

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

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

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



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين لفحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

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

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٩١

مور السيد العيوطي وشركاه

ص ب ٢٠٠
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١١

٠١ محرم ١٤٤٣ هـ
٠٩ أغسطس ٢٠٢١ م



شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية

(بالريالات السعودية)		إيضاح
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٥٠٢,٥٤٠,٣٩٨	٤ نقد وما في حكمه
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٣٨,٤٦٩,٦٢٦	٥ أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٩,٦٥٥,٥٣٣	٢٤,٧١٣,٦٢١	١٠,٧ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٧,٢٠١,٠٦٩	٨٣,٥٦٠,٦١٦	١٠,٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٠٩٤,٦٨٧	١٥,٣٢٩,٠٤٣	١٠,٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبده غير المبلغ عنها
٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٢٦,٢٢٣,٢٣٧	١٠ تكاليف اكتتاب و ثائق تأمين مؤجلة
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٣٤,٦٢١,٩٥٣	٩,٦ استثمارات
٥٢,٧٨٨,٧٥٥	٤٥,١٥٨,٤٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٣١١,٢٦٩,٨٧٨	٣٠٧,٢٦٩,٨٧٨	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
١٥,٣٥٨,٦٩٢	١٥,٩١٤,٦٥٨	ممتلكات و معدات
٤,٨٩٨,٧٦٨	٤,٣٦٦,٩٥٣	أصول حق الاستخدام
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	شهرة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٤٢٧,٩٩١	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	١,٤٤٨,٠٩٢,٩٠٠	مجموع الموجودات

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية - (تتمة)

(بالريالات السعودية)		إيضاح	مطلوبات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مدققة)		
٣٢,٥٨٢,٤١٩	٣٢,٢٥٨,٩٥٥		ذمم دائنة
٨٤,٦٥٨,٦٩٨	٨٦,١٢٦,٢١١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٦٥٧,٦٥١	٣,٧١٦,٤١٢		التزام عقود الإيجار
٧,٣٨٩,٨٦٨	١٣,٠٣٥,٢٠٣		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	٣٨٤,٥٥١,٩٥٧	١٠,٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٥٣٠,٧٧٤	٤,٩٢٦,٥٦٦	١٠	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١٣,١٤٠,١٢٦	٢٠٤,٩٥٠,٤٦٠	١٠,٧	مطالبات تحت التسوية
٩٧,٤٢٦,١٢٩	٩٦,٣٤٧,٦٤٨	١٠,٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٠,٩٣٩,٧٠٧	٨,٦٦٣,٨٤٧	١٠,٧	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٧,٧٦١,٧٧٣	٧,٠١٥,٠٦٥	١٠,٧	احتياطيات فنية أخرى
١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٩,١٥٩,٩٨٤		تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٣٢٥,٤٠٨	١٩,٨٦٠,٨٦٠	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٤٢٧,٩٩١		إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي
٩٣٩,٥١٠,١٦٠	٨٨٦,٠٤١,١٥٩		مجموع المطلوبات
			الفائض المتراكم والاحتياطيات
١١,٥٧٢,٧٣٢	١٤,٣٦٤,٤٣١		الفائض المتراكم المستحق
(٣,٦٥١,٣٥٥)	(٣,٢٩٩,٢٢٩)		خسارة إعادة قياس التزام نهاية الخدمة الإكتواري
٧,٩٢١,٣٧٧	١١,٠٦٥,٢٠٢		مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١	رأس المال
٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣		احتياطي نظامي
٧٣,٧٣٢,١٩٥	١٠٠,٥٣٥,٩٨٠		أرباح مبقاه
٩,٢١٢,٠٠٨	٢٠,٨٣٨,٩٠٦	٦	(خسارة) / ربح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٥٥٠,٩٨٦,٥٣٩		مجموع حقوق المساهمين
١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	١,٤٤٨,٠٩٢,٩٠٠		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين
-	-	٨	الالتزامات والارتباطات

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريالات السعودية)				إيضاح
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
٣٠٨,١٢٤,١٠٠	٣٤٣,٠٥٢,٤٨٧	١٥٥,٠١٥,٥٤٧	١٥٧,٤٢٦,١٢٢	١٠
(٤٩١,١٧٤)	(١,٢٤٩,١٩٧)	(١٣٢,١٦٨)	(٤٥٩,٥٩٣)	١٠
(٢٢,٠٩٧,٧١٠)	(٢٩,٤٨٥,٩٨٣)	(٧,١٢١,٣٧٢)	(٨,٥٧٢,١٥٤)	١٠
(٨,٠٥٩,٣٢٢)	(٦,٨٠٧,٤٨٨)	(٤,٠٩٨,١٠٧)	(٤,٢٣٧,٣٤٩)	١٠
٢٧٧,٤٧٥,٨٩٤	٣٠٥,٥٠٩,٨١٩	١٤٣,٦٦٣,٩٠٠	١٤٤,١٥٧,٠٢٦	
٩٩,٧٩٧,٠١٧	٤٨,٦٥٠,٨٧٧	٤٣,٦٠٩,٣٣٥	٣٥,٦٥٩,١٧١	
٣٧٧,٢٧٢,٩١١	٣٥٤,١٦٠,٦٩٦	١٨٧,٢٧٣,٢٣٥	١٧٩,٨١٦,١٩٧	
٥,٩٩٧,٨٩٢	٥,٥٧٤,٧٠٩	٢,٩١٥,٠١٨	٢,٦٧٠,٠٤٨	
٨,٥٤٩,٨٠٤	٣,٤٦١,٤٦١	٦,٣٢٧,٨٤٩	٢,٣٦٧,٩١٥	
٣٩١,٨٢٠,٦٠٧	٣٦٣,١٩٦,٨٦٦	١٩٦,٥١٦,١٠٢	١٨٤,٨٥٤,١٦٠	
(٢٦٢,٤٠٢,٨٠٩)	(٢٧٤,٨٨٧,٩٥٥)	(٨٤,٩٦٩,٦٤٠)	(١٤٢,١١٠,١٥٥)	١٠
٧,٥٠٠,٧١٢	٨,٣٩٢,٥٠٣	٢,١٥٨,٨٨٥	٢,٩٥٣,٨٠٨	١٠
(٢٥٤,٩٠٢,٠٩٧)	(٢٦٦,٤٩٥,٤٥٢)	(٨٢,٨١٠,٧٥٥)	(١٣٩,١٥٦,٣٤٧)	١٠
(٤,١٦٧,٢٠٨)	٤,٥٤٩,٢١٣	(١٠,٠٣٠,٧٩٩)	١٧,٤٣٤,٠٢٠	١٠
١٦,٢٢٧,٣٢٩	٣١٢,٨٣٧	٩,٥٦٢,١٧٧	(٧,٤٩٤,٨٨٣)	١٠
١٧١,٥٥١	٧٤٦,٧٠٨	٢٣٥,١٥٧	١,٨٣١,٣١٣	١٠
(٢٤٢,٦٧٠,٤٢٥)	(٢٦٠,٨٨٦,٦٩٤)	(٨٣,٠٤٤,٢٢٠)	(١٢٧,٣٨٥,٨٩٧)	
(١٧,٠٨٩,٩٤٤)	٢,٢٧٥,٨٦٠	(٣٢,٤١١,٨٨٨)	٧٩٣,٠٢١	
(٢٠,٩١٨,٤٠٨)	(٢٣,٤٢٣,٣٨٧)	(١٠,٣١٨,٢٩٤)	(١٢,٢٦٦,٠٥٠)	
(٩,١٥٥,٢٦٦)	(١٨,١٨٨,٨٦٥)	(٤,٦٥٩,١٤٥)	(٨,٧٠١,١٦٥)	
(٢٨٩,٨٣٤,٠٤٣)	(٣٠٠,٢٢٣,٠٨٦)	(١٣٠,٤٣٣,٥٤٧)	(١٤٧,٥٦٠,٠٩١)	
١٠١,٩٨٦,٥٦٤	٦٢,٩٧٣,٧٨٠	٦٦,٠٨٢,٥٥٥	٣٧,٢٩٤,٠٦٩	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي

أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

التغيرات في حركة احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية (غير مدققة) (تتمة)
لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريالات السعودية)

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	إيضاح
(١٠,١٦٩,٣٤١)	٣,١١٨,٣٣٧	(٣,٧٢٠,٣١٥)	(٧٧٥,١٠١)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٠,٦٤٢,٨٤٤)	(٤٢,٣٣١,٣٠١)	(٣١,٧٨٨,٣٦٥)	(٢١,١٥٢,٧٤٩)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٨,٣٢٥,٣٤٨	٢,٦٦٦,٣٧٢	٣,٥٧٧,٩٥٩	١,٢٩٤,٠٧٦	مصاريف عمومية وإدارية
١,٢٧٢,٨٢٨	٦,٩٨٦,٦٣٥	١٧,٢٥٠	٢,٩٣٦,٧٥٠	إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
٥,٠٧٣,٨٥٥	٣,٦٣٨,٢٢٥	٢,٦٠٩,٣٦٤	١,٦٤٩,٢٤٨	أرباح محققة من استثمارات، صافي توزيعات أرباح ودخل استثمارات
(٢٥٥,١٩٠)	(٣٩٧,٨٠٣)	(١٢٨,٠٢١)	(٢١٤,٠٧٩)	مصاريف استثمارات
(٢٧,٢٣٦)	(٥٨,٧٦١)	(١٣,٦١٨)	(٤٠,٦٧٢)	تكاليف تمويلية
(٤٦,٤٢٢,٥٨٠)	(٢٦,٣٧٨,٢٩٦)	(٢٩,٤٤٥,٧٤٦)	(١٦,٣٠٢,٥٢٧)	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى ، صافي
٥٥,٥٦٣,٩٨٤	٣٦,٥٩٥,٤٨٤	٣٦,٦٣٦,٨٠٩	٢٠,٩٩١,٥٤٢	إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(٤,٧٢٧,٤٨٦)	(٢,٧٩١,٦٩٩)	(٣,٣٠٢,٠٣٤)	(١,٧٣٨,٧٢٢)	١٦ الفائض العائد إلى عمليات التأمين
٥٠,٨٣٦,٤٩٨	٣٣,٨٠٣,٧٨٥	٣٣,٣٣٤,٧٧٥	١٩,٢٥٢,٨٢٠	إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	١٢ الزكاة وضريبة الدخل
٤٥,٣٣٦,٤٩٨	٢٦,٨٠٣,٧٨٥	٣٠,٣٣٤,٧٧٥	١٥,٧٥٢,٨٢٠	إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين
٥٠,٠٦٣,٩٨٤	٢٩,٥٩٥,٤٨٤	٣٣,٦٣٦,٨٠٩	١٧,٤٩١,٥٤٢	١٥ إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم :
١,١٣	٠,٦٧	٠,٧٦	٠,٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
				ربح السهم الأساسي والمخفض

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

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

(بالريالات السعودية)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	إيضاح
٥٠,٠٦٣,٩٨٤	٢٩,٥٩٥,٤٨٤	٣٣,٦٣٦,٨٠٩	١٧,٤٩١,٥٤٢	إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين و عمليات التأمين الدخل الشامل الأخر
(١,٣٢٣,٥٦٩)	(٦,٣٥٦,٢٦٠)	(٢٢٧,٣٨٥)	(٢,٣١٢,٥٧٠)	البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
(٦,٠٤٣,٠٣٤)	١٧,٩٨٣,١٥٨	٥,٢١٨,٧٦٩	٧,٤٤٢,٥٢٣	خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
١٠٩,٠٦٢	٣٥٢,١٢٦	١٠٩,٠٦٢	٣٥٢,١٢٦	أرباح إكتوارية من التزام تعويض نهاية الخدمة
٤٢,٨٠٦,٤٤٣	٤١,٥٧٤,٥٠٨	٣٨,٧٣٧,٢٥٥	٢٢,٩٧٣,٦٢١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٨٣٦,٥٤٨)	(٣,١٤٣,٨٢٥)	(٣,٤١١,٠٩٦)	(٢,٠٩٠,٨٤٨)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٣٧,٩٦٩,٨٩٥	٣٨,٤٣٠,٦٨٣	٣٥,٣٢٦,١٥٩	٢٠,٨٨٢,٧٧٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

(سعودية شركة مساهمة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريالات السعودية)

المجموع	(خسارة) / ربح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٩,٢١٢,٠٠٨	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٢٩,٦١١,٦٥٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦,٨٠٣,٧٨٥	-	٢٦,٨٠٣,٧٨٥	-	-	
(٦,٣٥٦,٢٦٠)	(٦,٣٥٦,٢٦٠)	-	-	-	٦
١٧,٩٨٣,١٥٨	١٧,٩٨٣,١٥٨	-	-	-	٦
٥٥٠,٩٨٦,٥٣٩	٢٠,٨٣٨,٩٠٦	١٠٠,٥٣٥,٩٨٠	٢٩,٦١١,٦٥٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠٢١ م:

الرصيد في بداية الفترة

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع

الرصيد في نهاية الفترة

(بالريالات السعودية)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	٤,٥٦٠,٠٣٧	٥١,٦٤٠,٩٠١	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٥,٣٣٦,٤٩٨	-	٤٥,٣٣٦,٤٩٨	-	-	
(١,٣٢٣,٥٦٩)	(١,٣٢٣,٥٦٩)	-	-	-	٦
(٦,٠٤٣,٠٣٤)	(٦,٠٤٣,٠٣٤)	-	-	-	٦
٥١٨,٢٥٩,٦٦٢	(٢,٨٠٦,٥٦٦)	٩٦,٩٧٧,٣٩٩	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠٢٠ م:

الرصيد في بداية الفترة

صافي دخل الفترة العائد للمساهمين

خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع

الرصيد في نهاية الفترة

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريالات السعودية)		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥٥,٥٦٣,٩٨٤	٣٦,٥٩٥,٤٨٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٤١٦,٥٠٩	١,٧٤٨,٧٨٧	إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
٣٠٥,٤٤٦	٥٣١,٨١٥	التعديلات للبنود غير النقدية:
-	١,١٣٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٠,١٦٩,٣٤١	(٣,١١٨,٣٣٧)	استهلاك أصول حق الاستخدام
(١,٢٧٢,٨٢٨)	(٦,٩٨٦,٦٣٥)	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٧٣,٤٧٣)	(١٤,٨٦٩)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٢٧,٢٣٦	٥٨,٧٦١	ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
١,٦٥٢,١٦١	٩٠٨,٦٢٠	توزيعات أرباح معاد استثمارها
		تكاليف تمويلية
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة
١,٨٩٣,٠٩٢	٦٢,٤١٧,٩٦٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٥٠٦,٧٧٣	(٥,٠٥٨,٠٨٨)	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
(٢٧,٠٨٧,٢٣٦)	٣,٦٤٠,٤٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١٢,٣٧٢	٧٦٥,٦٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٨٢٤,٦٦٦	(٢,٧٠٢,٩٦٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٥,٦٣٠,٢٥٤)	٧,٦٣٠,٣٢٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٥,٠٣٩,٢١٢)	(٣٢٣,٤٦٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٦٠,٧١٢)	١,٤٦٧,٥١٣	ذمم دائنة
٥,١٩٩,١٠١	٥,٦٤٥,٣٣٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٠٣,٣٠٣,٧٩٠)	(٤٣,٥٩٢,٧٨٩)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٨٧٠,٧٤٥)	٣٩٥,٧٩٢	أقساط تأمين غير المكتسبة
٣١,٢٥٤,٤٤٤	(٨,١٨٩,٦٦٦)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(١٦,٥٣٩,٧٠١)	(١,٠٧٨,٤٨١)	مطالبات تحت التسوية
١٧,٠٨٩,٩٤٤	(٢,٢٧٥,٨٦٠)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١٧١,٥٥١)	(٧٤٦,٧٠٨)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٢٧,٥٣٤,٤٣٣)	٤٧,٧١٩,٧٧١	احتياطيات فنية أخرى
(٣٨١,٦٣٧)	(٨٧,٤٩٢)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١٣,٨٢٩,٨٨٨)	(١٢,٤٦٤,٥٤٨)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٤١,٧٤٥,٩٥٨)	٣٥,١٦٧,٧٣١	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٠,٥٩٨,٢٠٢	١٣,٩٦٢,٧٠٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٤٦,٥٣٧,٧٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	صافي الحركة في استثمارات
(٢,٩٨٩,٠٩٨)	(٢,٣٠٥,٨٨٨)	صافي الحركة في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
١٥٤,١٤٦,٨٤٦	١٥,٦٥٦,٨١٦	إضافات ممتلكات ومعدات
١١٢,٤٠٠,٨٨٨	٥٠,٨٢٤,٥٤٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٥١,٧١٥,٨٥١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٩٥,٤٦٥,١٨٧	٥٠٢,٥٤٠,٣٩٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١,٣٢٣,٥٦٩)	(٦,٣٥٦,٢٦٠)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٦,٠٤٣,٠٣٤)	١٧,٩٨٣,١٥٨	المعاملات غير النقدية:
-	-	خسائر) محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع
-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)
-	-	تحويل إيجارات مدفوعة مقدماً إلي أصول حق استخدام (تطبيق المعيار الدولي
-	-	لتقرير المالي رقم ١٦)

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

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

١- معلومات عامة:

تم تأسيس شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية)، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٢٥ الصادر بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧ م. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨ م. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:
شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
المكتب الرئيسي
طريق الملك فهد
ص ب: ١٠٢٢
الخبير ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية
يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والممتلكات والهندسي والحوادث العامة وغيرها.
في ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨ م، منح البنك المركزي السعودي ("ساما")، باعتباره السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق نظام التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
تعد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس كلاً من الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والتزام المزايا المحددة والذي يُعترف به بالقيمة الحالية لالتزام مستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المقدرة. إن قائمة المركز المالي للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف متداول / غير متداول. وباستثناء الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والوديعة النظامية والشهرة وتعويض نهاية الخدمة ومطلوبات الأيجار ودخل مستحق من وديعة نظامية وأقساط التأمين غير المكتسبة المتعلقة بالهندسة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكلفة اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطات الفنية، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.
تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية على أساس ترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (١٦). وتُقيّد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدّد وتوافق الإدارة ومجلس الإدارة على أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.
تُدرج قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل والشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح (١٦) من المعلومات المالية الأولية، كمعلومات مالية إضافية تماثلياً مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لساما فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والشامل وقائمة التدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

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

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

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

احتياطات فنية لقطاع الطبي

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي أثر سلبي. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية ومطالبات الأمراض غير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. أخذت إدارة الشركة في الاعتبار تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م عند اختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بحجز مبلغ صفر ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء؛ ٣١ مارس ٢٠٢٠م: لا شيء؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٣,٥٧ مليون ريال سعودي؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٦ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

احتياطات فنية لقطاع المركبات

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

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

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

(ج) عمليات موسمية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

٣-٢ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ: فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتنتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

التعديلات على المعايير	الوصف	اعتباراً من السنوات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دورة ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م)	١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	إشارة لإطار مفاهيم التقرير المالي تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٣م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

القياس:

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

يعتمد نموذج القياس العام على "العوامل الأساسية" التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تاريخ السريان

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

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

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

ملخص التأثير	المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم
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.	إطار الحوكمة والرقابة
أكملت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس للبيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم الفنية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً مع مورد النظام الآلي للانتهاء من الإجراءات اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.	مجال العمليات
أكملت الشركة وضع سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧). يتم اتخاذ القرارات الخاصة بالسياسات بعد المداورات اللازمة بين مختلف أصحاب العلاقة.	المجال الفني والمالي
أكملت الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين خطة التأكيد للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.	خطة التأكيد

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

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

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

أ) التصنيف والقياس :

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الموجودات المالية، و

٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضا فائدة على أصل المبلغ القائم. يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك و عند الاعتراف الأولي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب و الخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

ب) الهبوط في القيمة:

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

ج) محاسبة التحوط:

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

تاريخ السريان:

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

١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

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

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

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

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

و

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
٣) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تقييم التأثير

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ١,٢٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٢٦٥ مليون ريال سعودي) و ١٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٤٦ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ١,٠٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٠٨١ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي وحدة مرتبطة باستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م على التوالي. تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). سيتم قياس الاستثمار في الصناديق والمصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان والجودة الائتمانية لهذه الموجودات المالية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الائتمانية. إن ما ورد اعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ويستند هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً والتي قد تكون عرضة لتقديرات تنشأ عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية التي تتاح للشركة مستقبلاً. وبشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثيرات عند تطبيق متطلبات الإنخفاض في القيمة بحسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ومع ذلك، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتعدى تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنته بعد من المراجعة التفصيلية.

٤) النقد وما في حكمه :

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
٢٢٠,١٠٩,٨٦٠	٩١,٠١٩,٦٠٣	١٠,٦٨٤,٣٤٩	١٠,١٠٢,٦٥٣
٢٣٨,٦٧٩,١٥٢	٢٣٧,٢١٠,٧٦٢	٣٣,٠٦٧,٠٣٧	٢٢,٩١٨,٢٧٦
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٤٦٤,٥٥٧
٤٥٨,٧٨٩,٠١٢	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٤٣,٧٥١,٣٨٦	٧٨,٤٨٥,٤٨٦

نقد لدى البنوك:

- حسابات جارية
- صناديق الأسواق المالية
- ودائع قصيرة الأجل

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مدققة)	(مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
٢٤٩,٥٣١,٣١٩	٣١٣,٧٧٣,٤٣٢
٢٢,٧٢٢,٠٢٦	١٩,٠٨٠,٨٦٢
٧,٤٣٤,٣٠٥	٩,٢٢٢,٦٩١
٢٢,٣٤٢	٥٠,٩٧٠
٢٧٩,٧٠٩,٩٩٢	٣٤٢,١٢٧,٩٥٥
(١٤١,٢٤٠,٣٦٦)	(١٤٤,٣٥٨,٧٠٣)
١٣٨,٤٦٩,٦٢٦	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢

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

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

٦) استثمارات:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
١٨٧,٧٨٦,٠٦٩	١٨٣,١٢٠,٣٧١
١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٧,١٤٨,٣٨٤
٢٣٤,٦٢١,٩٥٣	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥

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

(أ) استثمارات متاحة للبيع

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١٢٤,٩١٠,٥٤٩
٢٤,١٢٩,٥٧٣	٩٩,٨١٦,٤٤٤
(٣٨,٠٩٢,٢٧٧)	(٤٢,٢٤٦,٦٠٩)
(٦,٣٥٦,٢٦٠)	(١,٧٠٧,٥٥٦)
١٧,٩٨٣,١٥٨	٦,٣٥٩,٥٢٧
٦,٩٨٦,٦٣٥	٣,٥٢٠,٥٥٣
-	(٧,٨٠٦,٠١٠)
١٤,٨٦٩	٢٧٣,٤٧٣
١٨٧,٧٨٦,٠٦٩	١٨٣,١٢٠,٣٧١

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

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

(ب) استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٩٥,٤١١,٢٥٠
-	(٦٨,٢٦٢,٨٦٦)
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٧,١٤٨,٣٨٤

الرصيد الافتتاحي
هبوط القيمة
الرصيد الختامي

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

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

(٦) استثمارات (تتمة)

تتضمن الاستثمارات ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
١٨٧,٧٨٦,٠٦٩	٦٧,٠٠١,٢٨٩	١٢٠,٧٨٤,٧٨٠
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٧,١٤٨,٣٨٤	-
٢٣٤,٦٢١,٩٥٣	٩٤,١٤٩,٦٧٣	١٤٠,٤٧٢,٢٨٠

استثمارات متاحة للبيع
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى بالتكلفة المضافة
إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
١٨٣,١٢٠,٣٧١	٦٤,٨٢٤,٤٧٧	١١٨,٢٩٥,٨٩٤
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٧,١٤٨,٣٨٤	-
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٩١,٩٧٢,٨٦١	١٣٧,٩٨٣,٣٩٤

استثمارات متاحة للبيع
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى بالتكلفة المضافة
إجمالي

(٧) الاحتياطات الفنية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
٢٣٧,٠١٩,٥٩٦	٢٤٩,١٨٦,٥٧١
(٣٢,٠٦٩,١٣٦)	(٣٦,٠٤٦,٤٤٥)
٢٠٤,٩٥٠,٤٦٠	٢١٣,١٤٠,١٢٦
٩٦,٣٤٧,٦٤٨	٩٧,٤٢٦,١٢٩
٨,٦٦٣,٨٤٧	١٠,٩٣٩,٧٠٧
٧,٠١٥,٠٦٥	٧,٧٦١,٧٧٣
٣١٦,٩٧٧,٠٢٠	٣٢٩,٢٦٧,٧٣٥
(٨٣,٥٦٠,٦١٦)	(٨٧,٢٠١,٠٦٩)
(١٥,٣٢٩,٠٤٣)	(١٦,٠٩٤,٦٨٧)
(٩٨,٨٨٩,٦٥٩)	(١٠٣,٢٩٥,٧٥٦)
٢١٨,٠٨٧,٣٦١	٢٢٥,٩٧١,٩٧٩

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

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

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٠٨,٤٨٩,٢١٣	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦
٣٠٥,٥٠٩,٨١٩	(٣٧,٥٤٢,٦٦٨)	٣٤٣,٠٥٢,٤٨٧
(٣٥٤,١٦٠,٦٩٦)	٣٢,٤٨٤,٥٨٠	(٣٨٦,٦٤٥,٢٧٦)
٣٥٩,٨٣٨,٣٣٦	(٢٤,٧١٣,٦٢١)	٣٨٤,٥٥١,٩٥٧

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

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(مدققة)

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	(٢٢,١٣٣,٢٤٥)	٤٥٢,٥٨٨,٤٤١
٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	(٦٠,٢٤٩,٦٨٢)	٦٨١,٤١٥,٧٢٥
(٧٨٨,٢٤٢,٣٤٧)	٦٢,٧٢٧,٣٩٤	(٧٢٥,٥١٤,٩٥٣)
٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٠٨,٤٨٩,٢١٣

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

(٨) الالتزامات والارتباطات

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)	خطابات ضمان المجموع
١٥,٢٤٠,٦٦٠	١٦,١٩٠,٦٦٠	
١٥,٢٤٠,٦٦٠	١٦,١٩٠,٦٦٠	

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

(٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
١٨٧,٧٨٦,٠٦٩	١١,٣٧٢,٩٢٥	٥٥,٦٢٨,٣٦٤	١٢٠,٧٨٤,٧٨٠	١٨٧,٧٨٦,٠٦٩	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة) موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١٨٧,٧٨٦,٠٦٩	١١,٣٧٢,٩٢٥	٥٥,٦٢٨,٣٦٤	١٢٠,٧٨٤,٧٨٠	١٨٧,٧٨٦,٠٦٩	- استثمارات متاحة للبيع

(٩) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					- استثمارات متاحة للبيع
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١١,٣٧٢,٩٢٥	٥٣,٤٥١,٥٥٢	١١٨,٢٩٥,٨٩٤	١٨٣,١٢٠,٣٧١	
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١١,٣٧٢,٩٢٥	٥٣,٤٥١,٥٥٢	١١٨,٢٩٥,٨٩٤	١٨٣,١٢٠,٣٧١	

خلال الفترة ليس هناك أي انتقال ما بين المستويات الثلاثة.

تم إثبات استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢٧,١٤٨,٣٨٤ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١١,٣٧٢,٩٢٥ ريال سعودي) بالتكلفة نظرًا لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار المتاح للبيع في المستقبل القريب.

(١٠) التقارير القطاعية

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

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

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

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

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

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

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

(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية

(بالريالات السعودية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		
		إجمالي عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	تأمين مركبات
٢٤,٧١٣,٦٢١	-	٢٤,٧١٣,٦٢١	٢١,٩٤٩,٨٠٣	٢,٧٦٣,٨١٨
٨٣,٥٦٠,٦١٦	-	٨٣,٥٦٠,٦١٦	٦٩,٠١١,٧٥٧	١٢,٥١٣,١٧٤
١٥,٣٢٩,٠٤٣	-	١٥,٣٢٩,٠٤٣	١٤,٧٢٣,٦٩٨	٦٠٥,٣٤٥
٢٦,٢٢٣,٢٣٧	-	٢٦,٢٢٣,٢٣٧	٣,٣٣٥,١٥١	١٠,٦١٤,٦٠٩
١,٢٩٨,٢٦٦,٣٨٣	٤٦٠,٩٥٥,٩٥١	٨٣٧,٣١٠,٤٣٢		
١,٤٤٨,٠٩٢,٩٠٠	٤٦٠,٩٥٥,٩٥١	٩٨٧,١٣٦,٩٤٩	١٠٩,٠٢٠,٤٠٩	٢٦,٤٩٦,٩٤٦
٣٨٤,٥٥١,٩٥٧	-	٣٨٤,٥٥١,٩٥٧	٢٩,٣٨٧,٠٨٨	٢١٢,٩٨٥,٧٧٥
٤,٩٢٦,٥٦٦	-	٤,٩٢٦,٥٦٦	٤,١٣٨,٨٧٢	٧٨٧,٦٩٤
٢٠٤,٩٥٠,٤٦٠	-	٢٠٤,٩٥٠,٤٦٠	١١٠,١٣١,٢٦٧	٤٩,٥٥٩,١٠٥
٩٦,٣٤٧,٦٤٨	-	٩٦,٣٤٧,٦٤٨	١٧,٤٤٤,٢٣٩	٧٠,٢٧١,٧٩٠
٨,٦٦٣,٨٤٧	-	٨,٦٦٣,٨٤٧	٢٨٠,٨٥٠	٨,٣٨٢,٩٩٧
٧,٠١٥,٠٦٥	-	٧,٠١٥,٠٦٥	٢,٩٠٠,٣٩٥	٣,٨٠٢,٠٥٤
١٩٠,٦٥٠,٨١٨	٢٦,٥٧٤,١٨٩	١٦٤,٠٧٦,٦٢٩		
٨٩٧,١٠٦,٣٦١	٢٦,٥٧٤,١٨٩	٨٧٠,٥٣٢,١٧٢	١٦٤,٢٨٢,٧١١	٣٤٥,٧٨٩,٤١٥

الموجودات

- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٠٣٥,٦٨٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
المبلغ عنها
١٢,٢٧٣,٤٧٧ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

المطلوبات

١٤٢,١٧٩,٠٩٤ أقساط غير مكتسبة
- عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٤٥,٢٦٠,٠٨٨ مطالبات تحت التسوية
٨,٦٣١,٦١٩ مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
- احتياطات أقساط تأمين إضافية
٣١٢,٦١٦ احتياطات فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

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

١٠) التقارير القطاعية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

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

الموجودات

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

المطلوبات

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

القطاعات الجغرافية

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

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

(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

إجمالي	تأمين طبي		تأمين مركبات (بالريالات السعودية)
	ممتلكات وحوادث	(غير مدققة)	

إجمالي	تأمين طبي	تأمين مركبات (بالريالات السعودية)	ممتلكات وحوادث
١١,٦٤٥,٧١٥	٨٣,٧٨٩	١١,٤٥٧,٣٢٦	١٠٤,٦٠٠
٤٩,٣٢٩,٦٧٤	٤٩,١٢٨,٠٣٩	١٠٧,٠٤٢	٩٤,٥٩٣
٦,٠٣٢,١٧٢	٣,٦٨٣,٢٤١	١,١٣٣,٥٦٦	١,٢١٥,٣٦٥
١٢,٤٣٢,٨١٥	١,٦٧١,٨٨٦	٥,٤٥٧,٦٧٥	٥,٣٠٣,٢٥٤
٧٧,٩٨٥,٧٤٦	٩,٥٠١,٠٥٧	٦٤,١٧٢,٤٣٢	٤,٣١٢,٢٥٧
١٥٧,٤٢٦,١٢٢	٦٤,٠٦٨,٠١٢	٨٢,٣٢٨,٠٤١	١١,٠٣٠,٠٦٩
(٤٥٩,٥٩٣)	-	(١٤٠,٧١٢)	(٣١٨,٨٨١)
(٨,٥٧٢,١٥٤)	-	(١,٠٧٣,٨٠٠)	(٧,٤٩٨,٣٥٤)
(٤,٢٣٧,٣٤٩)	(١,٩٦٢,١١٥)	(١,٨٨٩,٢٣٤)	(٣٨٦,٠٠٠)
١٤٤,١٥٧,٠٢٦	٦٢,١٠٥,٨٩٧	٧٩,٢٢٤,٢٩٥	٢,٨٢٦,٨٣٤
٣٥,٦٥٩,١٧١	٧,١٨٧,٥١٨	٢٧,٨٧٥,٦٣٨	٥٩٦,٠١٥
١٧٩,٨١٦,١٩٧	٦٩,٢٩٣,٤١٥	١٠٧,٠٩٩,٩٣٣	٣,٤٢٢,٨٤٩
٢,٦٧٠,٠٤٨	-	٤٢٦,٨٥٨	٢,٢٤٣,١٩٠
٢,٣٦٧,٩١٥	١٥٥,٦٤٥	٢,٢١٩,٧٧٤	(٧,٥٠٤)
١٨٤,٨٥٤,١٦٠	٦٩,٤٤٩,٠٦٠	١٠٩,٧٤٦,٥٦٥	٥,٦٥٨,٥٣٥
(١٤٢,١١٠,١٥٥)	(٥٠,٧٩٨,٧٨٥)	(٨٩,٣٧٧,١٥٨)	(١,٩٣٤,٢١٢)
٢,٩٥٣,٨٠٨	٢,٢٠٥,٦١٧	٢٢٥,٠٠٠	٥٢٣,١٩١
(١٣٩,١٥٦,٣٤٧)	(٤٨,٥٩٣,١٦٨)	(٨٩,١٥٢,١٥٨)	(١,٤١١,٠٢١)
١٧,٤٣٤,٠٢٠	٦,٢٨٧,٧٠٥	١٢,٣٠٠,٠٥١	(١,١٥٣,٧٣٦)
(٧,٤٩٤,٨٨٣)	(٦,٠٦١,٨١٨)	(٢,٣٩١,٨٧٨)	٩٥٨,٨١٣
١,٨٣١,٣١٣	١,٦٤١,٢٩٠	٢٣٦,٥٠٢	(٤٦,٤٧٩)
(١٢٧,٣٨٥,٨٩٧)	(٤٦,٧٢٥,٩٩١)	(٧٩,٠٠٧,٤٨٣)	(١,٦٥٢,٤٢٣)
٧٩٣,٠٢١	-	١,٠٢٧,٥٦٥	(٢٣٤,٥٤٤)
(١٢,٢٦٦,٠٥٠)	(٥,٧٦٩,٥٩٦)	(٤,٨١٩,٧٢٨)	(١,٦٧٦,٧٢٦)
(٨,٧٠١,١٦٥)	(٤,٤٥٧,٣٣٧)	(٤,١٣٠,٠٤٠)	(١١٣,٧٨٨)
(١٤٧,٥٦٠,٠٩١)	(٥٦,٩٥٢,٩٢٤)	(٨٦,٩٢٩,٦٨٦)	(٣,٦٧٧,٤٨١)
٣٧,٢٩٤,٠٦٩	١٢,٤٩٦,١٣٦	٢٢,٨١٦,٨٧٩	١,٩٨١,٠٥٤
(٧٧٥,١٠١)			
(٢١,١٥٢,٧٤٩)			
١,٢٩٤,٠٧٦			
٢,٩٣٦,٧٥٠			
١,٦٤٩,٢٤٨			
(٢١٤,٠٧٩)			
(٤٠,٦٧٢)			
(١٦,٣٠٢,٥٢٧)			
٢٠,٩٩١,٥٤٢			
(١,٧٣٨,٧٢٢)			
١٩,٢٥٢,٨٢٠			
(٣,٥٠٠,٠٠٠)			
١٥,٧٥٢,٨٢٠			

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أفراد

المنشآت متناهية الصغر

المنشآت الصغيرة

المنشآت المتوسطة

المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية

مصاريف فانص الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

أرباح محققة من استثمارات، صافي

توزيعات أرباح ودخل استثمارات

مصاريف استثمارات

مصاريف تمويلية

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

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

(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة)

إجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مركبات	تأمين طبي	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه أفراد
١٩,٣١٧,٠٧١	١٦٦,٢٣٧	١٩,١٥٠,٨٣٤	-	المنشآت متناهية الصغر
١٣,٤٦١,٨٤٦	١٢٤,٨١٧	١٣٣,٧٠٥	١٣,٢٠٣,٣٢٤	المنشآت الصغيرة
٧,١١٥,٨٢٧	٥١٤,٤٣٧	٢٨٣,٢٨٥	٦,٣١٨,١٠٥	المنشآت المتوسطة
١٤,٧٦٣,٨٠٨	٦,١٣٩,٨٩٤	٥,٩٩٩,٠٢٦	٢,٦٢٤,٨٨٨	المنشآت الكبيرة
١٠٠,٣٥٦,٩٩٥	(٣١٥,٢٦٠)	٩٠,٧٢٧,٠٨٢	٩,٩٤٥,١٧٣	أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية
١٥٥,٠١٥,٥٤٧	٦,٦٣٠,١٢٥	١١٦,٢٩٣,٩٣٢	٣٢,٠٩١,٤٩٠	أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية
(١٣٢,١٦٨)	(٨٨,٦٧١)	(٤٣,٤٩٧)	-	مصاري فائض الخسارة
(٧,١٢١,٣٧٢)	(٥,٤٢٥,٣٠٥)	(١,٦٩٦,٠٦٧)	-	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٤,٠٩٨,١٠٧)	(٤١٢,٥٠٠)	(٢,٠١٠,٦٠٧)	(١,٦٧٥,٠٠٠)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١٤٣,٦٦٣,٩٠٠	٧٠٣,٦٤٩	١١٢,٥٤٣,٧٦١	٣٠,٤١٦,٤٩٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٤٣,٦٠٩,٣٣٥	٢,٥٤٥,٢٣٠	٢١,٤٦٠,٧٠٢	١٩,٦٠٣,٤٠٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١٨٧,٢٧٣,٢٣٥	٣,٢٤٨,٨٧٩	١٣٤,٠٠٤,٤٦٣	٥٠,٠١٩,٨٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢,٩١٥,٠١٨	٢,٣٤٨,٧١١	٥٦٦,٣٠٧	-	عمولات إعادة التأمين
٦,٣٢٧,٨٤٩	٢,٠٢٧,٥٥٤	٢,٧٢٥,٥٤٥	١,٥٧٤,٧٥٠	إيرادات اكتتاب أخرى
١٩٦,٥١٦,١٠٢	٧,٦٢٥,١٤٤	١٣٧,٢٩٦,٣١٥	٥١,٥٩٤,٦٤٣	مجموع الإيرادات
(٨٤,٩٦٩,٦٤٠)	(١,٣١١,٤٤٥)	(٥٣,١٣٨,٦٤٥)	(٣٠,٥١٩,٥٥٠)	تكاليف ومصاري فائض الخسارة
٢,١٥٨,٨٨٥	٤٦٧,٠٧٣	-	١,٦٩١,٨١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٢,٨١٠,٧٥٥)	(٨٤٤,٣٧٢)	(٥٣,١٣٨,٦٤٥)	(٢٨,٨٢٧,٧٣٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠,٠٣٠,٧٩٩)	(١٤١,٥٥٧)	(١٠,٥١٨,٣٣١)	٦٢٩,٠٨٩	صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة
٩,٥٦٢,١٧٧	٣١,٨١٦	١٥,٤١٨,٩٧٨	(٥,٨٨٨,٦١٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٣٥,١٥٧	(١٩,١٤٥)	٣١٢,٢٩٤	(٥٧,٩٩٢)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨٣,٠٤٤,٢٢٠)	(٩٧٢,٢٥٨)	(٤٧,٩٢٥,٧٠٤)	(٣٤,١٤٥,٢٥٨)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٣٢,٤١١,٨٨٨)	٤٥٨,٤٢٤	(٢٨,٣٦٦,٩٣٢)	(٤,٥٠٣,٣٨٠)	صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتكبدة
(١٠,٣١٨,٢٩٤)	(١,٥٠١,٢٤٥)	(٥,٠٠٨,٧٣٠)	(٣,٨٠٨,٣١٩)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٤,٦٥٩,١٤٥)	(٦٩,١٧١)	(١,٤٤٠,٨١٥)	(٣,١٤٩,١٥٩)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٣٠,٤٣٣,٥٤٧)	(٢,٠٨٥,٢٥٠)	(٨٢,٧٤٢,١٨١)	(٤٥,٦٠٦,١١٦)	مصاري فائض اكتتاب أخرى
٦٦,٠٨٢,٥٥٥	٥,٥٣٩,٨٩٤	٥٤,٥٥٤,١٣٤	٥,٩٨٨,٥٢٧	مجموع تكاليف ومصاري فائض الخسارة
(٣,٧٢٠,٣١٥)				صافي دخل الاكتتاب
(٣١,٧٨٨,٣٦٥)				(مصاري فائض) / إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٥٧٧,٩٥٩				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧,٢٥٠				مصاري فائض عمومية وإدارية
٢,٦٠٩,٣٦٤				إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
(١٢٨,٠٢١)				أرباح محققة من استثمارات، صافي
(١٣,٦١٨)				توزيعات أرباح ودخل استثمارات
(٢٩,٤٤٥,٧٤٦)				مصاري فائض استثمارات
٣٦,٦٣٦,٨٠٩				مصاري فائض تمويلية
(٣,٣٠٢,٠٣٤)				إجمالي المصاري فائض التشغيلية الأخرى
٣٣,٣٣٤,٧٧٥				إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(٣,٠٠٠,٠٠٠)				الفائض العائد لعمليات التأمين
٣٠,٣٣٤,٧٧٥				إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
				مصروف الزكاة وضريبة الدخل
				إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

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

(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)

إجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مركبات	تأمين طبي
	(بالريالات السعودية)		
٣٣,٩٤٧,٣٧٥	٦٧٠,٥٢٢	٣٣,١٤٣,٣١٧	١٣٣,٥٣٦
١٠٨,٥٣١,٥٤١	٥٩١,١٤٣	٥٨٩,٦٩٩	١٠٧,٣٥٠,٦٩٩
١٣,١٩٩,٤٣٥	٣,٦٨٩,٥٨٨	٢,٩٤٥,٧٢٩	٦,٥٦٤,١١٨
٣١,٦٤٨,٧٢٢	١٦,٩٣٧,٢٤٩	١٠,٦٧٣,٢٠٨	٤,٠٣٨,٢٦٥
١٥٥,٧٢٥,٤١٤	١٢,٠٩٨,١٩٣	١١٧,٧١١,٨٦٧	٢٥,٩١٥,٣٥٤
٣٤٣,٠٥٢,٤٨٧	٣٣,٩٨٦,٦٩٥	١٦٥,٠٦٣,٨٢٠	١٤٤,٠٠١,٩٧٢
(١,٢٤٩,١٩٧)	(٩٤٩,٧٠٧)	(٢٩٩,٤٩٠)	-
(٢٩,٤٨٥,٩٨٣)	(٢٦,٩٩١,١٠٤)	(٢,٤٩٤,٨٧٩)	-
(٦,٨٠٧,٤٨٨)	(٧٧٢,٠٠٠)	(٣,٤٨٩,٢٣٤)	(٢,٥٤٦,٢٥٤)
٣٠٥,٥٠٩,٨١٩	٥,٢٧٣,٨٨٤	١٥٨,٧٨٠,٢١٧	١١٤,٤٥٥,٧١٨
٤٨,٦٥٠,٨٧٧	٣٧٢,٠٩٨	٥٨,٤١٢,٨٦٨	(١٠,١٣٤,٠٨٩)
٣٥٠,١٦٠,٦٩٦	٥,٦٤٥,٩٨٢	٢١٧,١٩٣,٠٨٥	١٣١,٣٢١,٦٢٩
٥,٥٧٤,٧٠٩	٤,٧١٩,٠٩٨	٨٥٥,٦١١	-
٣,٤٦١,٤٦١	١٧٧,٠٧٥	٢,٩١٢,٠٤٤	٣٧٢,٣٤٢
٣٦٣,١٩٦,٨٦٦	١٠,٥٤٢,١٥٥	٢٢٠,٩٦٠,٧٤٠	١٣١,٦٩٣,٩٧١

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أفراد

المنشآت متناهية الصغر

المنشآت الصغيرة

المنشآت المتوسطة

المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتكبدة

احتياطات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

أرباح محققة من استثمارات، صافي

توزيعات أرباح ودخل استثمارات

مصاريف استثمارات

مصاريف تمويلية

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

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

(١٠) التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة)

إجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مركبات	تأمين طبي	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبية أفراد
٥٣,٧٨٨,٩٨١	٦٠٠,٩٢٩	٥٣,١٨٨,٠٥٢	-	المنشآت متناهية الصغر
٤٠,١٦٤,٦٤٥	٤٨٢,٦٢٨	٦٧٤,٦٧٩	٣٩,٠٠٧,٣٣٨	المنشآت الصغيرة
١١,٤٠٨,٦١٣	٥٩٥,٩٢٠	٣٥٩,٦٥٦	١٠,٤٥٣,٠٣٧	المنشآت المتوسطة
٣٢,٥٤٧,٠٨١	١٥,١٣٨,٨٥٩	١٣,٢٦٧,١٦٨	٤,١٤١,٠٥٤	المنشآت الكبيرة
١٧٠,٢١٤,٧٨٠	٥,٦٢٠,٥٣٣	١٥٢,٣٩٠,٣٦٧	١٢,٢٠٣,٨٨٠	أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية
٣٠٨,١٢٤,١٠٠	٢٢,٤٣٨,٨٦٩	٢١٩,٨٧٩,٩٢٢	٦٥,٨٠٥,٣٠٩	أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية
(٤٩١,١٧٤)	(٤٠٨,٤٤٩)	(٨٢,٧٢٥)	-	مصاريف فائض الخسارة
(٢٢,٠٩٧,٧١٠)	(١٨,٨٨٤,٠٣٣)	(٣,٢١٣,٦٧٧)	-	صافي أقساط التأمين المكتتبية
(٨,٠٥٩,٣٢٢)	(٨٢٥,٠٠٠)	(٣,٨٨٤,٣٢٢)	(٣,٣٥٠,٠٠٠)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي
٢٧٧,٤٧٥,٨٩٤	٢,٣٢١,٣٨٧	٢١٢,٦٩٩,١٩٨	٦٢,٤٥٥,٣٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبية
٩٩,٧٩٧,٠١٧	٣,١٦٤,١٤٢	٥٦,٤٧٠,٥٤١	٤٠,١٦٢,٣٣٤	عمولات إعادة التأمين
٣٧٧,٢٧٢,٩١١	٥,٤٨٥,٥٢٩	٢٦٩,١٦٩,٧٣٩	١٠٢,٦١٧,٦٤٣	إيرادات اكتتاب أخرى
٥,٩٩٧,٨٩٢	٤,٨٤٨,٦٤٦	١,١٤٩,٢٤٦	-	مجموع الإيرادات
٨,٥٤٩,٨٠٤	٢,٠١٩,٥٤٥	٤,٦٥٤,٣٥٩	١,٨٧٥,٩٠٠	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٩١,٨٢٠,٦٠٧	١٢,٣٥٣,٧٢٠	٢٧٤,٩٧٣,٣٤٤	١٠٤,٤٩٣,٥٤٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦٢,٤٠٢,٨٠٩)	(٣,٨٠٧,٣٥٨)	(١٧٢,٠١٦,٩١٩)	(٨٦,٥٧٨,٥٣٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧,٥٠٠,٧١٢	١,٥١٢,٢١٢	٧٨١,٠٦٨	٥,٢٠٧,٤٣٢	صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة
(٢٥٤,٩٠٢,٠٩٧)	(٢,٢٩٥,١٤٦)	(١٧١,٢٣٥,٨٥١)	(٨١,٣٧١,١٠٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,١٦٧,٢٠٨)	(٦,٢٧٢,٧٨٩)	١,٣١٦,٨٠٥	٧٨٨,٧٧٦	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٦,٢٢٧,٣٢٩	٢٧٥,٩٧٠	٢٣,٥١٧,٨٩٤	(٧,٥٦٦,٥٣٥)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
١٧١,٥٥١	(٤٧٩,٧٤١)	٧٢٣,٣٨١	(٧٢,٠٨٩)	صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتكبدة
(٢٤٢,٦٧٠,٤٢٥)	(٨,٧٧١,٧٠٦)	(١٤٥,٦٧٧,٧٧١)	(٨٨,٢٢٠,٩٤٨)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(١٧,٠٨٩,٩٤٤)	١,٣٦٣,٣٦٥	(١٩,٩١٦,٩٧٤)	١,٤٦٣,٦٦٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٢٠,٩١٨,٤٠٨)	(٢,٨٦٢,٣٩٦)	(١٠,٢١٩,٠٤٢)	(٧,٨٣٦,٩٧٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٩,١٥٥,٢٦٦)	(١٣٦,٤٥٨)	(٣,٠٤٠,٠٤٣)	(٥,٩٧٨,٧٦٥)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٨٩,٨٣٤,٠٤٣)	(١٠,٤٠٧,١٩٥)	(١٧٨,٨٥٣,٨٣٠)	(١٠٠,٥٧٣,٠١٨)	صافي دخل الاكتتاب
١٠١,٩٨٦,٥٦٤	١,٩٤٦,٥٢٥	٩٦,١١٩,٥١٤	٣,٩٢٠,٥٢٥	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠,١٦٩,٣٤١)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٠,٦٤٢,٨٤٤)				مصاريف عمومية وإدارية
٨,٣٢٥,٣٤٨				إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
١,٢٧٢,٨٢٨				أرباح محققة من استثمارات، صافي
٥,٠٧٣,٨٥٥				توزيعات أرباح ودخل استثمارات
(٢٥٥,١٩٠)				مصاريف استثمارات
(٢٧,٢٣٦)				مصاريف تمويلية
(٤٦,٤٢٢,٥٨٠)				إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
٥٥,٥٦٣,٩٨٤				إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(٤,٧٢٧,٤٨٦)				الفائض العائد لعمليات التأمين
٥٠,٨٣٦,٤٩٨				إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٥٠٠,٠٠٠)				مصروف الزكاة وضريبة الدخل
٤٥,٣٣٦,٤٩٨				إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
١١) الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	طبيعة المعاملات	أطراف ذات علاقة
١٦٤,٠٥٣	٢٩٤,٧٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للمديرين وأطراف ذات العلاقة بهم أقساط اعادة التأمين المسندة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	كبار المساهمين
٦٨,٩٩١	٨٢٤,٢٨٦		
-	١٠٣,٨٢٦		
أرصدة مدينة / (دائنة) كما في :			الأطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)		شركات شقيقة شركة الأنشطة التجارية
(٢,٤٤١,٢٥١)	(٢,٤٤١,٢٥١)		

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

ذمم معيدي تأمين دائنة		أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة		الأطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	
(٣٦٨,٨٤٨)	(٩٧١,٣٢٨)	٥٠,٩٧٠	٢٢,٣٤٢	أعضاء مجلس الإدارة
(٣٦٨,٨٤٨)	(٩٧١,٣٢٨)	٥٠,٩٧٠	٢٢,٣٤٢	المجموع

موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	الرواتب والبدلات الأخرى تعويضات نهاية الخدمة
٣,١٠٦,٩٥٢	٣,١٤١,٢٥٠	
٣٤٦,٥٤٩	٢٧٧,٦٨٩	
٣,٤٥٣,٥٠١	٣,٤١٨,٩٣٩	

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
١٢) الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	١ يناير
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص الفترة / السنة
(١٢,٤٦٤,٥٤٨)	(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٩,٨٦٠,٨٦٠	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	نهاية الفترة / السنة

الموقف الزكوي و الضريبي

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

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

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

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

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

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

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

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

(١٣) رأس المال:

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١م

عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة	
	(المبلغ بالريال السعودي)		
٨,٩٤٤,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاهلية للتأمين – الكويت
٢٧,٠٥٦,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة	
	(المبلغ بالريال السعودي)		
٨,٩٤٤,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاهلية للتأمين – الكويت
٢٧,٠٥٦,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

(١٤) إدارة رأس المال:

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

(١٥) ربحية السهم

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

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

(١٦) معلومات إضافية:

قائمة المركز المالي الأولية:

(بالريالات السعودية)					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٥٠٢,٥٤٠,٣٩٨	٤٣,٧٥١,٣٨٦	٤٥٨,٧٨٩,٠١٢
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	-	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٣٨,٤٦٩,٦٢٦	-	١٣٨,٤٦٩,٦٢٦
١٩,٦٥٥,٥٣٣	-	١٩,٦٥٥,٥٣٣	٢٤,٧١٣,٦٢١	-	٢٤,٧١٣,٦٢١
٨٧,٢٠١,٠٦٩	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩	٨٣,٥٦٠,٦١٦	-	٨٣,٥٦٠,٦١٦
١٦,٠٩٤,٦٨٧	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧	١٥,٣٢٩,٠٤٣	-	١٥,٣٢٩,٠٤٣
٢٣,٥٢٠,٢٧٤	-	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٢٦,٢٢٣,٢٣٧	-	٢٦,٢٢٣,٢٣٧
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	-	٢٣٤,٦٢١,٩٥٣	٢٣٤,٦٢١,٩٥٣	-
١٠٤,١٥٤,٥٨٥	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	-	١٢٩,٢٧٩,٨٧٣	١٢٩,٢٧٩,٨٧٣	-
-	-	-	١٢,٦٧٥,٠٩٦	-	١٢,٦٧٥,٠٩٦
٥٢,٧٨٨,٧٥٥	١,٧٠٨,٨٩٨	٥١,٠٧٩,٨٥٧	٤٥,١٥٨,٤٢٦	٣٨٨,٢٤٣	٤٤,٧٧٠,١٨٣
٣١١,٢٦٩,٨٧٨	٨١,٢٦٩,٨٧٨	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٧,٢٦٩,٨٧٨	١٣٢,٢٦٩,٨٧٨	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٣٥٨,٦٩٢	-	١٥,٣٥٨,٦٩٢	١٥,٩١٤,٦٥٨	-	١٥,٩١٤,٦٥٨
٤,٨٩٨,٧٦٨	-	٤,٨٩٨,٧٦٨	٤,٣٦٦,٩٥٣	-	٤,٣٦٦,٩٥٣
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-	٥,٤٢٧,٩٩١	٥,٤٢٧,٩٩١	-
١,٥٦٤,١٤١,٩٧٨	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	١,٥٩٠,٠٤٧,٨٦٩	٥٩٠,٢٣٥,٨٢٤	٩٩٩,٨١٢,٠٤٥
(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	-	(١٤١,٩٥٤,٩٦٩)	(١٢٩,٢٧٩,٨٧٣)	(١٢,٦٧٥,٠٩٦)
١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	١,٤٤٨,٠٩٢,٩٠٠	٤٦٠,٩٥٥,٩٥١	٩٨٧,١٣٦,٩٤٩

يخصم: التسوية بين القطاعات
مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي

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

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

(بالريالات السعودية)					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٢,٥٨٢,٤١٩	-	٣٢,٥٨٢,٤١٩	٣٢,٢٥٨,٩٥٥	-	٣٢,٢٥٨,٩٥٥
٨٤,٦٥٨,٦٩٨	٢,١٩٠,٣٣٨	٨٢,٤٦٨,٣٦٠	٨٦,١٢٦,٢١١	١,٢٨٥,٣٣٨	٨٤,٨٤٠,٨٧٣
٣,٦٥٧,٦٥١	-	٣,٦٥٧,٦٥١	٣,٧١٦,٤١٢	-	٣,٧١٦,٤١٢
٧,٣٨٩,٨٦٨	-	٧,٣٨٩,٨٦٨	١٣,٠٣٥,٢٠٣	-	١٣,٠٣٥,٢٠٣
٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	-	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	٣٨٤,٥٥١,٩٥٧	-	٣٨٤,٥٥١,٩٥٧
٤,٥٣٠,٧٧٤	-	٤,٥٣٠,٧٧٤	٤,٩٢٦,٥٦٦	-	٤,٩٢٦,٥٦٦
٢١٣,١٤٠,١٢٦	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦	٢٠٤,٩٥٠,٤٦٠	-	٢٠٤,٩٥٠,٤٦٠
٩٧,٤٢٦,١٢٩	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩	٩٦,٣٤٧,٦٤٨	-	٩٦,٣٤٧,٦٤٨
١٠,٩٣٩,٧٠٧	-	١٠,٩٣٩,٧٠٧	٨,٦٦٣,٨٤٧	-	٨,٦٦٣,٨٤٧
٧,٧٦١,٧٧٣	-	٧,٧٦١,٧٧٣	٧,٠١٥,٠٦٥	-	٧,٠١٥,٠٦٥
١٠٤,١٥٤,٥٨٥	-	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	١٢٩,٢٧٩,٨٧٣	-	١٢٩,٢٧٩,٨٧٣
-	-	-	١٢,٦٧٥,٠٩٦	١٢,٦٧٥,٠٩٦	-
١٨,٦٩٠,٩٨٢	-	١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٩,١٥٩,٩٨٤	-	١٩,١٥٩,٩٨٤
٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	-	١٩,٨٦٠,٨٦٠	١٩,٨٦٠,٨٦٠	-
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-	٥,٤٢٧,٩٩١	٥,٤٢٧,٩٩١	-
١,٠٤٣,٦٦٤,٧٤٥	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	١,٠١٠,٨٨٧,١٢٠	١,٠٢٧,٩٩٦,١٢٨	٣٩,٢٤٩,٢٨٥	٩٨٨,٧٤٦,٨٤٣
(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	-	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	(١٤١,٩٥٤,٩٦٩)	(١٢,٦٧٥,٠٩٦)	(١٢٩,٢٧٩,٨٧٣)
٩٣٩,٥١٠,١٦٠	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٩٠٦,٧٣٢,٥٣٥	٨٨٦,٠٤١,١٥٩	٢٦,٥٧٤,١٨٩	٨٥٩,٤٦٦,٩٧٠
١١,٥٧٢,٧٣٢	-	١١,٥٧٢,٧٣٢	١٤,٣٦٤,٤٣١	-	١٤,٣٦٤,٤٣١
(٣,٦٥١,٣٥٥)	-	(٣,٦٥١,٣٥٥)	(٣,٢٩٩,٢٢٩)	-	(٣,٢٩٩,٢٢٩)
٧,٩٢١,٣٧٧	-	٧,٩٢١,٣٧٧	١١,٠٦٥,٢٠٢	-	١١,٠٦٥,٢٠٢
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	-	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	-
٧٣,٧٣٢,١٩٥	٧٣,٧٣٢,١٩٥	-	١٠٠,٥٣٥,٩٨٠	١٠٠,٥٣٥,٩٨٠	-
٩,٢١٢,٠٠٨	٩,٢١٢,٠٠٨	-	٢٠,٨٣٨,٩٠٦	٢٠,٨٣٨,٩٠٦	-
٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	-	٥٥٠,٩٨٦,٥٣٩	٥٥٠,٩٨٦,٥٣٩	-
١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١	٩١٤,٦٥٣,٩١٢	١,٤٤٨,٠٩٢,٩٠٠	٥٧٧,٥٦٠,٧٢٨	٨٧٠,٥٣٢,١٧٢

مطلوبات
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
التزام عقود الإيجار
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مستحق إلى عمليات المساهمين
مستحق إلى عمليات حاملي وثائق التأمين
تعويض نهاية الخدمة
الزكاة وضريبة الدخل
إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي "ساما"

مجموع المطلوبات
يخصم: التسوية بين القطاعات
مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي
الفائض المتراكم المستحق
خسارة اكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة
مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات
حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح ميقاه
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(١٦) معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية

(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
عمليات المساهمين			
١٥٥,٠١٥,٥٤٧	-	١٥٥,٠١٥,٥٤٧	١٥٧,٤٢٦,١٢٢
(١٣٢,١٦٨)	-	(١٣٢,١٦٨)	(٤٥٩,٥٩٣)
(٧,١٢١,٣٧٢)	-	(٧,١٢١,٣٧٢)	(٨,٥٧٢,١٥٤)
(٤,٠٩٨,١٠٧)	-	(٤,٠٩٨,١٠٧)	(٤,٢٣٧,٣٤٩)
١٤٣,٦٦٣,٩٠٠	-	١٤٣,٦٦٣,٩٠٠	١٤٤,١٥٧,٠٢٦
٤٣,٦٠٩,٣٣٥	-	٤٣,٦٠٩,٣٣٥	٣٥,٦٥٩,١٧١
١٨٧,٢٧٣,٢٣٥	-	١٨٧,٢٧٣,٢٣٥	١٧٩,٨١٦,١٩٧
٢,٩١٥,٠١٨	-	٢,٩١٥,٠١٨	٢,٦٧٠,٠٤٨
٦,٣٢٧,٨٤٩	-	٦,٣٢٧,٨٤٩	٢,٣٦٧,٩١٥
١٩٦,٥١٦,١٠٢	-	١٩٦,٥١٦,١٠٢	١٨٤,٨٥٤,١٦٠
(٨٤,٩٦٩,٦٤٠)	-	(٨٤,٩٦٩,٦٤٠)	(١٤٢,١١٠,١٥٥)
٢,١٥٨,٨٨٥	-	٢,١٥٨,٨٨٥	٢,٩٥٣,٨٠٨
(٨٢,٨١٠,٧٥٥)	-	(٨٢,٨١٠,٧٥٥)	(١٣٩,١٥٦,٣٤٧)
(١٠,٠٣٠,٧٩٩)	-	(١٠,٠٣٠,٧٩٩)	١٧,٤٣٤,٠٢٠
٩,٥٦٢,١٧٧	-	٩,٥٦٢,١٧٧	(٧,٤٩٤,٨٨٣)
٢٣٥,١٥٧	-	٢٣٥,١٥٧	١,٨٣١,٣١٣
(٨٣,٠٤٤,٢٢٠)	-	(٨٣,٠٤٤,٢٢٠)	(١٢٧,٣٨٥,٨٩٧)
(٣٢,٤١١,٨٨٨)	-	(٣٢,٤١١,٨٨٨)	٧٩٣,٠٢١
(١٠,٣١٨,٢٩٤)	-	(١٠,٣١٨,٢٩٤)	(١٢,٢٦٦,٠٥٠)
(٤,٦٥٩,١٤٥)	-	(٤,٦٥٩,١٤٥)	(٨,٧٠١,١٦٥)
(١٣٠,٤٣٣,٥٤٧)	-	(١٣٠,٤٣٣,٥٤٧)	(١٤٧,٥٦٠,٠٩١)
٦٦,٠٨٢,٥٥٥	-	٦٦,٠٨٢,٥٥٥	٣٧,٢٩٤,٠٦٩

الإيرادات:

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٥٧,٤٢٦,١٢٢
أقساط إعادة التأمين المسندة-محلي	(٤٥٩,٥٩٣)
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبي	(٨,٥٧٢,١٥٤)
أقساط فائض الخسارة	(٤,٢٣٧,٣٤٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٤,١٥٧,٠٢٦
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي	٣٥,٦٥٩,١٧١
صافي أقساط التأمين المكتتبه	١٧٩,٨١٦,١٩٧
عمولة إعادة التأمين	٢,٦٧٠,٠٤٨
ايرادات اكتتاب أخرى	٢,٣٦٧,٩١٥
مجموع الإيرادات	١٨٤,٨٥٤,١٦٠

التكاليف ومصاريف الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة	(١٤٢,١١٠,١٥٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢,٩٥٣,٨٠٨
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١٣٩,١٥٦,٣٤٧)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٧,٤٣٤,٠٢٠
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٧,٤٩٤,٨٨٣)
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	١,٨٣١,٣١٣
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(١٢٧,٣٨٥,٨٩٧)
احتياطات أقساط تأمين إضافية	٧٩٣,٠٢١
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(١٢,٢٦٦,٠٥٠)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٨,٧٠١,١٦٥)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٤٧,٥٦٠,٠٩١)
صافي دخل الاكتتاب	٣٧,٢٩٤,٠٦٩

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

(١٦) معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

(بالريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٣,٧٢٠,٣١٥)	-	(٣,٧٢٠,٣١٥)	(٧٧٥,١٠١)	-	(٧٧٥,١٠١)
(٣١,٧٨٨,٣٦٥)	(٦٧,٣٤٥)	(٣١,٧٢١,٠٢٠)	(٢١,١٥٢,٧٤٩)	(٤٩٨,١٢٠)	(٢٠,٦٥٤,٦٢٩)
٣,٥٧٧,٩٥٩	٢,٥٧٣,٠٥٣	١,٠٠٤,٩٠٦	١,٢٩٤,٠٧٦	٥٥٣,٣١٢	٧٤٠,٧٦٤
١٧,٢٥٠	١٧,٢٥٠	-	٢,٩٣٦,٧٥٠	٢,٩٣٦,٧٥٠	-
٢,٦٠٩,٣٦٤	١,٢٢١,٥٣٢	١,٣٨٧,٨٣٢	١,٦٤٩,٢٤٨	٨٢٦,٤٦٦	٨٢٢,٧٨٢
(١٢٨,٠٢١)	(١٢٨,٠٢١)	-	(٢١٤,٠٧٩)	(٢١٤,٠٧٩)	-
(١٣,٦١٨)	-	(١٣,٦١٨)	(٤٠,٦٧٢)	-	(٤٠,٦٧٢)
(٢٩,٤٤٥,٧٤٦)	٣,٦١٦,٤٦٩	(٣٣,٠٦٢,٢١٥)	(١٦,٣٠٢,٥٢٧)	٣,٦٠٤,٣٢٩	(١٩,٩٠٦,٨٥٦)
٣٦,٦٣٦,٨٠٩	٣,٦١٦,٤٦٩	٣٣,٠٢٠,٣٤٠	٢٠,٩٩١,٥٤٢	٣,٦٠٤,٣٢٩	١٧,٣٨٧,٢١٣
-	٢٩,٧١٨,٣٠٦	(٢٩,٧١٨,٣٠٦)	-	١٥,٦٤٨,٤٩١	(١٥,٦٤٨,٤٩١)
٣٦,٦٣٦,٨٠٩	٣٣,٣٣٤,٧٧٥	٣,٣٠٢,٠٣٤	٢٠,٩٩١,٥٤٢	١٩,٢٥٢,٨٢٠	١,٧٣٨,٧٢٢
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-
٣٣,٦٣٦,٨٠٩	٣٠,٣٣٤,٧٧٥	٣,٣٠٢,٠٣٤	١٧,٤٩١,٥٤٢	١٥,٧٥٢,٨٢٠	١,٧٣٨,٧٢٢
٠,٧٦			٠,٣٩		

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

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل

الفائض المحول إلى المساهمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

مصروف الزكاة و ضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة

ربحية السهم :

ربحية السهم الأساسي

(١٦) معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية

(بالريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٣,٦٣٦,٨٠٩	٣٠,٣٣٤,٧٧٥	٣,٣٠٢,٠٣٤	١٧,٤٩١,٥٤٢	١٥,٧٥٢,٨٢٠	١,٧٣٨,٧٢٢
اجمالي دخل الفترة					
الدخل الشامل الآخر					
(٢٢٧,٣٨٥)	(٢٢٧,٣٨٥)	-	(٢,٣١٢,٥٧٠)	(٢,٣١٢,٥٧٠)	-
٥,٢١٨,٧٦٩	٥,٢١٨,٧٦٩	-	٧,٤٤٢,٥٢٣	٧,٤٤٢,٥٢٣	-
١٠٩,٠٦٢	-	١٠٩,٠٦٢	٣٥٢,١٢٦	-	٣٥٢,١٢٦
٣٨,٧٣٧,٢٥٥	٣٥,٣٢٦,١٥٩	٣,٤١١,٠٩٦	٢٢,٩٧٣,٦٢١	٢٠,٨٨٢,٧٧٣	٢,٠٩٠,٨٤٨

البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:

خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
أرباح إعادة قياس التزام نهاية الخدمة الإكتواري
إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(١٦) معلومات إضافية (تتمة):

قائمة الدخل الأولية

(بالريالات السعودية)					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٠٨,١٢٤,١٠٠	-	٣٠٨,١٢٤,١٠٠	٣٤٣,٠٥٢,٤٨٧	-	٣٤٣,٠٥٢,٤٨٧
(٤٩١,١٧٤)	-	(٤٩١,١٧٤)	(١,٢٤٩,١٩٧)	-	(١,٢٤٩,١٩٧)
(٢٢,٠٩٧,٧١٠)	-	(٢٢,٠٩٧,٧١٠)	(٢٩,٤٨٥,٩٨٣)	-	(٢٩,٤٨٥,٩٨٣)
(٨,٠٥٩,٣٢٢)	-	(٨,٠٥٩,٣٢٢)	(٦,٨٠٧,٤٨٨)	-	(٦,٨٠٧,٤٨٨)
٢٧٧,٤٧٥,٨٩٤	-	٢٧٧,٤٧٥,٨٩٤	٣٠٥,٥٠٩,٨١٩	-	٣٠٥,٥٠٩,٨١٩
٩٩,٧٩٧,٠١٧	-	٩٩,٧٩٧,٠١٧	٤٨,٦٥٠,٨٧٧	-	٤٨,٦٥٠,٨٧٧
٣٧٧,٢٧٢,٩١١	-	٣٧٧,٢٧٢,٩١١	٣٥٤,١٦٠,٦٩٦	-	٣٥٤,١٦٠,٦٩٦
٥,٩٩٧,٨٩٢	-	٥,٩٩٧,٨٩٢	٥,٥٧٤,٧٠٩	-	٥,٥٧٤,٧٠٩
٨,٥٤٩,٨٠٤	-	٨,٥٤٩,٨٠٤	٣,٤٦١,٤٦١	-	٣,٤٦١,٤٦١
٣٩١,٨٢٠,٦٠٧	-	٣٩١,٨٢٠,٦٠٧	٣٦٣,١٩٦,٨٦٦	-	٣٦٣,١٩٦,٨٦٦
(٢٦٢,٤٠٢,٨٠٩)	-	(٢٦٢,٤٠٢,٨٠٩)	(٢٧٤,٨٨٧,٩٥٥)	-	(٢٧٤,٨٨٧,٩٥٥)
٧,٥٠٠,٧١٢	-	٧,٥٠٠,٧١٢	٨,٣٩٢,٥٠٣	-	٨,٣٩٢,٥٠٣
(٢٥٤,٩٠٢,٠٩٧)	-	(٢٥٤,٩٠٢,٠٩٧)	(٢٦٦,٤٩٥,٤٥٢)	-	(٢٦٦,٤٩٥,٤٥٢)
(٤,١٦٧,٢٠٨)	-	(٤,١٦٧,٢٠٨)	٤,٥٤٩,٢١٣	-	٤,٥٤٩,٢١٣
١٦,٢٢٧,٣٢٩	-	١٦,٢٢٧,٣٢٩	٣١٢,٨٣٧	-	٣١٢,٨٣٧
١٧١,٥٥١	-	١٧١,٥٥١	٧٤٦,٧٠٨	-	٧٤٦,٧٠٨
(٢٤٢,٦٧٠,٤٢٥)	-	(٢٤٢,٦٧٠,٤٢٥)	(٢٦٠,٨٨٦,٦٩٤)	-	(٢٦٠,٨٨٦,٦٩٤)
(١٧,٠٨٩,٩٤٤)	-	(١٧,٠٨٩,٩٤٤)	٢,٢٧٥,٨٦٠	-	٢,٢٧٥,٨٦٠
(٢٠,٩١٨,٤٠٨)	-	(٢٠,٩١٨,٤٠٨)	(٢٣,٤٢٣,٣٨٧)	-	(٢٣,٤٢٣,٣٨٧)
(٩,١٥٥,٢٦٦)	-	(٩,١٥٥,٢٦٦)	(١٨,١٨٨,٨٦٥)	-	(١٨,١٨٨,٨٦٥)
(٢٨٩,٨٣٤,٠٤٣)	-	(٢٨٩,٨٣٤,٠٤٣)	(٣٠٠,٢٢٣,٠٨٦)	-	(٣٠٠,٢٢٣,٠٨٦)
١٠١,٩٨٦,٥٦٤	-	١٠١,٩٨٦,٥٦٤	٦٢,٩٧٣,٧٨٠	-	٦٢,٩٧٣,٧٨٠

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

التكاليف ومصاريف الاكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
التغيرات في احتياطيآت فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
احتياطيآت أقساط تأمين إضافية
تكاليف اكتتاب واثاق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

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

(١٦) معلومات إضافية (تتمة):
قائمة الدخل الأولية (تتمة)

(بالريالات السعودية)					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٠,١٦٩,٣٤١)	-	(١٠,١٦٩,٣٤١)	٣,١١٨,٣٣٧	-	٣,١١٨,٣٣٧
(٥٠,٦٤٢,٨٤٤)	(١١٨,٤٤٥)	(٥٠,٥٢٤,٣٩٩)	(٤٢,٣٣١,٣٠١)	(١,٠٢٨,٥١١)	(٤١,٣٠٢,٧٩٠)
٨,٣٢٥,٣٤٨	٥,٤٧٥,٦٦٥	٢,٨٤٩,٦٨٣	٢,٦٦٦,٣٧٢	١,١٠٩,٥٧٥	١,٥٥٦,٧٩٧
١,٢٧٢,٨٢٨	١,٢٧٢,٨٢٨	-	٦,٩٨٦,٦٣٥	٦,٩٨٦,٦٣٥	-
٥,٠٧٣,٨٥٥	١,٩١٤,٢٦٨	٣,١٥٩,٥٨٧	٣,٦٣٨,٢٢٥	٢,٠٠٨,٦٠١	١,٦٢٩,٦٢٤
(٢٥٥,١٩٠)	(٢٥٥,١٩٠)	-	(٣٩٧,٨٠٣)	(٣٩٧,٨٠٣)	-
(٢٧,٢٣٦)	-	(٢٧,٢٣٦)	(٥٨,٧٦١)	-	(٥٨,٧٦١)
(٤٦,٤٢٢,٥٨٠)	٨,٢٨٩,١٢٦	(٥٤,٧١١,٧٠٦)	(٢٦,٣٧٨,٢٩٦)	٨,٦٧٨,٤٩٧	(٣٥,٠٥٦,٧٩٣)
٥٥,٥٦٣,٩٨٤	٨,٢٨٩,١٢٦	٤٧,٢٧٤,٨٥٨	٣٦,٥٩٥,٤٨٤	٨,٦٧٨,٤٩٧	٢٧,٩١٦,٩٨٧
-	٤٢,٥٤٧,٣٧٢	(٤٢,٥٤٧,٣٧٢)	-	٢٥,١٢٥,٢٨٨	(٢٥,١٢٥,٢٨٨)
٥٥,٥٦٣,٩٨٤	٥٠,٨٣٦,٤٩٨	٤,٧٢٧,٤٨٦	٣٦,٥٩٥,٤٨٤	٣٣,٨٠٣,٧٨٥	٢,٧٩١,٦٩٩
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-
٥٠,٠٦٣,٩٨٤	٤٥,٣٣٦,٤٩٨	٤,٧٢٧,٤٨٦	٢٩,٥٩٥,٤٨٤	٢٦,٨٠٣,٧٨٥	٢,٧٩١,٦٩٩
١,١٣			٠,٦٧		

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

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل
الفائض المحول إلى المساهمين
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل
مصروف الزكاة و ضريبة الدخل
اجمالي دخل الفترة

ربحية السهم :
ربحية السهم الأساسي

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

(١٦) معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية

(بالريالات السعودية)					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٠,٠٦٣,٩٨٤	٤٥,٣٣٦,٤٩٨	٤,٧٢٧,٤٨٦	٢٩,٥٩٥,٤٨٤	٢٦,٨٠٣,٧٨٥	٢,٧٩١,٦٩٩
اجمالي دخل الفترة					
الدخل الشامل الآخر					
البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:					
(١,٣٢٣,٥٦٩)	(١,٣٢٣,٥٦٩)	-	(٦,٣٥٦,٢٦٠)	(٦,٣٥٦,٢٦٠)	-
(٦,٠٤٣,٠٣٤)	(٦,٠٤٣,٠٣٤)	-	١٧,٩٨٣,١٥٨	١٧,٩٨٣,١٥٨	-
١٠٩,٠٦٢	-	١٠٩,٠٦٢	٣٥٢,١٢٦	-	٣٥٢,١٢٦
٤٢,٨٠٦,٤٤٣	٣٧,٩٦٩,٨٩٥	٤,٨٣٦,٥٤٨	٤١,٥٧٤,٥٠٨	٣٨,٤٣٠,٦٨٣	٣,١٤٣,٨٢٥

خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
أرباح إعادة قياس التزام نهاية الخدمة الإكتواري
إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(١٦) معلومات إضافية (تتمة):

قائمة التدفقات النقدية الأولية

(بالريالات السعودية)					
٢٠٢٠ م			٢٠٢١ م		
المجموع	عمليات لمساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات لمساهمين	عمليات التأمين
٥٥,٥٦٣,٩٨٤	٥٠,٨٣٦,٤٩٨	٤,٧٢٧,٤٨٦	٣٦,٥٩٥,٤٨٤	٣٣,٨٠٣,٧٨٥	٢,٧٩١,٦٩٩
١,٤١٦,٥٠٩	-	١,٤١٦,٥٠٩	١,٧٤٨,٧٨٧	-	١,٧٤٨,٧٨٧
٣٠٥,٤٤٦	-	٣٠٥,٤٤٦	٥٣١,٨١٥	-	٥٣١,٨١٥
-	-	-	١,١٣٥	-	١,١٣٥
١٠,١٦٩,٣٤١	-	١٠,١٦٩,٣٤١	(٣,١١٨,٣٣٧)	-	(٣,١١٨,٣٣٧)
(١,٢٧٢,٨٢٨)	(١,٢٧٢,٨٢٨)	-	(٦,٩٨٦,٦٣٥)	(٦,٩٨٦,٦٣٥)	-
(٢٧٣,٤٧٣)	(٢٧٣,٤٧٣)	-	(١٤,٨٦٩)	(١٤,٨٦٩)	-
٢٧,٢٣٦	-	٢٧,٢٣٦	٥٨,٧٦١	-	٥٨,٧٦١
١,٦٥٢,١٦١	-	١,٦٥٢,١٦١	٩٠٨,٦٢٠	-	٩٠٨,٦٢٠
١,٨٩٣,٠٩٢	-	١,٨٩٣,٠٩٢	٦٢,٤١٧,٩٦٣	-	٦٢,٤١٧,٩٦٣
٣,٥٠٦,٧٧٣	-	٣,٥٠٦,٧٧٣	(٥,٠٥٨,٠٨٨)	-	(٥,٠٥٨,٠٨٨)
(٢٧,٠٨٧,٢٣٦)	-	(٢٧,٠٨٧,٢٣٦)	٣,٦٤٠,٤٥٣	-	٣,٦٤٠,٤٥٣
٣١٢,٣٧٢	-	٣١٢,٣٧٢	٧٦٥,٦٤٤	-	٧٦٥,٦٤٤
٤,٨٢٤,٦٦٦	-	٤,٨٢٤,٦٦٦	(٢,٧٠٢,٩٦٣)	-	(٢,٧٠٢,٩٦٣)
(١١,٥٩٨,٩٨٦)	-	(١١,٥٩٨,٩٨٦)	(١٢,٦٧٥,٠٩٦)	-	(١٢,٦٧٥,٠٩٦)
(٥,٦٣٠,٢٥٤)	(٣,٨٢٢,٠٤٦)	(١,٨٠٨,٢٠٨)	٧,٦٣٠,٣٢٩	١,٣٢٠,٦٥٥	٦,٣٠٩,٦٧٤
(٥,٠٣٩,٢١٢)	-	(٥,٠٣٩,٢١٢)	(٣٢٣,٤٦٤)	-	(٣٢٣,٤٦٤)
(٥٦٠,٧١٢)	(١,٥٥٣,١٢٢)	٩٩٢,٤١٠	١,٤٦٧,٥١٣	(٩٠٥,٠٠٠)	٢,٣٧٢,٥١٣
٥,١٩٩,١٠١	-	٥,١٩٩,١٠١	٥,٦٤٥,٣٣٥	-	٥,٦٤٥,٣٣٥
(١٠٣,٣٠٣,٧٩٠)	-	(١٠٣,٣٠٣,٧٩٠)	(٤٣,٥٩٢,٧٨٩)	-	(٤٣,٥٩٢,٧٨٩)
(٨٧٠,٧٤٥)	-	(٨٧٠,٧٤٥)	٣٩٥,٧٩٢	-	٣٩٥,٧٩٢
٣١,٢٥٤,٤٤٤	-	٣١,٢٥٤,٤٤٤	(٨,١٨٩,٦٦٦)	-	(٨,١٨٩,٦٦٦)
(١٦,٥٣٩,٧٠١)	-	(١٦,٥٣٩,٧٠١)	(١,٠٧٨,٤٨١)	-	(١,٠٧٨,٤٨١)
١٧,٠٨٩,٩٤٤	-	١٧,٠٨٩,٩٤٤	(٢,٢٧٥,٨٦٠)	-	(٢,٢٧٥,٨٦٠)
(١٧١,٥٥١)	-	(١٧١,٥٥١)	(٧٤٦,٧٠٨)	-	(٧٤٦,٧٠٨)
١١,٥٩٨,٩٨٦	١١,٥٩٨,٩٨٦	-	١٢,٦٧٥,٠٩٦	١٢,٦٧٥,٠٩٦	-
٦,٤٩٩,١٧٦	٦,٤٩٩,١٧٦	-	(٢٥,١٢٥,٢٨٨)	(٢٥,١٢٥,٢٨٨)	-
(٦,٤٩٩,١٧٦)	-	(٦,٤٩٩,١٧٦)	٢٥,١٢٥,٢٨٨	-	٢٥,١٢٥,٢٨٨
(٢٧,٥٣٤,٤٣٣)	٦٢,٠١٣,١٩١	(٨٩,٥٤٧,٦٢٤)	٤٧,٧١٩,٧٧١	١٤,٧٦٧,٧٤٤	٣٢,٩٥٢,٠٢٧
(٣٨١,٦٣٧)	-	(٣٨١,٦٣٧)	(٨٧,٤٩٢)	-	(٨٧,٤٩٢)
(١٣,٨٢٩,٨٨٨)	(١٣,٨٢٩,٨٨٨)	-	(١٢,٤٦٤,٥٤٨)	(١٢,٤٦٤,٥٤٨)	-
(٤١,٧٤٥,٩٥٨)	٤٨,١٨٣,٣٠٣	(٨٩,٩٢٩,٢٦١)	٣٥,١٦٧,٧٣١	٢,٣٠٣,١٩٦	٣٢,٨٦٤,٥٣٥

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

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

(١٦) معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠ م		٢٠٢١ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠,٥٩٨,٢٠٢	١٠,٥٩٨,٢٠٢	-	١٣,٩٦٢,٧٠٤	١٣,٩٦٢,٧٠٤	-
١٤٦,٥٣٧,٧٤٢	(٦٠,٦٠٣,٠٠٣)	٢٠٧,١٤٠,٧٤٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٩٨٩,٠٩٨)	-	(٢,٩٨٩,٠٩٨)	(٢,٣٠٥,٨٨٨)	-	(٢,٣٠٥,٨٨٨)
١٥٤,١٤٦,٨٤٦	(٥٠,٠٠٤,٨٠١)	٢٠٤,١٥١,٦٤٧	١٥,٦٥٦,٨١٦	(٣٧,٠٣٧,٢٩٦)	٥٢,٦٩٤,١١٢
١١٢,٤٠٠,٨٨٨	(١,٨٢١,٤٩٨)	١١٤,٢٢٢,٣٨٦	٥٠,٨٢٤,٥٤٧	(٣٤,٧٣٤,١٠٠)	٨٥,٥٥٨,٦٤٧
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥
٤٩٥,٤٦٥,١٨٧	٤٦,٨٨٤,٢٠٤	٤٤٨,٥٨٠,٩٨٣	٥٠٢,٥٤٠,٣٩٨	٤٣,٧٥١,٣٨٦	٤٥٨,٧٨٩,٠١٢
(١,٣٢٣,٥٦٩)	(١,٣٢٣,٥٦٩)	-	(٦,٣٥٦,٢٦٠)	(٦,٣٥٦,٢٦٠)	-
(٦,٠٤٣,٠٣٤)	(٦,٠٤٣,٠٣٤)	-	١٧,٩٨٣,١٥٨	١٧,٩٨٣,١٥٨	-

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

صافي الحركة في الاستثمارات
صافي الحركة في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع

(١٧) أرقام المقارنة

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

(١٨) اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٤ أغسطس ٢٠٢١ م الموافق (٢٥ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ)