتزامات إذا نشأت الفروق المؤقتة من الاعتراف الأولي بالشهرة أو الأصل أو الالتزام في معاملة (بخلاف دمج الأعمال) التي لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة ولا الربح المحاسبي

يتم موازنة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لموازنة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية, تتم موازنة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية للموازنة وتعترم إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة , باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية, في هذه الحالة , يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣١-٣ دمج الأعمال

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن كافة عمليات تجميع الأعمال ، بغض النظر عما إذا كان قد تم إقتناء أدوات حقوق الملكية أو أصول أخرى. يتكون العوض المحول للاستحواذ منشأة مما يلي:

- القيمة العادلة للأصول المحولة؛
- المطلوبات المتكيدة للملاك السابقين للأعمال المقتناة؛
- حقوق الملكية المصدرة من قبل الشركة؛
- القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناتج عن ترتيبات العوض المحتمل؛ و
- القيمة العادلة لأي حصة ملكية موجودة مسبقاً في المنشأة المستحوذ عليها؛

يتم ، مع استثناءات محدودة ، قياس الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة المفترضة في تجميع الأعمال مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. تقوم الشركة بأثبات أي حصة غير مسيطرة في الشركة المقتناة على أساس كل استحواذ على حدة إما بالقيمة العادلة أو على أساس الحصة النسبية للحصة غير المسيطرة في صافي الأصول القابلة للتحديد للشركة المقتناة.

يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها.

فائض:

- العوض المحول؛
- مبلغ أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها؛ و
- القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة ملكية سابقة في المنشأة المستحوذ عليها؛

على القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد المقتناة يتم تسجيلها كشهرة. إذا كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة للأعمال المقتناة ، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة في الربح أو الخسارة بصفتها صفقة شراء.

عندما يتم تأجيل تسوية أي جزء من العوض النقدي ، يتم خصم المبالغ المستحقة الدفع في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ المعاملة. معدل الخصم المستخدم هو معدل الاقتراض الإضافي للمنشأة ، وهو المعدل الذي يمكن به الحصول على قرض مماثل من ممول مستقل بموجب أحكام وشروط قابلة للمقارنة.

يتم تصنيف العوض المحتمل ، إن وجد ، إما كحقوق ملكية أو مطلوبات مالية. المبالغ المصنفة كمطلوبات مالية يعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة. إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل ، فإن القيمة الدفترية لتاريخ الاستحواذ لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المقتناة يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ على أساس إجمالي العوض المحول ، ويتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المقتناة. لكل عملية تجميع أعمال ، يقوم المستحوذ بقياس الحصة غير المسيطرة في الشركة المقتناة إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية من صافي الأصول القابلة للتحديد للشركة المقتناة. يتم تحميل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها ويتم إدراجها في المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل الشامل..

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل الزيادة في إجمالي العوض المحول والمبلغ التي تم إثباتها للحصة غير المسيطرة على القيمة العادلة لصافي الموجودات الملموسة وغير الملموسة القابلة للتحديد والمقتناة والمطلوبات المتكيدة و / أو المفترضة. إذا كان العوض أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المقتناة ، يتم إثبات الفرق في بيان الدخل. بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متركمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة ، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من دمج الأعمال ، من تاريخ الاستحواذ ، لكل وحدة من وحدات توليد النقد للشركة التي من المتوقع أن تسفيد من الدمج ، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو الالتزامات الأخرى للشركة المشتراة المخصصة لتلك الوحدات.

يتم اختبار انخفاض قيمة الشهرة سنوياً كما في تاريخ التقرير وعندما تشير الظروف إلى احتمال انخفاض القيمة الدفترية.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣١-٣ دمج الأعمال

يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة توليد نقد تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية ، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

٤- دمج الأعمال

في ١٢ شوال ١٤٤١هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠م) ، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة ("الاتفاقية") مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية") ، التي تعمل كشركة مساهمة سعودية (مرخصة للقيام بأعمال التأمين التعاوني في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية). في ٢٠ ذو الحجة ١٤٤١هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٠م) ، حصلت الشركة على موافقة (ساما) على الاندماج مع الأهلية. في ٢٢ محرم ١٤٤٢هـ (١٠ سبتمبر ٢٠٢٠م) ، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية. علاوة على ذلك ، وافق مساهمو الشركة والأهلية على الاندماج في ١٨ صفر ١٤٤٢هـ (٥ أكتوبر ٢٠٢٠م) و ١٦ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (٢ نوفمبر ٢٠٢٠م) ، على التوالي. وفقاً للاتفاقية ، كان تاريخ نفاذ الاندماج هو ٢١ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (٦ ديسمبر ٢٠٢٠م) (تاريخ النفاذ). اعتباراً من تاريخ النفاذ ، استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة للأهلية بموجب عرض تبادل الأسهم عن طريق إصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧٦٦٣٥.٦٢٤٥٥١ سهم في الأهلية. نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً عادياً جديداً بقيمة اسمية ١٠ ريالاً سعودية للسهم. أصدرت الشركة أسهماً جديدة من خلال زيادة رأس مالها من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي.

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

تتضمن هذه القوائم المالية نتائج شركة الأهلية من تاريخ النفاذ. إذا كان الاستحواذ قد حدث في ١ يناير ٢٠٢٠ ، فإن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة قد زاد بمقدار ١٨١ مليون ريال سعودي وزادت خسارة السنة المنسوبة للمساهمين بمقدار ١٠,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بلغت التكاليف المتعلقة بالاندماج للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) تم إثباتها كمصروف في قائمة الدخل ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

عوض الشراء

استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة في الشركة الأهلية بإصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧٦٦٣٥.٦٢٤٥٥١ سهم في الأهلية في تاريخ النفاذ. نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً جديداً للشركة لمساهمي الشركة الأهلية بالقيمة العادلة (٢١,٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد) بمبلغ ١٦٨,٩٦٣,٠٨٥ ريال سعودي كمقابل عوض الشراء.

رأس المال وحصص أقساط التأمين

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- جميع الأعمال (تتمة)

القيم العادلة المؤقتة لصافي الأصول المقتناة كما في تاريخ النفاذ هي كما يلي:

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

٦٥,١٧٦,٣٣٥

صافي الموجودات القابلة للتحديد

٤-١ الشهرة المعترف بها كما في تاريخ النفاذ

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الشهرة

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

الافتراضات الرئيسية

%	
١١,٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٩,٠	متوسط معدل المطالبات
١٣,٥	معدل الخصم
٢,٠	معدل النمو النهائي

تحليل الحساسية للتغيرات في الافتراضات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

تم تقدير النمو الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة في فترة التنبؤ بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١١,٢٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ، فإن خفض معدل النمو هذا من ١١,٢٪ إلى ٦,٨٪ سيعطي قيمة قيد الاستخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

متوسط معدل المطالبات

تم تقدير متوسط معدل المطالبات في فترة التنبؤ بحوالي ٦٩٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ، فإن خفض معدل النمو هذا من ٦٩,٠٪ إلى ٧٢,٧٪ سيعطي قيمة استخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

فيما يتعلق بتقييم قيمة الاستخدام ، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير معقول محتمل في أي من الافتراضات الرئيسية الأخرى المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في أن تتجاوز القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد بما في ذلك الشهرة قيمتها الجوهرية القابلة للاسترداد.

٦- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والأحكام الهامة التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ إعداد التقارير المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المبلغ عنها خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف ، تقوم الشركة بعمل تقديرات وأحكام تتعلق بالمستقبل ، ونادراً ما تتساوى التقديرات المحاسبية الناتجة مع النتائج الفعلية ذات الصلة. التقديرات التي تنطوي على مخاطر التسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية موضحة أدناه:

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

(١) تأثير كوفيد - ١٩

احتياطات فنية طبية:

تعتقد إدارة الشركة أن مبادرة الحكومة السعودية بتقديم رعاية صحية مجانية للمرضى المصابين والمشتبه بأصابتهم قد ساعد في تقليل أي أثر سلبي. خلال فترة الإغلاق وحظر التجول كما نفذ من قبل حكومة المملكة العربية السعودية ، شهدت الشركة انخفاضًا في المطالبات الطبية المبلغ عنها (بشكل رئيسي مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات التي كان من الممكن أن تكون ناتجة عن تأجيل بعض العلاجات الطبية. وبناءً على ذلك ، نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير هذا التأجيل للمطالبات الطبية في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج ، لم يتم الاعتراف بأي احتياطات إضافية من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء) للسياسات الطبية الصادرة لمراعاة التأجيل الموضح أعلاه.

احتياطات فنية للمركبات:

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

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وقامت الشركة بتقييم مستقبلية لمدى كفاية احتياطات المخاطر غير المنتهية فيما يتعلق بسياسات سيارات البيع بالتجزئة الحالية المتأثرة بالتعميم. بالنسبة لوثائق سيارات البيع بالتجزئة الجديدة الصادرة وفقًا للتعميم أعلاه ، يتم اكتساب القسط على مدى اثني عشر شهرًا. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير سياسات سيارات البيع بالتجزئة الحالية والجديدة المتأثرة بالتعميم في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على تقييم السياسات السارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، تعتقد الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، أن الشركة لديها احتياطات أقساط غير مكتسبة كافية لتغطية تكاليف المطالبات المحتملة. ونتيجة لذلك ، قامت الشركة بالاعتراف باحتياطي عجز قسط تأمين إضافي بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء).

الموجودات المالية - الاستثمارات والقروض والمدينين

بالنسبة للاستثمارات المحفوظ بها حتى الاستحقاق والموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة ، أجرت الشركة تقييمًا وفقًا لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد- ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التخلف عن سداد الديون أو التأخر في سداد المدفوعات ، أو احتمالية أن المصدر أو المدين سيدخلان في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ، إلخ. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع ، أجرت الشركة تقييمًا لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أقل من التكلفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض المطول في قيمة الاستثمارات لأدوات حقوق الملكية و / أو حدوث حدث تقصير في الائتمان في حالة الديون الأدوات. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد- ١٩ لم يكن له أي تأثير مادي على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

(٢) الإلتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

بالتحديد، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكيدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير. الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها و المطالبات المتكيدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. راجع إيضاح ٢٨،١ لتحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات الهامة.

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

(٣) انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(٥) موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

تم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عقود إيجار الشركة. تستخدم هذه لتعظيم المرونة التشغيلية من حيث إدارة الأصول المستخدمة في عمليات الشركة.

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه).

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، وهو ما يحدث عموماً لعقود الإيجار في الشركة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأمن وشروط مماثلة.

(٦) اختبار انخفاض قيمة الشهرة

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل

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

تم تجميع نتائج القطاعات المتعلقة بالمتلكات والبحرية والهندسة والحوادث العامة كمتلكات وإصابات وتم تجميع جميع الخطوط الأخرى كخط أعمال حماية ومدخرات على التوالي. لم يكن هناك تغيير في أساس التقسيم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ، (مخصص) عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وإيرادات الاستثمار والعمولات ، والأرباح (الخسائر) المحققة على الاستثمارات ، وتكاليف التمويل على خصوم الإيجار والإيرادات الأخرى.

لا تشمل الموجودات القطاعية على نقد وما في حكمه ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي ولا أقساط التأمين المدينة - جهات ذات علاقة بالصافي ولا الاستثمارات والمبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة بالصافي ولا المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى و الودائع طويلة الأجل والمتلكات والمعدات والموجودات بموجب حق الاستخدام و الموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية وإيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية. بالتالي، يتم إظهارها في الموجودات غير المصنفة، لا تشمل المطلوبات القطاعية على الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومطلوبات عقود الإيجار ومكافآت نهاية الخدمة والزكاة وضريبة الدخل ومستحقات على توزيع الفائض وإيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى (ساما). بالتالي، يتم إدراجها ضمن مطلوبات غير مصنفة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

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

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي (الخسارة) الدخل للسنة المنتهية ، هي كما يلي:

عمليات التأمين						للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
-	١٦,٨٥٥,٤٥٥	١٩,٦١٩,٣٤٣	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨
٥٥٧,٩١١	١٤,٨٤٩,٤٨٥	٣٣,٠٨١,٧١١	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧
٦,٥٠٠,٨٠٩	٥,٠٣٤,٥٣٥	٨,٥٢٧,٦٤٧	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١
١٧,٧٩٧,٦٥٠	٧,٢٣٩,١٦٣	٤,٤٣٧,٧٨٦	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩
٢٤,٨٥٦,٣٧٠	٤٣,٩٧٨,٦٣٨	٦٥,٦٦٦,٤٨٧	-	١٣٤,٥٠١,٤٩٥	-	١٣٤,٥٠١,٤٩٥
-	-	-	-	٥٤١,٩٥٠,٣١٢	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	١,٠٠٥,٢١٦,١٦٨
-	-	-	-	٦٧٧,٢٣٢,٣٩٩	٤٦٢,٤٨٥,٢٦٤	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣
١٠٧,١٢٩,٢٩٠						
٢٢٥,٥٦٢,٢٤٠	٣,٠٨٢,٦١٣	٤٢,٨٩٧,٢٧١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١
-	٣,٠٨٢,٦١٣	٥,٧٤٣,٢٧٢	-	٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٨,٨٢٥,٨٨٥
١٤,٤٨٨,٨٢٧	٣٣,٨٠٣,٣٩٣	٥٦,٤٥٠,٣٤٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠
١١٥,٥٩١,٩٠٥	٣٩,٨٦٩,٧٣٤	١٥,٤٣٦,٢٧٥	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤
٧٩٦,٨١٣	١٠,٤٩٨,٥٧٨	-	-	١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١
٦,٧٦١,١٥٩	٣,١٤٠,٥٩١	١,٣٠٩,٨٤٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣
-	-	-	-	٦٨٢,٥٦٢,١٤٤	-	٦٨٢,٥٦٢,١٤٤
-	-	-	-	١٦٠,١٩٣,٦٩٧	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	٤٥٧,١٥٥,٥١٩
-	-	-	-	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الموجودات:

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

موجودات قطاعية

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي قسط تأمين إضافي

إحتياطيات فنية أخرى

مطلوبات قطاعية

مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

عمليات التأمين					
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
المجموع					
-	٢١,٧٨٦,٨٦١	١٧,٨٣٢,٢٢٧	-	٣٩,٦١٩,٠٨٨	-
١,٤٩٥,٨٢١	١٣,٢٠٨,٧٧٤	١٢,٠١٨,٥٢٦	-	٢٦,٧٢٣,١٢١	-
٢,٣٩٣,٠١٥	١٠,٨٠٩,٦٦٠	١٠,٠٨٦,١٦٧	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-
١٢,٨٦٤,١٩٥	٤,٩٠٠,٠٣٨	١,٧٨١,١٠٢	-	١٩,٥٤٥,٣٣٥	-
١٦,٧٥٣,٠٣١	٥٠,٧٠٥,٣٣٣	٤١,٧١٨,٠٢٢	-	١٠٩,١٧٦,٣٨٦	-
			-	٤٤٤,٩٥٦,٩٤٥	١٥١,٩٨٨,٥٩٥
			-	٥٥٤,١٣٣,٣٣١	١٥١,٩٨٨,٥٩٥
١٧٨,١٧١,٤١١	٥٣,٩٣٥,٩٥٨	٢٥,٤٠٥,٤٣١	-	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	-
-	٤,١٦٩,٣٥٣	٥,٥١١,٠٢٦	-	٩,٦٨٠,٣٧٩	-
٢٦,٧٠٨,٦٦٢	٣٢,٤٥٤,٤٠٢	١٥,٩٢١,٦٣٤	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-
٥٧,٥١٥,١٨٨	٢٦,٤١٦,٠٨٠	١٣,٣٦٩,٨١٧	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥	-
٢,٩٥٣,١٣٩	٢,٥٤٠,١٧٣	-	-	٥,٤٩٣,٣١٢	-
٣,٢٢٥,٠٩٢	١,٥١٥,٢٥٣	٢٣٩,٥٨٣	-	٤,٩٧٩,٩٢٨	-
٢٦٨,٥٧٣,٤٩٢	١٢١,٠٣١,٢١٩	٦٠,٤٤٧,٤٩١	-	٤٥٠,٠٥٢,٢٠٢	-
			-	١٠٤,٣٢٨,٥٦٠	١٥١,٧٤١,١٦٤
			-	٥٥٤,٣٨٠,٧٦٢	١٥١,٧٤١,١٦٤
			-	٧٠٦,١٢١,٩٢٦	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الموجودات:

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

المطلوبات وحقوق الملكية:

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٣٩١,٣٥٠,٧١٠	٩٩,٢٣٠,٥٧٧	٦٦,٥٤٢,١٦١	-	٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	-	٥٥٧,١٢٣,٤٤٨
-	(٣٣,٠٨٢,٠٨٨)	(٤٠,٩٤٠,٢٢٦)	-	(٧٤,٠٢٢,٣١٤)	-	(٧٤,٠٢٢,٣١٤)
-	(٥,٧٧٠,١١٩)	(٥,٩٩٨,٨٤٨)	-	(١١,٧٦٨,٩٦٧)	-	(١١,٧٦٨,٩٦٧)
(١٥,٦٤٦,٤٩٢)	(١,٥٩٢,٨٢٨)	(١,٠٨٤,٨١٠)	-	(١٨,٣٢٤,١٣٠)	-	(١٨,٣٢٤,١٣٠)
-	(٢٩٦,٩٩٠)	(٢٤٤,١٦٩)	-	(٥٤١,١٥٩)	-	(٥٤١,١٥٩)
٣٧٥,٧٠٤,٢١٨	٥٨,٤٨٨,٥٥٢	١٨,٢٧٤,١٠٨	-	٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨	-	٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨
(٣٤,٩٠٦,٩٩٤)	٢١,٠٠٧,٠٥٦	٣,٧٩٩,٤٨٨	-	(١٠,١٠٠,٤٥٠)	-	(١٠,١٠٠,٤٥٠)
-	(٤,٩٣١,٤٠٥)	(٢,٥٥٠,٨٨٦)	-	(٧,٤٨٢,٢٩١)	-	(٧,٤٨٢,٢٩١)
٣٤٠,٧٩٧,٢٢٤	٧٤,٥٦٤,٢٠٣	١٩,٥٢٢,٧١٠	-	٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	-	٤٣٤,٨٨٤,١٣٧
-	٨,٤٥٢,٧٦٦	١٥,٨٦٩,٠٣٠	-	٢٤,٣٢١,٧٩٦	-	٢٤,٣٢١,٧٩٦
٣٨,٠٥٠	٤٧,٢٧٦	١٣٧,٩٦٦	-	٢٢٣,٢٩٢	-	٢٢٣,٢٩٢
٣٤٠,٨٣٥,٢٧٤	٨٣,٠٦٤,٢٤٥	٣٥,٥٢٩,٧٠٦	-	٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥	-	٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥
(٢٩٣,٠٣٠,٦٩٢)	(٩٨,٦١٥,٣٠١)	(٨,٩١٦,٠٩٦)	-	(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)	-	(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)
١٨,٤٦٧,١٩٠	٣٧,١٠٦,١٤٥	٥,٤١٤,٧٢٣	-	٦٠,٩٨٨,٠٥٨	-	٦٠,٩٨٨,٠٥٨
(٥,١٧٦,٦٢٨)	(٧١٧,٦٢٤)	-	-	(٥,٨٩٤,٢٥٢)	-	(٥,٨٩٤,٢٥٢)
(٢٧٩,٧٤٠,١٣٠)	(٦٢,٢٢٦,٧٨٠)	(٣,٥٠١,٣٧٣)	-	(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	-	(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)
١٦,٥٩٠,٦١٣	(٢,٧٩٠,٧٠٩)	(٦,٦٤٤,٨١٠)	-	٧,١٣٥,٠٩٤	-	٧,١٣٥,٠٩٤
(١,١٧٦,٥٤٦)	٢,١٧٥,٢١١	٤,٧٨٦,٧٩٤	-	٥,٧٨٥,٤٥٩	-	٥,٧٨٥,٤٥٩
(٤٦,٣٥٤,٣١٨)	١٠,٧٨٨,٧٢٠	٢,٧٢٠,٣٨٠	-	(٣٢,٨٤٥,٢١٨)	-	(٣٢,٨٤٥,٢١٨)
٤,١٠٧,٧٩٤	(٥,٧٧٥,١٢٥)	(٣,٠٨٦,٩٩٣)	-	(٤,٧٥٤,٣٢٤)	-	(٤,٧٥٤,٣٢٤)
(٣٠٦,٥٧٢,٥٨٧)	(٥٧,٨٢٨,٦٨٣)	(٥,٧٤٦,٠٠٢)	-	(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)	-	(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

الفائض من خسارة أقساط التأمين:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

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

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)
٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

عمليات التأمين					
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(٢٧,٣٢٢,٠٠٠)	(٩,٩٩٢,٨٢٦)	(٤,٥٧٩,٩٢١)	-	(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	-
٧,٦٤٦,١٧٢	٧٩٩,٤٠٧	-	-	٨,٤٤٥,٥٧٩	-
(٣,٤٠٠,١٧٧)	(١٩٧,١٨٠)	(٤١٧,٥٧٠)	-	(٤,٠١٤,٩٢٧)	-
(٩٩٧,١٤٦)	(٤٠١,٤٤٥)	(١,٣٩٧,٣٣٥)	-	(٢,٧٩٥,٩٢٦)	-
		(١٢,١٤٠,٨٢٨)			
(٣٣٠,٦٤٥,٧٣٨)	(٦٧,٦٢٠,٧٢٧)	()	-	(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)	-
١٠,١٨٩,٥٣٦	١٥,٤٤٣,٥١٨	٢٣,٣٨٨,٨٧٨	-	٤٩,٠٢١,٩٣٢	-
				(٨,٩٥٢,٢١٥)	-
				(٩٧,٦٦٦,٧٣٨)	(٤,٤٠٧,١٣٩)
				٧,٦٥٠,١٩٧	٤,٦٢٢,٨٣٢
				١٢,٢٧٣,٠٢٩	-
				(٢٥٤,٦٠٠)	-
				١٠,٦٢١,٦١٠	-
				(٨٨,٣٨٦,٠٥٣)	٢١٥,٦٩٣
				(٣٩,٣٦٤,١٢١)	٢١٥,٦٩٣
				-	-
				(٣٩,٣٦٤,١٢١)	٢١٥,٦٩٣
				(٦,٢١٢,٩٧٢)	(٦,٢١٢,٩٧٢)
				-	-
				(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٥,٩٩٧,٢٧٩)

تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي
التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
إيرادات الإستثمار والعمولات
تكاليف التمويل – مطلوبات الإيجار
إيرادات أخرى
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي
مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل تخصيص الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل
الفائض العائد إلى عمليات التأمين
مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
مصروف الزكاة
مصروف ضريبة الدخل
إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائد للمساهمين

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٣١١,١٩٥,٤٥٨	١٧٧,٩٧١,٦٧٨	٦٩,٦٢٩,١٥٥	-	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١	-	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١
(١,٦٣٣,٥٢١)	(٦٤,٠٣٤,٨٢٨)	(٤٤,٦٦١,٦٦٨)	-	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)	-	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)
-	(٧,١٥٢,٩٠١)	(٣,٦١٦,٧٥٦)	-	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)	-	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)
(١١,٠٤٧,٥٢٣)	(١,٤٨٢,١٦٥)	(٩٨٤,١٠٦)	-	(١٣,٥١٣,٧٩٤)	-	(١٣,٥١٣,٧٩٤)
-	(٢٢٢,٨٧٥)	(٩٧,٠٣٤)	-	(٣١٩,٩٠٩)	-	(٣١٩,٩٠٩)
٢٩٨,٥١٤,٤١٤	١٠٥,٠٧٨,٩٠٩	٢٠,٢٦٩,٥٩١	-	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤	-	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤
(١١١,٦٤٧,٢٢٢)	٤٧,٠٦٨,٩٢٩	(٩,٥٠٩,٥٦٣)	-	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)	-	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)
(١٠,٣٨٦,٢٩٤)	(١٨,٧٦٢,٠٢٣)	٦,٢٢٨,٧٢٦	-	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	-	(٢٢,٩١٩,٥٩١)
١٧٦,٤٨٠,٨٩٨	١٣٣,٣٨٥,٨١٥	١٦,٩٨٨,٧٥٤	-	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧	-	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧
-	١٦,٦٣١,٦١٧	١٠,١٢٦,٧٩٥	-	٢٦,٧٥٨,٤١٢	-	٢٦,٧٥٨,٤١٢
١٧,٣٦٩	٥١,٨٦٢	١٣١,٥٨٠	-	٢٠٠,٨١١	-	٢٠٠,٨١١
١٧٦,٤٩٨,٢٦٧	١٥٠,٠٦٩,٢٩٤	٢٧,٢٤٧,١٢٩	-	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠	-	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠
(١٣٧,٦٧٧,٠٠٠)	(١٩٥,٢٧٩,٥٥٩)	(٤٢,٨٥٢,٣١٠)	-	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)	-	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)
٣١,٢٧١,٧٥١	٧٦,٦٥٦,٤٧٨	٣٨,٨٠١,٣٢٤	-	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣	-	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣
(٣,٦٥٩,٢٧٦)	-	-	-	(٣,٦٥٩,٢٧٦)	-	(٣,٦٥٩,٢٧٦)
(١١٠,٠٦٤,٥٢٥)	(١١٨,٦٢٣,٠٨١)	(٤,٥٥٠,٩٨٦)	-	(٢٣٢,٧٣٨,٥٩٢)	-	(٢٣٢,٧٣٨,٥٩٢)
(١٧,٩٩٠,٣١٥)	(١٣,٢٣٢,٧١٤)	٤٧,٤٩٢,٧٨٠	-	١٦,٢٦٩,٧٥١	-	١٦,٢٦٩,٧٥١
(١,٠١٨,١٥٢)	٥,٥٥٢,٢٣٠	(٤٢,٥٠٥,٣٦٣)	-	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)	-	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)
(٣٨,٨١٣,٦٠٣)	(١٣٧,٩٣٠)	٩,٦٢٣,٨٠٦	-	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)	-	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)
(٣,٢٣٥,٩٠٣)	١٥٤,٤٤٣	(٦,٨٠٠,٠٩٩)	-	(٩,٨٨١,٥٥٩)	-	(٩,٨٨١,٥٥٩)
(١٧١,١٢٢,٤٩٨)	(١٢٦,٢٨٧,٠٥٢)	٣,٧٦٠,١٣٨	-	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)	-	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

فائض خسارة المصاريف:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

عمليات التأمين

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(١٢,٣٢٣,٤٣٤)	(١٣,٠٦١,٢١٢)	(٣,٤٤٤,٣٩٠)	-	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)	-	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)
(٢,٩٥٣,١٣٩)	١٠,٨٠٠,٠٨٢	٢٦٤,٠٨٩	-	٨,١١١,٠٣٢	-	٨,١١١,٠٣٢
(٧٩٨,٠٩٤)	(٢٩٧,٨٨٨)	٣٧٦,٥٩٤	-	(٧١٩,٣٨٨)	-	(٧١٩,٣٨٨)
(٨٥٩,٥١٥)	(٦٥٤,٣٧١)	(٢١٧,٣٤٦)	-	(١,٧٣١,٢٣٢)	-	(١,٧٣١,٢٣٢)
(١٨٨,٠٥٦,٦٨٠)	(١٢٩,٥٠٠,٤٤١)	٧٣٩,٠٨٥	-	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)	-	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)
(١١,٥٥٨,٤١٣)	٢٠,٥٦٨,٨٥٣	٢٧,٩٨٦,٢١٤	-	٣٦,٩٩٦,٦٥٤	-	٣٦,٩٩٦,٦٥٤
(٤,٣٨٨,٤٥٩)	-	(٤,٣٨٨,٤٥٩)	-	-	-	(٤,٣٨٨,٤٥٩)
(٧٩,٣٧٤,٠١٣)	(٣,٩٩٠,١٠٢)	(٨٣,٣٦٤,١١٥)	-	٥,٢٢٦,١٦٦	١٣,٨٧٧,٦٢٠	١٣,٨٧٧,٦٢٠
٨,٦٥١,٤٥٤	-	(٢١٦,٤٠٣)	-	-	-	(٢١٦,٤٠٣)
٦,٣٥٦,١٢٢	-	٦,٣٥٦,١٢٢	-	-	-	٦,٣٥٦,١٢٢
(٦٨,٩٧١,٢٩٩)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٦٧,٧٣٥,٢٣٥)	-	-	-	(٦٧,٧٣٥,٢٣٥)
(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	-	-	-	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)
-	-	-	-	-	-	-
(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	-	-	-	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)
-	١,٦٤٩,٥٩٠	١,٦٤٩,٥٩٠	-	-	-	١,٦٤٩,٥٩٠
-	(٥٤,١٦٧)	(٥٤,١٦٧)	-	-	-	(٥٤,١٦٧)
(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	٢,٨٣١,٤٨٧	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	-	-	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي

التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

إيرادات الإستثمار والعمولات

الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي

مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل تخصيص الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل

الفائض العائد إلى عمليات التأمين

مجموع الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة العائد للمساهمين

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حسب فئات العميل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع
٣٤,٤٣٤,١٤١	٣٩,٨٧٨,٩٨٤	٤١,٤٧٣,١٦٨	-	١١٥,٧٨٦,٢٩٣
٥٥,٥٣٣,٩٤٠	٣٤,٦٥٩,٦١٧	١٧,٣٠٣,٢٧٥	-	١٠٧,٤٩٦,٨٣٢
٢٢,٨٠٤,٥٢٢	١٠,٢٠٢,٣٨١	٦,١٨٦,٢٣٣	-	٣٩,١٩٣,١٣٦
٦٥,١٧٢,١٦٣	٧,٣٤٣,٦١٨	١,٠٢٧,٥٥١	-	٧٣,٥٤٣,٣٣٢
٢١٣,٤٠٥,٩٤٤	٧,١٤٥,٩٧٧	٥٥١,٩٣٤	-	٢٢١,١٠٣,٨٥٥
٣٩١,٣٥٠,٧١٠	٩٩,٢٣٠,٥٧٧	٦٦,٥٤٢,١٦١	-	٥٥٧,١٢٣,٤٤٨

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حسب فئات العميل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع
١١٨,٩٤٤,٦٧٩	٤٤,٧٧٥,٧٣٦	٥١,١٨٠,٣١٠	-	٢١٤,٩٠٠,٧٢٥
٢٤,٨٤٣,٨٤٢	٣٥,٧٧٩,١٦٠	١٠,٤٦٩,٧٨٥	-	٧١,٠٩٢,٧٨٧
٧,٥٢٧,٦٨٦	٨,٧٥٩,٩٠٦	١,٨٧٠,٩١٨	-	١٨,١٥٨,٥١٠
٤٩٥,٨٧٩	١٨,٤١٢,٧٩٦	٦,١٠٥,٤٢٢	-	٢٥,٠١٤,٠٩٧
١٥٩,٣٨٣,٣٧٢	٧٠,٢٤٤,٠٨٠	٢,٧٢٠	-	٢٢٩,٦٣٠,١٧٢
٣١١,١٩٥,٤٥٨	١٧٧,٩٧١,٦٧٨	٦٩,٦٢٩,١٥٥	-	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١

٨- نقد وما يماثله

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

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٢٠,١٩٠	٣١,٩١٩	نقد بالصندوق
٣٦,٧٦٨,٨٢٩	٨,٥٧٥,٧٨٥	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
٣١,٠٦٣,١٧٥	٥٥,٧٨٦,٦٧٤	ودائع لأجل
٦٧,٨٥٢,١٩٤	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٥,١٥٢,٥٠٣	٣١٤,٤٧٥	نقد بالصندوق
١٠٦,٥٠٣,٣٣٢	٢,١٥٣,٩٠٠	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
١١١,٦٥٥,٨٣٥	٢,٤٦٨,٣٧٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	٦٦,٨٦٢,٧٥٣	مجموع نقد وما في حكمه

يتم ايداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتم ايداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية، تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ١,٦٪ إلى ٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٦٧٪ إلى ٣,٠٥٪ سنوياً).

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة – بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٤٩,٤٩٩,٣٤٢	١٩٧,٩٨٦,٠٥٧	حاملي وثائق التأمين
٢٧,٦٥٤,٢٦١	٣٦,٥٥٧,٦٣٣	وسطاء التأمين
٤٨,٩٨٩,٣٥٥	٢٠,٩٨٧,٤٢٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٢٦,١٤٢,٩٥٨	٢٥٥,٥٣١,١١٨	
	(٣٧,٨٩٠,٢٣٢)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:
(٣٥,١٠٧,٨٥٧)		مخصص مقابل ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
(٣,٨٢٦,٣٩٨)	(٥,٥٩٣,٩٨١)	مخصص مقابل ذمم وسطاء التأمين
(٤,٨٥٣,٠٥٠)	(٥,٤٧٨,١٧٦)	مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة
	(٤٨,٩٦٢,٣٨٩)	
(٤٣,٧٨٧,٣٠٥)		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة – بالصافي
١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٩,٣١٢,٢١٠	٤٣,٧٨٧,٣٠٥	الرصيد, ١ يناير
٤,٤٧٥,٠٩٥	٧,٦١٨,٩٢٨	مخصص (عكس) للسنة – بالصافي
-	(٢,٤٤٣,٨٤٤)	أقساط تم شطبها
٤٣,٧٨٧,٣٠٥	٤٨,٩٦٢,٣٨٩	الرصيد, ٣١ ديسمبر

كما في ديسمبر ٣١، فيما يلي بيان بأعمار الذمم المدينة كما يلي:

أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ٢٠٢٠
٤٣,٥٤٥,٩١٨	١٩,١٤١,٣٢٧	٤١,٢٣٧,٠٦١	٩٤,٠٦١,٧٥١	١٩٧,٩٨٦,٠٥٧	- حاملي وثائق التأمين
٧,٢٧٧,١٨١	٢,٦٠٠,٣٦٣	١٢,٤١٣,٧٣٦	١٤,٢٦٦,٣٥٣	٣٦,٥٥٧,٦٣٣	- وسطاء التأمين
٦,٨٧٢,٤٩٥	٢,٣٨٩,٠٩٠	٤,٣٩٧,٤٣٢	٧,٣٢٨,٤١١	٢٠,٩٨٧,٤٢٨	- معيدي التأمين
٥٧,٦٩٥,٥٩٤	٢٤,١٣٠,٧٨٠	٥٨,٠٤٨,٢٢٩	١١٥,٦٥٦,٥١٥	٢٥٥,٥٣١,١١٨	
أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ٢٠١٩
٣٥,٢٢٤,٠٣٠	١٦,٥٩٢,٦٤١	٢٤,٦٢٨,٠٩١	٧٣,٠٥٤,٥٧٢	١٤٩,٤٩٩,٣٤٢	- حاملي وثائق التأمين
٣,٠٩٣,٥٧	٣,٩٣٥,٢٤٩	٦,٩٠٠,٠٤٥	١٣,٧٢٥,٣٩٧	٢٧,٦٥٤,٢٦١	- وسطاء التأمين
٥,٨٢٣,٧٤	٧,٨٨٧,٢٩٧	١٩,٦٤٧,١١٤	١٥,٦٣١,٢٠٣	٤٨,٩٨٩,٣٥٥	- معيدي التأمين
٤٤,١٤١,٣٤٩	٢٨,٤١٥,١٨٧	٥١,١٧٥,٢٥٠	١٠٢,٤١١,١٧٢	٢٢٦,١٤٢,٩٥٨	

ذمم أقساط التأمين وإعادة التأمين المتأخرة السداد فوق ٩٠ يوم تبلغ ١٣٩,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٢٣,٧ مليون ريال سعودي) خصص لها مبلغ ٤٨,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٣,٨ مليون ريال سعودي).

