

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
وتقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة

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

تقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية

المحترمين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموجزة الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والقائمتين الموجزتين الأوليتين للدخل و الدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقائمتين الموجزتين الأوليتين للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والإيضاحات التي تتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

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

سليمان عبدالله الخراشي

ترخيص رقم ٩١



٩ نوفمبر ٢٠٢٠
٢٣ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ

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

علي حسن البصري

ترخيص رقم ٤٠٩



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	١٣٥,٤٢٨,٩٣٢	٤	نقد وما في حكمه
٩٠,٣٢٢,٢٨٠	٣٦,١٣٦,٣٧٥	٥	ودائع قصيرة الأجل
١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	١٦٣,٢٦٦,١٥٤	٦	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٩,٨١٧,٣٤٥	٧,٠٣٠,٤٣٠	١٢	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٩,٦١٩,٠٨٨	٣٤,٢٤٣,٧٠٩	٢-٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٧٢٣,١٢١	٣٠,٨٦٦,٥٣٧	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٣,٢٨٨,٨٤٢	١٩,٢٧٣,٤٦١	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدية والتي لم يتم الإبلاغ عنها
١٩,٥٤٥,٣٣٥	٢٠,١٤٩,٤٠١		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٢١٧,٩٤٦	٢-٧	فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
١٦٦,٠٩٥,٤٢٥	١٨٤,٣٨٤,٣٤٣	٨	إستثمارات
١٨,٦٣٠,١٨١	١٥,٠٧١,٠٥٨		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٠,١٥٩,٨٥٤	٢٠,٢٩٢,٥٠٠	٥	ودائع طويلة الأجل
٦,٢١٣,١٩٨	٧,٠٣٣,٤٣٨		ممتلكات ومعدات
٧,٢٣١,٠٦٣	٦,٧٤٥,١٨٩		موجودات حق الاستخدام
٣,٠٩١,٨٥٤	٤,٩٩٨,٨٩٧		موجودات غير ملموسة
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٩٨٢,١٩٩		إيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٧٠٦,١٢١,٩٢٦	٧١٢,٦٢٠,٥٦٩		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٧,٠٦٥,٢٠٩	٥٢,٢٩٥,٨٦٨		ذمم دائنة
١٩,٣٣٥,٦٥١	١٨,٦٢١,١٢٤		مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٩٣٩,٢٩٣	١٣,٨٥٦,٠١٢		ارصدة إعادة تأمين دائنة
٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	٢٤٩,٤٤٥,٢١١	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٦٨٠,٣٧٩	٧,٧٤٩,٢٩٤		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٥,٠٨٤,٦٩٨	٧٢,٥٣٦,٦٣١	١-٧	المطالبات القائمة
٩٧,٣٠١,٠٨٥	١١٢,٤١٤,٠٠٨	١-٧	المطالبات المتكبدية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٤٩٣,٣١٢	-	١-٧	احتياطيات قسط تأمين إضافي
٤,٩٧٩,٩٢٨	٥,٥٨٣,٥٧٨	١-٧	احتياطيات فنية أخرى
٧,٨٥٢,٣٣٦	٦,١٠٩,٧٠٣		مطلوبات عقود الإيجار
١٥,٥٥٩,٣٧٠	١٦,١٦٧,٠٩٩		مكافآت نهاية الخدمة
٢,٧٦٩,٧٦٩	٨٢٥,٢٩١	١٣	الزكاة وضريبة الدخل
١١,٣٤٣,٤٦٩	١٢,٢٧٨,٠٢٦		مستحقات على توزيع الفائض
٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٩٨٢,١٩٩		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٦١,٦١٩,٢٣٣	٥٧١,٨٦٤,٠٤٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤	رأس المال
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥	احتياطي نظامي
(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٢٢,٣٤٥,٩٥١)		(خسائر متركمة)
(٣,١٠٥,٤٦٠)	(٣,١٠٥,٤٦٠)		احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
٦,٦٨٧,٣٦٤	١١,٣٢٢,٢٤٥		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١٤٤,٥٠٢,٦٩٣	١٤٠,٧٥٦,٥٢٥		مجموع حقوق الملكية
٧٠٦,١٢١,٩٢٦	٧١٢,٦٢٠,٥٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي
منير هاشم البورنو

المدير المالي
أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز علي التركي

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	إيضاح	
٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢	٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	١١٦,٣٩٣,٥٣٢	١٥٦,٩١٤,٨٣٣	١١	الإيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					أقساط إعادة تأمين مسندة:
					- أجنبي
					- محلي
					فائض خسارة المصاريف:
					- أجنبي
					- محلي
					صافي أقساط التأمين المكتتبة
				٢-٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
				٢-٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
					صافي أقساط التأمين المكتسبة
					عمولات اعادة 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 والمزايا الأخرى المدفوعة
				١-٧	التغيرات في المطالبات القائمة
				١-٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
				١-٧	التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
				١-٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
					صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

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

١٩,٨٢٣,٠٧٦	(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)	(٧,٧٤٨,٣٤٩)	(١٠,٥٤١,٠٨٢)		تكاليف وثائق التأمين
(١٠,٧٨٥,٦٥٦)	٥,٤٩٣,٣١٢	٤,٠١٧,٠٠٠	١٠,١٣٩,٨٧٣	١-٧	التغيرات في احتياطات قسط تأمين إضافي
(٨١١,٤٦٠)	(٦٠٣,٦٥٠)	(٢٧٧,٠٠٠)	(٧٣٧,٧٦٩)	١-٧	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(١,٢٩٨,٤٢٤)	(١,٧٤٤,١١٠)	(٤٣٢,٨٠٨)	(١٧٣,٧٠٥)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٢١,٢٢٤,٤٥٩)	(٢٧٠,٢٥٣,٣٨٦)	(٦٨,٤٤٠,٠١١)	(١٠٦,٣٦٨,٩١٣)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
٢٣,٩٦٤,٢٦٤	٥٥,٠٦٧,٤٥٠	٢٤,٩٣٩,٠٩٢	١,٠٥٦,٥٣٩		صافي دخل الإكتتاب
					(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:
(٣,٧٤٣,١٠٢)	(١٠,١١١,٠٨٤)	(٨٧٢,٥٦٥)	٥,٣١٣,٧٩٤	١٢,٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٦٠,٣٩٦,١٦٢)	(٦٧,١٦٠,٢١٢)	(١٩,٨٢٢,٧٥٦)	(٢٢,٤١٤,٧٤٧)		مصاريف إدارية وعمومية
٩,٤٧٩,٠١٥	٧,٧٧٣,٠٣٧	٣,٨٢٨,٩٨٠	٢,١٧٢,٨٦٣		إيرادات الاستثمار والعمولات
(١٣٨,٨١١)	(١٩١,٨٥٦)	(٤٤,٢٧٦)	(٥٨,٢٨٩)		تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار
٤,١٠٩,١٧٩	٨,٩٤٢,١٤٠	١٢٠,٢٣٠	٣,٧٤٩,٨٣٩		إيرادات أخرى
(٥٠,٦٨٩,٨٨١)	(٦٠,٧٤٧,٩٧٥)	(١٦,٧٩٠,٣٨٧)	(١١,٢٣٦,٥٤٠)		مجموع مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	٨,١٤٨,٧٠٥	(١٠,١٨٠,٠٠١)		مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-		الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	٨,١٤٨,٧٠٥	(١٠,١٨٠,٠٠١)		مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٦٦١,٦٢١)	(٢,٧٠٠,٥٢٤)	-	(١,٣٨٤,٨٨٤)	١٣	مصروف الزكاة
(٢٦,٨٩٧)	-	-	-	١٣	مصروف ضريبة الدخل
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	٨,١٤٨,٧٠٥	(١١,٥٦٤,٨٨٥)		إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
					(خسارة) / ربحية السهم (مبهر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)
(١,٨٩)	(٠,٥٦)	٠,٥٤	(٠,٧٧)	١٧	(الخسارة) / الربحية الأساسية للسهم الواحد
(١,٨٩)	(٠,٥٦)	٠,٥٤	(٠,٧٧)	١٧	(الخسارة) / الربحية المخفضة للسهم الواحد

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزيز على التركي

المدير المالي

أسامة علوي الهاشم

الرئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو

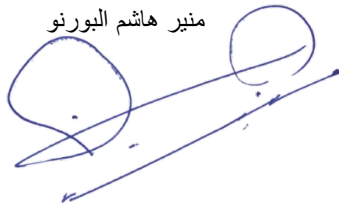
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	إيضاح
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	٨,١٤٨,٧٠٥	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين الدخل الشامل الآخر
				البند التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٢,٤٢٥,٨١٣	٤,٦٧٤,٣٣٨	٩٥٢,٢٣٩	٢,٣٠٩,٦١١	٨ تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ، بالصافي
-	(٣٩,٤٥٧)	-	-	٨ مكاسب محققة معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
٢,٤٢٥,٨١٣	٤,٦٣٤,٨٨١	٩٥٢,٢٣٩	٢,٣٠٩,٦١١	
(٢٥,٩٨٨,٣٢٢)	(٣,٧٤٦,١٦٨)	٩,١٠٠,٩٤٤	(٩,٢٥٥,٢٧٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

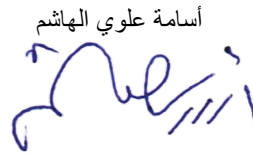
الرئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو



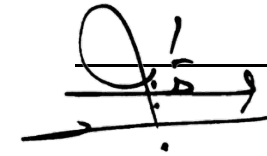
المدير المالي

أسامة علوي الهاشم



رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزیز علي التركي



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	٦,٦٨٧,٣٦٤	١٤٤,٥٠٢,٦٩٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة:	-	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)	-	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)
إجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين	-	-	-	-	-	-
٨ صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	٤,٦٧٤,٣٣٨	٤,٦٧٤,٣٣٨
٨ مكاسب محققة معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة	-	-	-	-	(٣٩,٤٥٧)	(٣٩,٤٥٧)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)	-	٤,٦٣٤,٨٨١	(٣,٧٤٦,١٦٨)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٩١	(٢٢,٣٤٥,٩٥١)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	١١,٣٢٢,٢٤٥	١٤٠,٧٥٦,٥٢٥
في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥,١٧٨,٢٥٦	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٥٨٣,٤٤٥)	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة:	-	-	(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-	-	(٢٨,٤١٤,١٣٥)
إجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين	-	-	-	-	-	-
٨ صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	٢,٤٢٥,٨١٣	٢,٤٢٥,٨١٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-	٢,٤٢٥,٨١٣	(٢٥,٩٨٨,٣٢٢)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣,٢٣٥,٨٧٩)	(١,٠٣٢,٥٣٧)	٨٤٢,٣٦٨	١٤١,٤٥٩,٦٤٣

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو

المدير المالي

أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزیز علي التركي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	إجمالي الخسارة ما قبل الفائض ، الزكاة وضريبة الدخل تعديلات على البنود غير النقدية : استهلاك الممتلكات والمعدات إطفاء الموجودات الغير ملموسة استهلاك موجودات حق الاستخدام تكاليف تمويل مطلوبات عقود الإيجار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إيرادات الاستثمار والعمولات مخصص مكافآت نهاية الخدمة الخسارة من بيع إستثمارات متاحة للبيع الخسارة من استبعاد مطلوبات عقود الإيجار
٤٧٤,٦٦٧	١,٠٥٦,٧٨٣	
١,٠٠٠,٤٣٥	١,٣٧٨,١٣٦	
١,٠٥٠,١٣٩	٧٨٦,٦١٣	
١٣٨,٨١١	١٩١,٨٥٦	
٣,٧٤٣,١٠٢	١٠,١١١,٠٨٤	١٢,٦
(٩,٤٧٩,٠١٥)	(٧,٨٢٦,٤١٨)	
٢,٣٨٤,٠٠٤	٢,١١١,٧٨٣	
-	٥٣,٣٨١	
١٨,٦٦٣	٧٧٢	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٥٤,٢٠١,٠٣٥)	٨,٩٧٨,٤١٥	٦
(١,٠٧٦,٨٤١)	٢,٧٨٦,٩١٥	١٢
١١,٣١٥,١٨٩	٥,٣٧٥,٣٧٩	٢-٧
٣٤,٨٣٠,٠٤٩	(٤,١٤٣,٤١٦)	١-٧
(٤,٨٩٧,٥٩٩)	٤,٠١٥,٣٨١	١-٧
(٤,٥٠١,١٧٤)	(٦٠٤,٠٦٦)	
(١,٠٢١,٥٤٤)	(١,٢١٧,٩٤٦)	
(٤,١٥٥,٩٦٦)	٣,٣٩١,٢٩٩	
٣٧,٩٦٣,٧٤٠	٥,٢٣٠,٦٥٩	
٢,٣٣٦,٧٢٤	٢٢٠,٠٣٠	
(١٠,٨١٢,٣٠٥)	٩,٩١٦,٧١٩	
٤٥,٦٥٢,٢١٦	(٨,٠٦٧,٥٨٩)	٢-٧
(٣٦,٤٩٦)	(١,٩٣١,٠٨٥)	
(١٥,٣١٧,٣٢٥)	(٢,٥٤٨,٠٦٧)	١-٧
١٩,٤٣٨,٦٤٢	١٥,١١٢,٩٢٣	١-٧
١٠,٧٨٥,٦٥٦	(٥,٤٩٣,٣١٢)	١-٧
٨١١,٤٦٠	٦٠٣,٦٥٠	١-٧
(٣,٤٦٢,١٤٢)	(١,٥٤٠,٠٥٤)	
(١,٦٨٦,٠٥١)	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	
(٧,٨٢٧)	-	
٣٤,٥٦٢,٥٦٠	٢٧,٦٢٤,٢٩٨	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية:		
(٣٥٦,٢٩٨,٢٤٢)	(١٩٢,٨٦٩,٦٣٣)	إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
٤٣٧,٣١٨,٠٩١	٢٥٠,٠٠٢,٨٧٤	متحصلات ودائع قصيرة الأجل
(١٥,٣٥٨,٦٥٥)	-	إيداعات ودائع طويلة الأجل
(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٤٣٦,٥٨٣)	٨ شراء الإستثمارات المتاحة للبيع
(٨٣,٩٢١,٣٧٧)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٨ شراء الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
-	٧,٣١٢,٥٠٠	٨ عوائد من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١٤,٠٧٧,٤٠٠	٩,٤١٦,٦٦٥	٨ عوائد من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٩,٤٧٩,٠١٥	٤,٩١٤,٢٦٠	إيرادات مستلمة من الإستثمار والعمولات
(٩٩٥,٨٣٧)	(١,٨٧٧,٠٢٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣,٢٨٥,١٧٩)	إضافات الى الموجودات غير الملموسة
٣,٦٠٠,٣٩٥	٤٣,١٧٧,٨٨١	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٤٨٢,٦٥٧)	(٢,٠٥١,٢٦٨)	العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
(١١٧,٠٩٣)	(١٨٤,٧٣٢)	تكاليف تمويلية مدفوعة
١٤,٧٦٢,١٤٦	-	مطلوب من جهات ذات علاقة بالصافي
١٤,١٦٢,٣٩٦	(٢,٢٣٦,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٢,٣٢٥,٣٥١	٦٨,٥٦٦,١٧٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,١٢٤,٩٥٢	٦٦,٨٦٢,٧٥٣	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٧٤,٤٥٠,٣٠٣	١٣٥,٤٢٨,٩٣٢	٤ نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
المعلومات غير النقدية الإضافية:		
٢,٤٢٥,٨١٣	٤,٦٣٤,٨٨١	٨ صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٥,٢٥٤,٦٤٦	٣٠١,٢٢٦	موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو

المدير المالي

أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزیز علي التركي

١- معلومات عامة - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية:

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

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

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

بتاريخ ٢٧ جمادي الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤م) حصلت الشركة على الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ('ساما') على الطلب بتغيير الترخيص بمزاولة التأمين وإعادة التأمين إلى عمليات التأمين فقط. تعمل الشركة من خلال ثلاث فروع رئيسية و نقاط بيع متعددة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي أرقام السجل التجاري لثلاث فروع رئيسية:

نوع الفرع	الموقع	رقم السجل التجاري
فرع إقليمي	الدمام	٢٠٥٠١١٨٩٤٤
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٤٧٥١٨
فرع إقليمي	جدة	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣

الاندماج المقترح

عملاً بموافقة مجلس الإدارة و مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، وافق المساهمون في الشركة في عام ٢٠١٨ على الاندماج المقترح مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية") شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية، في إجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقد في ٢٢ جمادى الأول ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٩م). ومع ذلك، في إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٩م)، عارض مساهمو الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ورفضوا الاندماج فتم إلغاؤه. في ٢٧ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩م) ، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الأهلي لتقييم الاندماج المحتمل بين الأهلية والشركة. علاوة على ذلك ، في ١٢ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠م) ، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة مع الشركة الأهلية ، والتي بموجبها ستحصل الشركة على جميع الأسهم المصدرة للأهلية بموجب عرض تبادل الأسهم. وفقاً لاتفاقية الاندماج الملزمة ، ستقوم الشركة بإصدار ٠,٦٥ سهم في الشركة مقابل كل سهم في الشركة الأهلية مقابل شراء جميع الأسهم المصدرة في الأهلية. وسيؤدي ذلك إلى إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهم عادي جديد بقيمة اسمية ١٠ ريال للسهم. ستقوم الشركة بإصدار أسهم جديدة عن طريق زيادة رأس مالها من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي. في ٢٠ ذوالحجة ١٤٤١ هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٠م) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على الاندماج مع الأهلية. في ٢٢ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٢٠م) ، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية. في تاريخ لاحق للتقرير، وافق المساهمون في الشركة على الاندماج في إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٨ صفر ١٤٤٢ هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٢٠م)، علاوة على ذلك، في ١٦ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢ نوفمبر ٢٠٢٠م)، وافق المساهمون في الشركة الأهلية على الاندماج. التاريخ الفعلي للاندماج سيكون بعد انتهاء فترة اعتراض دائني الشركة الأهلية التي تبلغ ثلاثين يوماً أو حل أي اعتراض من الدائنين، أيهما يأتي لاحقاً.

نسبة المساهمين

نسبة المساهمين في الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كانت على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٪٩٦	٪٩٦
٪٤	٪٤
٪١٠٠	٪١٠٠

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالي الأولي ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية و غيرها من المعايير و التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

كما تقتضي لوائح التأمين السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم 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 مؤسسة النقد العربي السعودي وبموجب اللوائح الداخلية للشركة ، يتعين على مساهمي الشركة الحصول على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين و يجب على حاملي الوثائق الحصول على الـ ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح (١٨) من المعلومات المالية الأولية الموجزة التي تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية إمتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي ، فإن المعلومات الأولية الموجزة للمركز المالي ، وبيانات الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

(ب) أسس القياس

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ومكافآت نهاية الخدمة.

(ج) أسس العرض

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. مع ذلك ، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - الصافي وأقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي و فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة و مطلوبات من أطراف ذات علاقة ومصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، إيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية ، ذمم دائنة مستحقات ومطلوبات أخرى ، أرصدة إعادة تأمين دائنة ، الزكاة وضريبة الدخل و مستحقات على توزيع الفائض. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، تكاليف إكتتاب واثاق تأمين مؤجلة، الاستثمارات والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية و أقساط تأمين غير مكتسبة و عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات القائمة و المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و إحتياطيات قسط تأمين إضافي و احتياطيات فنية أخرى و مطلوبات عقود الإيجار و مكافآت نهاية الخدمة.

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع المعلومات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

(د) عملة العرض والنشاط

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

هـ/ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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 إغلاقاً للحدود ، وأصدرت أدلة توجيهية للتباعد الاجتماعي ، وفرضت حظر التجول على مستوى الدولة.

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

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

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

١- تأثير كوفيد - ١٩

احتياجات 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 انخفاضاً 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج ، اعترفت الشركة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء ، ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٤,٩ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢٠م: لا شيء) كاحتياطي عجز أقساط التأمين للسياسات الطبية الصادرة لمراعاة التأجيل الموضح أعلاه.

احتياجات فنية للمركبات:

استجابة لجائحة كوفيد- ١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي 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 بالتجزئة الجديدة المكتتبه في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعميم.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وقامت الشركة بتقييم مستقبلي لمدى كفاية احتياطات المخاطر غير المنتهية فيما يتعلق بسياسات سيارات البيع بالتجزئة الحالية المتأثرة بالتعميم. بالنسبة لوثائق سيارات البيع بالتجزئة الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه ، يتم اكتساب القسط على مدى اثني عشر شهراً. 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م لاختبار كفاية الالتزامات. ونتيجة لذلك ، قامت الشركة بالاعتراف باحتياطي عجز قسط تأمين إضافي بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية - الاستثمارات والقروض والمدينين

بالنسبة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة ، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جانحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التخلف عن سداد الديون أو التأخر في سداد المدفوعات ، أو احتمالية أن المصدر أو المدين سيدخلان في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ، إلخ.

بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع ، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أقل من التكلفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض المطول في قيمة الاستثمارات لأدوات حقوق الملكية و / أو حدوث حدث تقصير في الائتمان في حالة الديون الادوات. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جانحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي تأثير مادي على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وقد تكون كبيرة من الأحكام و عدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

بالتحديد، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي و التكلفة النهائية المتوقعة لطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير. الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها و المطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم إن وجدت، بشكل فردي. يقدر خبراء تسوية الخسائر المستقلين عادة مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات و المطالبات المتكبدة 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 للتحويل من أقساط التأمين المدينة، إن وجدت عندما يكون تحصيل المبلغ الكامل للذمم المدينة وفقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الجوهرية بشكل فردي، فإن هذا التقدير يتم على أساس فردي. أما المبالغ الغير جوهرية بشكل فردي ولكنها مستحقة السداد فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم وضع علاوة تطبق على حسب طول مدة الاستحقاق وخبرة الشركة السابقة.

٤- انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٥- موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

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

ز) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتفديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م باستثناء ما هو موضح أدناه:

٣-١ المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، عقود التأمين)

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

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

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

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

للحصول على تقييم مفصل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (عقود التأمين)

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

قررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار الجديد في وقت مبكر للحصول على تقييم مفصل لتأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٣-٢ إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، وبالتالي يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. لم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية العام باستثناء أن الشركة قد عززت سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيز الائتماني في القطاع الاقتصادي المشابه والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم.

٤- نقد وما في حكمه

يتكون النقد والنقد المكافئ المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٩,٠١٩	٣١,٩١٩	-	-
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٨٣,٨١٤,٦٠٧	٤٨٦,٧٧٢	٣١٤,٤٧٥
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء	٥١,٠٩٨,٥٣٤	-	٢,١٥٣,٩٠٠
١٣٤,٩٤٢,١٦٠	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	٤٨٦,٧٧٢	٢,٤٦٨,٣٧٥

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية، تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٠,٥٦٪ إلى ٣,٠٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٦٧٪ إلى ٣,٠٥٪) سنوياً.

٥- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر ولكن يساوي أو أقل من ١٢ شهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية. تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٠,٥٦٪ إلى ٢,٧٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: من ٢,١٨٪ إلى ٣,٠٥٪) سنوياً.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع تستحق خلال أكثر من عام من تاريخ الإيداع وتودع لدى بنوك تحمل إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٥,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: من ٥,٨٥٪) سنوياً.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

تشمل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
١٤٥,٣٥٦,٨٠٩	١٤٩,٤٩٩,٣٤٢
٣٩,٥٢٤,٤٥١	٢٧,٦٥٤,٢٦١
٢٧,٩٢٠,٧١٧	٤٨,٩٨٩,٣٥٥
٢١٢,٨٠١,٩٧٧	٢٢٦,١٤٢,٩٥٨
حامل وثائق التأمين	
وسطاء التأمين	
ذمم مدينة من معيدي التأمين	
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:	
(٣٨,٥٣٦,١٧٤)	(٣٥,١٠٧,٨٥٧)
(٥,٢٠٤,٠٩٩)	(٣,٨٢٦,٣٩٨)
(٥,٧٩٥,٥٥٠)	(٤,٨٥٣,٠٥٠)
(٤٩,٥٣٥,٨٢٣)	(٤٣,٧٨٧,٣٠٥)
١٦٣,٢٦٦,١٥٤	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣
- حامل وثائق التأمين المدينة	
- ذمم وسطاء التأمين	
- ذمم معيدي التأمين المدينة	

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
٤٣,٧٨٧,٣٠٥	٣٩,٣١٢,٢١٠
٨,١٩٢,٢٦٢	٤,٤٧٥,٠٩٥
(٢,٤٤٣,٧٤٤)	-
٤٩,٥٣٥,٨٢٣	٤٣,٧٨٧,٣٠٥
في بداية الفترة/ السنة	
المحمل على الفترة/السنة	
شطب خلال الفترة / السنة	
في نهاية الفترة/ السنة	

٧- الاحتياطات الفنية

٧-١ صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة

يشمل صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
٧٢,٥٣٦,٦٣١	٧٥,٠٨٤,٦٩٨
١١٢,٤١٤,٠٠٨	٩٧,٣٠١,٠٨٥
٣٠,٨٦٦,٥٣٧	٢٦,٧٢٣,١٢١
مجمل المطالبات القائمة	
مجمل المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها	
ناقصاً:	
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	

٧- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٧-١ صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة (تتمة)

٢٣,٢٨٨,٨٤٢	١٩,٢٧٣,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
١٢٢,٣٧٣,٨٢٠	١٣٤,٨١٠,٦٤١	صافي المطالبات القائمة
٥,٤٩٣,٣١٢	-	احتياطي نقص قسط التأمين – احتياطي الأقساط الإضافية
٤,٩٧٩,٩٢٨	٥,٥٨٣,٥٧٨	احتياطات فنية أخرى
١٠,٤٧٣,٢٤٠	٥,٥٨٣,٥٧٨	
١٣٢,٨٤٧,٠٦٠	١٤٠,٣٩٤,٢١٩	صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة

٧-٢ الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(غير مراجعة)

إجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	(٣٩,٦١٩,٠٨٨)	٢١٧,٨٩٣,٧١٢
(٢٤٩,٤٤٥,٢١١)	٣٤,٢٤٣,٧٠٩	(٢١٥,٢٠١,٥٠٢)
٨,٠٦٧,٥٨٩	(٥,٣٧٥,٣٧٩)	٢,٦٩٢,٢١٠
٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	(٦٦,٣٠٨,٧٦٥)	٣١٦,٧١٧,٨٣٧
-	(١٠,٣٧٨,٠٦١)	(١٠,٣٧٨,٠٦١)
٣٩١,٠٩٤,١٩١	(٨٢,٠٦٢,٢٠٥)	٣٠٩,٠٣١,٩٨٦

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(مراجعة)

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

٨- إستثمارات

أ. يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١١٢,٥٩٩,٠٣٤	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	٤٨,٩٤٩,٨٧٧	استثمارات متاحة للبيع
١٦,٠٠٢,٠١٣	١٧,٨٣٣,٤١٩	١١,٢٥٠,٠٨٤	٥,٠٠٢,٠١٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٣٠,٤٣٢,٤٥٣	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	٥٣,٩٥١,٨٩٠	

ب. تحليل الإستثمارات حسب التصنيف يكون كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١١٩,٥٩٩,٠٣٤	٣٢,٥٠٢,٦٨٨	٥٢,٠٢٨,٨١٢	مدرجة
-	١٠,٨٣٣,٤١٩	١٣,١٧٣,١٦٢	١,٩٢٣,٠٧٨	غير مدرجة
١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٣٠,٤٣٢,٤٥٣	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	٥٣,٩٥١,٨٩٠	

ج. تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٢,٩٨٠,٤٨١	٢٥,١٥٥,٠١٦	١٧,٩٥٨,١٣٧	٢٢,٠٣٠,٧٨٤	صناديق الإستثمار
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم إعتيادية
٩٧,٤٣٩,٠٩٤	١٠٥,٢٧٧,٤٣٧	٢٥,٧٩٤,٦٣٥	٢٩,٩٩٨,٠٢٨	صكوك
١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٣٠,٤٣٢,٤٥٣	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	٥٣,٩٥١,٨٩٠	

٨- إستثمارات (تتمة)

ج. تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي (تتمة):

أجرت الإدارة مراجعة الإستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا حدث انخفاض في قيمة هذه الإستثمارات. بناء على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في القيمة في ما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع.

إن جميع الإستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. كما في تاريخ التقرير، تم تقويم إستثمارات بقيمة ٣٩,٤ مليون ريال سعودي بالدولار الأمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٧,٨ مليون ريال سعودي).

د. إن الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٤,٤٢٥,٧٦٦	١٥,٨٧٢,٧٠١	١٠٤,٤١٧,٥٦٢	٦,٠٩٩,٩٢٠	في بداية الفترة/ السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٩١,٤٧٣	١٥,٤٣٦,٥٨٣	٩٤,٠٠٨,٤٢٥	مشتريات خلال الفترة/ السنة
-	-	(٧,٣١٢,٥٠٠)	-	استبعادات خلال الفترة/ السنة
٤,٥٢٤,١١١	٣,٩٦١,٥٩٢	١٥٠,٢٢٧	٤,٣٠٩,٢١٧	المكاسب الغير محققة
-	-	(٥٣,٣٨١)	-	الخسارة المحققة من الاستبعادات
-	-	(٣٩,٤٥٧)	-	إعادة تصنيف من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤٨,٩٤٩,٨٧٧	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	١١٢,٥٩٩,٠٣٤	١٠٤,٤١٧,٥٦٢	في نهاية الفترة/ السنة

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١١,٢٥٠,٠٨٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٢,٠١٣	٣٢,٨٥٧,١٨٩	في بداية الفترة/ السنة
١٢,٠٠٢,٠١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٠٨,٤١٩	-	محول/ مشتريات خلال الفترة/ السنة
(١٨,٢٥٠,٠٨٤)	(٣,٧٤٩,٩١٦)	(١٢,٨٧٧,٠١٣)	(١٦,٨٥٥,١٧٦)	استعادة/ استبعادات/ محول خلال الفترة/ السنة
٥,٠٠٢,٠١٣	١١,٢٥٠,٠٨٤	١٧,٨٣٣,٤١٩	١٦,٠٠٢,٠١٣	في نهاية الفترة/ السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- إستثمارات (نتمة)

و. الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

عمليات التأمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
إس إي سي- صكوك	إس إي سي	مايو ٢٠٢٢	المملكة العربية السعودية	٣,١٥%	٥,٠٠٢,٠١٣
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	ديسمبر ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بلس ٧,٥٠%	-
					١١,٢٥٠,٠٨٤
					١١,٢٥٠,٠٨٤
					٥,٠٠٢,٠١٣

عمليات المساهمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
إس تي سي صكوك	اس تي سي	يونيو ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	٢,٤٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠
آر أي بي إل متغير	آر أي بي إل	يونيو ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,١٨%	-
إس إي سي- صكوك	إس إي سي	مايو ٢٠٢٢	المملكة العربية السعودية	٣,١٥%	-
شركة معادن للفوسفات - صكوك	شركة معادن للفوسفات - صكوك	فبراير ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,٤٤%	٥,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	ديسمبر ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بلس ٧,٥٠%	١٠,٨٣٣,٤١٩
					-
					١٦,٠٠٢,٠١٣
					١٧,٨٣٣,٤١٩

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- إستثمارات (تنمة)

ز. التركيز الجغرافي:

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٥٣,٩٥١,٨٩٠	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١٠٩,٤٧٥,٨٤٣	٩١,٢٤٣,٦٩٣	المملكة العربية السعودية
-	-	١٠,٦٣٧,٨٤١	١٨,٤٨٨,١٥٠	الإمارات العربية المتحدة
-	-	٦,٩٠٥,٥٨٩	٧,٣٠٨,٢١٣	فرنسا
-	-	٣,٤١٣,١٨٠	٣,٣٧٩,٥١٩	سويسرا
٥٣,٩٥١,٨٩٠	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١٣٠,٤٣٢,٤٥٣	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	

٩- التزامات وتعهدات

- تخضع الشركة، مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، للتقاضي في السياق العادي لأعمالها. إن الشركة. بناءً على استشارة قانونية مستقلة ، لا تعتقد أن نتائج هذه القضايا سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.
- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م ، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء).
- أيضاً، راجع إلى إيضاح رقم (١).

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، فإن القيم الاسمية ناقصاً أي تعديلات ائتمانية مقدرة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق خلال أقل من سنة واحدة يفترض أنها تقارب قيمها العادلة. تعتبر القيم العادلة للمطلوبات المالية غير المتداولة تقريبية لمبالغها الدفترية حيث أنها تحمل معدلات فائدة تستند إلى معدلات الفائدة السوقية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
٤٧,١٨٥,٨٠٠	-	-	٤٧,١٨٥,٨٠٠	صناديق استثمار - متاحة للبيع
١١٢,٤٤٠,٠٣٣	-	-	١١٢,٤٤٠,٠٣٣	صكوك - متاحة للبيع
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم عادية - متاحة للبيع
١٥٩,٦٢٥,٨٣٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٦١,٥٤٨,٩١١	مجموع الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة - استثمار متاحة للبيع				
٤٠,٩٣٨,٦١٨	-	-	٤٠,٩٣٨,٦١٨	صناديق استثمار - متاحة للبيع
٩٥,٩٨١,٦٣٢	-	-	٩٥,٩٨١,٦٣٢	صكوك - متاحة للبيع
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم عادية - متاحة للبيع
١٣٦,٩٢٠,٢٥٠	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٣٨,٨٤٣,٣٢٨	مجموع الاستثمارات

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ استثمار أسهم بقيمة ١٩٢,٣٠٨ سهم من سهم نجم لخدمات التأمين (نجم) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٩٢,٣٠٨ سهم)، حيث أن التكلفة تقارب من القيمة العادلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، تم تنفيذ الاستثمار بسعر التكلفة حيث اعتبرت الإدارة أن المعلومات المتاحة مؤخرًا غير كافية لتحديد القيمة العادلة، وتمثل التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.

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

١١ - القطاعات التشغيلية

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

لم تكن هناك تغييرات لأساس قطاعات التشغيل أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

لا تشمل النتائج القطاعية على مصاريف الإكتتاب الأخرى والمصاريف الإدارية والعمومية، ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ، وإيرادات الاستثمار والعمولات ، والأرباح (الخسائر) المحققة من الاستثمارات والإيرادات الأخرى.

لا تشمل الموجودات على النقد وما يمثله ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي ولا أقساط التأمين المدينة - أطراف ذات علاقة بالصافي ولا الإستثمارات والمبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة ولا المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة 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 مؤسسة النقد العربي السعودي. بالتالي، يتم إدراجها ضمن مطالبات غير مصنفة.

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

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

- الصحي
- المركبات
- الممتلكات والحوادث
- الحماية والحفظ

معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ، هي كما يلي:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين							٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة):
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
-	١٨,١٤٧,٤٢٩	١٦,٠٩٦,٢٨٠	-	٣٤,٢٤٣,٧٠٩	-	٣٤,٢٤٣,٧٠٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
-	١٥,٠٢٥,١١٠	١٥,٨٤١,٤٢٧	-	٣٠,٨٦٦,٥٣٧	-	٣٠,٨٦٦,٥٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥,٥٩٦,٩٤٤	٤,٤١٧,١٣٥	٩,٢٥٩,٣٨٢	-	١٩,٢٧٣,٤٦١	-	١٩,٢٧٣,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
١٤,٩٦٤,٠٧٨	٣,٩٢١,١٠٥	١,٢٦٤,٢١٨	-	٢٠,١٤٩,٤٠١	-	٢٠,١٤٩,٤٠١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٢٥,٠٠٠	٤١٠,٣٥٢	٢٨٢,٥٩٤	-	١,٢١٧,٩٤٦	-	١,٢١٧,٩٤٦	فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
٢١,٠٨٦,٠٢٢	٤١,٩٢١,١٣١	٤٢,٧٤٣,٩٠١	-	١٠٥,٧٥١,٠٥٤	-	١٠٥,٧٥١,٠٥٤	موجودات قطاعية
				٤٤٧,٩٨٨,٧٤٢	١٥٨,٨٨٠,٧٧٣	٦٠٦,٨٦٩,٥١٥	موجودات غير مصنفة
				٥٥٣,٧٣٩,٧٩٦	١٥٨,٨٨٠,٧٧٣	٧١٢,٦٢٠,٥٦٩	مجموع الموجودات
-	٣,٣٤٦,٩٦٨	٤,٤٠٢,٣٢٦	-	٧,٧٤٩,٢٩٤	-	٧,٧٤٩,٢٩٤	المطلوبات وحقوق الملكية:
١٨٣,٤٩٩,٠٣٨	٤٥,٠٣٣,٤٨٦	٢٠,٩١٢,٦٨٧	-	٢٤٩,٤٤٥,٢١١	-	٢٤٩,٤٤٥,٢١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,١٣٧,٦٢٢	٣٦,٩٩٩,٤٣٢	٢٠,٣٩٩,٥٧٧	-	٧٢,٥٣٦,٦٣١	-	٧٢,٥٣٦,٦٣١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٩,٣٠٠,١٢٢	١٠,٧٨٣,٣٩٢	١٢,٣٣٠,٤٩٤	-	١١٢,٤١٤,٠٠٨	-	١١٢,٤١٤,٠٠٨	المطالبات القائمة
-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٢٩٦,٠١٠	١,٠٣٦,١٣٢	٢٥١,٤٣٦	-	٥,٥٨٣,٥٧٨	-	٥,٥٨٣,٥٧٨	احتياطي قسط تأمين إضافي
٢٩٢,٢٣٢,٧٩٢	٩٧,١٩٩,٤١٠	٥٨,٢٩٦,٥٢٠	-	٤٤٧,٧٢٨,٧٢٢	-	٤٤٧,٧٢٨,٧٢٢	احتياطيات فنية أخرى
				١٢٣,٠٤٩,١٧٥	١٤١,٨٤٢,٦٧٢	٢٦٤,٨٩١,٨٤٧	مطلوبات قطاعية
				٥٧٠,٧٧٧,٨٩٧	١٤١,٨٤٢,٦٧٢	٧١٢,٦٢٠,٥٦٩	مطلوبات وحقوق ملكية غير مصنفة
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
-	٢١,٧٨٦,٨٦١	١٧,٨٣٢,٢٢٧	-	٣٩,٦١٩,٠٨٨	-	٣٩,٦١٩,٠٨٨
١,٤٩٥,٨٢١	١٣,٢٠٨,٧٧٤	١٢,٠١٨,٥٢٦	-	٢٦,٧٢٣,١٢١	-	٢٦,٧٢٣,١٢١
٢,٣٩٣,٠١٥	١٠,٨٠٩,٦٦٠	١٠,٠٨٦,١٦٧	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢
١٢,٨٦٤,١٩٥	٤,٩٠٠,٠٣٨	١,٧٨١,١٠٢	-	١٩,٥٤٥,٣٣٥	-	١٩,٥٤٥,٣٣٥
١٦,٧٥٣,٠٣١	٥٠,٧٠٥,٣٣٣	٤١,٧١٨,٠٢٢	-	١٠٩,١٧٦,٣٨٦	-	١٠٩,١٧٦,٣٨٦
				٤٤٤,٩٥٦,٩٤٥	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٥٩٦,٩٤٥,٥٤٠
				٥٥٤,١٣٣,٣٣١	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٧٠٦,١٢١,٩٢٦
١٧٨,١٧١,٤١١	٥٣,٩٣٥,٩٥٨	٢٥,٤٠٥,٤٣١	-	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	-	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠
-	٤,١٦٩,٣٥٣	٥,٥١١,٠٢٦	-	٩,٦٨٠,٣٧٩	-	٩,٦٨٠,٣٧٩
٢٦,٧٠٨,٦٦٢	٣٢,٤٥٤,٤٠٢	١٥,٩٢١,٦٣٤	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨
٥٧,٥١٥,١٨٨	٢٦,٤١٦,٠٨٠	١٣,٣٦٩,٨١٧	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥
٢,٩٥٣,١٣٩	٢,٥٤٠,١٧٣	-	-	٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢
٣,٢٢٥,٠٩٢	١,٥١٥,٢٥٣	٢٣٩,٥٨٣	-	٤,٩٧٩,٩٢٨	-	٤,٩٧٩,٩٢٨
٢٦٨,٥٧٣,٤٩٢	١٢١,٠٣١,٢١٩	٦٠,٤٤٧,٤٩١	-	٤٥٠,٠٥٢,٢٠٢	-	٤٥٠,٠٥٢,٢٠٢
				١٠٤,٣٢٨,٥٦٠	١٥١,٧٤١,١٦٤	٢٥٦,٠٦٩,٧٢٤
				٥٥٤,٣٨٠,٧٦٢	١٥١,٧٤١,١٦٤	٧٠٦,١٢١,٩٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة):

الموجودات:

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين مؤجلة
موجودات قطاعية
موجودات غير مصنفة
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
المطالبات القائمة
المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي قسط تأمين إضافي
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات قطاعية
مطلوبات وحقوق ملكية غير مصنفة
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٢٥٦,٩١٢,٥٥١	٧٧,٣١٣,٣٥٨	٤٨,٨٠٠,٦٩٣	-	٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	-	٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢
-	(٢٥,٦٦٢,٥٧٦)	(٣١,٥٢٨,١٤٩)	-	(٥٧,١٩٠,٧٢٥)	-	(٥٧,١٩٠,٧٢٥)
-	(٤,٤٦١,٣٤٨)	(٤,٦٥٦,٦٩٢)	-	(٩,١١٨,٠٤٠)	-	(٩,١١٨,٠٤٠)
(٨,٢٩٩,٢٢١)	(١,٠٢٢,٢٨٩)	(٦٩١,٩١٩)	-	(١٠,٠١٣,٤٢٩)	-	(١٠,٠١٣,٤٢٩)
-	(٢٠٨,٧٧٠)	(١٥٥,٨٦٢)	-	(٣٦٤,٦٣٢)	-	(٣٦٤,٦٣٢)
٢٤٨,٦١٣,٣٣٠	٤٥,٩٥٨,٣٧٥	١١,٧٦٨,٠٧١	-	٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦	-	٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦
(٥,٣٢٧,٦٢٨)	٨,٩٠٢,٤٧٣	٤,٤٩٢,٧٤٤	-	٨,٠٦٧,٥٨٩	-	٨,٠٦٧,٥٨٩
-	(٣,٦٣٩,٤٣٢)	(١,٧٣٥,٩٤٧)	-	(٥,٣٧٥,٣٧٩)	-	(٥,٣٧٥,٣٧٩)
٢٤٣,٢٨٥,٧٠٢	٥١,٢٢١,٤١٦	١٤,٥٢٤,٨٦٨	-	٣٠٩,٠٣١,٩٨٦	-	٣٠٩,٠٣١,٩٨٦
-	٦,٥٣٢,٣٤٦	٩,٥٩٩,٢٠٣	-	١٦,١٣١,٥٤٩	-	١٦,١٣١,٥٤٩
٢٦,٧٥٠	٣٦,٦٢١	٩٣,٩٣٠	-	١٥٧,٣٠١	-	١٥٧,٣٠١
٢٤٣,٣١٢,٤٥٢	٥٧,٧٩٠,٣٨٣	٢٤,٢١٨,٠٠١	-	٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦	-	٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦
(١٩٦,١٢٣,٩٠٨)	(٧٢,٣٨٥,٣٢٣)	(٤,١٩٧,١٥٧)	-	(٢٧٢,٧٠٦,٣٨٨)	-	(٢٧٢,٧٠٦,٣٨٨)
١٣,٤١٥,١٠٣	٢٨,٩٣٨,٥١٣	٢,٧٧٦,٠٧٥	-	٤٥,١٢٩,٦٩١	-	٤٥,١٢٩,٦٩١
(٣,٧٠٨,٥٦٢)	-	-	-	(٣,٧٠٨,٥٦٢)	-	(٣,٧٠٨,٥٦٢)
(١٨٦,٤١٧,٣٦٧)	(٤٣,٤٤٦,٨١٠)	(١,٤٢١,٠٨٢)	-	(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)	-	(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)
١١,٥٧١,٠٤٠	(٤,٥٤٥,٠٣٠)	(٤,٤٧٧,٩٤٣)	-	٢,٥٤٨,٠٦٧	-	٢,٥٤٨,٠٦٧
(١,٤٩٥,٨١٩)	١,٨١٦,٣٣٦	٣,٨٢٢,٨٩٩	-	٤,١٤٣,٤١٦	-	٤,١٤٣,٤١٦
(٣١,٧٨٤,٩٣٤)	١٥,٦٣٢,٦٨٨	١,٠٣٩,٣٢٣	-	(١٥,١١٢,٩٢٣)	-	(١٥,١١٢,٩٢٣)
٣,٢٠٣,٩٢٩	(٦,٣٩٢,٥٢٥)	(٨٢٦,٧٨٥)	-	(٤,٠١٥,٣٨١)	-	(٤,٠١٥,٣٨١)
(٢٠٤,٩٢٣,١٥١)	(٣٦,٩٣٥,٣٤١)	(١,٨٦٣,٥٨٨)	-	(٢٤٣,٧٢٢,٠٨٠)	-	(٢٤٣,٧٢٢,٠٨٠)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م:

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:
- أجنبي
- محلي
فائض خسارة المصاريف:
- أجنبي
- محلي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة):						
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) (تتمة)						
(١٨,٩١٢,٥٥٢)	(٧,٣١٦,٤٨٩)	(٣,٤٤٧,٨١٧)	-	(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)	-	(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)
تكاليف وثائق التأمين						
٢,٩٥٣,١٤١	٢,٥٤٠,١٧١	-	-	٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢
التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي						
(١,٠٧٠,٩١٩)	٤٧٩,١٢١	(١١,٨٥٢)	-	(٦٠٣,٦٥٠)	-	(٦٠٣,٦٥٠)
التغيرات في احتياطيات فنية أخرى						
(٨٩٥,١٣٢)	(٤٠١,٤٤٥)	(٤٤٧,٥٣٣)	-	(١,٧٤٤,١١٠)	-	(١,٧٤٤,١١٠)
مصاريف إكتتاب أخرى						
(٢٢٢,٨٤٨,٦١٣)	(٤١,٦٣٣,٩٨٣)	(٥,٧٧٠,٧٩٠)	-	(٢٧٠,٢٥٣,٣٨٦)	-	(٢٧٠,٢٥٣,٣٨٦)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي						
٢٠,٤٦٣,٨٣٩	١٦,١٥٦,٤٠٠	١٨,٤٤٧,٢١١	-	٥٥,٠٦٧,٤٥٠	-	٥٥,٠٦٧,٤٥٠
صافي دخل الإكتتاب						
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف إدارية وعمومية						
إيرادات الإستثمار والعمولات						
تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار						
إيرادات أخرى						
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي						
مجموع (الخسارة)/الدخل للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل						
الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين						
مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل						
مصروف الزكاة						
إجمالي (الخسارة) للفترة المنسوب للمساهمين						
-	-	-	-	(٥,٧٣٥,١٥٨)	(٥,٧٣٥,١٥٨)	(٥,٧٣٥,١٥٨)
-	-	-	-	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)
-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٢٤)	(٢,٧٠٠,٥٢٤)	(٢,٧٠٠,٥٢٤)
-	-	-	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	(٨,٣٨١,٠٤٩)

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٨٥,٨٨٤,٩٥٠	١٥٥,٢٤١,١٧١	٤٩,١١٤,٧٠١	-	٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢	-	٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢
(١,٦٠٢,٠١٩)	(٥٥,٨٥٢,٤٧٨)	(٣٢,٦٦٧,٩٢٦)	-	(٩٠,١٢٢,٤٢٣)	-	(٩٠,١٢٢,٤٢٣)
-	(٦,٢٤٣,٧٢٤)	(٢,٥٧٦,٣٨٤)	-	(٨,٨٢٠,١٠٨)	-	(٨,٨٢٠,١٠٨)
(٧,٣٠٣,٥٤٧)	(١,٠٥٥,٩٠٥)	(٧١٣,٨٢١)	-	(٩,٠٧٣,٢٧٣)	-	(٩,٠٧٣,٢٧٣)
-	(٢٢٢,٨٧٥)	(٩٧,٠٣٤)	-	(٣١٩,٩٠٩)	-	(٣١٩,٩٠٩)
١٧٦,٩٧٩,٣٨٤	٩١,٨٦٦,١٨٩	١٣,٠٥٩,٥٣٦	-	٢٨١,٩٠٥,١٠٩	-	٢٨١,٩٠٥,١٠٩
(٥٦,٠٥٤,٧٦٤)	١٣,٨٥١,٩٩١	(٣,٤٤٩,٤٤٣)	-	(٤٥,٦٥٢,٢١٦)	-	(٤٥,٦٥٢,٢١٦)
(٩,٢٩٠,٤٧٥)	(٥,٤٩٤,٥١٧)	٣,٤٦٩,٨٠٣	-	(١١,٣١٥,١٨٩)	-	(١١,٣١٥,١٨٩)
١١١,٦٣٤,١٤٥	١٠٠,٢٢٣,٦٦٣	١٣,٠٧٩,٨٩٦	-	٢٢٤,٩٣٧,٧٠٤	-	٢٢٤,٩٣٧,٧٠٤
-	١٢,٢٤٨,١٦٩	٧,٨٦١,٢١٥	-	٢٠,١٠٩,٣٨٤	-	٢٠,١٠٩,٣٨٤
٩,١٥٠	٣٩,٠١٥	٩٣,٤٧٠	-	١٤١,٦٣٥	-	١٤١,٦٣٥
١١١,٦٤٣,٢٩٥	١١٢,٥١٠,٨٤٧	٢١,٠٣٤,٥٨١	-	٢٤٥,١٨٨,٧٢٣	-	٢٤٥,١٨٨,٧٢٣
(٩٢,٧٥٨,٧١٣)	(١٣٤,٤٨١,٥١٥)	(٣٨,٥٣٢,١٥٠)	-	(٢٦٥,٧٧٢,٣٧٨)	-	(٢٦٥,٧٧٢,٣٧٨)
٢٤,٦٨٨,٨٥٨	٥٣,٧٨٢,١٤٧	٣٥,٥٣٧,٤٣٢	-	١١٤,٠٠٨,٤٣٧	-	١١٤,٠٠٨,٤٣٧
(٢,٦٨٨,١٣٥)	-	-	-	(٢,٦٨٨,١٣٥)	-	(٢,٦٨٨,١٣٥)
(٧٠,٧٥٧,٩٩٠)	(٨٠,٦٩٩,٣٦٨)	(٢,٩٩٤,٧١٨)	-	(١٥٤,٤٥٢,٠٧٦)	-	(١٥٤,٤٥٢,٠٧٦)
(١٥,٢٨٧,٨٩٧)	(١٦,٠٤١,٠٠٧)	٤٦,٦٤٦,٢٢٩	-	١٥,٣١٧,٣٢٥	-	١٥,٣١٧,٣٢٥
(٥٢,٠٢٥)	٦,٦٦٦,٨٩٩	(٤١,٤٤٤,٩٢٣)	-	(٣٤,٨٣٠,٠٤٩)	-	(٣٤,٨٣٠,٠٤٩)
(١٦,١١٣,٤١٥)	٤,٠٨٩,١٥٠	(٧,٤١٤,٣٧٧)	-	(١٩,٤٣٨,٦٤٢)	-	(١٩,٤٣٨,٦٤٢)
(٤,٢٥٣,٩١٨)	٢,٧٠٢,٧٨٣	٦,٤٤٨,٧٣٤	-	٤,٨٩٧,٥٩٩	-	٤,٨٩٧,٥٩٩
(١٠٦,٤٦٥,٢٤٥)	(٨٣,٢٨١,٥٤٣)	١,٢٤٠,٩٤٥	-	(١٨٨,٥٠٥,٨٤٣)	-	(١٨٨,٥٠٥,٨٤٣)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:
- أجنبي
- محلي
فائض خسارة المصاريف:
- أجنبي
- محلي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) (تتمة)						
(٧,٦٧٤,٨٩٩)	(٩,٥٦٣,٠٠٧)	(٢,٥٨٥,١٧٠)	-	(١٩,٨٢٣,٠٧٦)	-	(١٩,٨٢٣,٠٧٦)
(١٦,١٢٩,٠٠٠)	٥,٧٢٨,٢٥٥	(٣٨٤,٩١١)	-	(١٠,٧٨٥,٦٥٦)	-	(١٠,٧٨٥,٦٥٦)
(٩٤٧,٠٠٣)	١٨٩,٣٦٥	(٥٣,٨٢٢)	-	(٨١١,٤٦٠)	-	(٨١١,٤٦٠)
(٦١٨,٤٨٣)	(٥١٦,٥٢٥)	(١٦٣,٤١٦)	-	(١,٢٩٨,٤٢٤)	-	(١,٢٩٨,٤٢٤)
(١٣١,٨٣٤,٦٣٠)	(٨٧,٤٤٣,٤٥٥)	(١,٩٤٦,٣٧٤)	-	(٢٢١,٢٢٤,٤٥٩)	-	(٢٢١,٢٢٤,٤٥٩)
(٢٠,١٩١,٣٣٥)	٢٥,٠٦٧,٣٩٢	١٩,٠٨٨,٢٠٧	-	٢٣,٩٦٤,٢٦٤	-	٢٣,٩٦٤,٢٦٤
صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب						
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف إدارية وعمومية						
إيرادات الإستثمار والعمولات						
تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار						
إيرادات أخرى						
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي						
مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل						
الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين						
مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل						
مصروف الزكاة						
مصروف ضريبة الدخل						
إجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع
الشركات الكبيرة	٢٨,٢٨٢,٢٨٩	٣٠,٤٨٧,٦٠٢	-	٨٣,٨٢٧,٠٤٢
الشركات المتوسطة	٢٧,٥٦٧,٨٦٩	١٣,٤٠٦,٦١٤	-	٦٥,٠٩٧,٣١٣
المشاريع الصغيرة	٧,٤٠٣,٢٦٢	٤,٢٢٦,٨٦٢	-	٢٨,١٥٠,٢٦٢
المشاريع الصغيرة جدا	٦,٦٨٨,٧٧٧	٦٥٠,٧٠٠	-	٥٦,٥٢٤,٣٨٤
التجزئة	٧,٣٧١,١٦١	٢٨,٩١٥	-	١٤٩,٤٢٧,٦٠١
	٧٧,٣١٣,٣٥٨	٤٨,٨٠٠,٦٩٣	-	٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢

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

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع
الشركات الكبيرة	٣,٠٧١,٨٨٨	٤,٦٨٩,٠٥٤	-	١٧,١٣٧,٠٠٨
الشركات المتوسطة	١٤,١٨٧,١٦٩	٣,١٨٧,٢٧٨	-	٢٣,٧٤٢,٨٨٠
المشاريع الصغيرة	١,١١٠,٩٠٩	١,٢٠٥,٩٩٤	-	١٥,٠٤٢,٥٢٥
المشاريع الصغيرة جدا	٣٨٤,٩٩٥	٢٧٧,٧٧٠	-	٣٣,٧٠٥,٦٩٣
التجزئة	٧٥٥,٦٦٤	١٢,٨٨٦	-	٦٧,٢٨٦,٧٢٧
	١٩,٥١٠,٦٢٥	٩,٣٧٢,٩٨٢	-	١٥٦,٩١٤,٨٣٣

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	٥٢,٦٣٠,٥٨٢	١٣,٢٠٤,٦٧٥	٢٣,٢٥٢,٠٦٥	-	٨٩,٠٨٧,٣٢٢
الشركات المتوسطة	٤,٦٧٧,٢٢٥	٢٠,٢٧٥,٧٥٩	٦,٣٥٦,٦٨٣	-	٣١,٣٠٩,٦٦٧
المشاريع الصغيرة	٢,٢٠٤,١٦٦	١,٧٨٣,٠٩٦	٢,٤٦٧,٧١٥	-	٦,٤٥٤,٩٧٧
المشاريع الصغيرة جدا	١٠,٣٦٧,٥٩٨	٤,٤٢٦,٧٧٤	١,٣٠٨,٩٠٤	-	١٦,١٠٣,٢٧٦
التجزئة	١١٦,٠٠٥,٣٧٩	١١٥,٥٥٠,٨٦٧	١٥,٧٢٩,٣٣٤	-	٢٤٧,٢٨٥,٥٨٠
	١٨٥,٨٨٤,٩٥٠	١٥٥,٢٤١,١٧١	٤٩,١١٤,٧٠١	-	٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م حسب فئات العمل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع	
الشركات الكبيرة	٣١,٤٦٣,٠٦٠	٣,٠٢٩,٣٣٣	٤,٥٩٣,٧٩٢	-	٣٩,٠٨٦,١٨٥
الشركات المتوسطة	٢,٠٨٩,١٩٩	١٥,٩٧٧,٦٩٦	٩٣٢,١٥٢	-	١٨,٩٩٩,٠٤٧
المشاريع الصغيرة	٩٥٤,٧٤٧	١,٠٨٥,٠٣٧	٤٤٣,٢٩٨	-	٢,٤٨٣,٠٨٢
المشاريع الصغيرة جدا	٦,٣٤٦,٨٨٢	٢٣٣,٤٠٠	٤١٥,٧٨٢	-	٦,٩٩٦,٠٦٤
التجزئة	٣٧,٩٦٠,٦٦٣	٦,٥٩٣,٢٣٧	٤,٢٧٥,٢٥٤	-	٤٨,٨٢٩,١٥٤
	٧٨,٨١٤,٥٥١	٢٦,٩١٨,٧٠٣	١٠,٦٦٠,٢٧٨	-	١١٦,٣٩٣,٥٣٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٢٨,٠٣١,٢٢٦	١٩,٥١٠,٦٢٥	٩,٣٧٢,٩٨٢	-	١٥٦,٩١٤,٨٣٣	-	١٥٦,٩١٤,٨٣٣
-	(٦,٦٣٥,٨١٤)	(٦,٠٢٨,٢٤٨)	-	(١٢,٦٦٤,٠٦٢)	-	(١٢,٦٦٤,٠٦٢)
-	(١,١٦٨,٤٣٦)	(٧٩٧,٦٨٤)	-	(١,٩٦٦,١٢٠)	-	(١,٩٦٦,١٢٠)
(٧,٢٤٩,٢٢١)	(٣٤٠,٧٦٣)	(٢٣٠,٦٤٠)	-	(٧,٨٢٠,٦٢٤)	-	(٧,٨٢٠,٦٢٤)
-	(٦٩,٥٩٠)	(٥١,٩٥٤)	-	(١٢١,٥٤٤)	-	(١٢١,٥٤٤)
١٢٠,٧٨٢,٠٠٥	١١,٢٩٦,٠٢٢	٢,٢٦٤,٤٥٦	-	١٣٤,٣٤٢,٤٨٣	-	١٣٤,٣٤٢,٤٨٣
(٣٧,٥٣٤,٤١٥)	٦,٨٦١,٣٩٦	٥,٦٥٠,٠٢٤	-	(٢٥,٠٢٢,٩٩٥)	-	(٢٥,٠٢٢,٩٩٥)
-	(٢,٨٢٥,٢٤٥)	(٣,٨٧١,٩٤٥)	-	(٦,٦٩٧,١٩٠)	-	(٦,٦٩٧,١٩٠)
٨٣,٢٤٧,٥٩٠	١٥,٣٣٢,١٧٣	٤,٠٤٢,٥٣٥	-	١٠٢,٦٢٢,٢٩٨	-	١٠٢,٦٢٢,٢٩٨
-	٢,٠٥٠,٥٢٧	٢,٧٠٦,٢٣٧	-	٤,٧٥٦,٧٦٤	-	٤,٧٥٦,٧٦٤
١٠,٥٥٠	٨,٩٨٠	٢٦,٨٦٠	-	٤٦,٣٩٠	-	٤٦,٣٩٠
٨٣,٢٥٨,١٤٠	١٧,٣٩١,٦٨٠	٦,٧٧٥,٦٣٢	-	١٠٧,٤٢٥,٤٥٢	-	١٠٧,٤٢٥,٤٥٢
(٨٨,٩٧٧,٥٤١)	(٢٠,٢٠٨,٠٧٥)	(١,٣٦٧,٨٠٤)	-	(١١٠,٥٥٣,٤٢٠)	-	(١١٠,٥٥٣,٤٢٠)
٧,٢٢١,٠٧٨	٨,٠٧٧,٤١٦	٩٨٠,٠٢٥	-	١٦,٢٧٨,٥١٩	-	١٦,٢٧٨,٥١٩
(١,٤١٧,٩٤٤)	-	-	-	(١,٤١٧,٩٤٤)	-	(١,٤١٧,٩٤٤)
(٨٣,١٧٤,٤٠٧)	(١٢,١٣٠,٦٥٩)	(٣٨٧,٧٧٩)	-	(٩٥,٦٩٢,٨٤٥)	-	(٩٥,٦٩٢,٨٤٥)
١٣,٠٠٩,٥٣٧	(٣,٩٠٨,٥٠٤)	(٢,٣٠٩,٠٦١)	-	٦,٧٩١,٩٧٢	-	٦,٧٩١,٩٧٢
(٩٤,٧٤٢)	١,٥٦١,٦٢٨	٢,١٧٧,٩٩٩	-	٣,٦٤٤,٨٨٥	-	٣,٦٤٤,٨٨٥
(٢٩,٠٤١,٨١٤)	٦,٣٥١,١٢٣	٢,٤٠٥,٦٩٢	-	(٢٠,٢٨٤,٩٩٩)	-	(٢٠,٢٨٤,٩٩٩)
٥,٢١٣,٠٧٩	(٢,٦٣٦,٣٧٢)	(٢,٠٩١,٩٥٠)	-	٤٨٤,٧٥٧	-	٤٨٤,٧٥٧
(٩٤,٠٨٨,٣٤٧)	(١٠,٧٦٢,٧٨٤)	(٢٠٥,٠٩٩)	-	(١٠٥,٠٥٦,٢٣٠)	-	(١٠٥,٠٥٦,٢٣٠)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
الإيرادات:
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:
- أجنبي
- محلي
فائض خسارة المصاريف:
- أجنبي
- محلي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(مئة)						
(٧,٠٤٢,٤٥٦)	(٢,٢٧٤,٦٧٩)	(١,٢٢٣,٩٤٧)	-	(١٠,٥٤١,٠٨٢)	-	(١٠,٥٤١,٠٨٢)
٧,٨٢٨,٩٣٣	٢,٣١٠,٩٤٠	-	-	١٠,١٣٩,٨٧٣	-	١٠,١٣٩,٨٧٣
(٩١٣,٣٥٥)	١٦٠,٦٢٦	١٤,٩٦٠	-	(٧٣٧,٧٦٩)	-	(٧٣٧,٧٦٩)
-	-	(١٧٣,٧٠٥)	-	(١٧٣,٧٠٥)	-	(١٧٣,٧٠٥)
(٩٤,٢١٥,٢٢٥)	(١٠,٥٦٥,٨٩٧)	(١,٥٨٧,٧٩١)	-	(١٠٦,٣٦٨,٩١٣)	-	(١٠٦,٣٦٨,٩١٣)
(١٠,٩٥٧,٠٨٥)	٦,٨٢٥,٧٨٣	٥,١٨٧,٨٤١	-	١,٠٥٦,٥٣٩	-	١,٠٥٦,٥٣٩
٥,٣١٣,٧٩٤	-	٥,٣١٣,٧٩٤	-	-	-	-
(٢٢,٤١٤,٧٤٧)	(١,٦٦٤,٢٥٣)	(٢٠,٧٥٠,٤٩٤)	-	-	-	-
٢,١٧٢,٨٦٣	١,٠٢٣,٠٧٤	١,١٤٩,٧٨٩	-	-	-	-
(٥٨,٢٨٩)	-	(٥٨,٢٨٩)	-	-	-	-
٣,٧٤٩,٨٣٩	-	٣,٧٤٩,٨٣٩	-	-	-	-
(١١,٢٣٦,٥٤٠)	(٦٤١,١٧٩)	(١٠,٥٩٥,٣٦١)	-	-	-	-
(١٠,١٨٠,٠٠١)	(٦٤١,١٧٩)	(٩,٥٣٨,٨٢٢)	-	-	-	-
-	(٩,٥٣٨,٨٢٢)	٩,٥٣٨,٨٢٢	-	-	-	-
(١٠,١٨٠,٠٠١)	(١٠,١٨٠,٠٠١)	-	-	-	-	-
(١,٣٨٤,٨٨٤)	(١,٣٨٤,٨٨٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١١,٥٦٤,٨٨٥)	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	-	-	-	-	-

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٧٨,٨١٤,٥٥١	٢٦,٩١٨,٧٠٣	١٠,٦٦٠,٢٧٨	-	١١٦,٣٩٣,٥٣٢	-	١١٦,٣٩٣,٥٣٢
(١٦٢,٣٦٨)	(٩,٦٥٦,٨٤٨)	(٧,٦١٨,٣٧٢)	-	(١٧,٤٣٧,٥٨٨)	-	(١٧,٤٣٧,٥٨٨)
-	(١,١١٠,٨٧٦)	(٥٧٧,٥٣٣)	-	(١,٦٨٨,٤٠٩)	-	(١,٦٨٨,٤٠٩)
(٦,٦٥٣,٥٤٧)	(٣٥١,٩٦٨)	(٢٣٧,٩٤١)	-	(٧,٢٤٣,٤٥٦)	-	(٧,٢٤٣,٤٥٦)
-	(٧٤,٢٩٢)	(٣٢,٣٤٤)	-	(١٠٦,٦٣٦)	-	(١٠٦,٦٣٦)
٧١,٩٩٨,٦٣٦	١٥,٧٢٤,٧١٩	٢,١٩٤,٠٨٨	-	٨٩,٩١٧,٤٤٣	-	٨٩,٩١٧,٤٤٣
(٢٤,٢٧٦,٦٧٥)	٣٦,٠٧٩,٨٩٨	٢,٨٧٩,٧٦٨	-	١٤,٦٨٢,٩٩١	-	١٤,٦٨٢,٩٩١
(٢,٢٦٩,٩٣٨)	(١٤,٤٨٨,٢٣٣)	(١,٧٩٨,١١١)	-	(١٨,٥٥٦,٢٨٢)	-	(١٨,٥٥٦,٢٨٢)
٤٥,٤٥٢,٠٢٣	٣٧,٣١٦,٣٨٤	٣,٢٧٥,٧٤٥	-	٨٦,٠٤٤,١٥٢	-	٨٦,٠٤٤,١٥٢
-	٤,٧٦٩,٥٤٣	٢,٥٢٨,٣٠٣	-	٧,٢٩٧,٨٤٦	-	٧,٢٩٧,٨٤٦
٣,٣٥٠	٨,٠٩٥	٢٥,٦٦٠	-	٣٧,١٠٥	-	٣٧,١٠٥
٤٥,٤٥٥,٣٧٣	٤٢,٠٩٤,٠٢٢	٥,٨٢٩,٧٠٨	-	٩٣,٣٧٩,١٠٣	-	٩٣,٣٧٩,١٠٣
(٣٤,١١٢,٩٩٣)	(٥٢,٧٦٦,٧٧٤)	(٢٣,٥٥٣,٨٨٧)	-	(١١٠,٤٣٣,٦٥٤)	-	(١١٠,٤٣٣,٦٥٤)
٩,٩٥٣,٩٢٠	٢١,١٠٢,٣٤٢	٢١,٨٣١,١١٧	-	٥٢,٨٨٧,٣٧٩	-	٥٢,٨٨٧,٣٧٩
(٩٠٧,٨٤٦)	-	-	-	(٩٠٧,٨٤٦)	-	(٩٠٧,٨٤٦)
(٢٥,٠٦٦,٩١٩)	(٣١,٦٦٤,٤٣٢)	(١,٧٢٢,٧٧٠)	-	(٥٨,٤٥٤,١٢١)	-	(٥٨,٤٥٤,١٢١)
٤٤٤,٩٦٦	(٣,٤١٧,٩١٣)	١٨,١٢٧,٩٢٧	-	١٥,١٥٤,٩٨٠	-	١٥,١٥٤,٩٨٠
(١,٤٠٣,٣٣٦)	١,٦٢٥,٢٦٢	(١٦,٨١٤,٦٣٩)	-	(١٦,٥٩٢,٧١٣)	-	(١٦,٥٩٢,٧١٣)
(٧,٠١٣,٠٠٠)	٣,٨٤٠,٠٠٠	(٤,٠٧٢,٠٠٠)	-	(٧,٢٤٥,٠٠٠)	-	(٧,٢٤٥,٠٠٠)
(٣,٦٠٨,٠٠٠)	٣,٠٩٩,٠٠٠	٣,٦٤٧,٠٠٠	-	٣,١٣٨,٠٠٠	-	٣,١٣٨,٠٠٠
(٣٦,٦٤٦,٢٨٩)	(٢٦,٥١٨,٠٨٣)	(٨٣٤,٤٨٢)	-	(٦٣,٩٩٨,٨٥٤)	-	(٦٣,٩٩٨,٨٥٤)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. (غير مراجعة)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:
- أجنبي
- محلي
فائض خسارة المصاريف:
- أجنبي
- محلي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(٣,٢٢٦,٢٨٤)	(٣,٦٢٥,٨٣٣)	(٨٩٦,٢٣٢)	-	(٧,٧٤٨,٣٤٩)	-	(٧,٧٤٨,٣٤٩)
(٤,٠٣٦,٠٠٠)	٨,٢٨٩,٠٠٠	(٢٣٦,٠٠٠)	-	٤,٠١٧,٠٠٠	-	٤,٠١٧,٠٠٠
(٤١٢,٠٠٠)	١٧٨,٠٠٠	(٤٣,٠٠٠)	-	(٢٧٧,٠٠٠)	-	(٢٧٧,٠٠٠)
(٢٨٠,٠٣٩)	(١١٠,٩٠٥)	(٤١,٨٦٤)	-	(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤٣٢,٨٠٨)
(٤٤,٦٠٠,٦١٢)	(٢١,٧٨٧,٨٢١)	(٢,٠٥١,٥٧٨)	-	(٦٨,٤٤٠,٠١١)	-	(٦٨,٤٤٠,٠١١)
٨٥٤,٧٦١	٢٠,٣٠٦,٢٠١	٣,٧٧٨,١٣٠	-	٢٤,٩٣٩,٠٩٢	-	٢٤,٩٣٩,٠٩٢
(٨٧٢,٥٦٥)				(٨٧٢,٥٦٥)	-	(٨٧٢,٥٦٥)
(١٩,٨٢٢,٧٥٦)				(١٩,٨٢٢,٧٥٦)	(٦٩١,٨٢٠)	(١٩,٨٢٢,٧٥٦)
٣,٨٢٨,٩٨٠				٢,٥٩٣,١٠٠	١,٢٣٥,٨٨٠	٣,٨٢٨,٩٨٠
(٤٤,٢٧٦)				(٤٤,٢٧٦)	-	(٤٤,٢٧٦)
-				-	-	-
١٢٠,٢٣٠				١٢٠,٢٣٠	-	١٢٠,٢٣٠
(١٦,٧٩٠,٣٨٧)				(١٦,٧٩٠,٣٨٧)	٥٤٤,٠٦٠	(١٦,٧٩٠,٣٨٧)
٨,١٤٨,٧٠٥				٧,٦٠٤,٦٤٥	٥٤٤,٠٦٠	٨,١٤٨,٧٠٥
-				(٧,٦٠٤,٦٤٥)	٧,٦٠٤,٦٤٥	-
٨,١٤٨,٧٠٥				٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥
-				-	-	-
-				-	-	-
٨,١٤٨,٧٠٥				٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) (تتمة)

تكاليف وثائق التأمين

التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

إيرادات الإستثمار والعمولات

تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار

مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي

مجموع الدخل للفترة ما قبل نسبة الفانض، الزكاة و ضريبة الدخل

الفانض المنسوب إلى عمليات التأمين

مجموع الدخل للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي للفترة المنسوب للمساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

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

طبيعة المعاملات	العمليات للفترة المنتهية		الرصيد مدين / (دائن) كما في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
المساهمين الرئيسيين:				
أقساط التأمين المكتتبة	١٤,٦٨٠,٢٣٣	١٣,٣١٧,٨١٧	-	-
المطالبات المدفوعة	(٧,٧٥٣,٦٩٠)	(٥,٢١٦,٣٦٢)	-	-
قسط مستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	٩,٣٤٢,٦٦٣	١٠,٢١٠,٧٥٦
أخرى:				
مصروف الإيجار	(٢,١٤٠,٣١٧)	(٩٠٣,٢٥٦)	-	-
خدمات	(٢٦٧,٢٦٧)	(١١٤,٣٤٢)	(٣٧٢,٨٧٤)	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم الاجتماع	(١,٢٩٤,٥٠٠)	(١,٣٩١,١٨٦)	-	-

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
٣,٨٢٨,٣٧٦	٣,٩٣١,٦٨٩	رواتب ومنافع موظفين
٢٢١,٩٢٠	٢٣٣,٩٠٧	مكافآت نهاية الخدمة
٤,٠٥٠,٢٩٦	٤,١٦٥,٥٩٦	

أ) أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
١٠,٢١٠,٧٥٦	٩,٣٤٢,٦٦٣	أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة
(٣٩٣,٤١١)	(٢,٣١٢,٢٣٣)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩,٨١٧,٣٤٥	٧,٠٣٠,٤٣٠	

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
٤٨٠,٠٤٧	٣٩٣,٤١١	في بداية الفترة / السنة
(٨٦,٦٣٦)	١,٩١٨,٨٢٢	المكون (المسترد) للفترة / السنة
٣٩٣,٤١١	٢,٣١٢,٢٣٣	في نهاية الفترة / السنة

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

في يوليو ٢٠٢٠ م ، استلمت الشركة ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٤ بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي. الشركة بصدد تقديم استئناف ضد الربط الأولي للهيئة وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. وبناءً عليه ، لم يتم تكوين مخصص لهذا الربط الإضافي في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة. حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى عام ٢٠١٩ م. تخضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩ م للمراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. يمكن أن يختلف التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تحسبه الشركة عن التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تم تقييمه من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة التي لم يتم رفع الربوط الخاصة بها من قبل الهيئة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد.

حصة المساهمين بالشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على النحو التالي:

المدفوع	المصرح به والمصدر		
ريال سعودي	ريال سعودي	عدد الأسهم	
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	أخرى
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

١٥- الاحتياطي النظامي

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

١٦- إدارة مخاطر رأس المال

يتم تعيين الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال 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.

يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد استجابت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م ، مستوى الملاءة المالية للشركة كان يتماشى مع الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللوائح التنفيذية نظام لمراقبة شركات التأمين التعاوني.

قامت إدارة الشركة ، من خلال تحليلات السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، بتقييم الأثر المحتمل لكوفيد-١٩ على هامش الملاءة المالية للشركة من خلال إجراء اختبار الضغط لمختلف المتغيرات مثل إجمالي نمو الأقساط ، وزيادة تكلفة الموظفين ، ونسب الخسارة حتى تاريخه، مخصصات الاقساط القائمة وما إلى ذلك والتأثير المرتبط بها على الإيرادات والربحية ونسب الخسارة ونسب الملاءة المالية. خلصت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه ، لم يحدث أي تغيير جوهري في هامش الملاءة المالية للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور ، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقعها و التأثير ذو الصلة على أساس منتظم.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

يتم حساب ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م بقسمة إجمالي الدخل (الخسارة) للفترة المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ,	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م

(١١,٥٦٤,٨٨٥)	٨,١٤٨,٧٠٥
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٧٧)	٠,٥٤

اجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة المنسوب الى المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية لخسارة السهم الأساسية والمخفضة خلال السنة

(خسارة) / ربح السهم الاساسي والمخفض

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ,	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م

(٨,٣٨١,٠٤٩)	(٢٨,٤١٤,١٣٥)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٥٦)	(١,٨٩)

اجمالي الخسارة للسنة المنسوب الى المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية لخسارة السهم الأساسية والمخفضة خلال السنة

خسارة السهم الاساسي والمخفض

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٣٤,٩٤٢,١٦٠	٤٨٦,٧٧٢	١٣٥,٤٢٨,٩٣٢	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٦,٨٦٢,٧٥٣
٣٦,١٣٦,٣٧٥	-	٣٦,١٣٦,٣٧٥	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	١,٠٥٩,٦٠١	٩٠,٣٢٢,٢٨٠
١٦٣,٢٦٦,١٥٤	-	١٦٣,٢٦٦,١٥٤	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	-	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣
٧,٠٣٠,٤٣٠	-	٧,٠٣٠,٤٣٠	٩,٨١٧,٣٤٥	-	٩,٨١٧,٣٤٥
٣٤,٢٤٣,٧٠٩	-	٣٤,٢٤٣,٧٠٩	٣٩,٦١٩,٠٨٨	-	٣٩,٦١٩,٠٨٨
٣٠,٨٦٦,٥٣٧	-	٣٠,٨٦٦,٥٣٧	٢٦,٧٢٣,١٢١	-	٢٦,٧٢٣,١٢١
١٩,٢٧٣,٤٦١	-	١٩,٢٧٣,٤٦١	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢
٢٠,١٤٩,٤٠١	-	٢٠,١٤٩,٤٠١	١٩,٥٤٥,٣٣٥	-	١٩,٥٤٥,٣٣٥
١,٢١٧,٩٤٦	-	١,٢١٧,٩٤٦	-	-	-
٥٣,٩٥١,٨٩٠	١٣٠,٤٣٢,٤٥٣	١٨٤,٣٨٤,٣٤٣	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٦٦,٠٩٥,٤٢٥
١٣,٥٩١,٧٠٩	١,٤٧٩,٣٤٩	١٥,٠٧١,٠٥٨	١٦,٧٥٥,٠٧١	١,٨٧٥,١١٠	١٨,٦٣٠,١٨١
٢٠,٢٩٢,٥٠٠	-	٢٠,٢٩٢,٥٠٠	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤
٧,٠٣٣,٤٣٨	-	٧,٠٣٣,٤٣٨	٦,٢١٣,١٩٨	-	٦,٢١٣,١٩٨
٦,٧٤٥,١٨٩	-	٦,٧٤٥,١٨٩	٧,٢٣١,٠٦٣	-	٧,٢٣١,٠٦٣
٤,٩٩٨,٨٩٧	-	٤,٩٩٨,٨٩٧	٣,٠٩١,٨٥٤	-	٣,٠٩١,٨٥٤
-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
-	٣,٩٨٢,١٩٩	٣,٩٨٢,١٩٩	-	٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٦٦٥,٩٣٤
١٧,٠٣٨,١٠١	-	١٧,٠٣٨,١٠١	٢٤٧,٤٣١	-	٢٤٧,٤٣١
٥٧٠,٧٧٧,٨٩٧	١٥٨,٨٨٠,٧٧٣	٧٢٩,٦٥٨,٦٧٠	٥٥٤,٣٨٠,٧٦٢	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٧٠٦,٣٦٩,٣٥٧
(١٧,٠٣٨,١٠١)	-	(١٧,٠٣٨,١٠١)	(٢٤٧,٤٣١)	-	(٢٤٧,٤٣١)
٥٥٣,٧٣٩,٧٩٦	١٥٨,٨٨٠,٧٧٣	٧١٢,٦٢٠,٥٦٩	٥٥٤,١٣٣,٣٣١	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٧٠٦,١٢١,٩٢٦

مجموع الموجودات

ناقص: إلغاء العمليات البينية

مجموع الموجودات

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (موجزة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
المطلوبات:	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
نعم دائنة	٥٢,٢٩٥,٨٦٨	-	٥٢,٢٩٥,٨٦٨	٤٧,٠٦٥,٢٠٩	-
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٨,٥٨١,١٢٤	٤٠,٠٠٠	١٨,٦٢١,١٢٤	١٩,٢٩٥,٦٥١	٤٠,٠٠٠
ارصدة اعادة تأمين دائنة	١٣,٨٥٦,٠١٢	-	١٣,٨٥٦,٠١٢	٣,٩٣٩,٢٩٣	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٤٩,٤٤٥,٢١١	-	٢٤٩,٤٤٥,٢١١	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	-
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٧,٧٤٩,٢٩٤	-	٧,٧٤٩,٢٩٤	٩,٦٨٠,٣٧٩	-
المطالبات القائمة	٧٢,٥٣٦,٦٣١	-	٧٢,٥٣٦,٦٣١	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-
المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها	١١٢,٤١٤,٠٠٨	-	١١٢,٤١٤,٠٠٨	٩٧,٣٠١,٠٨٥	-
احتياطيات قسط تأمين إضافي	-	-	-	٥,٤٩٣,٣١٢	-
احتياطيات فنية أخرى	٥,٥٨٣,٥٧٨	-	٥,٥٨٣,٥٧٨	٤,٩٧٩,٩٢٨	-
مطلوبات عقود الايجار	٦,١٠٩,٧٠٣	-	٦,١٠٩,٧٠٣	٧,٨٥٢,٣٣٦	-
مكافآت نهاية الخدمة	١٦,١٦٧,٠٩٩	-	١٦,١٦٧,٠٩٩	١٥,٥٩٥,٣٧٠	-
الزكاة وضريبة الدخل	-	٨٢٥,٢٩١	٨٢٥,٢٩١	٢,٧٦٩,٧٦٩	٢,٧٦٩,٧٦٩
مستحقات على توزيع الفائض	١٢,٢٧٨,٠٢٦	-	١٢,٢٧٨,٠٢٦	١١,٣٤٣,٤٦٩	-
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	٣,٩٨٢,١٩٩	٣,٩٨٢,١٩٩	٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٦٦٥,٩٣٤
المستحق إلى عمليات التأمين	-	١٧,٠٣٨,١٠١	١٧,٠٣٨,١٠١	٢٤٧,٤٣١	٢٤٧,٤٣١
مجموع المطلوبات	٥٦٧,٠١٦,٥٥٤	٢١,٨٨٥,٥٩١	٥٨٨,٩٠٢,١٤٥	٦,٧٢٣,١٣٤	٥٥٥,١٤٣,٥٣٠
ناقص: إلغاء العمليات البنينة	-	(١٧,٠٣٨,١٠١)	(١٧,٠٣٨,١٠١)	(٢٤٧,٤٣١)	-
مجموع المطلوبات	٥٦٧,٠١٦,٥٥٤	٤,٨٤٧,٤٩٠	٥٧١,٨٦٤,٠٤٤	٦,٤٧٥,٧٠٣	٥٥٥,١٤٣,٥٣٠
حقوق الملكية:					
رأس المال	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
احتياطي نظامي	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-
(خسائر مترakمة)	-	(٢٢,٣٤٥,٩٥١)	(٢٢,٣٤٥,٩٥١)	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	-
احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	(٣,١٠٥,٤٦٠)	-	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	-
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	٦,٨٦٦,٨٠٣	٤,٤٥٥,٤٤٢	١١,٣٢٢,٢٤٥	٤,٣٤٤,٦٧٢	٢,٣٤٢,٦٩٢
مجموع حقوق الملكية	٣,٧٦١,٣٤٣	١٣٦,٩٩٥,١٨٢	١٤٠,٧٥٦,٥٢٥	(٧٦٢,٧٦٨)	١٤٥,٢٦٥,٤٦١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥٧٠,٧٧٧,٨٩٧	١٤١,٨٤٢,٦٧٢	٧١٢,٦٢٠,٥٦٩	١٥١,٧٤١,١٦٤	٥٥٤,٣٨٠,٧٦٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	-	٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢
(٥٧,١٩٠,٧٢٥)	-	(٥٧,١٩٠,٧٢٥)	(٩٠,١٢٢,٤٢٣)
(٩,١١٨,٠٤٠)	-	(٩,١١٨,٠٤٠)	(٨,٨٢٠,١٠٨)
(١٠,٠١٣,٤٢٩)	-	(١٠,٠١٣,٤٢٩)	(٩,٠٧٣,٢٧٣)
(٣٦٤,٦٣٢)	-	(٣٦٤,٦٣٢)	(٣١٩,٩٠٩)
٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦	-	٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦	٢٨١,٩٠٥,١٠٩
٨,٠٦٧,٥٨٩	-	٨,٠٦٧,٥٨٩	(٤٥,٦٥٢,٢١٦)
(٥,٣٧٥,٣٧٩)	-	(٥,٣٧٥,٣٧٩)	(١١,٣١٥,١٨٩)
٣٠٩,٠٣١,٩٨٦	-	٣٠٩,٠٣١,٩٨٦	٢٢٤,٩٣٧,٧٠٤
١٦,١٣١,٥٤٩	-	١٦,١٣١,٥٤٩	٢٠,١٠٩,٣٨٤
١٥٧,٣٠١	-	١٥٧,٣٠١	١٤١,٦٣٥
٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦	-	٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦	٢٤٥,١٨٨,٧٢٣

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

فائض خسارة المصاريف:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
(٢٧٢,٧٠٦,٣٨٨)	-	(٢٦٥,٧٧٢,٣٧٨)	-
٤٥,١٢٩,٦٩١	-	٤٥,١٢٩,٦٩١	-
(٣,٧٠٨,٥٦٢)	-	(٣,٧٠٨,٥٦٢)	-
(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)	-	(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)	-
٢,٥٤٨,٠٦٧	-	٢,٥٤٨,٠٦٧	-
٤,١٤٣,٤١٦	-	٤,١٤٣,٤١٦	-
(١٥,١١٢,٩٢٣)	-	(١٥,١١٢,٩٢٣)	-
(٤,٠١٥,٣٨١)	-	(٤,٠١٥,٣٨١)	-
(٢٤٣,٧٢٢,٠٨٠)	-	(١٨٨,٥٠٥,٨٤٣)	-
(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)	-	(١٩,٨٢٣,٠٧٦)	-
٥,٤٩٣,٣١٢	-	(١٠,٧٨٥,٦٥٦)	-
(٦٠٣,٦٥٠)	-	(٨١١,٤٦٠)	-
(١,٧٤٤,١١٠)	-	(١,٢٩٨,٤٢٤)	-
(٢٧٠,٢٥٣,٣٨٦)	-	(٢٢١,٢٢٤,٤٥٩)	-
٥٥,٠٦٧,٤٥٠	-	٢٣,٩٦٤,٢٦٤	-

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

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

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

تكاليف وثائق التأمين

التغيرات في احتياطات قسط تأمين إضافي

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي دخل الإكتتاب

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تنمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٣,٧٤٣,١٠٢)	-	(٣,٧٤٣,١٠٢)	(١٠,١١١,٠٨٤)	-	(١٠,١١١,٠٨٤)
(٦٠,٣٩٦,١٦٢)	(٣,٢٣٣,٧٤٥)	(٥٧,١٦٢,٤١٧)	(٦٧,١٦٠,٢١٢)	(٢,٩٠٢,٨٨٥)	(٦٤,٢٥٧,٣٢٧)
٩,٤٧٩,٠١٥	٣,٣٦٨,٥٨٨	٦,١١٠,٤٢٧	٧,٧٧٣,٠٣٧	٢,٩٥٧,٥١٨	٤,٨١٥,٥١٩
(١٣٨,٨١١)	-	(١٣٨,٨١١)	(١٩١,٨٥٦)	-	(١٩١,٨٥٦)
٤,١٠٩,١٧٩	-	٤,١٠٩,١٧٩	٨,٩٤٢,١٤٠	-	٨,٩٤٢,١٤٠
(٥٠,٦٨٩,٨٨١)	١٣٤,٨٤٣	(٥٠,٨٢٤,٧٢٤)	(٦٠,٧٤٧,٩٧٥)	٥٤,٦٣٣	(٦٠,٨٠٢,٦٠٨)
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	١٣٤,٨٤٣	(٢٦,٨٦٠,٤٦٠)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	٥٤,٦٣٣	(٥,٧٣٥,١٥٨)
(١,٦٦١,٦٢١)	(١,٦٦١,٦٢١)	-	(٢,٧٠٠,٥٢٤)	(٢,٧٠٠,٥٢٤)	-
(٢٦,٨٩٧)	(٢٦,٨٩٧)	-	-	-	-
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(١,٥٥٣,٦٧٥)	(٢٦,٨٦٠,٤٦٠)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	(٢,٦٤٥,٨٩١)	(٥,٧٣٥,١٥٨)
-	(٢٦,٨٦٠,٤٦٠)	٢٦,٨٦٠,٤٦٠	-	(٥,٧٣٥,١٥٨)	٥,٧٣٥,١٥٨
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	-
١٥,٠٠٠,٠٠٠			١٥,٠٠٠,٠٠٠		
(١,٨٩)			(٠,٥٦)		
(١,٨٩)			(٠,٥٦)		

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى :

(مخصص) // عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

إيرادات الاستثمار والعمولات

تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار

إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى بالصافي

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

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين

العجز المحول إلى عمليات المساهمين

مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

خسارة السهم (معبّر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد):

الخسارة الأساسية للسهم الواحد

الخسارة المخفضة للسهم الواحد

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	-	مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز
						الدخل الشامل الآخر:
						البنود التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
٢,٤٢٥,٨١٣	٣٤١,٣٨٥	٢,٠٨٤,٤٢٨	٤,٦٧٤,٣٣٨	١٥٠,٢٢٧	٤,٥٢٤,١١١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	(٣٩,٤٥٧)	(٣٩,٤٥٧)	-	مكاسب محققة معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
٢,٤٢٥,٨١٣	٣٤١,٣٨٥	٢,٠٨٤,٤٢٨	٤,٦٣٤,٨٨١	١١٠,٧٧٠	٤,٥٢٤,١١١	
(٢٥,٩٨٨,٣٢٢)	(٢٨,٠٧٢,٧٥٠)	٢,٠٨٤,٤٢٨	(٣,٧٤٦,١٦٨)	(٨,٢٧٠,٢٧٩)	٤,٥٢٤,١١١	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١٥٦,٩١٤,٨٣٣	-	١٥٦,٩١٤,٨٣٣	-
(١٢,٦٦٤,٠٦٢)	-	(١٢,٦٦٤,٠٦٢)	-
(١,٩٦٦,١٢٠)	-	(١,٩٦٦,١٢٠)	-
(٧,٨٢٠,٦٢٤)	-	(٧,٨٢٠,٦٢٤)	-
(١٢١,٥٤٤)	-	(١٢١,٥٤٤)	-
١٣٤,٣٤٢,٤٨٣	-	١٣٤,٣٤٢,٤٨٣	-
(٢٥,٠٢٢,٩٩٥)	-	(٢٥,٠٢٢,٩٩٥)	-
(٦,٦٩٧,١٩٠)	-	(٦,٦٩٧,١٩٠)	-
١٠٢,٦٢٢,٢٩٨	-	١٠٢,٦٢٢,٢٩٨	-
٤,٧٥٦,٧٦٤	-	٤,٧٥٦,٧٦٤	-
٤٦,٣٩٠	-	٣٧,١٠٥	-
١٠٧,٤٢٥,٤٥٢	-	٩٣,٣٧٩,١٠٣	-

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

فائض خسارة المصاريف:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
		المجموع	عمليات المساهمين
(١١٠,٥٥٣,٤٢٠)	-	(١١٠,٥٥٣,٤٢٠)	(١١٠,٤٣٣,٦٥٤)
١٦,٢٧٨,٥١٩	-	١٦,٢٧٨,٥١٩	٥٢,٨٨٧,٣٧٩
(١,٤١٧,٩٤٤)	-	(١,٤١٧,٩٤٤)	(٩٠٧,٨٤٦)
(٩٥,٦٩٢,٨٤٥)	-	(٩٥,٦٩٢,٨٤٥)	(٥٨,٤٥٤,١٢١)
٦,٧٩١,٩٧٢	-	٦,٧٩١,٩٧٢	١٥,١٥٤,٩٨٠
٣,٦٤٤,٨٨٥	-	٣,٦٤٤,٨٨٥	(١٦,٥٩٢,٧١٣)
(٢٠,٢٨٤,٩٩٩)	-	(٢٠,٢٨٤,٩٩٩)	(٧,٢٤٥,٠٠٠)
٤٨٤,٧٥٧	-	٤٨٤,٧٥٧	٣,١٣٨,٠٠٠
(١٠٥,٠٥٦,٢٣٠)	-	(١٠٥,٠٥٦,٢٣٠)	(٦٣,٩٩٨,٨٥٤)
(١٠,٥٤١,٠٨٢)	-	(١٠,٥٤١,٠٨٢)	(٧,٧٤٨,٣٤٩)
١٠,١٣٩,٨٧٣	-	١٠,١٣٩,٨٧٣	٤,٠١٧,٠٠٠
(٧٣٧,٧٦٩)	-	(٧٣٧,٧٦٩)	(٢٧٧,٠٠٠)
(١٧٣,٧٠٥)	-	(١٧٣,٧٠٥)	(٤٣٢,٨٠٨)
(١٠٦,٣٦٨,٩١٣)	-	(١٠٦,٣٦٨,٩١٣)	(٦٨,٤٤٠,٠١١)
١,٠٥٦,٥٣٩	-	١,٠٥٦,٥٣٩	٢٤,٩٣٩,٠٩٢

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

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

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

تكاليف وثائق التأمين

التغيرات في احتياطات قسط تأمين اضافي

التغيرات في احتياطات فنية اخرى

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي دخل الإكتتاب

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تنمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٨٧٢,٥٦٥)	-	(٨٧٢,٥٦٥)	٥,٣١٣,٧٩٤	-	٥,٣١٣,٧٩٤
(١٩,٨٢٢,٧٥٦)	(٦٩١,٨٢٠)	(١٩,١٣٠,٩٣٦)	(٢٢,٤١٤,٧٤٧)	(١,٦٦٤,٢٥٣)	(٢٠,٧٥٠,٤٩٤)
٣,٨٢٨,٩٨٠	١,٢٣٥,٨٨٠	٢,٥٩٣,١٠٠	٢,١٧٢,٨٦٣	١,٠٢٣,٠٧٤	١,١٤٩,٧٨٩
(٤٤,٢٧٦)	-	(٤٤,٢٧٦)	(٥٨,٢٨٩)	-	(٥٨,٢٨٩)
١٢٠,٢٣٠	-	١٢٠,٢٣٠	٣,٧٤٩,٨٣٩	-	٣,٧٤٩,٨٣٩
(١٦,٧٩٠,٣٨٧)	٥٤٤,٠٦٠	(١٧,٣٣٤,٤٤٧)	(١١,٢٣٦,٥٤٠)	(٦٤١,١٧٩)	(١٠,٥٩٥,٣٦١)
٨,١٤٨,٧٠٥	٥٤٤,٠٦٠	٧,٦٠٤,٦٤٥	(١٠,١٨٠,٠٠١)	(٦٤١,١٧٩)	(٩,٥٣٨,٨٢٢)
-	-	-	(١,٣٨٤,٨٨٤)	(١,٣٨٤,٨٨٤)	-
٨,١٤٨,٧٠٥	٥٤٤,٠٦٠	٧,٦٠٤,٦٤٥	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	(٢,٠٢٦,٠٦٣)	(٩,٥٣٨,٨٢٢)
-	٧,٦٠٤,٦٤٥	(٧,٦٠٤,٦٤٥)	-	(٩,٥٣٨,٨٢٢)	٩,٥٣٨,٨٢٢
٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥	-	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	-
١٥,٠٠٠,٠٠٠			١٥,٠٠٠,٠٠٠		
٠,٥٤			(٠,٧٧)		
٠,٥٤			(٠,٧٧)		

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى :
(مخصص) // عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
إيرادات الاستثمار والعمولات
تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار
إيرادات أخرى
مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى بالصافي
مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
مصروف الزكاة

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة

الفائض / العجز المحول إلى عمليات المساهمين

مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة بعد تحويل الفائض

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

(خسارة) / ربحية السهم (مبعر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد):

(الخسارة) / الربحية الأساسية للسهم الواحد

(الخسارة) / الربحية المخفضة للسهم الواحد

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع
-	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	-
مجموع (الخسارة) الدخل للفترة بعد تحويل العجز \ الفائض			
الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة			
٣,٠٦٦,٣١٤	(٧٥٦,٧٠٣)	٢,٣٠٩,٦١١	١,١٢٢,٣٨٤
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع			
٣,٠٦٦,٣١٤	(١٢,٣٢١,٥٨٨)	(٩,٢٥٥,٢٧٤)	١,١٢٢,٣٨٤
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
-	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	-	(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٢٦,٧٢٥,٦١٧)
١,٠٥٦,٧٨٣	-	١,٠٥٦,٧٨٣	٤٧٤,٦٦٧	-	٤٧٤,٦٦٧
١,٣٧٨,١٣٦	-	١,٣٧٨,١٣٦	١,٠٠٠,٤٣٥	-	١,٠٠٠,٤٣٥
٧٨٦,٦١٣	-	٧٨٦,٦١٣	١,٠٥٠,١٣٩	-	١,٠٥٠,١٣٩
١٩١,٨٥٦	-	١٩١,٨٥٦	١٣٨,٨١١	-	١٣٨,٨١١
١٠,١١١,٠٨٤	-	١٠,١١١,٠٨٤	٣,٧٤٣,١٠٢	-	٣,٧٤٣,١٠٢
(٤,٨١٥,٥١٩)	(٣,٠١٠,٨٩٩)	(٧,٨٢٦,٤١٨)	(٣,٣٦٨,٥٨٨)	(٩,٤٧٩,٠١٥)	(١٢,٨٤٧,٦٠٣)
٢,١١١,٧٨٣	-	٢,١١١,٧٨٣	٢,٣٨٤,٠٠٤	-	٢,٣٨٤,٠٠٤
-	٥٣,٣٨١	٥٣,٣٨١	-	-	-
٧٧٢	-	٧٧٢	١٨,٦٦٣	-	١٨,٦٦٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

إجمالي الخسارة للفترة ما قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات على البنود غير النقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات

إطفاء الموجودات غير الملموسة

استهلاك موجودات حق الاستخدام

تكاليف تمويل مطلوبات عقود الإيجار

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إيرادات الاستثمار والعمولات

مخصص مكافآت نهاية الخدمة

خسارة محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

الخسارة من استبعاد مطلوبات عقود الإيجار

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

٨,٩٧٨,٤١٥	-	٨,٩٧٨,٤١٥	(٥٤,٢٠١,٠٣٥)	-	(٥٤,٢٠١,٠٣٥)
٢,٧٨٦,٩١٥	-	٢,٧٨٦,٩١٥	(١,٠٧٦,٨٤١)	-	(١,٠٧٦,٨٤١)
٥,٣٧٥,٣٧٩	-	٥,٣٧٥,٣٧٩	١١,٣١٥,١٨٩	-	١١,٣١٥,١٨٩
(٤,١٤٣,٤١٦)	-	(٤,١٤٣,٤١٦)	٣٤,٨٣٠,٠٤٩	-	٣٤,٨٣٠,٠٤٩
٤,٠١٥,٣٨١	-	٤,٠١٥,٣٨١	(٤,٨٩٧,٥٩٩)	-	(٤,٨٩٧,٥٩٩)
(٦٠٤,٠٦٦)	-	(٦٠٤,٠٦٦)	(٤,٥٠١,١٧٤)	-	(٤,٥٠١,١٧٤)
(١,٢١٧,٩٤٦)	-	(١,٢١٧,٩٤٦)	(١,٠٢١,٥٤٤)	-	(١,٠٢١,٥٤٤)
٣,٤٤٧,٢٣٢	(٥٥,٩٣٣)	٣,٣٩١,٢٩٩	(٤,١١٢,٩١٨)	(٤٣,٠٤٨)	(٤,١٥٥,٩٦٦)
٥,٢٣٠,٦٥٩	-	٥,٢٣٠,٦٥٩	٣٧,٩٦٣,٧٤٠	-	٣٧,٩٦٣,٧٤٠
٢٢٠,٠٣٠	-	٢٢٠,٠٣٠	٢,٣٩٥,٧٠٦	(٥٨,٩٨٢)	٢,٣٣٦,٧٢٤
٩,٩١٦,٧١٩	-	٩,٩١٦,٧١٩	(١٠,٨١٢,٣٠٥)	-	(١٠,٨١٢,٣٠٥)
(٨,٠٦٧,٥٨٩)	-	(٨,٠٦٧,٥٨٩)	٤٥,٦٥٢,٢١٦	-	٤٥,٦٥٢,٢١٦
(١,٩٣١,٠٨٥)	-	(١,٩٣١,٠٨٥)	(٣٦,٤٩٦)	-	(٣٦,٤٩٦)
(٢,٥٤٨,٠٦٧)	-	(٢,٥٤٨,٠٦٧)	(١٥,٣١٧,٣٢٥)	-	(١٥,٣١٧,٣٢٥)
١٥,١١٢,٩٢٣	-	١٢,٦٤٦,٣٤٠	١٩,٤٣٨,٦٤٢	-	١٩,٤٣٨,٦٤٢
(٥,٤٩٣,٣١٢)	-	(٣,٠٢٦,٧٢٩)	١٠,٧٨٥,٦٥٦	-	١٠,٧٨٥,٦٥٦
٦٠٣,٦٥٠	-	٦٠٣,٦٥٠	٨١١,٤٦٠	-	٨١١,٤٦٠
(١,٥٤٠,٠٥٤)	-	(١,٥٤٠,٠٥٤)	(٣,٤٦٢,١٤٢)	-	(٣,٤٦٢,١٤٢)
-	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	-	(١,٦٨٦,٠٥١)	(١,٦٨٦,٠٥١)
-	-	-	(٧,٨٢٧)	-	(٧,٨٢٧)
٤٠,٩٦٣,٢٧٦	(١٣,٣٣٨,٩٧٨)	٢٧,٦٢٤,٢٩٨	٦٦,٤٤٤,٨٤٦	(٣١,٨٨٢,٢٨٦)	٣٤,٥٦٢,٥٦٠

(تتمة)

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(١٨٤,٤١٣,٣٨٣)	(٨,٤٥٦,٢٥٠)	(١٩٢,٨٦٩,٦٣٣)	(٣٤٤,٢٢٧,٨٢٢)	(١٢,٠٧٠,٤٢٠)	(٣٥٦,٢٩٨,٢٤٢)
٢٤٠,٤٧٢,٧٩٤	٩,٥٣٠,٠٨٠	٢٥٠,٠٠٢,٨٧٤	٣١٦,٦١٧,٦٥٩	١٢٠,٧٠٠,٤٣٢	٤٣٧,٣١٨,٠٩١
-	-	-	(١٥,٣٥٨,٦٥٥)	-	(١٥,٣٥٨,٦٥٥)
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٤٣٦,٥٨٣)	(٢٥,٤٣٦,٥٨٣)	-	(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٨,٩٢١,٣٧٧)	(٨٣,٩٢١,٣٧٧)
-	٧,٣١٢,٥٠٠	٧,٣١٢,٥٠٠	-	-	-
٣,٥٤١,٦٦٥	٥,٨٧٥,٠٠٠	٩,٤١٦,٦٦٥	٢,٢٢٢,٢٢٤	١١,٨٥٥,١٧٦	١٤,٠٧٧,٤٠٠
١,٤٦٥,٨٩٦	٣,٤٤٨,٣٦٤	٤,٩١٤,٢٦٠	٦,١١٠,٤٢٧	٣,٣٦٨,٥٨٨	٩,٤٧٩,٠١٥
(١,٨٧٧,٠٢٣)	-	(١,٨٧٧,٠٢٣)	(٩٩٥,٨٣٧)	-	(٩٩٥,٨٣٧)
(٣,٢٨٥,١٧٩)	-	(٣,٢٨٥,١٧٩)	-	-	-
٤٠,٩٠٤,٧٧٠	٢,٢٧٣,١١١	٤٣,١٧٧,٨٨١	(٤٠,٦٣٢,٠٠٤)	٤٤,٢٣٢,٣٩٩	٣,٦٠٠,٣٩٥
(٢,٠٥١,٢٦٨)	-	(٢,٠٥١,٢٦٨)	(٤٨٢,٦٥٧)	-	(٤٨٢,٦٥٧)
(١٨٤,٧٣٢)	-	(١٨٤,٧٣٢)	(١١٧,٠٩٣)	-	(١١٧,٠٩٣)
-	-	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦
(٩,٠٨٤,٢٦٤)	٩,٠٨٤,٢٦٤	-	(١,٩٧٤,٢٧٦)	١,٩٧٤,٢٧٦	-
(١١,٣٢٠,٢٦٤)	٩,٠٨٤,٢٦٤	(٢,٢٣٦,٠٠٠)	١٢,١٨٨,١٢٠	١,٩٧٤,٢٧٦	١٤,١٦٢,٣٩٦
٧٠,٥٤٧,٧٨٢	(١,٩٨١,٦٠٣)	٦٨,٥٦٦,١٧٩	٣٨,٠٠٠,٩٦٢	١٤,٣٢٤,٣٨٩	٥٢,٣٢٥,٣٥١
٦٤,٣٩٤,٣٧٨	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٢,١٢٤,٩٥٢
١٣٤,٩٤٢,١٦٠	٤٨٦,٧٧٢	١٣٥,٤٢٨,٩٣٢	٥٨,٦٠١,٧٦٤	١٥,٨٤٨,٥٣٩	٧٤,٤٥٠,٣٠٣
٤,٥٢٤,١١١	١١٠,٧٧٠	٤,٦٣٤,٨٨١	٢,٠٨٤,٤٢٨	٣٤١,٣٨٥	٢,٤٢٥,٨١٣
-	-	٣٠١,٢٢٦	٥,٢٥٤,٦٤٦	-	٥,٢٥٤,٦٤٦

إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
متحصلات ودائع قصيرة الأجل
متحصلات ودائع طويلة الأجل
شراء الاستثمارات المتاحة للبيع
شراء الاستثمارات المحفوظ بها حتى الاستحقاق
عوائد من بيع استثمارات متاحة للبيع
عوائد من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
إيرادات مستلمة من الاستثمار والعمولات
شراء ممتلكات ومعدات
إضافة إلى الموجودات غير الملموسة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
تكاليف تمويلية مدفوعة
مستحق من / إلى عمليات المساهمين
مستحق من أطراف ذات علاقة - صافي
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

المعلومات غير النقدية الإضافية:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
موجودات حق الاستخدام و مطلوبات عقود الإيجار

١٩ - الأحداث اللاحقة

في تاريخ لاحق للتقرير، وافق المساهمون في الشركة وشركة الأهليّة على الاندماج (راجع إيضاح رقم ١).

٢٠ - الموافقة على المعلومات المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٨ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ٤ نوفمبر ٢٠٢٠ م.