لا تدخل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف أخرى ذات جدارة ائتمانية معترف بها، وتنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمان يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

تشمل الذمم المدينة عدد كبير من العملاء والوسطاء وشركات معيدي التأمين بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات معيدي التأمين في الشرق الأوسط وأوروبا. جميع الذمم المدينة بالريال السعودي. تقتضي شروط الشركة عموماً "تسوية ذمم الأقساط خلال ٩٠ يوماً". تتطلب الترتيبات مع معيدي التأمين عادةً إجراء تسوية إذا تجاوز الرصيد مبلغًا محددًا متفق عليه.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - أقساط تأمين ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٠,٢١٠,٧٥٦	١٠,٠٣٨,٠٧٥
(٣٩٣,٤١١)	(١,٧٢٦,٧٩٨)
٩,٨١٧,٣٤٥	٨,٣١١,٢٧٧

ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٤٨٠,٠٤٧	٣٩٣,٤١١
(٨٦,٦٣٦)	١,٣٣٣,٢٨٧
٣٩٣,٤١١	١,٧٢٦,٧٩٨

١ يناير

عكس للسنة

٣١ ديسمبر

فيما يلي بيان بأعمار الذمم المدينة لأقساط التأمين من أطراف ذات علاقة كما يلي:

متأخرة السداد					المجموع	
وغير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			
أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً				
١,٤٩٥,٨٧	٩	٣,٠٨٢,٥٦٩	١,٥٠٧,٣٧٤	٣,٩٥٢,٢٥٣	١٠,٠٣٨,٠٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٨٤,٠٥٩	٩١٨,٨١١	٤٤٣,٤٨٣	٨,٣٦٤,٤٠٣	١٠,٢١٠,٧٥٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ذمم أقساط التأمين من جهات ذات علاقة فوق التسعين يوماً تساوي ٦,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٨ مليون ريال سعودي) خصص لها مبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٤ مليون ريال سعودي).

تقتضي شروط الشركة عموماً تسوية الأقساط خلال تسعين يوماً، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان ما يقرب من ٥٧٪ للذمم المدينة من أطراف ذات علاقة مستحقاً من طرفين (٢٠١٩: ٩٤٪ مستحقاً من طرفين).

على أساس الخبرة السابقة، فإنه من المتوقع أن تكون أقساط التأمين للذمم المدينة غير منخفضة القيمة من الأطراف ذات العلاقة قابلة للاسترداد بالكامل. لا تحصل الشركة على ضمانات على هذه الذمم المدينة، وبالتالي فإن جميع الذمم المدينة غير مضمونة.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الاحتياطات الفنية

١١-١ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

يشمل صافي الإحتياطات والمطالبات تحت التسوية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٩,٦٩١,٩٦٧	١٢٦,١٣٩,٥٢٠	المطالبات تحت التسوية
(٤,٦٠٧,٢٦٩)	(٢١,٣٩٦,٩٦٠)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من الاستبعاد وحلول التعويضات
٧٥,٠٨٤,٦٩٨	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	
٩٧,٣٠١,٠٨٥	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
		ناقصاً:
(٢٦,٧٢٣,١٢١)	(٤٨,٤٨٩,١٠٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٢٨٨,٨٤٢)	(٢٠,٠٦٢,٩٩١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٢٢,٣٧٣,٨٢٠	٢٠٧,٠٨٨,٣٧٦	صافي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
		احتياطات قسط تأمين إضافي:
٥,٤٩٣,٣١٢	١١,٢٩٥,٣٩١	احتياطي نقص قسط التأمين
٤,٩٧٩,٩٢٨	١١,٢١١,٥٩٣	احتياطات فنية أخرى
١٠,٤٧٣,٢٤٠	٢٢,٥٠٦,٩٨٤	
١٣٢,٨٤٧,٠٦٠	٢٢٩,٥٩٥,٣٦٠	صافي الإحتياطات والمطالبات تحت التسوية

أنظر أيضاً" الى الايضاح رقم ٢٨,٧ افصاحات تطور المطالبات.

١١-٢ الحركة في صافي أقساط التأمين غير مكتسبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
إجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	(٣٩,٦١٩,٠٨٨)	٢١٧,٨٩٣,٧١٢
١٠٧,٩٧٥,٥٥١	(٤,٣٣٨,٠٠١)	١٠٣,٦٣٧,٥٥٠
	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	
(٣٧٥,٥٨٨,٨٠١)	(٣٣٩,١١٤,٠٠٣)	
(١٠,١٠٠,٤٥٠)	(٧,٤٨٢,٢٩١)	(١٧,٥٨٢,٧٤١)
٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	(٨٥,٧٩١,٢٨١)	٤٧١,٣٣٢,١٦٧
-	(١٨,٨٦٥,٢٨٩)	(١٨,٨٦٥,٢٨٩)
٥٤٧,٠٢٢,٩٩٨	(١١٢,١٣٨,٨٦١)	٤٣٤,٨٨٤,١٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إجمالي	إعادة تأمين	الصافي
١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	(٦٢,٥٣٨,٦٧٩)	١٢٠,٨٨٦,٢٦٥
(٢٥٧,٥١٢,٨٠٠)	٣٩,٦١٩,٠٨٨	(٢١٧,٨٩٣,٧١٢)
(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	(٩٧,٠٠٧,٤٤٧)
٥٥٨,٧٩٦,٢٩١	(١٢١,٠٩٩,٦٧٤)	٤٣٧,٦٩٦,٦١٧
-	(١٣,٨٣٣,٧٠٣)	(١٣,٨٣٣,٧٠٣)
٤٨٤,٧٠٨,٤٣٥	(١٥٧,٨٥٢,٩٦٨)	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

التغيرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١١ الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجل وعمولات تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الرصيد الافتتاحي المتكبد خلال السنة اضافات خاصة بالدمج (إيضاح ٤) المطفي / المكتسب خلال السنة الرصيد النهائي
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	
٩,٦٨٠,٣٧٩	١٩,٥٤٥,٣٣٥	
٢٢,٣٨٣,٥٣٨	٤٤,٢٨٣,٦٣٠	
١,٠٨٣,٧٦٤	٧,٥٤٠,٣٨١	
(٢٤,٣٢١,٧٩٦)	(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	
٨,٨٢٥,٨٨٥	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الرصيد الافتتاحي المتكبد خلال السنة المطفي / المكتسب خلال السنة الرصيد النهائي
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	
١١,٠١٨,٨١١	١٠,٧١٦,٣١٣	
٢٥,٤١٩,٩٨٠	٣٧,٦٥٨,٠٥٨	
(٢٦,٧٥٨,٤١٢)	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)	
٩,٦٨٠,٣٧٩	١٩,٥٤٥,٣٣٥	

١٢- الاستثمارات

أ. يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		متاحة للبيع محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١١٤,٨١٧,٥٢٨	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	
١٦,٠٠٢,٠١٣	٢٨,٠٥١,٧١٩	١١,٢٥٠,٠٨٤	٥,٠٠٢,٠١٣	
١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١١٤,١٨٩,٩٦٧	

ب. تحليل الإستثمارات حسب التصنيف يكون كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		مدرجة غير مدرجة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١١٩,٨٩٤,٤٥٠	٣٢,٥٠٢,٦٨٨	١١٢,٢٦٦,٨٨٩	
-	٢٢,٩٧٤,٧٩٧	١٣,١٧٣,١٦٢	١,٩٢٣,٠٧٨	
١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١١٤,١٨٩,٩٦٧	

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- الاستثمارات (تتمة)

ج. تحليل تركيبة الاستثمارات تكون كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		صناديق الاستثمار أسهم عادية سكوك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧,٩٥٨,١٣٧	١٩,١٣٨,٩١٢	٢٢,٩٨٠,٤٨١	٢٥,٣٦٥,٠٨٢	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	
٢٥,٧٩٤,٦٣٥	٩٣,١٢٧,٩٧٧	٩٧,٤٣٩,٠٩٤	١١٥,٥٨١,٠٨٧	
٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	

أجرت الإدارة مراجعة للاستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا حدث انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات، وبناء على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في القيمة في ما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع.

إن جميع الاستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. كما في تاريخ التقرير، تم تقويم استثمارات بقيمة ٢١,٥ مليون ريال سعودي بالدولار الأمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩ مليون ريال سعودي).

د. إن الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٤,٤٢٥,٧٦٦	١٥,٨٧٢,٧٠١	٦,٠٩٩,٩٢٠	١٠٤,٤١٧,٥٦٢	في بداية السنة
٧٥,٢٩١,٥٤٨	١٤,٥٩١,٤٧٣	٩٤,٠٠٨,٤٢٥	١٥,٤٣٦,٥٨٣	مشتريات خلال السنة
-	-	-	٢,٣٢٠,٥٧٣	إضافات من الاندماج
(٥,٣٢٥,٩٨٣)	-	-	(٧,٣١٢,٥٠٠)	استيعادات خلال السنة
٤,٧٩٦,٦٢٣	٣,٩٦١,٥٩٢	٤,٣٠٩,٢١٧	٤٨,١٤٨	الأرباح الغير محققة
١,٢٦٤,٨٨٨	-	-	(٥٣,٣٨١)	الأرباح المحققة من الإستيعادات
(١,٢٦٤,٨٨٨)	-	-	(٣٩,٤٥٧)	معاد تصنيفها من حقوق الملكية
١٠٩,١٨٧,٩٥٤	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١١٤,٨١٧,٥٢٨	إلى قائمة الدخل
				في نهاية السنة

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١,٢٥٠,٠٨٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٥٧,١٨٩	١٦,٠٠٢,٠١٣	في بداية السنة
١٢,٠٠٢,٠١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٧٠٨,٤١٩	تحويل/ مشتريات خلال السنة
-	-	-	١٢,٠٩٣,٣٠٠	إضافات من الاندماج
(١٨,٢٥٠,٠٨٤)	(٣,٧٤٩,٩١٦)	(١٦,٨٥٥,١٧٦)	(١٤,٧٥٢,٠١٣)	استيعادات خلال السنة
٥,٠٠٢,٠١٣	١١,٢٥٠,٠٨٤	١٦,٠٠٢,٠١٣	٢٨,٠٥١,٧١٩	في نهاية السنة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- الاستثمارات (تتمة)

و. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

عمليات التأمين

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	ديسمبر ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٧,٥ %	-
صكوك	الشركة السعودية للكهرباء	مايو ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٣,١٥ %	١١,٢٥٠,٠٨٤
					٥,٠٠٢,٠١٣
					١١,٢٥٠,٠٨٤

عمليات المساهمين

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إس تي سي صكوك	اس تي سي	سبتمبر ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	٢,٤٩ %	٢,٠٠٠,٠٠٠
آر أي بي إل متغير	آر أي بي إل	سبتمبر ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,١٨ %	-
إس إي سي- صكوك	إس إي سي	مايو ٢٠٢٢	المملكة العربية السعودية	٣,١٥ %	٥,٠٠٢,٠١٣
إم بي سي - صكوك	إم بي سي	فبراير ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,٤٤ %	٥,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	ديسمبر ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٧,٥ %	٨,٩٥٨,٤١٩
صكوك	صندوق الأول للطاقة	٢٠٢٨	المملكة العربية السعودية	سايبور بلس ٨,٢ %	١٢,٠٩٣,٣٠٠
					١٦,٠٠٢,٠١٣
					٢٨,٠٥١,٧١٩

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- الاستثمارات (تتمة)

التركيز الجغرافي:

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان والأسعار للموجودات للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في تاريخ التقرير حسب المنطقة الجغرافية هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١٤,١٨٩,٩٦٧	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١٢١,٣٥٩,١٢٠	٩١,٢٤٣,٦٩٣	المملكة العربية السعودية
-	-	١٠,٩٠٦,٥٥٩	١٨,٤٨٨,١٥٠	الإمارات العربية المتحدة
-	-	٧,١٨٤,٠٤٦	٧,٣٠٨,٢١٣	فرنسا
-	-	٣,٤١٩,٥٢٢	٣,٣٧٩,٥١٩	سويسرا
١١٤,١٨٩,٩٦٧	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	

١٣- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر ولكن أقل أو يساوي ١٢ شهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية. تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ١,١٠% إلى ٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: من ٢,١٨% إلى ٣,٠٥% سنوياً).

١٤- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٧٥,٣٦٢	٣,١٦٩,٣٢٧	-	-	ذمة مدينة من صندوق منافذ الاستثماري
٢,٩٦٤,٦٠٧	٢,٣٦١,٣٢٣	-	-	ذمم مدينة لضريبة القيمة المضافة
٥,٣٣٦,٥٠٠	٢,٢٥٨,٥٠٠	-	-	إيداعات المستشفيات والضمانات البنكية
٧,٧٦٢,٦٣١	٤,٠٣٥,٦٧٧	-	-	رسوم اشراف مؤجلة
١,٧٥٧,١٤٣	١,٧٠٣,٩٥٧	١,٦٧٦,٥٦٦	-	ذمم الموظفين
١,٧٠٤,٠٩٤	٦٤٩,١٢٨	-	-	رسوم اشتراك مدفوعة مقدما
٥٢٩,٨١٣	٣٥٦,١٠٢	-	-	مصاريف ايجار مدفوعة مقدما
٥,٧٢٥,١٢٢	٢,٢٢١,٠٥٧	٢,٧٨٩,٥٢٧	١,٨٧٥,١١٠	أخرى
٢٦,٣٥٥,٢٧٢	١٦,٧٥٥,٠٧١	٤,٤٦٦,٠٩٣	١,٨٧٥,١١٠	

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - الممتلكات والمعدات

إجمالي ٢٠١٩	إجمالي ٢٠٢٠	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات	حسابات آلية	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	التكلفة:
١٧,٤٠٦,٢٨٠	١٧,٨٢٢,٦٩٣	-	٤٧٥,٣٠٨	٥,٠٨٧,٠٧٦	١٢,٢٦٠,٣٠٩	١ يناير
١,٧٤٣,٦٩٣	٢,٢٧٦,٩٩٥	-	-	٩٦٥,٣٧٢	١,٣١١,٦٢٣	إضافات
-	٣,٦٧٣,١٩١	٢,٠٧٢,٤٣٧	-	٣٥٣,٤٥٥	١,٢٤٧,٢٩٩	
(١,٣٢٧,٢٨٠)	-	-	-	-	-	استيعادات
١٧,٨٢٢,٦٩٣	٢٣,٧٧٢,٨٧٩	٢,٠٧٢,٤٣٧	٤٧٥,٣٠٨	٦,٤٠٥,٩٠٣	١٤,٨١٩,٢٣١	٣١ ديسمبر
						الاستهلاك المتراكم:
(١١,٥٥٧,٧١١)	(١١,٦٠٩,٤٩٥)	-	(٤٧٥,٣٠٨)	(٣,٥٩٧,٣٩٩)	(٧,٥٣٦,٧٨٨)	١ يناير
(١,٣٥١,١٥١)	(١,٣٩٢,٩٩١)	-	-	(١,٠٤٨,٧٢٢)	(٣٤٤,٢٦٩)	المحمل للسنة
(١,٢٩٩,٣٦٧)	-	-	-	-	-	استيعادات
					(٧,٨٨١,٠٥٧)	
١١,٦٠٩,٤٩٥	(١٣,٠٠٢,٤٨٦)	-	(٤٧٥,٣٠٨)	(٤,٦٤٦,١٢١)	-	٣١ ديسمبر
						صافي القيمة الدفترية:
-	١٠,٧٧٠,٣٩٣	٢,٠٧٢,٤٣٧	-	١,٧٥٩,٧٨٢	٦,٩٣٨,١٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٢١٣,١٩٨	-	-	-	١,٤٨٩,٦٧٧	٤,٧٢٣,٥٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يتم استهلاك تكلفة المعدات والممتلكات الأخرى بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على العمر الانتاجي المقرر، كما يلي:

عدد السنين	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية
١٠-٤	حسابات آلية
٤	تحسينات على عقارات مستأجرة
٤	سيارات
٥	

١٦ - موجودات غير ملموسة

٢٠١٩	٢٠٢٠	التكلفة:
٧,٥٦١,٢٧٢	٩,٩٥٢,١٣٣	١ يناير
٢,٣٩٠,٨٦١	٣,٨٧٠,٣٢٧	إضافات
	٧,٠٥٢,٥٧٦	اضافات خاصة بالدمج
٩,٩٥٢,١٣٣	٢٠,٨٧٥,٠٣٦	٣١ ديسمبر
		إطفاء متراكم :
(٤,٧٠٤,٨٩٩)	(٦,٨٦٠,٢٧٩)	١ يناير
(٢,١٥٥,٣٨٠)	(١,٩٠٨,٠١٢)	محمل للسنة
(٦,٨٦٠,٢٧٩)	(٨,٧٦٨,٢٩١)	٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية:
٣,٠٩١,٨٥٤	١٢,١٠٦,٧٤٥	٣١ ديسمبر

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الكمبيوتر ويتم تسجيلها بالتكلفة. يقدر العمر الانتاجي لبرامج الكمبيوتر بخمس سنوات.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

أ. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي تظهر المبالغ التالية العائدة للإيجارات:

موجودات بموجب حق الاستخدام:

٢٠٢٠		
مباني المكاتب	متاجر نقاط البيع	المجموع
٧,٦١٦,٦٦٨	٨٢٥,٧٤٣	٨,٤٤٢,٤١١
-	٣٧٣,٠٨٩	٣٧٣,٠٨٩
٢,٢٣٢,٧١٣	٥٥٨,٦٠٩	٢,٧٩١,٣٢٢
-	(٤٢,٥٩٨)	(٤٢,٥٩٨)
٩,٨٤٩,٣٨١	١,٧١٤,٨٤٣	١١,٥٦٤,٢٢٤
(٩٢٤,٤٨١)	(٢٨٦,٨٦٧)	(١,٢١١,٣٤٨)
(٧٧٥,١٦٧)	(٣٤١,٠٤٧)	(١,١١٦,٢١٤)
-	٤٢,١١١	٤٢,١١١
(١,٦٩٩,٦٤٨)	(٥٨٥,٨٠٣)	(٢,٢٨٥,٤٥١)
٨,١٤٩,٧٣٣	١,١٢٩,٠٤٠	٩,٢٧٨,٧٧٣

التكلفة:

١ يناير
إضافات خلال العام
إضافات من الاندماج
الانتهاء خلال العام
٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم:
١ يناير
مصروفات خلال العام
الانتهاء خلال العام
٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	مباني المكاتب	متاجر نقاط البيع	المجموع
٤,١٤٤,٤٥٠	١,٢٩٤,٥٧٠	١٢٨,٢٧٣	٥,٤٣٩,٠٢٠
-	١٢٨,٢٧٣	-	٣,٤٧٢,٢١٨
-	-	(٥٩٧,١٠٠)	(٥٩٧,١٠٠)
٧,٦١٦,٦٦٨	٨٢٥,٧٤٣	٨,٤٤٢,٤١١	-
-	-	(١,٣٢٥,٣٧١)	(٤٠٠,٨٩٠)
-	-	١١٤,٠٢٣	١١٤,٠٢٣
(٩٢٤,٤٨١)	(٢٨٦,٨٦٧)	(١,٢١١,٣٤٨)	-
٦,٦٩٢,١٨٧	٥٣٨,٨٧٦	٧,٢٣١,٠٦٣	-

التكلفة:

١ يناير
إضافات خلال العام
تعديلات خلال العام
الانتهاء خلال العام
٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم:
١ يناير
مصروفات خلال العام
الانتهاء خلال العام
٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية:
٣١ ديسمبر

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار

الالتزامات فيما يتعلق بمطلوبات الإيجار تستحق الدفع على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٣٦٠,٨٠٠	٢,١٠٥,٥٠٠	خلال عام واحد
٤,٧٤٧,٣٠٠	٤,٦٧٧,٧٩٩	أكثر من عام وليس أكثر من خمس أعوام
١,٨٨٣,٢٠٠	١,٨٨٣,٢٠٠	أكثر من خمس أعوام
٨,٩٩١,٣٠٠	٨,٦٦٦,٤٩٩	
(١,١٣٨,٩٦٤)	(١,١٦٥,٧٢٧)	تكلفة التمويل المستقبلية
٧,٨٥٢,٣٣٦	٧,٥٠٠,٧٧٢	مجموع مطلوبات عقود الإيجار
٢,٢٩٩,٩٧٣	١,٨٢٢,٢٩٠	متداول
٥,٥٥٢,٣٦٣	٥,٦٧٨,٤٨٢	غير متداول
٧,٨٥٢,٣٣٦	٧,٥٠٠,٧٧٢	

الحركة في مطلوبات عقود الإيجار كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٢٥٤,٦٤٦	٧,٨٥٢,٣٣٦	١ يناير - تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (الاعتراف الأولي)
١٢٨,٢٧٣	٣٧٣,٠٨٩	إضافات خلال العام
-	١,٣٢١,٤٦٢	
٣,٤٧٢,٢١٨	-	تعديلات خلال العام
(٥١٨,٤٥٤)	٢٨٥	الإنهاء خلال العام
٢١٦,٤٠٣	٢٥٤,٦٠٠	تراكم الفائدة خلال العام
٨,٥٥٣,٠٨٦	٩,٨٠١,٢٠٣	
(٧٠٠,٧٥٠)	(٢,٣٠١,٠٠٠)	دفعات خلال العام
٧,٨٥٢,٣٣٦	٧,٥٠٠,٧٧٢	في ٣١ ديسمبر

ب. المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

بلغ إجمالي تكاليف التمويل المعترف بها في قائمة الدخل المتعلقة بمطلوبات الإيجار ٠,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبلغت المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل ٢,٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤,٥ مليون ريال سعودي).

ج. تفاصيل عن عمليات التأجير للشركة

تستأجر الشركة مكاتب ومتاجر مختلفة لنقاط البيع في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. عادةً ما يتم إبرام عقود الإيجار لمدة ٦ أشهر إلى ١٠ سنوات ، ولكن قد يكون لها خيارات التمديد. تم تعديل إيجار مقر الشركة خلال العام وأدى هذا التعديل إلى تمديد مدة الإيجار التعاقدية. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي المطبق على التزام الإيجار المعدل ٤٪. خلال العام ، اعترفت الشركة بثلاثة عقود إيجار إضافية كإصول حق استخدام ومطلوبات إيجار ناتجة عن دمج الأعمال. عادةً ما يتم عقد عقود الإيجار هذه لمدة لا تزيد عن ٥ سنوات.

يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض عقود الإيجار أي عهود. لا يتم استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - احتياطي نظامي

وفقاً للوائح الشركة والمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن (ساما) ، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية ، بعد تعديل الخسائر المتراكمة ، إلى احتياطي قانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم عمل أي تحويلات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نتيجة الخسائر المتراكمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لم يتم عمل أي تحويلات). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٩ - ربحية (خسارة) السهم الأساسي وخفض

يتم حساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي وخفض بقسمة إجمالي (الخسارة) الدخل العائد للمساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠١٩
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٢٩,١٤٣,١٥٨)
١٥,٥٦٦,١٢١	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٩٣)	(١,٩٤)

إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائد الى المساهمين
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العدية لربحية السهم الأساسية و المخفضة خلال
السنة
(خسارة) ربحية السهم الاساسي والمخفض

٢٠ - معاملات وأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين والمديرين وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملاكها الأساسيين وأي شركات أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تؤثر عليها هذه الأطراف تأثيراً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

طبيعة المعاملات		العمليات للفترة المنتهية		الرصيد مدين / (دائن) كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المساهمين الرئيسيين:					
أقساط التأمين المكتتبة		١٤,٥٩٦,٥٤٥	١٧,٣٧٩,٦٩٩	-	-
المطالبات المدفوعة		(٣,٢١٤,٠١٠)	(٦,٨٤٨,٨٣٨)	-	-
قسط مستحق من أطراف ذات علاقة أخرى:		-	-	١٠,٠٣٨,٠٧٥	١٠,٢١٠,٧٥٦
مصرف الإيجار		(٢,٢٤٢,٤٦٣)	(٢,٣٤٣,٦٠٦)	-	-
خدمات		(٦٥٤,٨٤٣)	(٤٥٧,٣٦٨)	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		(١,٤٤٦,٠٠٠)	(٣٣٠,١٨٦)	-	-
ورسوم الاجتماع					

أ. تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥,٢٥٠,١٨٣	٥,٠٩٢,٧٢٩
٣١١,٨٧٦	٣٣٠,١٨٦

رواتب ومنافع موظفين
مكافآت نهاية الخدمة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥,٤٢٢,٩١٥	٥,٥٦٢,٠٥٩
-----------	-----------

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

أ. الزكاة

يستند مخصص الزكاة للعام الحالي إلى ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤٧,٤٣٠,١٥٩	٤٣,٠٩٥,٣٧٦	الإحتياطيات والمخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
٥٣,٩٥٥,٥٨٢	٥٥,٦١٢,٨٢٣	مخصصات
(١٦,٩٠٥,٤٧٧)	(١٦,٥٣٦,١١٥)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٩٤,٧٤٥,٧٤٨)	(١٠٥,٧٢١,١٤٢)	استثمارات
(٢٧,٥٤٣,٤٤٢)	(٣١,٣٣٧,٢٢٣)	(خسارة) ربح الدخل المعدل للسنة
١١٢,١٩١,٠٧٤	٩٥,١١٣,٧١٩	وعاء الزكاة
		حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع ٩٥,٤٢٪
٢,٧٦٩,٦٧٠	٢,٤٥١,٧٣١	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥٧٨٪

ترجع الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بشكل رئيسي إلى المخصصات غير المسموح بها في حساب الربح المعدل, كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦,٠٧٩,٤٣٢	٢,٧٦٩,٧٦٩	١ يناير
٢,٧٦٩,٧٦٩	٢,٤٥١,٧٣١	محمل خلال السنة
-	١٥,٦٢١,٢١٩	إضافات من عملية اندماج
(٤,٤١٩,٣٥٩)	٣,٧٦١,٢٤١	التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة
(١,٦٦٠,٠٧٣)	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	مدفوعات خلال السنة
٢,٧٦٩,٧٦٩	١٩,٩٥٨,٩٥٨	٣١ ديسمبر

ب. ضريبة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	(٣٩,٣٦٤,١٢١)	صافي خسارة السنة قبل تخصيص الفائض, الزكاة وضريبة الدخل
٣,٥٠٦,٥٣١	٣,٣٠١,٠٠٣	الاستهلاك المحاسبي
٢,٥٨٧,٥٧٠	٢,٤٣٣,٣٥١	المخصصات لمزايا ومنافع نهاية الخدمة
٤,٣٨٨,٤٥٩	٩,٠٨٠,٦٦٦	المخصص للديون المشكوك في تحصيلها
(٤,٠٥٨,٩٧١)	(٣,٧٣٥,٠١٣)	الاستهلاك الضريبي
(٣,٢٢٨,٤٥٠)	(٣,٠٥٣,١٠٩)	مدفوعات منافع نهاية الخدمة
(٢٧,٥٤٣,٤٤٢)	(٣١,٣٣٧,٢٢٣)	صافي الدخل (الخسارة) المعدلة للسنة
-	-	الضريبة ٢٠٪ (حصة المساهمين الأجانب ٤,٥٨٪)

يتم احتساب التزام ضريبة الدخل للعام الحالي بواقع ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة المعدل على جزء من الأسهم المملوكة للمساهمين الأجانب, كانت حركة مخصص الضريبة للسنة كما يلي:

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠١٩	
-	(٢٨,١٨٩)	١ يناير
-	٥٤,١٦٧	التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة
-	(٢٥,٩٧٨)	مدفوعات خلال السنة
-	-	٣١ ديسمبر

تم الجمع بين حركة الزكاة والضريبة للسنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٧٦٩,٧٦٩	٦,٠٥١,٢٤٣	الرصيد, ١ يناير
٣,٧٦١,٢٤١	(٤,٣٦٥,١٩٢)	التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة
٢,٤٥١,٧٣١	٢,٧٦٩,٧٦٩	محمل خلال السنة
١٥,٦٢١,٢١٩	-	مدفوعات خلال السنة
(٤,٦٤٥,٠٠٢)	(١,٦٨٦,٠٥١)	الرصيد, ٣١ ديسمبر
١٩,٩٥٨,٩٥٨	٢,٧٦٩,٧٦٩	

ج. موقف الربوط

حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٢٠١٩. في يوليو ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٤ بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية بشكل رئيسي إلى عدم موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض الأرصدة المتعلقة بالمطالبات القائمة، المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، أرصدة معيدين تأمين دائنة، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة من وعاء الزكاة. تقدمت الشركة باستئناف ضد الربط الأولي للهيئة العامة للزكاة والدخل واستلمت ربطاً محدثاً بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي. كما قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. خلال عام ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة أيضاً ربط الزكاة وضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ بمبلغ ١٠,٢٥ مليون ريال سعودي. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية بشكل رئيسي إلى عدم موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض الأرصدة المتعلقة بالودائع لأجل والاستثمارات من وعاء الزكاة. اثبتت الشركة مخصص إضافي قدره ١,٩ مليون ريال سعودي وبالتوازي قدمت استئنافاً ضد الربط الأولي للهيئة وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. لاحقاً لنهاية العام ، استلمت الشركة تقييمات معدلة للسنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ مع التزام زكاة إضافي بقيمة ٨,٣٦ مليون ريال سعودي ودفعت هذا المبلغ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. الإدارة في طور تقديم استئنافاً ضد الربط المراجع من قبل الهيئة وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. وبناءً عليه ، لم يتم تكوين مخصص إضافي لمثل هذه الربوط الإضافية في القوائم المالية المرفقة.

إن ربط الزكاة وضريبة الدخل للشركة لعام ٢٠١٩ يخضع حالياً للمراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. يمكن أن يختلف التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تحسبه الشركة عن التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تم ربطه من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات التي لم يتم رفع الربوط الخاصة بها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

في عام ٢٠١٨ ، استلمت الشركة الأهلية ربط الزكاة وضريبة الدخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة الأهلية باستئناف ضد ربط الهيئة العامة للزكاة والدخل إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("اللجنة العليا") ولا تزال النتيجة معلقة. علاوة على ذلك ، خلال عام ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة الأهلية ربط الزكاة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ بمبلغ ٩,٥ ريال سعودي. تقدمت الشركة الأهلية باستئناف أمام اللجنة العليا ولا تزال النتيجة معلقة. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ بشكل رئيسي إلى عدم سماح الهيئة العامة للزكاة والدخل لأرصدة معينة متعلقة بالاستثمارات والودائع النظامية والخسائر المتراكمة المعدلة من وعاء الزكاة. تعتقد الإدارة أن الهيئة العامة للزكاة والدخل ستعيد النظر في

٢١- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ح. موقف الربوط (تتمة)

الربوط الأولية وستسمح ببعض الحسومات من وعاء الزكاة في الربوط النهائية. ومع ذلك ، قدمت إدارة الشركة الأهلية طلب تسوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع الربوط المعلقة بمبلغ ٧,٨ مليون ريال سعودي ، وترى أن مستوى المخصصات الحالية للزكاة كافٍ في الوقت الحالي. حصلت الشركة الأهلية على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى عام ٢٠١٩ ، كما أن ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٩ قيد المراجعة حاليًا من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

٢٢- التزامات منافع الموظفين

١-٢٢ الوصف العام للخطة

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بما يتماشى مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. يتم إعداد المستحقات وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا والمنافع عند استحقاقها، خطط استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا والمنافع عند استحقاقها.

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٥,٥٩٥,٣٧٠	١٤,١٦٣,٣٢٥
٦,٥٨٥,٨٩٠	-
٢,٠١٢,٨١٠	١,٩٨٦,٤٦٨
٤٢٠,٥٤١	٦٠١,١٠٤
(٣,٠٥٣,١٠٩)	(٣,٢٢٨,٤٥٠)
(٩٠٢,٣٩٩)	٢,٠٧٢,٩٢٣
٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٥,٥٩٥,٣٧٠
١ يناير	
إضافات من دمج	
تكاليف الخدمة الحالية	
تكاليف مالية	
مزايا ومنافع خلال السنة	
محمل الى قائمة الدخل الشامل	
٣١ ديسمبر	

٢-٢٢ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٢,٠١٢,٨١٠	١,٩٨٦,٤٦٨
٤٢٠,٥٤١	٦٠١,١٠٤
٢,٤٣٣,٣٥١	٢,٥٨٧,٥٧٢
تكاليف الخدمة الحالية	
تكاليف مالية	
مجموع المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	
إعادة قياس:	
(ربح) خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة	
مجموع المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل	

٣-٢٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق التالي من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات مزايا ومنافع ما بعد التوظيف:

٢٠٢٠	٢٠١٩
١,٦٥%	٢,٦٠%
١,٦٥%	٢%
معدل تقييم الخصم	
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار	

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢٢-٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

تأثير التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما يلي:

التأثير على التزام المزايا		التغيير في		
نقص في الافتراض	زيادة في الافتراض	نقص في الافتراض	زيادة في الافتراض	
٦٨٠,١٢٦	(٦٣٦,٧٧٦)	%٥-	%٥+	معدل تقييم الخصم
		%٥-	%٥+	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار
(٦٣٩,٨٢٢)	٦٧٦,٦٨٥			

يعتمد تحليل الحساسية على تغيير في الافتراض مع الاحتفاظ بجميع الافتراضات الأخرى. من الناحية العملية، من غير المحتمل أن يحدث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المزايا والمنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة (القيمة الحالية لالتزام المزايا والمنافع المحددة محسوبة بطريقة ائتمان الوحدة المتوقعة في نهاية فترة اعداد التقارير) تم تطبيق الطريقة ذاتها عند حساب التزام منافع الموظفين.

٢٢-٥ تحليل الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزامات مزايا الموظفين غير المخصومة:

أقل من سنة	من ١-٢ سنة	من ٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٢٠، ديسمبر				
١,٨٥٤,٠٧٩	٦,٨٥٧,٥٩٣	٦,١٤٠,٩٦٢	٩,٨٩٤,٧٦١	٢٤,٧٤٧,٣٩٥
٢٠١٩، ديسمبر				
١,٨٢٢,٦٦٨	٦,٣٤٩,٨٦٧	٤,٥٥٢,٧٢١	٦,٤٢٢,١٦١	١٩,١٤٧,٤١٧

٢٣- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٢٩,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٢٢,٩ مليون سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد. أنظر الى الايضاح رقم ٤.

حصة المساهمين بالشركة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:			المصرح به والمصدر		المدفوع
			عدد الأسهم	ريال سعودي	
شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة أخرى المجموع	٢,٤٧٥,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	
	٢٠,٤٧٢,٤٦٤	٢٠,٤٧٢,٤٦٤	٢٠,٤٧٢,٤٦٤	٢٠,٤٧٢,٤٦٤	
	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩:			المصرح به والمصدر		المدفوع
			عدد الأسهم	ريال سعودي	

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢,٤٧٥,٠٠٠	شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة.
١٢٥,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٥٢٥,٠٠٠	الأخرى
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٢٠١٩	٢٠٢٠	فائض توزيع دائن
١١,٣٥١,٤٠٤	١١,٣٤٣,٤٦٩	كما في ١ يناير
-	١,٤٧٠,٦٩٦	إضافات من الاندماج
-	٩٣٤,٥٥٧	إجمالي فائض التوزيع غير المطالب به المستحق من المصروفات المستحقة المدفوع خلال السنة
(٧,٩٣٥)	-	كما في ٣١ ديسمبر
١١,٣٤٣,٤٦٩	١٣,٧٤٨,٧٢٢	

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤١,٧٧٢,٨٦٠	٤٤,٠٧٥,٣٦٣	رواتب ومزايا
٦,٧٠٨,٨٤٩	١٠,١٨٤,٧٢٥	أتعاب مهنية
٤,٣٩٨,٤٣٥	٥,٢٧٨,١٢٩	رسوم إشراف وفحص
٦,٠١٩,٢٢٠	٤,٥٧٣,٢٦٨	مصاريف تأمين
٤,٣١٨,١٢٤	٤,٥٢٢,٦٤٧	تقنية المعلومات
٤,٨٣١,٩٠٢	٤,٤١٧,٢١٧	استهلاك وإطفاء (إيضاح ١٥, ١٦ و ١٧)
١,٥٥٦,٧٠٥	٣,٩٢٩,٤٠٣	سفر
٤,٥٤٢,١٤٢	٢,٤٤٧,٦٨٦	إيجار
٢,٥٨٧,٥٧٢	٢,٤٣٣,٣٥١	التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢٢)
٨٦٢,٧٠٦	١,٢٢٩,٤٧٩	إصلاح وصيانة
٧١٦,١٩٥	١٣٣,٢٦٩	قرطاسية ومطبوعات دورية وإشتراكات
٨٠,٩٤٤	١,٨٨٧,٧٥٧	ترويج وإعلان
٦٤٩,٠٦٧	٧٣٤,٤٩٢	هاتف وبريد
٤,٣١٩,٣٩٤	١٦,٢٢٧,٠٩١	أخرى
٨٣,٣٦٤,١١٥	١٠٢,٠٧٣,٨٧٧	

٢٦- الدخل من الاستثمارات والعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	الموجودات المالية المتاحة للبيع:
٤,٦٦٣,٥٥١	٧,٥٩١,٦٥٣	استثمارات ودخل توزيعات أرباح
٩,٢٤٤,٠٦٩	٤,٦٨١,٣٧٦	ودائع:
١٣,٨٧٧,٦٢٠	١٢,٢٧٣,٠٢٩	دخل عمولات خاصة

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق المبدئية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو المسؤولية، أو
- في حالة عدم وجود سوق مبدئي، معظم مزايا السوق التي يمكن الوصول إليها للأصول أو الالتزامات.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والكشف عنها:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة متطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للالتزامات الأصول المماثلة أو تقنيات التقييم الأخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة بشأنها
إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها
المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا تستند إلى أي مدخلات هامة بشأنها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للأصول المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيم العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، يُفترض أن القيم الاسمية ناقصاً أي تسويات ائتمانية تقديرية للأصول والخصوم المالية التي يقل أجل استحقاقها عن سنة واحدة تقريبية لقيمها العادلة. تعتبر القيم العادلة للمطلوبات المالية غير المتداولة تقريبية لمبالغها الدفترية لأنها تحمل أسعار الفائدة التي تستند إلى أسعار الفائدة في السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:			
٤٤,٥٠٣,٩٩٤	-	-	٤٤,٥٠٣,٩٩٤
١٧٥,٦٥٥,٣٣٢	-	-	١٧٥,٦٥٥,٣٣٢
-	-	٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦
١٢,٠٠٢,٠١٣	٢١,٠٥١,٧١٩	-	٣٣,٠٥٣,٧٣٢
٢٣٢,١٦١,٣٣٩	٢١,٠٥١,٧١٩	٣,٨٤٦,١٥٦	٢٥٧,٠٥٩,٢١٤

ب. قياس القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:			
٤٠,٩٣٨,٦١٨	-	-	٤٠,٩٣٨,٦١٨
٩٥,٩٨١,٦٣٢	-	-	٩٥,٩٨١,٦٣٢
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
١٦,٠٠٢,٠١٣	١١,٢٥٠,٠٨٤	-	٢٧,٢٥٢,٠٩٧
١٥٢,٩٢٢,٢٦٣	١١,٢٥٠,٠٨٤	١,٩٢٣,٠٧٨	١٦٦,٠٩٥,٤٢٥

خلال العام ، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

يعتمد تقييم الاستثمارات المتداولة علناً المصنفة تحت المستوى ١ على سعر السوق الختامي لتلك الورقة المالية اعتباراً من تاريخ التقييم ، ناقصاً الخصم إذا كانت الورقة المالية مقيدة. يتم الحصول على القيمة العادلة لاستثمارات وصناديق الدخل الثابت من المستوى ٢ من مصادر موثوقة وطرف ثالث. يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات الأخرى المصنفة في المستوى ٣ ، عند الاقتضاء ، على أساس التدفقات النقدية المخصصة ، والتي تتضمن الافتراضات المتعلقة بفارق ائتماني مناسب. المستوى ٣: تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار أسهم بقيمة ٣٨٤,٦١٦ سهم من سهم نجم لخدمات التأمين (نجم) (٢٠١٩: ١٩٢,٣٠٨ سهم)، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، تم تنفيذ الاستثمار بسعر التكلفة حيث اعتبرت الإدارة أن المعلومات المتاحة مؤخرًا غير كافية لتحديد القيمة العادلة. وتمثل التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.

نقد وما يماثله ، الإيداعات القصيرة الأجل ، أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة- بالصافي، أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة- بالصافي، حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة وديعة نظامية، إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية والمطلوبات المالية عدا التزامات منافع الموظفين، جميعها تقاس بالتكلفة المطفأة.

٢٨- إدارة المخاطر

١-٢٨ مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها ، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وشدة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم إسناد إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة التأمين على حصة الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول فائض خسارة إعادة التأمين المحددة لتخفيف تعرض الشركة لصافي خسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي يوجد خطر انتمائي فيما يتعلق بإسناد عمليات إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المقترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، وتركز المخاطر ، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطر ها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبات على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). الغرض من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على تقبل الشركة للمخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى. تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين في المقام الأول حسب فئة الأعمال. ويبين الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة والأقساط غير المكتسبة (من حيث النسبة المئوية) حسب فئة الأعمال التجارية في تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠				٢٠١٩			
اجمالي	صافي	المستحقة	المطالبات	اجمالي	صافي	المستحقة	المطالبات
المستحقة	المستحقة	المستحقة	المستحقة	المستحقة	المستحقة	المستحقة	المستحقة
١٤%	٢٥%	٦٠%	٦٧%	٣٦%	٥٢%	٦٩%	٨٢%
٣٢%	٣٤%	٢٩%	٢٧%	٤٣%	٤٠%	٢١%	١٥%
٥٤%	٤١%	١١%	٦%	٢١%	٨%	١٠%	٣%
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

صحي

مركبات

ممتلكات ومعدات

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة النشاط. التركيز الرئيسي يكمن في القطاعات الطبية والمركبات.

تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد، بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة ، موقعاً واحداً، وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. نظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ، بالتالي ، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتتبه في المملكة العربية السعودية.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-١ مخاطر التأمين (تتمة)

تركيز مخاطر التأمين (تتمة)

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقرير بتقييم المطالبات القائمة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة ، الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة ، يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف تسوية المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث ، يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة ؛ التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة: الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط وثائق التأمين وإجراءات تسوية المطالبات ، يستخدم القرار كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

يطلب من الإدارة حكم جوهري في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما جوهرياً من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم القرار كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير.

العمليات المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العمليات المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات القائمة إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة، تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها، يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة، تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بالفعل للشركة ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة، تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة برونهويتر فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية، على هذا النحو ، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية ، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل ، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تقدير الخسائر أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل، في معظم الحالات ، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة بدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات التضخم في المطالبات ، القرارات والتشريعات القضائية ، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة ، وميزات وثيقة التأمين

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

وإجراءات تسوية المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج المحتملة ، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-١ مخاطر التأمين (تتمة)

العمليات المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات (تتمة)

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في وثائق التأمين غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال السنة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات القائمة بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات، لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغيرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

تغيير افتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة ، بعد إعادة التأمين ، سيؤثر على صافي الدخل على النحو التالي:

صافي دخل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
(٨,٠٣٣,٥٠١)	(١٢,٣٠٢,٢٠١)	أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + ١٠ ٪:	
(٣,٤٨٥,٢٠٥)	(٥,٣٧٨,٩١١)	صحي	
(٧١٨,٦٧٦)	(٣,٠٢٧,٧٢٦)	مركبات	
(١٢,٢٣٧,٣٨٢)	(٢٠,٧٠٨,٨٣٨)	ممتلكات وممتلكات	
(٣٦٥,٩٢٨)	(٥١٧,٦٦٣)	نسبة التغير في متوسط تكلفة المطالبات + ١٠ ٪:	
-	(٧١,٧٦٢)	صحي	
(٣٦٥,٩٢٨)	(٥٨٩,٤٢٥)		

إن الانخفاض الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سيكون له تأثير مساوٍ تقريباً ولكن معاكس على صافي دخل الاكتتاب.

الحساسية للتغيرات في الافتراض الأكثر أهمية، على مطالبات الالتزامات مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ، على المركبات والقطاعات الصحية على النحو التالي:

التأثير على التزامات المطالبات		التغيير في نسبة الخسارة النهائية للعام الحالي	القطاع:
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢,٧٩٢,٧٤٠	١٧,٠٣٩,٨٦١	زيادة بنسبة ٠,٥ ٪	صحي
(٢,٧٩٢,٧٤٠)	(١٧,٠٣٩,٨٦١)	نقص بنسبة ٠,٥ ٪	صحي
٣,٥٦٩,٤٢٩	٣,٧٢٨,٢١٠	زيادة بنسبة ٠,٥ ٪	مركبات
(٣,٥٦٩,٤٢٩)	(٣,٧٢٨,٢١٠)	نقص بنسبة ٠,٥ ٪	مركبات

٢٨-٢ مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة ، في سياق دورة الأعمال العادية ، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من عجز معيدي التأمين عن السداد ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لشركات إعادة التأمين.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٢ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين، يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف التي لا تقل عن المنصوص عليه في اللوائح،
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين ، حيثما ينطبق ذلك ، بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادلها أعمال إعادة التأمين، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ، لا يوجد تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها إلى الحد الذي يعجز فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٢٨-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة، تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة، تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر،
- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكلة حدود المحفظة ، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حكيمة ومتسقة مع رأس المال المتاح، بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً ، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي، يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر، يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية، تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة، بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها .

أ- مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يقتصر تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية على الدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي، تعتقد الإدارة أنه يوجد حد أدنى من مخاطر الخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف وبالتالي فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من تعرضها للعملات الأجنبية.

ب- مخاطر معدل العملات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات، تتمثل مخاطر معدل العملة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العملة الثابت.

إن مخاطر أسعار العملة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العملة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إن الزيادة أو النقصان بمقدار ٠,٥٠ نقطة أساس في عوائد الفوائد قد ينتج عنها زيادة أو نقصان في (خسائر) دخل السنة قبل إسناد الفائض، الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٦٧ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها التي لا تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦- ٣ مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر معدل العمولات (تتمة)

٢٠٢٠	مع عمولة				الإجمالي
	أقل من سنة	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عمولة	
عمليات التأمين :					
القروض والذمم المدينة					
نقد وما يماثله	٣١,٠٦٣,١٧٥	-	-	٣٦,٧٦٨,٨٢٩	٦٧,٨٣٢,٠٠٤
ودائع قصيرة الأجل	٨٦,٥١٦,٩٦٢	-	-	-	٨٦,٥١٦,٩٦٢
ودائع طويلة الأجل	١١٧,٥٨٠,١٣٧	-	-	٣٦,٧٦٨,٨٢٩	١٥٤,٣٤٨,٩٦٦
استثمارات متاحة للبيع	-	٩,٩١٤,٠٠٠	٧٨,٩٦٢,٢٦٤	٢٠,٣١١,٦٩٠	١٠٩,١٨٧,٩٥٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٥,٠٠٢,٠١٣	-	-	٥,٠٠٢,٠١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٧,٥٨٠,١٣٧	١٤,٩١٦,٠١٣	٧٨,٩٦٢,٢٦٤	٥٧,٠٨٠,٥١٩	٢٦٨,٥٣٨,٩٣٣
عمليات المساهمين :					
القروض والذمم المدينة					
نقد وما يماثله	١٠٦,٥٠٣,٣٣٢	-	-	٥,١٥٢,٥٠٣	١١١,٦٥٥,٨٣٥
ودائع قصيرة الأجل	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	-	-	-	٤٠,٠٥٣,٧٧٩
ودائع طويلة الأجل	٥٢,٨٧١,١٩٦	-	-	-	٥٢,٨٧١,١٩٦
استثمارات متاحة للبيع	١٩٩,٤٢٨,٣٠٧	-	-	٥,١٥٢,٥٠٣	٢٠٤,٥٨٠,٨١٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣١,١٠٨,٦٢٥	-	٦٦,٠١٩,٢٤١	١٧,٦٨٩,٦٦٢	١١٤,٨١٧,٥٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٣٠,٥٣٦,٩٣٢	١٥,٩٥٨,٤١٩	١٢,٠٩٣,٣٠٠	-	٢٨,٠٥١,٧١٩
٢٠١٩					
عمليات التأمين					
القروض والذمم المدينة					
نقد وما يماثله	٥٥,٧٨٦,٦٧٤	-	-	٨,٥٧٥,٧٨٥	٦٤,٣٦٢,٤٥٩
ودائع قصيرة الأجل	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	-	-	-	٨٩,٢٦٢,٦٧٩
ودائع طويلة الأجل	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤
استثمارات متاحة للبيع	١٤٥,٠٤٩,٣٥٣	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	٨,٥٧٥,٧٨٥	١٧٣,٧٨٤,٩٩٢
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٤,٥٤٤,٥٥١	-	-	١٩,٨٨١,٢١٥	٣٤,٤٢٥,٧٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥٩,٥٩٣,٩٠٤	٣١,٤٠٩,٩٣٨	-	٢٨,٤٥٧,٠٠٠	٢١٩,٤٦٠,٨٤٢
عمليات المساهمين					
القروض والذمم المدينة					
نقد وما يماثله	٢,١٥٣,٩٠٠	-	-	٣١٤,٤٧٥	٢,٤٦٨,٣٧٥
ودائع قصيرة الأجل	١,٠٥٩,٦٠١	-	-	-	١,٠٥٩,٦٠١
ودائع طويلة الأجل	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع	٢٥,٧١٣,٥٠١	-	-	٣١٤,٤٧٥	٢٦,٠٢٧,٩٧٦
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨١,٤٣٧,٠٨١	-	-	٢٢,٩٨٠,٤٨١	١٠٤,٤١٧,٥٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٧,١٥٠,٥٨٢	١٦,٠٠٢,٠١٣	-	٢٣,٢٩٤,٩٥٦	١٤٦,٤٤٧,٥٥١

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٨ مخاطر السوق (تتمة)

ج- مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للفرد أداة مالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن استثمارات الشركة البالغة ٢٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٣٩,٥ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محفظتها المستثمرة ومراقبة التطورات في الأسواق بنشاط.

سيكون تأثير التغير الافتراضي الذي يمثل زيادة بنسبة ٥٪ وانخفاض أسعار السوق للاستثمارات بنسبة ٥٪ على الدخل الشامل للمساهمين كما يلي:

% تغير القيمة العادلة	٢٠٢٠	٢٠١٩
+	١١,٠٠٧,٩٦٦	٦,٩٧٦,٦٨٠
-	(١١,٠٠٧,٩٦٦)	(٦,٩٧٦,٦٨٠)

يعتمد تحليل الحساسية المعروض على وضع المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩، وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى تأثير التحركات المستقبلية على أصول الشركة في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

٢٨-٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال عجز أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	موجودات عمليات التأمين :
٦٧,٨٣٢,٠٠٤	٦٤,٣٦٢,٤٥٩	نقد ومايمثله
٨٦,٥١٦,٩٦٢	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٥٥,٥٣١,١١٨	٢٢٦,١٤٢,٩٥٨	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
١٠,٠٣٨,٠٧٥	١٠,٢١٠,٧٥٦	ذمم أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة
٤٨,٤٨٩,١٠٧	٢٦,٧٢٣,١٢١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٢٠,٠٦٢,٩٩١	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكيدة لم يتم
١١٤,١٨٩,٩٦٧	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	الاستثمارات
-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	ودائع طويلة الأجل
٨,١٥٦,١٠٤	٥,٤٢٧,٨٢٧	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٦١٠,٨١٦,٣٢٨	٥١١,٢٥٤,٣٤٦	
٢٠٢٠	٢٠١٩	موجودات المساهمين :
١١١,٦٥٥,٨٣٥	٢,٤٦٨,٣٧٥	نقد ومايمثله
٤٠,٠٥٣,٧٧٩	١,٠٥٩,٦٠١	ودائع قصيرة الأجل
٥,٥٥٠,٠٠٠	١,٨٤٩,٥٦٥	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	الاستثمارات
٥٢,٨٧١,١٩٦	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع نظامية
٧,٥٦٢,٩٥٦	٣,٦٦٥,٩٣٤	عوائد عملات من الوديعة النظامية
٣٦٠,٥٦٣,٠١٣	١٥١,٩٦٣,٠٥٠	
٩٧١,٣٧٩,٣٤١	٦٦٣,٢١٧,٣٩٦	المجموع

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز مخاطر الائتمان

يتركز تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو التشغيلية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي كبيراً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريباً في المملكة العربية السعودية.

تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان ، مما يقلل من أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان.

يقدم الجدول أدناه معلومات حول تعرض الشركة للمخاطر الائتمانية من خلال تصنيف الأصول وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للظراء، ويعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الأصول التي تقع خارج نطاق درجة الاستثمار على أنها درجة غير استثمارية (مرضية) أو مستحق ولكن غير مخفض القيمة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
عمليات التأمين:	درجة الإستثمار	مرضي	مستحق ولكن غير مخفض القيمة		
نقد ومايمثله	٦٧,٨٣٢,٠٠٤	٦٤,٣٦٢,٤٥٩	-	-	-
ودائع قصيرة الأجل	٨٦,٥١٦,٩٦٢	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	-	-	-
ودائع طويلة الأجل	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	-	-
نعم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة – صافي	٢٠,٩٨٧,٤٢٨	٤٨,٩٨٩,٣٥٥	١٠٨,٣٢٨,١٠٤	٨٦,٧٧٩,٩٦٩	١٢٦,٢١٥,٥٨٦
نعم أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة – صافي	-	-	٣,٩٥٢,٢٥٣	٨,٣٦٤,٤٠٣	٦,٠٨٥,٨٢٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٤٨,٤٨٩,١٠٧	٢٦,٧٢٣,١٢١	-	-	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٢٠,٠٦٢,٩٩١	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	-	-
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى	-	-	٨,١٥٦,١٠٤	٥,٤٢٧,٨٢٧	-
الاستثمارات الإجمالي	١١٢,٢٦٦,٨٨٩	٤٣,٧٥٢,٧٧٢	١٢٢,٣٥٩,٥٣٩	١٠٢,٤٩٥,٢٧٧	١٣٢,٣٠١,٤٠٨
	٣٥٦,١٥٥,٣٨١	٣١٦,٥٣٩,٠٨٢	١٢٢,٣٥٩,٥٣٩	١٠٢,٤٩٥,٢٧٧	٩١,٨٢٦,٥٧٦

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
مستحق ولكن غير مخفض القيمة		مرضي	درجة الإستثمار			
عمليات المساهمين:						
-	-	-	-	٢,٤٦٨,٣٧٥	١١١,٦٥٥,٨٣٥	نقد وما يماثله
-	-	-	-	١,٠٥٩,٦٠١	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	ودائع قصيرة الأجل
-	-	١,٨٤٩,٥٦٥	٥,٥٥٠,٠٠٠	-	-	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
-	-	١٠,٠٠٢,٠١٢	١,٩٢٣,٠٧٨	١١٠,٤١٧,٥٦٣	١٤٠,٩٤٦,١٦٩	الاستثمارات
-	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٨٧١,١٩٦	ودائع نظامية
-	-	-	-	٣,٦٦٥,٩٣٤	٧,٥٦٢,٩٥٦	عوائد عمولات من الوديعة النظامية
-	-	١١,٨٥١,٥٧٧	٧,٤٧٣,٠٧٨	١٤٠,١١١,٤٧٣	٣٥٣,٠٨٩,٩٣٥	الإجمالي

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان للاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠١٩	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين المساهمين
١١٠,٧٥١,٨٨٩	٦١,٧٧٣,٠٥٠	١٠٩,٢٩٠,٢٥٢	٣٢,٥٠٢,٦٨٨
-	٤٨,٦٤٤,٥١٣	٣١,٦٥٥,٢٨٧	١١,٢٥٠,٠٨٤
٣,٤٣٨,٠٧٨	١٠,٠٠٢,٠١٢	١,٩٢٣,٧٠٨	١,٩٢٣,٠٧٨
١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	٤٥,٦٧٥,٨٥٠

أ وما فوق

ب

غير مصنفة لكنها تعتبر مرضية

بالنسبة للبنوك ، يتم قبول الأطراف ذات التصنيف الأدنى من P-١ بشكل عام. التصنيف المعلن هو حسب تصنيفات البنوك العالمية من قبل خدمة المستثمرين من وكالة موديز. لا تتوقع الإدارة أي خسائر من عدم الأداء من قبل هؤلاء الأطراف المقابلة.

٢٨-٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية، لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد ، حيث يتم مراقبة وتحصيل عمليات تحصيل المدفوعات النقدية اليومية بشكل منتظم، تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على استحقاقات الأصول المالية والخصوم المالية والاستثمار في الأصول المالية ذات الاستحقاق قصير الأجل. بالإضافة الى ذلك، تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة كما يلي:

- سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة والتي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة، تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة و تواريخ استحقاق الأصول لضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.
- توجد خطط تمويل للطوارئ ، والتي تحدد الحد الأدنى من نسب الأموال لتلبية حالات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي قد تتطلب مثل هذه الخطط.
- تحتوي عقود فائض خسارة إعادة التأمين عن الكوارث على إدراج بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات إذا تجاوزت أحداث المطالبة حجماً معيناً.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة المتعلقة بالالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، بما ان الشركة ليس لديها أية التزامات تتضمن عمولات، فإن التدفقات النقدية التعاقدية للالتزامات المالية تقارب قيمتها الدفترية.

٢٠٢٠	٢٠١٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
موجودات							
عمليات التأمين :							
٦٧,٨٥٢,١٩٤	-	٦٧,٨٥٢,١٩٤	٦٤,٣٦٢,٤٥٩	-	٦٤,٣٦٢,٤٥٩	-	٦٤,٣٦٢,٤٥٩
٨٦,٥١٦,٩٦٢	-	٨٦,٥١٦,٩٦٢	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	-	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	-	٨٩,٢٦٢,٦٧٩
-	-	-	-	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	٢٠,١٥٩,٨٥٤	٢٠,١٥٩,٨٥٤
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	-	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	-	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	-	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣
٨,٣١١,٢٧٧	-	٨,٣١١,٢٧٧	٩,٨١٧,٣٤٥	-	٩,٨١٧,٣٤٥	-	٩,٨١٧,٣٤٥
٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧	٢٦,٧٢٣,١٢١	-	٢٦,٧٢٣,١٢١	-	٢٦,٧٢٣,١٢١
٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢
٨,١٥٦,١٠٤	-	٨,١٥٦,١٠٤	٥,٤٢٧,٨٢٧	-	٥,٤٢٧,٨٢٧	-	٥,٤٢٧,٨٢٧
١٠٩,١٨٧,٩٥٤	٥,٠٠٢,٠١٣	١١٤,١٨٩,٩٦٧	٣٢,٥٠٢,٦٨٨	١٣,١٧٣,١٦٢	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	-	٤٥,٦٧٥,٨٥٠
٥٥٥,١٤٥,٣١٨	٥,٠٠٢,٠١٣	٥٦٠,١٤٧,٣٣١	٤٣٣,٧٤٠,٦١٤	٣٣,٣٣٣,٠١٦	٤٦٧,٠٧٣,٦٣٠	-	٤٦٧,٠٧٣,٦٣٠

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٥ مخاطر السيولة

٢٠٢٠			٢٠١٩		
أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مطلوبات عمليات التأمين :					
٧٢,١٠٨,٢١٦	-	٧٢,١٠٨,٢١٦	٤٧,٠٦٥,٢٠٩	-	٤٧,٠٦٥,٢٠٩
مصاريف مستحقة					
٣٢,٦٧٥,٦٦٦	-	٣٢,٦٧٥,٦٦٦	١٩,٢٩٥,٦٥١	-	١٩,٢٩٥,٦٥١
ومطلوبات أخرى					
١٥,٣٧٩,٨٥٢	-	١٥,٣٧٩,٨٥٢	٣,٩٣٩,٢٩٣	-	٣,٩٣٩,٢٩٣
أرصدة إعادة تأمين دائن					
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨
إجمالي المطالبات القائمة					
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	٩٧,٣٠١,٠٨٥	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥
مطالبات مكتبة لم يتم الإبلاغ عنها					
١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١	٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢
احتياطات اقساط اضافية					
١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	٤,٩٧٩,٩٢٨	-	٤,٩٧٩,٩٢٨
احتياطات فنية أخرى					
٢,١٠٥,٥٠٠	٦,٥٦٠,٩٩٩	٨,٦٦٦,٤٩٩	٢,٣٦٠,٨٠٠	٦,٦٣٠,٥٠٠	٨,٩٩١,٣٠٠
مطلوبات عقود الايجار					
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة					
-	٢٠,٦٥٩,١٠٣	٢٠,٦٥٩,١٠٣	-	١٥,٥٩٥,٣٧٠	١٥,٥٩٥,٣٧٠
مجموع المطلوبات	٤٢٠,٤١٦,٦٩٢	٤٤٧,٦٣٦,٧٩٤	٢٥٥,٥١٩,٩٧٦	٢٢,٢٢٥,٨٧٠	٢٧٧,٧٤٥,٨٤٦
مجموع فجوة السيولة	١٣٤,٧٢٨,٦٢٦	١١٢,٥١٠,٥٣٧ (٢٢,٢١٨,٠٨٩)	١٧٨,٢٢٠,٦٣٨	١١,١٠٧,١٤٦	١٨٩,٣٢٧,٧٨٤

٢٠٢٠			٢٠١٩		
أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
موجودات عمليات المساهمين :					
١١١,٦٥٥,٨٣٥	-	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٢,٤٦٨,٣٧٥	-	٢,٤٦٨,٣٧٥
نقد وما يماثله					
٤٠,٠٥٣,٧٧٩	-	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	١,٠٥٩,٦٠١	-	١,٠٥٩,٦٠١
ودائع قصيرة الأجل					
٥,٥٥٠,٠٠٠	-	٥,٥٥٠,٠٠٠	١,٨٧٥,١١٠	-	١,٨٧٥,١١٠
مصاريف مستحقة					
١١٤,٨١٧,٥٢٨	٢٨,٠٥١,٧١٩	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١٦,٠٠٢,٠١٣	١٢٠,٤١٩,٥٧٥
وموجودات أخرى					
-	٥٢,٨٧١,١٩٦	٥٢,٨٧١,١٩٦	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
الاستثمارات					
٧,٥٦٢,٩٥٦	-	٧,٥٦٢,٩٥٦	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٣,٦٦٥,٩٣٤
ودائع نظامية					
٢٧٩,٦٤٠,٠٩٨	٨٠,٩٢٢,٩١٥	٣٦٠,٥٦٣,٠١٣	١١٣,٤٨٦,٥٨٢	٣٨,٥٠٢,٠١٣	١٥١,٩٨٨,٥٩٥
ايرادات مستحقة على ودائع نظامية					
المجموع					

٢٠٢٠			٢٠١٩		
أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مطلوبات عمليات المساهمين:					
٧٧٩,٧٦٤	-	٧٧٩,٧٦٤	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
٧,٦٥٢,٩٥٦	-	٧,٦٥٢,٩٥٦	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٣,٦٦٥,٩٣٤
ايرادات عمولات مستحقة الدفع الى مؤسسة النقد العربي السعودي					
٨,٤٣٢,٧٢٠	-	٨,٤٣٢,٧٢٠	٣,٧٠٥,٩٣٤	-	٣,٧٠٥,٩٣٤
المجموع					
٢٧١,٢٠٧,٣٧٨	٨٠,٩٢٢,٩١٥	٣٥٢,١٣٠,٢٩٣	١٠٩,٧٨٠,٦٤٨	٣٨,٥٠٢,٠١٣	١٥١,٧٨٢,٦٦١
مجموع فجوة السيولة					

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٦ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواءاً داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الانتماء ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار، تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة. تعود خسارة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشكل رئيسي إلى زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والمصاريف العمومية والإدارية الناتجة عن الاعتراف بالمصروفات المتعلقة بالاندماج والمخصصات ضد القضايا القانونية. تعتقد الإدارة أن هذه المصروفات غير متكررة وبناءً على بعض إجراءات تحسين العمليات والتحصيل ، فإن نتائج الشركة سوف تتحسن اعتباراً من الربع الأول من عام ٢٠٢١.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات القانونية في المملكة العربية السعودية. لا تفرض هذه القوانين الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب ، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها، في رأي الإدارة ، امتثلت الشركة إلى حد كبير لهذه المتطلبات التنظيمية.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر الضوابط في المجالات التالية:

متطلبات الفصل المناسب للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات .

- متطلبات التسوية و مراقبة المعاملات .
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية .
- توثيق الضوابط والإجراءات .
- متطلبات التقييم السنوي للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة ؛
- المعايير الأخلاقية و التشغيلية ؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٨-٧ تطور المطالبات

يعكس التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة. من ضمنها المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حدوث تم بها المطالبة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك المبالغ المسددة المتراكمة لتاريخه. إن تطور التزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبة النهائية.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على الاحتياطيات الكافية فيما يتعلق بأعمال التأمين لديها من أجل الحماية مقابل عكس خيرة تطور المطالبات المستقبلية. يتم تحليل المطالبات عن طريق سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول إجمالي تطور المطالبات لإعادة التأمين

٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
١,١٠٢,٨٥٦,٤٦٩	١٢٦,٦١٤,١٥٣	٢٣٣,٦١٧,٥٣٠	٢١٣,٠٠٢,٩٨٤	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	٥٧١,٩٠٦,٤٨١	-
١,٠٣٦,٢٧٥,٩٤٣	١٠٩,٠٤٨,٧٦٢	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	٢١٢,٥٤٩,٦١٢	٦١٤,٦٥٠,٣٢٠	-	-
١,٦١٤,٥٣٠,٨٣٠	١٠١,٠٨٤,٣٦٠	١٩٣,٩٧٩,٢٢٠	٣٢٧,٥٠٢,٥٧٥	-	-	-
١,٩٥٩,١٦٣,٠٦٨	٩٣,١٩٤,٤٣٧	٢٨٧,٢٦١,١٩٣	-	-	-	-
١,٩٥٠,٦٠٥,٨٥٦	٢١٨,٢٥١,٤٤٠	-	-	-	-	-
٢,٨١٥,٧٧٩,٧٧٧	-	-	-	-	-	-
٢,٨١٥,٧٧٩,٧٧٧	٢١٨,٢٥١,٤٤٠	٢٨٧,٢٦١,١٩٣	٣٢٧,٥٠٢,٥٧٥	٦١٤,٦٥٠,٣٢٠	٥٧١,٩٠٦,٤٨١	٤,٨٣٥,٣٥١,٧٨٦
(٢,٨٠٧,٢٩٢,٦٥٠)	(٢١٤,٣٧٨,٣٩٢)	(٢٨٢,٧٤٩,٢٤١)	(٣١٨,١١٥,٤٨٩)	(٥٦٩,٣٢٦,٠٩٠)	(٣٤٤,٣٢٧,٥٢٥)	(٤,٥٣٦,١٨٩,٣٨٧)
٨,٤٨٧,١٢٧	٣,٨٧٣,٠٤٨	٤,٥١١,٩٥٢	٩,٣٨٧,٠٨٦	٤٥,٣٢٤,٢٣٠	٢٢٧,٥٧٨,٩٥٦	٢٩٩,١٦٢,٣٩٩
						(٢٣,٥٢١,٩٢٥)
						١١,٢٩٥,٣٩١
						١١,٢١١,٥٩٣
						٢٩٨,١٤٧,٤٥٨

سنة الحادث:

تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

في نهاية سنة الحدث

بعد سنة

بعد سنتین

بعد ۳ سنوات

بعد ٤ سنوات

بعد ۵ سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي

الاستبعاد وحلول التعويضات

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطات فنية أخرى

المطالبات القائمة والاحتياطيات

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول إجمالي تطور المطالبات لإعادة التأمين

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وما قبلها	سنة الحادث:
المجموع						تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:
-	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	٢١٣,٠٠٢,٩٨٤	٢٣٣,٦١٧,٥٣٠	١٢٦,٦١٤,١٥٣	١٦٢,٤٨٨,٤٢٧	٩٦٧,٧١٢,٥٨٩
-	-	٢١٢,٥٤٩,٦١٢	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	١٠٩,٠٤٨,٧٦٢	١٢٣,٧٢١,١٧٨	٩٤٠,٣٦٨,٠٤٢
-	-	-	١٩٣,٩٧٩,٢٢٠	١٠١,٠٨٤,٣٦٠	١٣٤,٥٥٧,٢٤٤	٩١٢,٥٥٤,٧٦٥
-	-	-	-	٩٣,١٩٤,٤٣٧	١٢٨,٦٩٤,٤٥٧	١,٤٧٩,٩٧٣,٥٨٦
-	-	-	-	-	١٢٦,٥٠٥,٦٠٦	١,٨٣٠,٤٦٨,٦١١
-	-	-	-	-	-	١,٨٢٤,١٠٠,٢٥٠
٢,٨٨٨,٩٢٥,٥٦٦	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	٢١٢,٥٤٩,٦١٢	١٩٣,٩٧٩,٢٢٠	٩٣,١٩٤,٤٣٧	١٢٦,٥٠٥,٦٠٦	١,٨٢٤,١٠٠,٢٥٠
(٢,٧٠٨,٨٦١,٠٠٥)	(٢٧٩,٨٣٠,٥١٥)	(٢٠٢,٨٥٧,٦٠٨)	(١٨٩,٦٤٤,١٨٠)	(٩٠,٤٩٢,٩٦٨)	(١٢٢,٩٣٠,١٠٣)	(١,٨٢٣,١٠٥,٦٣١)
١٨٠,٠٦٤,٥٦١	١٥٨,٧٦٥,٩٢٦	٩,٦٩٢,٠٠٤	٤,٣٣٥,٠٤٠	٢,٧٠١,٤٦٩	٣,٥٧٥,٥٠٣	٩٩٤,٦١٩
(٧,٦٧٨,٧٧٨)						
٥,٤٩٣,٣١٢						
٤,٩٧٩,٩٢٨						
١٨٢,٨٥٩,٠٢٣						

التقدير الحالي للمطالبات التراكمية
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي
الاستبعاد وحلول التعويضات
احتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
المطالبات القائمة والإحتياطيات

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول صافي تطور المطالبات لإعادة التأمين

٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	سنة الحادث:
٦١٧,٧١٧,٣٠٦	٦٧,٠٨٧,١٦٧	١٢٤,٦٧٨,٠٦٨	١١١,٦٢٩,٦٠٠	٣١٢,٤٢٨,٩٠٧	٥٠٤,٨٢٨,٨٩٨	-	تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٠٠,٩١٥,٩٠٣	٥٧,٦٨٥,٤٣٨	١٢٤,٦٤٢,٣٦١	١١٨,٥١٤,٣٠٢	٤٨٧,٠٤٦,١٠٤	-	-	في نهاية سنة الحدث
١,٠١٢,٠٩٢,١٥٤	٥٦,٨٠٢,٣٥٦	١١٥,٨٧٩,٦٤٧	٢٣٥,١٦٦,٨٩٣	-	-	-	بعد سنة
١,٠٠٦,٧٠٠,٧٣٧	٥٤,٧٣٥,٨٥٤	٢٠٩,٩٦٤,٥٩٠	-	-	-	-	بعد سنتين
١,٠٠١,٥٧٠,٨٧١	١٧٨,٦٧٨,٧٠٠	-	-	-	-	-	بعد ٣ سنوات
١,٨٤٠,٥٤٧,١١٠	-	-	-	-	-	-	بعد ٤ سنوات
١,٨٤٠,٥٤٧,١١٠	١٧٨,٦٧٨,٧٠٠	٢٠٩,٩٦٤,٥٩٠	٢٣٥,١٦٦,٨٩٣	٤٨٧,٠٤٦,١٠٤	٥٠٤,٨٢٨,٨٩٨	٣,٤٥٦,٢٣٢,٢٩٥	بعد ٥ سنوات
(١,٨٣٥,٧٨٥,١٠١)	(١٧٥,٥٢٠,١١٥)	(٢٠٦,٠٢٨,٨٠٨)	(٢٢٨,٨٥٢,٥٥٤)	(٤٦٣,٧١٣,٨٣٤)	(٣١٧,٨٤٦,٥٤٧)	(٣,٢٢٧,٧٤٦,٩٥٩)	التقدير الحالي للمطالبات التراكمية
٤,٧٦٢,٠٠٩	٣,١٥٨,٥٨٥	٣,٩٣٥,٧٨٢	٦,٣١٤,٣٣٩	٢٣,٣٣٢,٢٧٠	١٨٦,٩٨٢,٣٥١	٢٢٨,٤٨٥,٣٣٦	إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه
						(٢١,٣٩٦,٩٦٠)	الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي
						١١,٢٩٥,٣٩١	الاستبعاد وحلول التعويضات
						١١,٢١١,٥٩٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
						٢٢٩,٥٩٥,٣٦٠	إحتياطيات فنية أخرى
							المطالبات القائمة والإحتياطيات

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)
٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول صافي تطور المطالبات لإعادة التأمين

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	المجموع
سنة الحادث:						
تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر						
٢٠١٩:						
٥٣٥,٦٥٤,٠٧٤	٩٠,٤٣٧,٢٧٤	٦٧,٠٨٧,١٦٧	١٢٤,٦٧٨,٠٦٨	١١١,٦٢٩,٦٠٠	٣١٢,٤٢٨,٩٠٧	-
٥٢٧,٢٨٠,٠٣٢	٧٧,٣٦٩,٠٤٤	٥٧,٦٨٥,٤٣٨	١٢٤,٦٤٢,٣٦١	١١٨,٥١٤,٣٠٢	-	-
٥٢٣,٥٤٦,٨٥٩	٧٨,٠٩٧,٩٥٣	٥٦,٨٠٢,٣٥٦	١١٥,٨٧٩,٦٤٧	-	-	-
٩٣٣,٩٩٤,٢٠١	٧٦,٢٠٨,٠٢٥	٥٤,٧٣٥,٨٥٤	-	-	-	-
٩٣٠,٤٩٢,٧١٢	٧٤,٩٩٥,٨٣٥	-	-	-	-	-
٩٢٦,٥٧٥,٠٣٦	-	-	-	-	-	-
٩٢٦,٥٧٥,٠٣٦	٧٤,٩٩٥,٨٣٥	٥٤,٧٣٥,٨٥٤	١١٥,٨٧٩,٦٤٧	١١٨,٥١٤,٣٠٢	٣١٢,٤٢٨,٩٠٧	١,٦٠٣,١٢٩,٥٨١
(٩٢٦,٥٠٤,٣٤١)	(٧٤,٦٣٨,٦٦٨)	(٥٣,٤٠٧,٤٣٦)	(١١٣,٦٧٣,٢١٠)	(١١٤,٤١٠,٦٣٢)	(١٩٣,٥١٤,٢٠٥)	(١,٤٧٦,١٤٨,٤٩٢)
٧٠,٦٩٥	٣٥٧,١٦٧	١,٣٢٨,٤١٨	٢,٢٠٦,٤٣٧	٤,١٠٣,٦٧٠	١١٨,٩١٤,٧٠٢	١٢٦,٩٨١,٠٨٩
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية						
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه						
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي						
الاستبعاد وحلول التعويضات						
احتياطي عجز أقساط التأمين						
إحتياطيات فنية أخرى						
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها						
المطالبات القائمة والإحتياطيات						
(٤,٦٠٧,٢٦٩)						
٥,٤٩٣,٣١٢						
٤,٩٧٩,٩٢٨						
١٣٢,٨٤٧,٠٦٠						

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٨ إدارة مخاطر رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم، يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة، من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات الشركة والامتثال للجهات الرقابية المتعلقة بمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية منسوبة إلى حاملي الأسهم الذين تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

وفقاً للتوجيهات والإرشادات التي وضعتها (ساما) في المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه ، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للأنحة التنفيذية ل(ساما) :

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
 - هامش الملاءة المالية للأقساط
 - هامش الملاءة المالية للمطالبات
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، مستوى الملاءة المالية للشركة يتماشى مع الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني.

قامت إدارة الشركة ، من خلال تحليل الحالات المختلفة كما هو مطلوب من قبل (ساما) ، بتقييم التأثير المحتمل لكوفيد-١٩ على هامش الملاءة المالية للشركة من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمتغيرات مختلفة مثل نمو إجمالي أقساط التأمين ،زيادة تكلفة الموظفين ،نسب الخسارة حتى تاريخه، مخصصات أقساط التأمين القائمة، إلى آخره. والأثر المرتبط بذلك على الإيرادات والربحية ونسب الخسارة ونسب الملاءة. خلصت إدارة الشركة، بناءً على اختبار الإجهاد الذي تم إجراؤه ، إلى أن هامش الملاءة المالية للشركة ليس له أي تغييرات جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. نظراً لأن الوضع مرن وسريع التطور ، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها و الأثر المرتبط بها على أساس منتظم.

برأي مجلس الإدارة أن الشركة قد إستجابت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٦٧,٨٥٢,١٩٤
٩٠,٣٢٢,٢٨٠	١,٠٥٩,٦٠١	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	١٢٦,٥٧٠,٧٤١	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	٨٦,٥١٦,٩٦٢
١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	-	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	-	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩
٩,٨١٧,٣٤٥	-	٩,٨١٧,٣٤٥	٨,٣١١,٢٧٧	-	٨,٣١١,٢٧٧
٣٩,٦١٩,٠٨٨	-	٣٩,٦١٩,٠٨٨	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨
٢٦,٧٢٣,١٢١	-	٢٦,٧٢٣,١٢١	٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧
٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١
١٩,٥٤٥,٣٣٥	-	١٩,٥٤٥,٣٣٥	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩
١٦٦,٠٩٥,٤٢٥	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	٢٥٧,٠٥٩,٢١٤	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١١٤,١٨٩,٩٦٧
١٨,٦٣٠,١٨١	١,٨٧٥,١١٠	١٦,٧٥٥,٠٧١	٣٠,٨٢١,٣٦٥	٤,٤٦٦,٠٩٣	٢٦,٣٥٥,٢٧٢
٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	-	-
٦,٢١٣,١٩٨	-	٦,٢١٣,١٩٨	١٠,٧٧٠,٣٩٣	-	١٠,٧٧٠,٣٩٣
٧,٢٣١,٠٦٣	-	٧,٢٣١,٠٦٣	٩,٢٧٨,٧٧٣	-	٩,٢٧٨,٧٧٣
٣,٠٩١,٨٥٤	-	٣,٠٩١,٨٥٤	١٢,١٠٦,٧٤٥	-	١٢,١٠٦,٧٤٥
-	-	-	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	-
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٢,٨٧١,١٩٦	٥٢,٨٧١,١٩٦	-
٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٦٢,٩٥٦	-
٢٤٧,٤٣١	-	٢٤٧,٤٣١	١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	-	١٦٦,٣٠٤,٠٣٤
٧٠٦,٣٦٩,٣٥٧	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٥٥٤,١٣٣,٣٣١	١,٣٠٦,٠٢١,٦٩٧	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١
(٢٤٧,٤٣١)	-	(٢٤٧,٤٣١)	(١٦٦,٣٠٤,٠٤٣)	-	(١٦٦,٣٠٤,٠٤٣)
٧٠٦,١٢١,٩٢٦	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٥٥٤,١٣٣,٣٣١	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	٦٧٦,٤٥١,٨٠٧

الموجودات
نقد ومايمثله
ودائع قصيرة الأجل
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة- بالصافي
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة- بالصافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
استثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع طويلة الأجل
ممتلكات ومعدات
موجودات حق الاستخدام
موجودات غير ملموسة
شهرة
وديعة نظامية
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
مستحق من عمليات التأمين / المساهمين
مجموع الموجودات
ناقصاً: إلغاء العمليات البنينة
مجموع الموجودات

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٧,٠٦٥,٢٠٩	-	٤٧,٠٦٥,٢٠٩	٧٢,١٠٨,٢١٦	-	٧٢,١٠٨,٢١٦
١٩,٣٣٥,٦٥١	٤٠,٠٠٠	١٩,٢٩٥,٦٥١	٢٧,٩٠٥,٤٣٠	٧٧٩,٧٦٤	٢٧,١٢٥,٦٦٦
٣,٩٣٩,٢٩٣	-	٣,٩٣٩,٢٩٣	١٥,٣٧٩,٨٥٢	-	١٥,٣٧٩,٨٥٢
٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	-	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١
٩,٦٨٠,٣٧٩	-	٩,٦٨٠,٣٧٩	٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٨,٨٢٥,٨٨٥
٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠
٩٧,٣٠١,٠٨٥	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤
٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢	١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١
٤,٩٧٩,٩٢٨	-	٤,٩٧٩,٩٢٨	١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣
٧,٨٥٢,٣٣٦	-	٧,٨٥٢,٣٣٦	٧,٥٠٠,٧٧٢	-	٧,٥٠٠,٧٧٢
١٥,٥٩٥,٣٧٠	-	١٥,٥٩٥,٣٧٠	٢٠,٦٥٩,١٠٣	-	٢٠,٦٥٩,١٠٣
٢,٧٦٩,٧٦٩	٢,٧٦٩,٧٦٩	-	١٩,٩٥٨,٩٥٨	١٩,٩٥٨,٩٥٨	-
١١,٣٤٣,٤٦٩	-	١١,٣٤٣,٤٦٩	١٣,٧٤٨,٧٢٢	-	١٣,٧٤٨,٧٢٢
٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٦٢,٩٥٦	-
٢٤٧,٤٣١	٢٤٧,٤٣١	-	١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	١٦٦,٣٠٤,٠٣٤	-
٥٦١,٨٦٦,٦٦٤	٦,٧٢٣,١٣٤	٥٥٥,١٤٣,٥٣٠	١,٠٣٣,٦٩٠,١٨٧	١٩٤,٦٠٥,٧١٢	٨٣٩,٠٨٤,٤٧٥
(٢٤٧,٤٣١)	(٢٤٧,٤٣١)	-	(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	(١٦٦,٣٠٤,٠٣٤)	-
٥٦١,٦١٩,٢٣٣	٦,٤٧٥,٧٠٣	٥٥٥,١٤٣,٥٣٠	٨٦٧,٣٨٦,١٥٣	٢٨,٣٠١,٦٧٨	٨٣٩,٠٨٤,٤٧٥

المطلوبات

ذمم دائنة

مستحقات ومطلوبات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطات أقساط تأمين اضافية

احتياطيات فنية أخرى

مطلوبات عقود الإيجار

التزامات منافع الموظفين

الزكاة وضريبة الدخل

فائض توزيع دائن

إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى (ساما)

مستحق إلى عمليات التأمين / مساهمين

مجموع المطلوبات

ناقصاً: إلغاء العمليات البيئية

مجموع المطلوبات

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-
(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-
(٣,١٠٥,٤٦٠)	-	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	-
			(٢,٢٠٣,٠٦١)	-	(٢,٢٠٣,٠٦١)
٦,٦٨٧,٣٦٤	٤,٣٤٤,٦٧٢	٢,٣٤٢,٦٩٢	١٠,٢٢٧,٧٩٠	٤,٣٥٣,٣٦٣	٥,٨٧٤,٤٢٧
١٤٤,٥٠٢,٦٩٣	١٤٥,٢٦٥,٤٦١	(٧٦٢,٧٦٨)	٢٧٢,٣٣١,٥١٠	٢٦٨,٦٦٠,١٤٤	٣,٦٧١,٣٦٦
٧٠٦,١٢١,٩٢٦	١٥١,٧٤١,١٦٤	٥٥٤,٣٨٠,٧٦٢	١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١

حقوق الملكية:

رأس المال

احتياطي نظامي

(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة

احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠			٢٠١٩		
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	-	٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١	-	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١
(٧٤,٠٢٢,٣١٤)	-	(٧٤,٠٢٢,٣١٤)	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)	-	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)
(١١,٧٦٨,٩٦٧)	-	(١١,٧٦٨,٩٦٧)	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)	-	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)
(١٨,٣٢٤,١٣٠)	-	(١٨,٣٢٤,١٣٠)	(١٣,٥١٣,٧٩٤)	-	(١٣,٥١٣,٧٩٤)
(٥٤١,١٥٩)	-	(٥٤١,١٥٩)	(٣١٩,٩٠٩)	-	(٣١٩,٩٠٩)
٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨	-	٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤	-	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤
(١٠,١٠٠,٤٥٠)	-	(١٠,١٠٠,٤٥٠)	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)	-	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)
(٧,٤٨٢,٢٩١)	-	(٧,٤٨٢,٢٩١)	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	-	(٢٢,٩١٩,٥٩١)
٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	-	٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧	-	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧
٢٤,٣٢١,٧٩٦	-	٢٤,٣٢١,٧٩٦	٢٦,٧٥٨,٤١٢	-	٢٦,٧٥٨,٤١٢
٢٢٣,٢٩٢	-	٢٢٣,٢٩٢	٢٠٠,٨١١	-	٢٠٠,٨١١
٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥	-	٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠	-	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠
(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)	-	(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)	-	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)
٦٠,٩٨٨,٠٥٨	-	٦٠,٩٨٨,٠٥٨	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣	-	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣
(٥,٨٩٤,٢٥٢)	-	(٥,٨٩٤,٢٥٢)	(٣,٦٥٩,٢٧٦)	-	(٣,٦٥٩,٢٧٦)
(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	-	(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	(٢٣٢,٧٣٨,٥٩٢)	-	(٢٣٢,٧٣٨,٥٩٢)
٧,١٣٥,٠٩٤	-	٧,١٣٥,٠٩٤	١٦,٢٦٩,٧٥١	-	١٦,٢٦٩,٧٥١
٥,٧٨٥,٤٥٩	-	٥,٧٨٥,٤٥٩	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)	-	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)
(٣٢,٨٤٥,٢١٨)	-	(٣٢,٨٤٥,٢١٨)	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)	-	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)
(٤,٧٥٤,٣٢٤)	-	(٤,٧٥٤,٣٢٤)	(٩,٨٨١,٥٥٩)	-	(٩,٨٨١,٥٥٩)
(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)	-	(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)	-	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين المسندة :
- أجنبية
- محلية
فائض خسارة أقساط التأمين:
- أجنبية
- محلية
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات بالأقساط غير المكتسبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيد التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيد التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمنافع المتكبدة الأخرى

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	-	(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)	-	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)
التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية	(٨,٤٤٥,٥٧٩)	-	(٨,٤٤٥,٥٧٩)	٨,١١١,٠٣٢	-	٨,١١١,٠٣٢
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	(٤,٠١٤,٩٢٧)	-	(٤,٠١٤,٩٢٧)	(٧١٩,٣٨٨)	-	(٧١٩,٣٨٨)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢,٧٩٥,٩٢٦)	-	(٢,٧٩٥,٩٢٦)	(١,٧٣١,٢٣٢)	-	(١,٧٣١,٢٣٢)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب - صافي	(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)	-	(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)	-	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)
صافي الدخل من الإكتتاب	٤٩,٠٢١,٩٣٢	-	٤٩,٠٢١,٩٣٢	٣٦,٩٩٦,٦٥٤	-	٣٦,٩٩٦,٦٥٤
(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى:						
مخصص الديون مشكوك في تحصيلها	(٨,٩٥٢,٢١٥)	-	(٨,٩٥٢,٢١٥)	(٤,٣٨٨,٤٥٩)	-	(٤,٣٨٨,٤٥٩)
مصاريف إدارية وعمومية	(٩٧,٦٦٦,٧٣٨)	(٤,٤٠٧,١٣٩)	(١٠٢,٠٧٣,٨٧٧)	(٧٩,٣٧٤,٠١٣)	(٣,٩٩٠,١٠٢)	(٨٣,٣٦٤,١١٥)
إيرادات استثمار وعمولات	٧,٦٥٠,١٩٧	٤,٦٢٢,٨٣٢	١٢,٢٧٣,٠٢٩	٨,٦٥١,٤٥٤	٥,٢٢٦,١٦٦	١٣,٨٧٧,٦٢٠
مصاريف مالية - متطلبات ايجار	(٢٥٤,٦٠٠)	-	(٢٥٤,٦٠٠)	(٢١٦,٤٠٣)	-	(٢١٦,٤٠٣)
إيرادات أخرى	١٠,٦٢١,٦١٠	-	١٠,٦٢١,٦١٠	٦,٣٥٦,١٢٢	-	٦,٣٥٦,١٢٢
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى	(٨٨,٦٠١,٧٤٦)	٢١٥,٦٩٣	(٨٨,٣٨٦,٠٥٣)	(٦٨,٩٧١,٢٩٩)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٦٧,٧٣٥,٢٣٥)
صافي الدخل / (الخسارة) عن السنة قبل تخصيص الفائض, الزكاة وضريبة الدخل	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	٢١٥,٦٩٣	(٣٩,٣٦٤,١٢١)	(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)
مصاريف الزكاة	-	(٦,٢١٢,٩٧٢)	(٦,٢١٢,٩٧٢)	-	١,٦٤٩,٥٩٠	١,٦٤٩,٥٩٠
مصاريف ضريبة الخل	-	-	-	-	(٥٤,١٦٧)	(٥٤,١٦٧)
صافي الربح (الخسارة) العائد للمساهمين	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	(٥,٩٩٧,٢٧٩)	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	٢,٨٣١,٤٨٧	(٢٩,١٤٣,١٥٨)
العجز المحول الى عمليات المساهمين	-	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	-	(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	(٣١,٩٧٤,٦٤٥)
مجموع الخسارة للسنة بعد تخصيص العجز المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	-	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	(٢٩,١٤٣,١٥٨)
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم):					١٥,٠٠٠,٠٠٠	
خسارة السهم الأساسية	(٢,٩٣)	(٢,٩٣)	(٢,٩٣)	(١,٩٤)		(١,٩٤)
خسارة السهم المخفض	(٢,٩٣)	(٢,٩٣)	(٢,٩٣)	(١,٩٤)		(١,٩٤)

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٩,١٤٣,١٥٨)	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	-	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	-
(٢,٠٧٢,٩٢٣)	-	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	٩٠٢,٣٩٩	٩٠٢,٣٩٩	٩٠٢,٣٩٩
٨,٢٧٠,٨٠٩	٤,٣٠٩,٢١٧	٣,٩٦١,٥٩٢	(١,٣٠٤,٣٤٥)	(٣٩,٤٥٧)	(١,٢٦٤,٨٨٨)
٦,١٩٧,٨٨٦	٤,٣٠٩,٢١٧	١,٨٨٨,٦٦٩	٤,٨٤٤,٧٧١	٤٨,١٤٨	٤,٧٩٦,٦٢٣
			٤,٤٤٢,٨٢٥	٨,٦٩١	٤,٤٣٤,١٣٤
(٢٢,٩٤٥,٢٧٢)	(٢٤,٨٨٣,٩٤١)	١,٨٨٨,٦٦٩	(٤١,١٣٤,٢٦٨)	(٤٥,٥٦٨,٤٠٢)	٤,٤٣٤,١٣٤

مجموع الخسارة للسنة العائد إلى عمليات المساهمين
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر:
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
إعادة قياس (خسارة) التزامات منافع الموظفين
البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
المكاسب المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع ، بالصافي
مجموع الدخل الشامل الآخر
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	-	(٣٩,٣٦٤,١٢١)	(٣٩,٣٦٤,١٢١)	-
١,٣٥١,١٥١	-	١,٣٥١,١٥١	١,٣٩٢,٩٩١	-	١,٣٩٢,٩٩١
٢,١٥٥,٣٨٠	-	٢,١٥٥,٣٨٠	١,٩٠٨,٠١٢	-	١,٩٠٨,٠١٢
١,٣٢٥,٣٧١	-	١,٣٢٥,٣٧١	١,١١٦,٢١٤	-	١,١١٦,٢١٤
٢١٦,٤٠٣	-	٢١٦,٤٠٣	٢٥٤,٦٠٠	-	٢٥٤,٦٠٠
(١٣,٨٧٧,٦٢٠)	(٥,٢٢٦,١٦٦)	(٨,٦٥١,٤٥٤)	(١١,٠٦١,٥٢٢)	(٤,٦٧٦,٢١٣)	(٦,٣٨٥,٣٠٩)
٤,٣٨٨,٤٥٩	-	٤,٣٨٨,٤٥٩	٨,٩٥٢,٢١٥	-	٨,٩٥٢,٢١٥
٢,٥٨٧,٥٧٢	-	٢,٥٨٧,٥٧٢	٢,٤٣٣,٣٥١	-	٢,٤٣٣,٣٥١
(٣٥,٣٧٧)	-	(٣٥,٣٧٧)	٧٧٢	-	٧٧٢
٢٢,٩١١	-	٢٢,٩١١	-	-	-
-	-	-	(١,٢١١,٥٠٧)	٥٣,٣٨١	(١,٢٦٤,٨٨٨)
(٧٤,١٥٢,٨٩٣)	-	(٧٤,١٥٢,٨٩٣)	١٢,٧٤١,٣١٣	-	١٢,٧٤١,٣١٣
(٧,٠٩٤,٥٣٥)	-	(٧,٠٩٤,٥٣٥)	١,٥٠٦,٠٦٨	-	١,٥٠٦,٠٦٨
٢٢,٩١٩,٥٩١	-	٢٢,٩١٩,٥٩١	٧,٤٨٢,٢٩١	-	٧,٤٨٢,٢٩١
٣٧,٩٧١,٢٨٥	-	٣٧,٩٧١,٢٨٥	(٥,٧٨٥,٤٥٩)	-	(٥,٧٨٥,٤٥٩)
٩,٨٨١,٥٥٩	-	٩,٨٨١,٥٥٩	٤,٧٥٤,٣٢٤	-	٤,٧٥٤,٣٢٤
(٨,٨٢٩,٠٢٢)	-	(٨,٨٢٩,٠٢٢)	(٢,٣٨٨,٨٨٣)	-	(٢,٣٨٨,٨٨٣)
(٣,٥٦٠,٤١١)	(٤,٠٩٣)	(٣,٥٥٦,٣١٨)	٤,٥٠٧,٤١٦	٧٣٧,١٤٧	٣,٧٧٠,٢٦٩
١٢,٦٦٥,٧٥٢	-	١٢,٦٦٥,٧٥٢	٦,٣٤١,٨٤٧	-	٦,٣٤١,٨٤٧
٦,٩٢٠,١٨٩	(٥٨,٩٨٢)	٦,٩٧٩,١٧١	(٥,٣٤٧,٠٦٥)	١٠٤,٩٣٨	(٥,٤٥٢,٠٠٣)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي خسارة السنة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات على البنود غير النقدية :

استهلاك الممتلكات والمعدات

إطفاء الموجودات غير الملموسة

استهلاك حق استخدام الأصول

تكاليف التمويل على الإيجارات

إيراد استثمار وعمولة

مخصص (عكس المخصص) الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص التزامات منافع الموظفين

مكاسب عمن عدم الاعتراف بالتزامات الإيجار

الخسارة من بيع الممتلكات والمعدات - بالصافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة إعادة التأمين مدينة

أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت القائمة

حصة معيدي التأمين من مطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

ذمم دائنة

مستحقات ومطلوبات أخرى

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(١٤,٥٧٧,٩٣٦)	-	(١٤,٥٧٧,٩٣٦)	٧,٥٢١,١١٤	-	٧,٥٢١,١١٤
٧٤,٠٨٧,٨٥٦	-	٧٤,٠٨٧,٨٥٦	١٠,١٠٠,٤٥٠	-	١٠,١٠٠,٤٥٠
(١,٣٣٨,٤٣٢)	-	(١,٣٣٨,٤٣٢)	(١,٩٣٨,٢٥٨)	-	(١,٩٣٨,٢٥٨)
(١٦,٢٦٩,٧٥١)	-	(١٦,٢٦٩,٧٥١)	(٧,١٣٥,٠٩٤)	-	(٧,١٣٥,٠٩٤)
٢٩,٣٢٧,٧٢٧	-	٢٩,٣٢٧,٧٢٧	٣٢,٨٤٥,٢١٨	-	٣٢,٨٤٥,٢١٨
(٨,١١١,٠٣٢)	-	(٨,١١١,٠٣٢)	(٨,٤٤٥,٥٧٩)	-	(٨,٤٤٥,٥٧٩)
٧١٩,٣٨٨	-	٧١٩,٣٨٨	٤,٠١٤,٩٢٧	-	٤,٠١٤,٩٢٧
(٣,٢٢٨,٤٥٠)	-	(٣,٢٢٨,٤٥٠)	(٣,٠٥٣,١٠٩)	-	(٣,٠٥٣,١٠٩)
(١,٦٨٦,٠٥١)	(١,٦٨٦,٠٥١)	-	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	-
(٧,٩٣٥)	-	(٧,٩٣٥)	-	-	-
٢٣,٠٣٢,٥٦٨	(٣٧,٧١٣,٨٧٣)	٦٠,٧٤٦,٤٤١	١٧,٤٩٧,٥٢٤	(٤٧,٧٨٩,٨٧٠)	٦٥,٢٨٧,٣٩٤
(٤٢٢,٣٤٢,٢٣٠)	(١٣,١٢٩,٥٦٨)	(٤٠٩,٢١٢,٦٦٢)	(٢١٧,٤٨٩,٧٠٩)	(٨,٤٥٦,٢٥٠)	(٢٠٩,٠٣٣,٤٥٩)
٤٩٩,٧٢٩,٣٤٩	١٢٣,٦٦٠,٢٢٦	٣٧٦,٠٦٩,١٢٣	٢٢٥,٣٠٩,٠٩٤	٩,٨٤٤,٥٢٠	٢١٥,٤٦٤,٥٧٤
-	-	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤
-	-	-	١٤٧,٣٥٩,١٨٩	١٠٩,٥٨٩,٨٦٢	٣٧,٧٦٩,٣٢٧
(١٠٨,٥٩٩,٨٩٨)	(٩٤,٠٠٨,٤٢٥)	(١٤,٥٩١,٤٧٣)	(٩٠,٧٢٨,١٣١)	(١٥,٤٣٦,٥٨٣)	(٧٥,٢٩١,٥٤٨)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-	١٢,٦٣٨,٤٨٣	٧,٣١٢,٥٠٠	٥,٣٢٥,٩٨٣
٢٠,٦٠٥,٠٩٢	١٦,٨٥٥,١٧٦	٣,٧٤٩,٩١٦	١١,٢٩١,٦٦٥	٧,٧٥٠,٠٠٠	٣,٥٤١,٦٦٥
١٢,٠٢٩,٠٥٥	٣,٣٧٧,٦٠١	٨,٦٥١,٤٥٤	٦,٤٢٦,٨٢٥	٤,٩١٦,٤٦١	١,٥١٠,٣٦٤
(١,٧٤٣,٦٩٣)	-	(١,٧٤٣,٦٩٣)	(٢,٢٧٦,٩٩٥)	-	(٢,٢٧٦,٩٩٥)
٥,٠٠٢	-	٥,٠٠٢	-	-	-
(٢,٣٩٠,٨٦١)	-	(٢,٣٩٠,٨٦١)	(٣,٨٧٠,٣٢٧)	-	(٣,٨٧٠,٣٢٧)
-	-	-	(٦,٣٧١,١٩٦)	(٦,٣٧١,١٩٦)	-
٧,٦٤٣,٨٣١	٣٦,٧٥٥,٠١٠	(٢٩,١١١,١٧٣)	٩٧,٤٤٨,٧٥٢	١٠٩,١٤٩,٣١٤	(١١,٧٠٠,٥٦٢)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة):

ارصدة معيدي تأمين دائنة
اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطات اقساط اضافية
احتياطات فنية اخرى
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
فائض توزيعات مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

ايداعات في ودائع قصيرة الأجل
متحصلات ودائع قصيرة الأجل
متحصلات الودائع طويلة الأجل
نقد وما في حكمه من خلال عملية الاندماج
شراء الاستثمارات المتاحة للبيع
شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
عوائد من بيع استثمارات متاحة للبيع
عوائد من بيع استثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
ايرادات من استثمار و عمولة مستلمة
شراء ممتلكات و معدات
عوائد من بيع ممتلكات و معدات
إضافات على الأصول غير الملموسة
متحصلات الوديعة النظامية
صافي النقد الناتج (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٦٩٥,٨٥٤)	-	(٦٩٥,٨٥٤)	(٢,٢٤٤,٦١٤)	-	(٢,٢٤٤,٦١٤)
(٤,٨٩٦)	-	(٤,٨٩٦)	(٥٦,٣٨٦)	-	(٥٦,٣٨٦)
١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	-	-
-	١,٩٠٣,٠٨٨	(١,٩٠٣,٠٨٨)	-	٤٧,٨٢٨,٠١٦	(٤٧,٨٢٨,٠١٦)
١٤,٠٦١,٣٩٦	١,٩٠٣,٠٨٨	١٢,١٥٨,٣٠٨	(٢,٣٠١,٠٠٠)	٤٧,٨٢٨,٠١٦	(٥٠,١٢٩,٠١٦)
٤٤,٧٣٧,٨٠١	٩٤٤,٢٢٥	٤٣,٧٩٣,٥٧٦	١١٢,٦٤٥,٢٧٦	١٠٩,١٨٧,٤٦٠	٣,٤٥٧,٨١٦
٢٢,١٢٤,٩٥٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٤,٣٩٤,٣٧٨
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٦٧,٨٥٢,١٩٤
٨,٢٧٠,٨٠٩	٤,٣٠٩,٢١٧	٣,٩٦١,٥٩٢	٣,٥٧٩,٨٨٣	٤٨,٨١٨	٣,٥٣١,٧٣٥
(٢,٠٧٢,٩٢٣)	-	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	(٩٠٢,٣٩٩)	-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار

تكلفة التمويل المدفوعة

المستحق من طرف ذات علاقة - بالصافي

المستحق من / إلى عمليات المساهمين

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه كما في بداية السنة

نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

الأنشطة الإستثمارية غير النقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع

إعادة قياس (خسارة) التزامات منافع الموظفين

اندماج الأعمال (إيضاح ٤)

موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٧)

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠- مستحقات و مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٨٤٠,١٥٤	١٢,٤٧٠,٦٦٨	مصاريف مستحقة الدفع
٤,٠٨٦,٦٨٩	٧,٢٢٢,٩٧٩	ضرائب استقطاع دائنة
٢,٠٩١,٦٣٥	٧,٠١٤,٧١٥	أتعاب اشراف مستحقة
٣١٧,١٧٣	١,١٩٧,٠٦٨	منافع موظفين مستحقة
١٩,٣٣٥,٦٥١	٢٧,٩٠٥,٤٣٠	

٣١- الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن (ساما) ، يتعين على الشركة الاحتفاظ بوديعة قانونية لا تقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. تم ايداع هذه الوديعة النظامية لدى أحد البنوك في المملكة و يمكن سحبه فقط بعد موافقة (ساما) .

وفقاً لتعليمات (ساما) بموجب التعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بالافصاح عن العمولة المتوجبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في جانب الموجودات و المطلوبات في القوائم المالية.

٣٢- الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ التقرير ، استلمت الشركة تقييمات معدلة للزكاة وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨. انظر أيضاً إيضاح رقم ٢١. لم تنشأ أحداث أخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقبل تاريخ توقيع تقرير مدقق الحسابات المستقل ، قد يكون لذلك تأثير كبير على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٣- التعهدات و الالتزامات المحتملة

أ- ليس على الشركة اية التزامات على رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا يوجد)

ب- تعمل الشركة في قطاع التأمين و تتعرض لدعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. و حيث أنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر بشكل عملي. ان الادارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

٣٤- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٨ شعبان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢١ م.