

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
وتقدير 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 لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقائمتين الموجزتين الأوليتين للتغيرات في حقوق الملكية والتندفات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والإيضاحات التي تختلف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

الخراشي وشركاه - محاسبون
ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٨٣٦
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية



٩ نوفمبر ٢٠٢٠
٢٢ ربیع الأول ١٤٤٢

برایس وترهاؤس کوپرز
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	نقد وما في حكمه
٩٠,٣٢٢,٢٨٠	٣٦,١٣٦,٣٧٥	ودائع قصيرة الأجل
١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	١٦٣,٢٦٦,١٥٤	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٩,٨١٧,٣٤٥	٧,٠٣٠,٤٣٠	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٩,٦١٩,٠٨٨	٣٤,٢٤٣,٧٠٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٧٢٣,١٢١	٣٠,٨٦٦,٥٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٣,٢٨٨,٨٤٢	١٩,٢٧٣,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
١٩,٥٤٥,٣٣٥	٢٠,١٤٩,٤٠١	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٢١٧,٩٤٦	فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
١٦٦,٠٩٥,٤٢٥	١٨٤,٣٨٤,٣٤٣	إستثمارات
١٨,٦٣٠,١٨١	١٥,٠٧١,٠٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,١٥٩,٨٥٤	٢٠,٢٩٢,٥٠٠	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	إيرادات 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	١٨,٦٢١,١١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٩٣٩,٢٩٣	١٣,٨٥٦,٠١٢	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	٢٤٩,٤٤٥,٢١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٦٨٠,٣٧٩	٧,٧٤٩,٢٩٤	عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٥,٠٨٤,٦٩٨	٧٢,٥٣٦,٦٣١	المطالبات القائمة
٩٧,٣٠١,٠٨٥	١١٢,٤١٤,٠٠٨	المطالبات المنكبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٤٩٣,٣١٢	-	احتياطات قسط تأمين إضافي
٤,٩٧٩,٩٢٨	٥,٥٨٣,٥٧٨	احتياطات فنية أخرى
٧,٨٥٢,٣٣٦	٦,١٠٩,٧٠٣	مطلوبات عقود الإيجار
١٥,٥٩٥,٣٧٠	١٦,١٦٧,٠٩٩	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٧٦٩,٧٦٩	٨٢٥,٢٩١	الزكاة وضريرية 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	رأس المال
٤,٨٨٥,٧٩١	٤,٨٨٥,٧٩١	احتياطي نظامي
(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٢٢,٣٤٥,٩٥١)	(خسائر مترآكة)
(٣,١٠٥,٤٦٠)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
٦,٦٨٧,٣٦٤	١١,٣٢٢,٢٤٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
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

رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزيز علي التركي

الرئيس التنفيذي
 منير هاشم البورنو

المدير المالي
 أسامة علوي الهاشم

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 ٢٠١٩ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (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
(٩٠,١٢٢,٤٢٣)	(٥٧,١٩٠,٧٢٥)	(١٧,٤٣٧,٥٨٨)	(١٢,٦٦٤,٠٦٢)	
(٨,٨٢٠,١٠٨)	(٩,١١٨,٠٤٠)	(١,٦٨٨,٤٠٩)	(١,٩٦٦,١٢٠)	
(٩,٠٧٣,٢٧٣)	(١٠,٠١٣,٤٢٩)	(٧,٢٤٣,٤٥٦)	(٧,٨٢٠,٦٢٤)	
(٣١٩,٩٠٩)	(٣٦٤,٦٣٢)	(١٠٦,٦٣٦)	(١٢١,٥٤٤)	
٢٨١,٩٥٠,١٠٩	٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦	٨٩,٩١٧,٤٤٣	١٣٤,٣٤٢,٤٨٣	
(٤٥,٦٥٢,٢١٦)	٨,٠٦٧,٥٨٩	١٤,٦٨٢,٩٩١	(٢٥,٠٢٢,٩٩٥)	٢-٧
(١١,٣١٥,١٨٩)	(٥,٣٧٥,٣٧٩)	(١٨,٥٥٦,٢٨٢)	(٦,٦٩٧,١٩٠)	٢-٧
٢٢٤,٩٣٧,٧٠٤	٣٠٩,٠٣١,٩٨٦	٨٦,٠٤٤,١٥٢	١٠٢,٦٢٢,٢٩٨	
٢٠,١٠٩,٣٨٤	١٦,١٣١,٥٤٩	٧,٢٩٧,٨٤٦	٤,٧٥٦,٧٦٤	
١٤١,٦٣٥	١٥٧,٣٠١	٣٧,١٠٥	٤٦,٣٩٠	
٢٤٥,١٨٨,٧٢٣	٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦	٩٣,٣٧٩,٠٣	١٠٧,٤٢٥,٤٥٢	
(٢٦٥,٧٧٢,٣٧٨)	(٢٧٢,٧٠٦,٣٨٨)	(١١٠,٤٣٣,٦٥٤)	(١١٠,٥٥٣,٤٢٠)	١١
١١٤,٠٠٨,٤٣٧	٤٥,١٢٩,٦٩١	٥٢,٨٨٧,٣٧٩	١٦,٢٧٨,٥١٩	
(٢,٦٨٨,١٣٥)	(٣,٧٠٨,٥٦٢)	(٩٠٧,٨٤٦)	(١,٤١٧,٩٤٤)	
(١٥٤,٤٥٢,٠٧٦)	(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)	(٥٨,٤٥٤,١٢١)	(٩٥,٦٩٢,٨٤٥)	
١٥,٣١٧,٣٢٥	٢,٥٤٨,٠٦٧	١٥,١٥٤,٩٨٠	٦,٧٩١,٩٧٢	١-٧
(٣٤,٨٣٠,٠٤٩)	٤,١٤٣,٤١٦	(١٦,٥٩٢,٧١٣)	٣,٦٤٤,٨٨٥	١-٧
(١٩,٤٣٨,٦٤٢)	(١٥,١١٢,٩٢٣)	(٧,٢٤٥,٠٠٠)	(٢٠,٢٨٤,٩٩٩)	١-٧
٤,٨٩٧,٥٩٩	(٤,٠١٥,٣٨١)	٣,١٣٨,٠٠٠	٤٨٤,٧٥٧	١-٧
(١٨٨,٥٠٥,٨٤٣)	(٢٤٣,٧٢٢,٠٨٠)	(٦٣,٩٩٨,٨٥٤)	(١٠٥,٠٥٦,٢٣٠)	

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة تأمين مسدنة:

- أجنبي
 - محلي
- فائض خسارة المصارييف:
- أجنبي
 - محلي

صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات

نوكاليف ومصارييف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
المصارييف المتکبدة المتنقلة بالمطالبات
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة

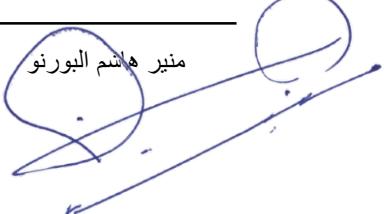
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(١٩,٨٢٣,٠٧٦)	(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)	(٧,٧٤٨,٣٤٩)	(١٠,٥٤١,٠٨٢)		تكليف 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
(٣,٧٤٣,١٠٢)	(١٠,١١١,٠٨٤)	(٨٧٢,٥٦٥)	٥,٣١٣,٧٩٤	١٢,٦	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:
(٦٠,٣٩٦,١٦٢)	(٦٧,١٦٠,٢١٢)	(١٩,٨٢٢,٧٥٦)	(٢٢,٤١٤,٧٤٧)		مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
٩,٤٧٩,٠١٥	٧,٧٧٣,٠٣٧	٣,٨٢٨,٩٨٠	٢,١٧٢,٨٦٣		مصاريف ادارية وعمومية
(١٣٨,٨١١)	(١٩١,٨٥٦)	(٤٤,٢٧٦)	(٥٨,٢٨٩)		إيرادات الاستثمار والعمولات
٤,١٠٩,١٧٩	٨,٩٤٢,١٤٠	١٢٠,٢٣٠	٣,٧٤٩,٨٣٩		تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار
(٥٠,٦٨٩,٨٨١)	(٦٠,٧٤٧,٩٧٥)	(١٦,٧٩٠,٣٨٧)	(١١,٢٣٦,٥٤٠)		إيرادات أخرى
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	٨,١٤٨,٧٠٥	(١٠,١٨٠,٠٠١)		مجموع مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي
-	-	-	-		مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	٨,١٤٨,٧٠٥	(١٠,١٨٠,٠٠١)		الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(١,٦٦١,٦٢١)	(٢,٧٠٠,٥٢٤)	-	(١,٣٨٤,٨٨٤)	١٣	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٦,٨٩٧)	-	-	-	١٣	مصرف الزكاة
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	٨,١٤٨,٧٠٥	(١١,٥٦٤,٨٨٥)		مصرف ضريبة الدخل
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوب إلى المساهمين
(١,٨٩)	(٠,٥٦)	٠,٥٤	(٠,٧٧)	١٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
(١,٨٩)	(٠,٥٦)	٠,٥٤	(٠,٧٧)	١٧	(خسارة) / ربحية السهم (معبر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)
					(الخسارة) / الربحية الأساسية للسهم الواحد
					(الخسارة) / الربحية المخفضة للسهم الواحد

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

الرئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو

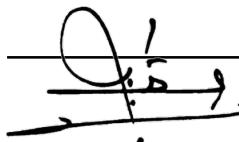


المدير المالي

أسامة علوى الهاشمي



رئيس مجلس الإدارة



عبدالعزيز علي التركي

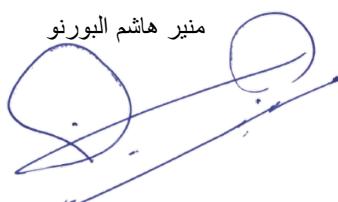
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (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			
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة				تغيرات القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع ، بالصافي مكاسب محققة معد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة			
٢,٤٢٥,٨١٣	٤,٦٧٤,٣٣٨	٩٥٢,٢٣٩	٢,٣٠٩,٦١١	٨			
-	(٣٩,٤٥٧)	-	-	٨			
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

أسامي علوي الهاشم



رئيس مجلس الإدارة



عبدالعزيز 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)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
١٤٤,٥٠٢,٦٩	٦,٦٨٧,٣٦٤	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	٤,٨٨٥,٦٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)
(٨,٣٨١,٠٤٩)	-	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)	-	-	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة:
٤,٦٧٤,٣٣٨	٤,٦٧٤,٣٣٨	-	-	-	-	اجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين
(٣٩,٤٥٧)	(٣٩,٤٥٧)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٧٤٦,١٦٨)	٤,٦٣٤,٨٨١	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)	-	-	مكاسب محققة معد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
١٤٠,٧٥٦,٥٢	١١,٣٢٢,٢٤٥	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(٢٢,٣٤٥,٩٥١)	٤,٨٨٥,٦٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١٦٧,٤٤٧,٩٦٥	(١,٥٨٣,٤٤٥)	(١,٠٣٢,٥٣٧)	١٥,١٧٨,٢٥٦	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥٠,٠٠٠,٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-	-	(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-	-	في ١ يناير ٢٠١٩ م (مراجعة)
٢,٤٢٥,٨١٣	٢,٤٢٥,٨١٣	-	-	-	-	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة:
(٢٥,٩٨٨,٣٢٢)	٢,٤٢٥,٨١٣	-	(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-	-	اجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين
١٤١,٤٥٩,٦٤٣	٨٤٢,٣٦٨	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١٢,٢٣٥,٨٧٩)	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥٠,٠٠٠,٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

رئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو

المدير المالي

أسامة علوى الهاشم

رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزيز علي التركي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			إجمالي الخسارة ما قبل الفائض ، الزكاة وضريبة الدخل
٤٧٤,٦٦٧	١,٠٥٦,٧٨٣		تعديلات على البنود غير النقدية :
١,٠٠٠,٤٣٥	١,٣٧٨,١٣٦		استهلاك الممتلكات والمعدات
١,٠٥٠,١٣٩	٧٨٦,٦١٣		إطفاء الموجودات الغير ملموسة
١٣٨,٨١١	١٩١,٨٥٦		استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٧٤٣,١٠٢	١٠,١١١,٠٨٤	١٢,٦	تكليف تمويل مطلوبات عقود الإيجار
(٩,٤٧٩,٠١٥)	(٧,٨٢٦,٤١٨)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٣٨٤,٠٠٤	٢,١١١,٧٨٣		إيرادات الاستثمار والعمولات
-	٥٣,٣٨١		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٨,٦٦٣	٧٧٢		الخسارة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
			الخسارة من استبعاد مطلوبات عقود الإيجار
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٤,٢٠١,٠٣٥)	٨,٩٧٨,٤١٥	٦	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١,٠٧٦,٨٤١)	٢,٧٨٦,٩١٥	١٢	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة
١١,٣١٥,١٨٩	٥,٣٧٥,٣٧٩	٢-٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٨٣٠,٠٤٩	(٤,١٤٣,٤١٦)	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٤,٨٩٧,٥٩٩)	٤,٠١٥,٣٨١	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
(٤,٥٠١,١٧٤)	(٦٠٤,٠٦٦)		تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٠٢١,٥٤٤)	(١,٢١٧,٩٤٦)		فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
(٤,١٥٥,٩٦٦)	٣,٣٩١,٢٩٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٧,٩٦٣,٧٤٠	٥,٢٣٠,٦٥٩		ذمم دائنة
٢,٣٣٦,٧٢٤	٢٢٠,٠٣٠		مستحقات ومطلوبات أخرى
(١٠,٨١٢,٣٠٥)	٩,٩١٦,٧١٩		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٥,٦٥٢,٢١٦	(٨,٠٦٧,٥٨٩)	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٦,٤٩٦)	(١,٩٣١,٠٨٥)		عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٥,٣١٧,٣٢٥)	(٢,٥٤٨,٠٦٧)	١-٧	المطالبات القائمة
١٩,٤٣٨,٦٤٢	١٥,١١٢,٩٢٣	١-٧	المطالبات المتکدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٧٨٥,٦٥٦	(٥,٤٩٣,٣١٢)	١-٧	احتياطات قسط تأمين إضافي
٨١١,٤٦٠	٦٠٣,٦٥٠	١-٧	احتياطات فنية أخرى
(٣,٤٦٢,١٤٢)	(١,٥٤٠,٠٥٤)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٦٨٦,٠٥١)	(٤,٦٤٥,٠٠٢)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٧,٨٢٧)	-		فائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
٣٤,٥٦٢,٥٦٠	٢٧,٥٢٤,٢٩٨		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 (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (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 الاستثمارات المتاحة للبيع
(٨٣,٩٢١,٣٧٧)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٨	شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
-	٧,٣١٢,٥٠٠	٨	عوائد من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٤,٠٧٧,٤٠٠	٩,٤١٦,٦٦٥	٨	عوائد من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٩,٤٧٩,٠١٥	٤,٩١٤,٢٦٠		إيرادات مستلمة من الاستثمار والعمولات
(٩٩٥,٨٣٧)	(١,٨٧٧,٠٢٣)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣,٢٨٥,١٧٩)		إضافات إلى 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 لمدفووعات الإيجار
(١١٧,٠٩٣)	(١٨٤,٧٣٢)		تكليف 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 للاستثمارات 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 القراءة المالية الأولية الموجزة			

الرئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو

المدير المالي

أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز 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 ٢٠٠٧ م بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٥٦٢٨. يقع المركز الرئيسي للشركة في الدمام بالمملكة العربية السعودية.

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

وبتاريخ ٢ جمادي الثاني ١٤٢٤ هـ ، الموافق (٣١ يوليوز ٢٠٠٣ م) ، صدر قانون الرقابة على شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (٣٢ / م). 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 ٢٠١٤ م) 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 ثلاثة فروع رئيسية و نقاط بيع متعددة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي أرقام السجل التجاري لثلاث فروع رئيسية:

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

الاندماج المقترن

عملاً بموافقة مجلس الإدارة و مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") ، وافق المساهمون في الشركة في عام ٢٠١٨ على الاندماج المقترن مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية") شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية، في إجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقد في ٢٢ جمادي الأول ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٩ م). ومع ذلك، في إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادي الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٩ م)، عارض مساهمو الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ورفضوا الاندماج قتم إلغاؤه.

في ٢٧ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩ م) ، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الأهلي لتقييم الاندماج المحتمل بين الأهلي والشركة. علاوة على ذلك ، في ١٢ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠ م) ، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة مع الشركة الأهلية ، والتي بموجبها ستحصل الشركة على جميع الأسهم المصدرة للأهلية بموجب عرض تبادل الأسهم. وفقاً لاتفاقية الاندماج الملموسة ، ستقوم الشركة بإصدار ٦٥٠ سهم في الشركة مقابل كل سهم في الشركة الأهلية مقابل شراء جميع الأسهم المصدرة في الأهلي. وسيؤدي ذلك إلى إصدار ٧٤٧،٤٦٤ سهم عادي جديد بقيمة اسمية ١٠ ريالات للسهم. ستقوم الشركة بإصدار الأسهم جديدة عن طريق زيادة رأس مالها من ١٥٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٤٠،٤٧٤ ريال سعودي. في ٢٠ نوڤمبر ٢٠٢٠ م (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٠ م) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على الاندماج مع الأهلي. في ٢٢ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م) ، 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 ٢٠٢٠)، علاوة على ذلك، في ١٦ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢ نوڤمبر ٢٠٢٠ م)، 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 اعتراف من الدائنين، أيهما يأتي لاحقاً.

نسبة المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
%٩٦	%٩٦
%٤	%٤
%١٠٠	%١٠٠

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل

- ٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الاقتراح

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالي الأولي ("المعيار 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 ، تحفظ الشركة بفاتور حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين و تقم القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح لأي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات 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 الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين في إيضاح (١٨) من المعلومات المالية الأولية الموجزة التي تم تقديرها كمعلومات مالية تكميلية إمتنالاً 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 و عمليات المساهمين. وبالتالي ، فإن المعلومات الأولية الموجزة للمركز المالي ، وبيانات الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد هذه المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقرير المالي الأولي ، يتم دمج أرصدة و معاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة و المعاملات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات 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 و مكافآت نهاية الخدمة.

ج) أسس العرض

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. مع ذلك ، يتم ترتيب 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 ، إيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية ، ذمم دائنة مستحقات و مطلوبات أخرى ، أرصدة إعادة تأمين دائنة ، الزكاة و ضريبة الدخل و مستحقات على توزيع الفائض. يتم ترتيب الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداول: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة و حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة و حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة، الاستثمارات والودائع طويلة الأجل و الممتلكات والمعدات و موجودات حق الاستخدام و الموجودات غير الملموسة و الوديعة النظامية و أقساط تأمين غير مكتسبة و عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات القائمة و المطالبات المكتسبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و احتياطيات 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 ٢٠١٩.

د) عمالة العرض والنشاط

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

٢- أسس الإعداد (تنمية)

هـ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

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

١- تأثير كوفيد - ١٩

احتياطيات فنية طيبة:

تعتقد إدارة الشركة أن مبادرة الحكومة السعودية بتقديم رعاية صحية مجانية للمرضى المصابين والمشتبه بهما 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 المزمنة) 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 للنفقات التقنية 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 لمساعدة التأجيل الموضح أعلاه.

احتياطيات فنية للمركبات:

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

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبرير الاكتواري المعين ، مجموعة متعددة من العوامل الداخلية وقامت الشركة بتقدير مستقبلى لمدى كفاية احتياطيات المخاطر غير المنتهية فيما يتعلق بسياسات سيارات البيع بالتجزئة الحالية المتأثرة بالتعيم. بالنسبة لوثائق سيارات البيع بالتجزئة الجديدة الصادرة وفقاً للتعيم أعلاه ، يتم اكتساب القسط على مدى اثنى عشر شهراً. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير سيارات سيارات البيع بالتجزئة الحالية والجديدة المتأثرة بالتعيم في المطالبات في التقدير الحالي للنفقات التقنية 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- أساس الإعداد (تتمة)

ه) الأحكام والتغيرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية - الاستثمارات والروض والمديون

بالنسبة للاستثمارات المحفظ بها حتى الاستحقاق وال الموجودات المالية المصنفة كتروص ونهم مدينة ، أجرت الشركة تقديرًا وفقًا لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد تعرّضت لانخفاض في القيمة. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التخلف عن سداد الديون أو التأخير في سداد المدفوعات ، أو احتمالية أن المصدر أو المدين سيدخلان في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ، إلخ.

بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع ، أجرت الشركة تقديرًا لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أقل من الكلفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض المطرد في قيمة الاستثمارات لأدوات حقوق الملكية و / أو حدوث حدث تصريح في الارتفاع في حالة الديون الأدوات. بناءً على هذه التقديرات ، تعتقد الشركة أن جائحة 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 حكمًا كبيرًا من قبل الإدارة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات جوهيرية حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وقد تكون كبيرة من الأحكام و عدم اليقين و قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. بالتحديد، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتباعدة عن تاريخ قائمة المركز المالي و التكلفة النهائية المتوقعة لطالبات المتباعدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير. الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقيير تكلفة المطالبات السابقة المبلغ عنها و المطالبات المتباعدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتبوء باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم تقيير 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 المتباعدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي. تتعرض الشركة إلى منازعات مع معيدي التأمين أو احتمالات تختلف عن السداد. تعمل الشركة على مراقبة تطور هذه الخلافات و تقييم قوة معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

٣- إنخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينية

يتم اجراء تقدير للبالغ الغير قابل للتحصيل من أقساط التأمين المدينية، إن وجدت عندما يكون تحصيل المبلغ الكامل للذمم المدينية وفقًا للشروط الأصلية لوثيقة التأمين غير محتمل. بالنسبة للبالغ الجوهيرية بشكل فردي، فإن هذا التقدير يتم على أساس فردي. أما المبالغ الغير جوهيرية بشكل فردي ولكنها مستحقة السداد فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم وضع علامة تطبيق على حسب طول مدة الاستحقاق وخبرة الشركة السابقة.

٤- انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعامل الشركة للاستثمارات 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 أحکاماً جوهيرية. 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 و مطالبات 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 لـ موجودات حق الاستخدام في بيئه اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام وشروط مماثلة.

ز) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقدرات 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:

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

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

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية": الإعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات التصنيف والقياسات الجديدة للموجزات المالية. تطبق نموذج توقع انخفاض خسائر الائتمان والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتکبدة لمعايير 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 المطفلة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالقيمة المطفلة 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 المحاسبى أو تقليله بشكل ملحوظ. بالنسبة للأدوات 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 التغيرات في مخاطر الائتمان لـ تلك المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يتم الاعتراف من آثار التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التوافق المحاسبى في الربح أو الخسارة. يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، على عكس الخسائر الائتمانية المتکبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، لم يعد من الضروري حدوث حدث الائتمان قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائمًا 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 أوّلٍ مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على أساس المبدأ.

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ – عقود التأمين والتي تتتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لشركات التأمين قبل إصدار المعيار المحاسبى الدولي المقبيل لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: منهج التأجيل والمنهج التركيبى. يقدم منهج التأجيل للمنشأة، إذا كانت مؤهلة، إغفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى التاريخ الفعلى لمعايير عقود التأمين الجديد أو عام ٢٠٢٣م أيهما أقرب. يسمح المنهج التركيبى للمنشأة بإزالة تأثيرات عدم التطبيق المحاسبى 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 الإعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القديمة. 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 تقدير مفصل لتأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٤- 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 بالإضافة إلى 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 والمتحيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيز الائتماني في القطاع الاقتصادي المتشابه 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 المساهمين	عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
-	-	٣١,٩١٩
٣١٤,٤٧٥	٤٨٦,٧٧٢	٨٣,٨١٤,٦٠٧
٢,١٥٣,٩٠٠	-	٥١,٠٩٨,٥٣٤
٢,٤٦٨,٣٧٥	٤٨٦,٧٧٢	٦٤,٣٩٤,٣٧٨
		٢٩,٠١٩
		١٣٤,٩٤٢,١٦٠

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أولي أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية، تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٥٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٦٧٪ إلى ٥٥٪) إلى ٣٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٨٪ إلى ٥٥٪) سنويًا.

٥- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أولي 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 ٥٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢١٪ إلى ٣٠٪) سنويًا.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع تستحق خلال أكثر من عام من تاريخ الإيداع وتودع لدى بنوك تحمل إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٥٪ من ٥٥٪) سنويًا.

٦- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
 تشمل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
١٤٩,٤٩٩,٣٤٢	١٤٥,٣٥٦,٨٠٩
٢٧,٦٥٤,٢٦١	٣٩,٥٢٤,٤٥١
٤٨,٩٨٩,٣٥٥	٤٧,٩٢٠,٧١٧
٢٢٦,١٤٢,٩٥٨	٢١٢,٨٠١,٩٧٧

حاملي وثائق التأمين
 وسطاء التأمين
 ذمم مدينة من معيدي التأمين

- مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:**
- حاملي وثائق التأمين المدينة
 - ذمم وسطاء التأمين
 - ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
٣٩,٣١٢,٢١٠	٤٣,٧٨٧,٣٠٥
٤,٤٧٥,٠٩٥	٨,١٩٢,٢٦٢
-	(٢,٤٤٣,٧٤٤)
٤٣,٧٨٧,٣٠٥	٤٩,٥٣٥,٨٢٣

في بداية الفترة / السنة
 المحمل على الفترة / السنة
 شطب خلال الفترة / السنة
 في نهاية الفترة / السنة

٧- الاحتياطات الفنية
١- صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة

يشمل صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
٧٥,٠٨٤,٦٩٨	٧٢,٥٣٦,٦٣١
٩٧,٣٠١,٠٨٥	١١٢,٤١٤,٠٠٨
٢٦,٧٢٣,١٢١	٣٠,٨٦٦,٥٣٧

مجمل المطالبات القائمة
 مجمل المطالبات المتکيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
 ناقصاً:

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

٧- الاحتياطات الفنية (تتمة)

١-٧ صافي الاحتياطات والمطالبات القائمة (تتمة)

٢٣,٢٨٨,٨٤٢	١٩,٢٧٣,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة 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

٢-١ 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)

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

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(مراجعة)

الصافي	إعادة تأمين	اجمالي
١٢٠,٨٨٦,٢٦٥	(٦٢,٥٣٨,٦٧٩)	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤
(٢١٧,٨٩٣,٧١٢)	٣٩,٦١٩,٠٨٨	(٢٥٧,٥١٢,٨٠٠)
(٩٧,٠٠٧,٤٤٧)	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)
٤٣٧,٦٩٦,٦١٧	(١٢١,٠٩٩,٦٧٤)	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١
(١٣,٨٢٣,٧٠٣)	(١٣,٨٣٣,٧٠٣)	-
٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧	(١٥٧,٨٥٢,٩٦٨)	٤٨٤,٧٠٨,٤٣٥

٨- استثمارات

أ. يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

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

ج. تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي:

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

٨- استثمارات (تنمية)

ج. تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي (تنمية):

أجرت الإدارة مراجعة الإستثمارات المتاحة للبيع للقييم 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 مقسمة 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 المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,٠٩٩,٩٢٠	١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١٥,٨٧٢,٧٠١	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	في بداية الفترة/ السنة
٩٤,٠٠٨,٤٤٥	١٥,٤٣٦,٥٨٣	١٤,٥٩١,٤٧٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات خلال الفترة/ السنة
-	(٧,٣١٢,٥٠٠)	-	-	استبعادات خلال الفترة/ السنة
٤,٣٠٩,٢١٧	١٥٠,٢٢٧	٣,٩٦١,٥٩٢	٤,٥٢٤,١١١	المكاسب الغير محققة
-	(٥٣,٣٨١)	-	-	الخسارة المحققة من الاستبعادات
-	(٣٩,٤٥٧)	-	-	إعادة تصنيف من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١١٢,٥٩٩,٠٣٤	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	٤٨,٩٤٩,٨٧٧	في نهاية الفترة/ السنة

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٢,٨٥٧,١٨٩	١٦,٠٠٤,٠١٣	١٠,٠٠٠,٠٠	١١,٢٥٠,٠٨٤	في بداية الفترة/ السنة
-	١٤,٧٠٨,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠	١٢,٠٠٢,٠١٣	محول/ مشتريات خلال الفترة/ السنة
(١٦,٨٥٥,١٧٦)	(١٢,٨٧٧,٠١٣)	(٣,٧٤٩,٩١٦)	(١٨,٢٥٠,٠٨٤)	استعادة/استبعادات/محول خلال الفترة/ السنة
١٦,٠٠٢,٠١٣	١٧,٨٣٣,٤١٩	١١,٢٥٠,٠٨٤	٥,٠٠٢,٠١٣	في نهاية الفترة/ السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- استثمارات (تنمية)

و. الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

عمليات التأمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	النكلفة المطفأة
إس إيه سي- صكوك	إس إيه سي	مايو ٢٠٢٢	المملكة العربية السعودية	٣,١٥%	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	ديسمبر ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بلس	-
				٧٪,٥٠	٥,٠٠٢,٠١٣
					١١,٢٥٠,٠٨٤
					٥,٠٠٢,٠١٣
					١١,٢٥٠,٠٨٤

عمليات المساهمين:

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	النكلفة المطفأة
إس تي سي صكوك	إس تي سي	يونيو ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	٢,٤٩%	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
أر آي بي إل متغير	أر آي بي إل	يونيو ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,١٨%	-
إس إيه سي- صكوك	إس إيه 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	١٠,٨٣٣,٤١٩
				٧٪,٥٠	١٧,٨٣٣,٤١٩
					١٦,٠٠٢,٠١٣

٨- استثمارات (نهاية)

ز. التركيز الجغرافي:

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

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

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 ٢٠٢٠ م ، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: 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 (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات و المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقدير تستند أدنى مدخلاتها الهامة إلى قياس القيمة العادلة القابلة لللاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: أساليب تقدير لا تستند أدنى من مدخلاتها الهامة إلى قياس القيمة العادلة القابلة لللاحظة.

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 ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ، فإن القيم الاسمية تناقصاً أي تعديلات انتتمانية 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.

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة	-	-	٤٧,١٨٥,٨٠٠
صناديق استثمار - متاحة للبيع	-	-	٤٧,١٨٥,٨٠٠
stocks - متاحة للبيع	-	-	١١٢,٤٤٠,٠٣٣
أسهم عادية - متاحة للبيع	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨
مجموع الاستثمارات	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٦١,٥٤٨,٩١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع	-	-	٤٠,٩٣٨,٦١٨
صناديق استثمار - متاحة للبيع	-	-	٤٠,٩٣٨,٦١٨
stocks - متاحة للبيع	-	-	٩٥,٩٨١,٦٣٢
أسهم عادية - متاحة للبيع	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨
مجموع الاستثمارات	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٣٨,٨٤٣,٣٢٨

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: ١٩٢,٣٠٨ سهم)، حيث أن التكلفة تقارب من القيمة العادلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم تنفيذ الاستثمار بسعر التكلفة حيث اعتبرت الإدارة أن المعلومات المتاحة مؤخراً غير كافية لتحديد القيمة العادلة، وتمثل التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.

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

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 تغيرات لأساس قطاعات التشغيل أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

لا تشتمل الموجودات على النقد وما يماثله ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي ولا أقساط التأمين المدينة - أطراف ذات علاقة بالصافي ولا الإستثمارات والبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة ولا المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وإيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية، وبالتالي يتم إظهارها في الموجودات غير المصنفة. لا تشتمل المطلوبات القطاعية على النعم 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. وبالتالي، 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 ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ، هي كما يلي:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المركبات	الصحي	ال موجودات:
٣٤,٢٤٣,٧٠٩	-	٣٤,٢٤٣,٧٠٩	-	١٦,٠٩٦,٢٨٠	١٨,١٤٧,٤٢٩	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٠,٨٦٦,٥٣٧	-	٣٠,٨٦٦,٥٣٧	-	١٥,٨٤١,٤٢٧	١٥,٠٢٥,١١٠	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٩,٢٧٣,٤٦١	-	١٩,٢٧٣,٤٦١	-	٩,٢٥٩,٣٨٢	٤,٤١٧,١٣٥	٥,٥٩٦,٩٤٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبددة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
٢٠,١٤٩,٤٠١	-	٢٠,١٤٩,٤٠١	-	١,٢٦٤,٢١٨	٣,٩٢١,١٠٥	١٤,٩٦٤,٠٧٨	-	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢١٧,٩٤٦	-	١,٢١٧,٩٤٦	-	٢٨٢,٥٩٤	٤١٠,٣٥٢	٥٢٥,٠٠٠	-	فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
١٠٥,٧٥١,٠٥٤	-	١٠٥,٧٥١,٠٥٤	-	٤٢,٧٤٣,٩٠١	٤١,٩٢١,١٣١	٢١,٠٨٦,٠٢٢	-	موجودات قطاعية
٦٠٦,٨٦٩,٥١٥	١٥٨,٨٨٠,٧٧٣	٤٤٧,٩٨٨,٧٤٢	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<u>٧١٢,٦٢٠,٥٦٩</u>	<u>١٥٨,٨٨٠,٧٧٣</u>	<u>٥٥٣,٧٣٩,٧٩٦</u>	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٧,٧٤٩,٢٩٤	-	٧,٧٤٩,٢٩٤	-	٤,٤٠٢,٣٢٦	٣,٣٤٦,٩٦٨	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤٩,٤٤٥,٢١١	-	٢٤٩,٤٤٥,٢١١	-	٢٠,٩١٢,٦٨٧	٤٥,٠٣٣,٤٨٦	١٨٣,٤٩٩,٠٣٨	-	عملولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٢,٥٣٦,٦٣١	-	٧٢,٥٣٦,٦٣١	-	٢٠,٣٩٩,٥٧٧	٣٦,٩٩٩,٤٤٣	١٥,١٣٧,٦٢٢	-	المطالبات القائمة
١١٢,٤١٤,٠٠٨	-	١١٢,٤١٤,٠٠٨	-	١٢,٣٣٠,٤٩٤	١٠,٧٨٣,٣٩٢	٨٩,٣٠٠,١٢٢	-	المطالبات المتبددة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي قسط تأمين إضافي
٥,٥٨٣,٥٧٨	-	٥,٥٨٣,٥٧٨	-	٢٥١,٤٣٦	١,٠٣٦,١٣٢	٤,٢٩٦,٠١٠	-	احتياطيات فنية أخرى
٤٤٧,٧٢٨,٧٢٢	-	٤٤٧,٧٢٨,٧٢٢	-	٥٨,٢٩٦,٥٢٠	٩٧,١٩٩,٤١٠	٢٩٢,٢٣٢,٧٩٢	-	مطلوبات قطاعية
٢٦٤,٨٩١,٨٤٧	١٤١,٨٤٢,٦٧٢	١٢٣,٠٤٩,١٧٥	-	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق ملكية غير مصنفة
<u>٧١٢,٦٢٠,٥٦٩</u>	<u>١٤١,٨٤٢,٦٧٢</u>	<u>٥٧٠,٧٧٧,٨٩٧</u>	-	-	-	-	-	مجموع المطالبات وحقوق الملكية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة):

الموجودات:

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها

تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

موجودات قطاعية

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

أقساط تأمين غير مكتسبة

عملولة إعادة تأمين غير مكتسبة

المطالبات القائمة

المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي قسط تأمين إضافي

احتياطيات فنية أخرى

مطلوبات قطاعية

مطلوبات وحقوق ملكية غير مصنفة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	عمليات التأمين
٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	-	٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	-	٤٨,٨٠٠,٦٩٣	٧٧,٣١٣,٣٥٨	٢٥٦,٩١٢,٥٥١		
(٥٧,١٩٠,٧٢٥)	-	(٥٧,١٩٠,٧٢٥)	-	(٣١,٥٢٨,١٤٩)	(٢٥,٦٦٢,٥٧٦)	-		
(٩,١١٨,٠٤٠)	-	(٩,١١٨,٠٤٠)	-	(٤,٦٥٦,٦٩٢)	(٤,٤٦١,٣٤٨)	-		
(١٠,٠١٣,٤٢٩)	-	(١٠,٠١٣,٤٢٩)	-	(٦٩١,٩١٩)	(١,٠٢٢,٢٨٩)	(٨,٢٩٩,٢٢١)		
(٣٦٤,٦٣٢)	-	(٣٦٤,٦٣٢)	-	(١٥٥,٨٦٢)	(٢٠٨,٧٧٠)	-		
٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦	-	٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦	-	١١,٧٦٨,٠٧١	٤٥,٩٥٨,٣٧٥	٢٤٨,٦١٣,٣٣٠		
٨,٠٦٧,٥٨٩	-	٨,٠٦٧,٥٨٩	-	٤,٤٩٢,٧٤٤	٨,٩٠٢,٤٧٣	(٥,٣٢٧,٦٢٨)		
(٥,٣٧٥,٣٧٩)	-	(٥,٣٧٥,٣٧٩)	-	(١,٧٣٥,٩٤٧)	(٣,٦٣٩,٤٣٢)	-		
٣٠٩,٠٣١,٩٨٦	-	٣٠٩,٠٣١,٩٨٦	-	١٤,٥٢٤,٨٦٨	٥١,٢٢١,٤١٦	٢٤٣,٢٨٥,٧٠٢		
١٦,١٣١,٥٤٩	-	١٦,١٣١,٥٤٩	-	٩,٥٩٩,٢٠٣	٦,٥٣٢,٣٤٦	-		
١٥٧,٣٠١	-	١٥٧,٣٠١	-	٩٣,٩٣٠	٣٦,٦٦١	٢٦,٧٥٠		
٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦	-	٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦	-	٢٤,٢١٨,٠٠١	٥٧,٧٩٠,٣٨٣	٢٤٣,٣١٢,٤٥٢		
(٢٧٢,٧٠٦,٣٨٨)	-	(٢٧٢,٧٠٦,٣٨٨)	-	(٤,١٩٧,١٥٧)	(٧٢,٣٨٥,٣٢٢)	(١٩٦,١٢٣,٩٠٨)		
٤٥,١٢٩,٦٩١	-	٤٥,١٢٩,٦٩١	-	٢,٧٧٦,٠٧٥	٢٨,٩٣٨,٥١٣	١٣,٤١٥,١٠٣		
(٣,٧٠٨,٥٦٢)	-	(٣,٧٠٨,٥٦٢)	-	-	-	(٣,٧٠٨,٥٦٢)		
(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)	-	(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)	-	(١,٤٢١,٠٨٢)	(٤٣,٤٤٦,٨١٠)	(١٨٦,٤١٧,٣٦٧)		
٢,٥٤٨,٠٦٧	-	٢,٥٤٨,٠٦٧	-	(٤,٤٧٧,٩٤٣)	(٤,٥٤٥,٠٣٠)	١١,٥٧١,٠٤٠		
٤,١٤٣,٤١٦	-	٤,١٤٣,٤١٦	-	٣,٨٢٢,٨٩٩	١,٨١٦,٣٣٦	(١,٤٩٥,٨١٩)		
(١٥,١١٢,٩٢٣)	-	(١٥,١١٢,٩٢٣)	-	١,٠٣٩,٣٢٣	١٥,٦٣٢,٦٨٨	(٣١,٧٨٤,٩٣٤)		
(٤,٠١٥,٣٨١)	-	(٤,٠١٥,٣٨١)	-	(٨٢٦,٧٨٥)	(٦,٣٩٢,٥٢٥)	٣,٢٠٣,٩٢٩		
(٢٤٣,٧٢٢,٠٨٠)	-	(٢٤٣,٧٢٢,٠٨٠)	-	(١,٨٦٣,٥٨٨)	(٣٦,٩٣٥,٣٤١)	(٢٠٤,٩٢٣,١٥١)		

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م:

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 أقساط إعادة تأمين مسددة:

- أجنبي

- محلي

فائض خسارة المصارييف:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكلف و المصارييف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصارييف المتکبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة والتي لم يتم

الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة

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)

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركيبات	الصحي
(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)	-	(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)	-	(٣,٤٤٧,٨١٧)	(٧,٣١٦,٤٨٩)	(١٨,٩١٢,٥٥٢)
٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢	-	-	٤,٥٤٠,١٧١	٤,٩٥٣,١٤١
(٦٠٣,٦٥٠)	-	(٦٠٣,٦٥٠)	-	(١١,٨٥٢)	٤٧٩,١٢١	(١,٠٧٠,٩١٩)
(١,٧٤٤,١١٠)	-	(١,٧٤٤,١١٠)	-	(٤٤٧,٥٣٣)	(٤٠١,٤٤٥)	(٨٩٥,١٣٢)
(٢٧٠,٢٥٣,٣٨٦)	-	(٢٧٠,٢٥٣,٣٨٦)	-	(٥,٧٧٠,٧٩٠)	(٤١,٦٣٣,٩٨٣)	(٢٢٢,٨٤٨,٦١٣)
٥٥,٠٦٧,٤٥٠	-	٥٥,٠٦٧,٤٥٠	-	١٨,٤٤٧,٢١١	١٦,١٥٦,٤٠٠	٢٠,٤٦٣,٨٣٩
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) (تنمية)						
(١٠,١١١,٠٨٤)	-	(١٠,١١١,٠٨٤)				
(٦٧,١٦٠,٢١٢)	(٢,٩٠٢,٨٨٥)	(٦٤,٢٥٧,٣٢٧)				
٧,٧٧٣,٠٣٧	٢,٩٥٧,٥١٨	٤,٨١٥,٥١٩				
(١٩١,٨٥٦)	-	(١٩١,٨٥٦)				
٨,٩٤٢,١٤٠	-	٨,٩٤٢,١٤٠				
(٦٠,٧٤٧,٩٧٥)	٥٤,٦٣٣	(٦٠,٨٠٢,٦٠٨)				
(٥,٦٨٠,٥٢٥)	٥٤,٦٣٣	(٥,٧٣٥,١٥٨)				
-	(٥,٧٣٥,١٥٨)	٥,٧٣٥,١٥٨				
(٥,٦٨٠,٥٢٥)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	-				
(٢,٧٠٠,٥٢٤)	(٢,٧٠٠,٥٢٤)	-				
(٨,٣٨١,٠٤٩)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	-				

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركيبات	الصحي
عمليات التأمين						
٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢	-	٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢	-	٤٩,١١٤,٧٠١	١٥٥,٢٤١,١٧١	١٨٥,٨٨٤,٩٥٠
(٩٠,١٢٢,٤٢٣)	-	(٩٠,١٢٢,٤٢٣)	-	(٣٢,٦٦٧,٩٢٦)	(٥٥,٨٥٢,٤٧٨)	(١,٦٠٢,٠١٩)
(٨,٨٢٠,١٠٨)	-	(٨,٨٢٠,١٠٨)	-	(٢,٥٧٦,٣٨٤)	(٦,٢٤٣,٧٢٤)	-
(٩,٠٧٣,٢٧٣)	-	(٩,٠٧٣,٢٧٣)	-	(٧١٣,٨٢١)	(١,٠٥٥,٩٠٥)	(٧,٣٠٣,٥٤٧)
(٣١٩,٩٠٩)	-	(٣١٩,٩٠٩)	-	(٩٧,٠٣٤)	(٢٢٢,٨٧٥)	-
٢٨١,٩٥٥,١٠٩	-	٢٨١,٩٥٥,١٠٩	-	١٣,٠٥٩,٥٣٦	٩١,٨٦٦,١٨٩	١٧٦,٩٧٩,٣٨٤
(٤٥,٦٥٢,٢١٦)	-	(٤٥,٦٥٢,٢١٦)	-	(٣,٤٤٩,٤٤٣)	١٣,٨٥١,٩٩١	(٥٦,٠٥٤,٧٦٤)
(١١,٣١٥,١٨٩)	-	(١١,٣١٥,١٨٩)	-	٣,٤٦٩,٨٠٣	(٥,٤٩٤,٥١٧)	(٩,٢٩٠,٤٧٥)
٢٢٤,٩٣٧,٧٠٤	-	٢٢٤,٩٣٧,٧٠٤	-	١٣,٠٧٩,٨٩٦	١٠٠,٢٢٣,٦٦٣	١١١,٦٣٤,١٤٥
٢٠,١٠٩,٣٨٤	-	٢٠,١٠٩,٣٨٤	-	٧,٨٦١,٢١٥	١٢,٢٤٨,١٦٩	-
١٤١,٦٣٥	-	١٤١,٦٣٥	-	٩٣,٤٧٠	٣٩,٠١٥	٩,١٥٠
٢٤٥,١٨٨,٧٧٣	-	٢٤٥,١٨٨,٧٧٣	-	٢١,٠٣٤,٥٨١	١١٢,٥١٠,٨٤٧	١١١,٦٤٣,٢٩٥
(٢٦٥,٧٧٢,٣٧٨)	-	(٢٦٥,٧٧٢,٣٧٨)	-	(٣٨,٥٣٢,١٥٠)	(١٣٤,٤٨١,٥١٥)	(٩٢,٧٥٨,٧١٣)
١١٤,٠٠٨,٤٣٧	-	١١٤,٠٠٨,٤٣٧	-	٣٥,٥٣٧,٤٣٢	٥٣,٧٨٢,١٤٧	٢٤,٦٨٨,٨٥٨
(٢,٦٨٨,١٣٥)	-	(٢,٦٨٨,١٣٥)	-	-	-	(٢,٦٨٨,١٣٥)
(١٥٤,٤٥٢,٠٧٦)	-	(١٥٤,٤٥٢,٠٧٦)	-	(٢,٩٩٤,٧١٨)	(٨٠,٦٩٩,٣٦٨)	(٧٠,٧٥٧,٩٩٠)
١٥,٣١٧,٣٢٥	-	١٥,٣١٧,٣٢٥	-	٤٦,٦٤٦,٢٢٩	(١٦,٠٤١,٠٠٧)	(١٥,٢٨٧,٨٩٧)
(٣٤,٨٣٠,٠٤٩)	-	(٣٤,٨٣٠,٠٤٩)	-	(٤١,٤٤٤,٩٢٣)	٦,٦٦٦,٨٩٩	(٥٢,٠٢٥)
(١٩,٤٣٨,٦٤٢)	-	(١٩,٤٣٨,٦٤٢)	-	(٧,٤١٤,٣٧٧)	٤,٠٨٩,١٥٠	(١٦,١١٣,٤١٥)
٤,٨٩٧,٥٩٩	-	٤,٨٩٧,٥٩٩	-	٦,٤٤٨,٧٣٤	٢,٧٠٢,٧٨٣	(٤,٢٥٣,٩١٨)
(١٨٨,٥٠٥,٨٤٣)	-	(١٨٨,٥٠٥,٨٤٣)	-	١,٢٤٠,٩٤٥	(٨٣,٢٨١,٥٤٣)	(١٠٦,٤٦٥,٢٤٥)

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

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبى

- محلى

فائض خسارة المصاريق:

- أجنبى

- محلى

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

تكليف ومصاريق الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريق المتکبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة والتي لم يتم

الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

العمليات التأمينية						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (تنمية)						
(١٩,٨٢٣,٠٧٦)	-	(١٩,٨٢٣,٠٧٦)	-	(٢,٥٨٥,١٧٠)	(٩,٥٦٣,٠٠٧)	(٧,٦٧٤,٨٩٩)
(١٠,٧٨٥,٦٥٦)	-	(١٠,٧٨٥,٦٥٦)	-	(٣٨٤,٩١١)	٥,٧٢٨,٢٥٥	(١٦,١٢٩,٠٠٠)
(٨١١,٤٦٠)	-	(٨١١,٤٦٠)	-	(٥٣,٨٢٢)	١٨٩,٣٦٥	(٩٤٧,٠٠٣)
(١,٢٩٨,٤٢٤)	-	(١,٢٩٨,٤٢٤)	-	(١٦٣,٤١٦)	(٥١٦,٥٢٥)	(٦١٨,٤٨٣)
(٢٢١,٢٢٤,٤٥٩)	-	(٢٢١,٢٢٤,٤٥٩)	-	(١,٩٤٦,٣٧٤)	(٨٧,٤٤٣,٤٥٥)	(١٣١,٨٣٤,٦٣٠)
٢٣,٩٦٤,٢٦٤	-	٢٣,٩٦٤,٢٦٤	-	١٩,٠٨٨,٢٠٧	٢٥,٠٦٧,٣٩٢	(٢٠,١٩١,٣٣٥)
(٣,٧٤٣,١٠٢)	-	(٣,٧٤٣,١٠٢)				
(٦٠,٣٩٦,١٦٢)	(٣,٢٣٣,٧٤٥)	(٥٧,١٦٢,٤١٧)				
٩,٤٧٩,٠١٥	٣,٣٦٨,٥٨٨	٦,١١٠,٤٢٧				
(١٣٨,٨١١)	-	(١٣٨,٨١١)				
٤,١٠٩,١٧٩	-	٤,١٠٩,١٧٩				
(٥٠,٦٨٩,٨٨١)	١٣٤,٨٤٣	(٥٠,٨٢٤,٧٢٤)				
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	١٣٤,٨٤٣	(٢٦,٨٦٠,٤٦٠)				
-	(٢٦,٨٦٠,٤٦٠)	٢٦,٨٦٠,٤٦٠				
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	-				
(١,٦٦١,٦٢١)	(١,٦٦١,٦٢١)	-				
(٢٦,٨٩٧)	(٢٦,٨٩٧)	-				
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-				

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (تنمية)

تكاليف وثائق التأمين

التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي

التغيرات في احتياطيات فنية أخرى

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

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

الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين

مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصارف الزكاة

مصارف ضريبة الدخل

اجمالي 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 ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

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

المجموع	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	
٨٣,٨٢٧,٠٤٢	-	٣٠,٤٨٧,٦٠٢	٢٨,٢٨٢,٢٨٩	٢٥,٠٥٧,١٥١	الشركات الكبيرة
٦٥,٠٩٧,٣١٣	-	١٣,٤٠٦,٦١٤	٢٧,٥٦٧,٨٦٩	٢٤,١٢٢,٨٣٠	الشركات المتوسطة
٢٨,١٥٠,٢٦٢	-	٤,٢٢٦,٨٦٢	٧,٤٠٣,٢٦٢	١٦,٥٢٠,١٣٨	المشاريع الصغيرة
٥٦,٥٢٤,٣٨٤	-	٦٥٠,٧٠٠	٦,٦٨٨,٧٧٧	٤٩,١٨٤,٩٠٧	المشاريع الصغيرة جداً
١٤٩,٤٢٧,٦٠١	-	٢٨,٩١٥	٧,٣٧١,١٦١	١٤٢,٠٢٧,٥٢٥	التجزئة
٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	-	٤٨,٨٠٠,٦٩٣	٧٧,٣١٣,٣٥٨	٢٥٦,٩١٢,٥٥١	

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

المجموع	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	
١٧,١٣٧,٠٠٨	-	٤,٦٨٩,٠٥٤	٣,٠٧١,٨٨٨	٩,٣٧٦,٠٦٦	الشركات الكبيرة
٢٣,٧٤٢,٨٨٠	-	٣,١٨٧,٢٧٨	١٤,١٨٧,١٦٩	٦,٣٦٨,٤٣٣	الشركات المتوسطة
١٥,٠٤٢,٥٢٥	-	١,٢٠٥,٩٩٤	١,١١٠,٩٠٩	١٢,٧٢٥,٦٢٢	المشاريع الصغيرة
٣٣,٧٠٥,٦٩٣	-	٢٧٧,٧٧٠	٣٨٤,٩٩٥	٣٣,٠٤٢,٩٢٨	المشاريع الصغيرة جداً
٦٧,٢٨٦,٧٢٧	-	١٢,٨٨٦	٧٥٥,٦٦٤	٦٦,٥١٨,١٧٧	التجزئة
١٥٦,٩١٤,٨٣٣	-	٩,٣٧٢,٩٨٢	١٩,٥١٠,٦٢٥	١٢٨,٠٣١,٢٢٦	

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)

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

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

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

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

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

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركيات	الصحي	عمليات التأمين
١٥٦,٩١٤,٨٣٣	-	١٥٦,٩١٤,٨٣٣	-	٩,٣٧٢,٩٨٢	١٩,٥١٠,٦٢٥	١٢٨,٠٣١,٢٢٦	
(١٢,٦٦٤,٠٦٢)	-	(١٢,٦٦٤,٠٦٢)	-	(٦,٠٢٨,٢٤٨)	(٦,٦٣٥,٨١٤)	-	
(١,٩٦٦,١٢٠)	-	(١,٩٦٦,١٢٠)	-	(٧٩٧,٦٨٤)	(١,١٦٨,٤٣٦)	-	
(٧,٨٢٠,٦٢٤)	-	(٧,٨٢٠,٦٢٤)	-	(٢٣٠,٦٤٠)	(٣٤٠,٧٦٣)	(٧,٢٤٩,٢٢١)	
(١٢١,٥٤٤)	-	(١٢١,٥٤٤)	-	(٥١,٩٥٤)	(٦٩,٥٩٠)	-	
١٣٤,٣٤٤,٤٨٣	-	١٣٤,٣٤٤,٤٨٣	-	٤,٢٦٤,٤٥٦	١١,٢٩٦,٠٤٤	١٢٠,٧٨٢,٠٠٥	
(٢٥,٠٢٢,٩٩٥)	-	(٢٥,٠٢٢,٩٩٥)	-	٥,٦٥٠,٠٢٤	٦,٨٦١,٣٩٦	(٣٧,٥٣٤,٤١٥)	
(٦,٦٩٧,١٩٠)	-	(٦,٦٩٧,١٩٠)	-	(٣,٨٧١,٩٤٥)	(٢,٨٢٥,٢٤٥)	-	
١٠٢,٦٢٢,٢٩٨	-	١٠٢,٦٢٢,٢٩٨	-	٤,٠٤٢,٥٣٥	١٥,٣٣٢,١٧٣	٨٣,٢٤٧,٥٩٠	
٤,٧٥٦,٧٦٤	-	٤,٧٥٦,٧٦٤	-	٢,٧٠٦,٢٣٧	٢,٠٥٠,٥٢٧	-	
٤٦,٣٩٠	-	٤٦,٣٩٠	-	٢٦,٨٦٠	٨,٩٨٠	١٠,٥٥٠	
١٠٧,٤٢٥,٤٥٢	-	١٠٧,٤٢٥,٤٥٢	-	٦,٧٧٥,٦٣٢	١٧,٣٩١,٦٨٠	٨٣,٢٥٨,١٤٠	
(١١٠,٥٥٣,٤٢٠)	-	(١١٠,٥٥٣,٤٢٠)	-	(١,٣٦٧,٨٠٤)	(٢٠,٢٠٨,٠٧٥)	(٨٨,٩٧٧,٥٤١)	
١٦,٢٧٨,٥١٩	-	١٦,٢٧٨,٥١٩	-	٩٨٠,٠٢٥	٨,٠٧٧,٤١٦	٧,٢٢١,٠٧٨	
(١,٤١٧,٩٤٤)	-	(١,٤١٧,٩٤٤)	-	-	-	(١,٤١٧,٩٤٤)	
(٩٥,٦٩٢,١٤٥)	-	(٩٥,٦٩٢,١٤٥)	-	(٣٨٧,٧٧٩)	(١٢,١٣٠,٦٥٩)	(٨٣,١٧٤,٤٠٧)	
٦,٧٩١,٩٧٢	-	٦,٧٩١,٩٧٢	-	(٢,٣٠٩,٥٦١)	(٣,٩٠٨,٥٠٤)	١٣,٠٠٩,٥٣٧	
٣,٦٤٤,٨٨٥	-	٣,٦٤٤,٨٨٥	-	٢,١٧٧,٩٩٩	١,٥٦١,٦٢٨	(٩٤,٧٤٢)	
(٢٠,٢٨٤,٩٩٩)	-	(٢٠,٢٨٤,٩٩٩)	-	٢,٤٠٥,٦٩٢	٦,٣٥١,١٢٣	(٢٩,٠٤١,٨١٤)	
٤٨٤,٧٥٧	-	٤٨٤,٧٥٧	-	(٢,٠٩١,٩٥٠)	(٢,٦٣٦,٣٧٢)	٥,٢١٣,٠٧٩	
(١٠٥,٠٥٦,٢٣٠)	-	(١٠٥,٠٥٦,٢٣٠)	-	(٢٠٥,٠٩٩)	(١٠,٧٦٢,٧٨٤)	(٩٤,٠٨٨,٣٤٧)	

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي
- محلي
فائض خسارة المصاريف:
- أجنبي
- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين
إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتکبدة المتعلقة بالمطالبات
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة والتي لم يتم
الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركيبات	الصحي	العمليات التأمينية
(١٠,٥٤١,٠٨٢)	-	(١٠,٥٤١,٠٨٢)	-	(١,٢٢٣,٩٤٧)	(٢,٢٧٤,٦٧٩)	(٧,٠٤٢,٤٥٦)	تكاليف وثائق التأمين
١٠,١٣٩,٨٧٣	-	١٠,١٣٩,٨٧٣	-	-	٢,٣١٠,٩٤٠	٧,٨٢٨,٩٣٣	التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي
(٧٣٧,٧٦٩)	-	(٧٣٧,٧٦٩)	-	١٤,٩٦٠	١٦٠,٦٢٦	(٩١٣,٣٥٥)	التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(١٧٣,٧٠٥)	-	(١٧٣,٧٠٥)	-	(١٧٣,٧٠٥)	-	-	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٠٦,٣٦٨,٩١٣)	-	(١٠٦,٣٦٨,٩١٣)	-	(١,٥٨٧,٧٩١)	(١٠,٥٦٥,٨٩٧)	(٩٤,٢١٥,٢٢٥)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
١,٠٥٦,٥٣٩	-	١,٠٥٦,٥٣٩	-	٥,١٨٧,٨٤١	٦,٨٢٥,٧٨٣	(١٠,٩٥٧,٠٨٥)	صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب
٥,٣١٣,٧٩٤	-	٥,٣١٣,٧٩٤	-	-	-	-	إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى:
(٢٢,٤١٤,٧٤٧)	(١,٦٦٤,٢٥٣)	(٢٠,٧٥٠,٤٩٤)	-	-	-	-	مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
٢,١٧٢,٨٦٣	١,٠٢٣,٠٧٤	١,١٤٩,٧٨٩	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٨,٢٨٩)	-	(٥٨,٢٨٩)	-	-	-	-	إيرادات الإستثمار والعمولات
٣,٧٤٩,٨٣٩	-	٣,٧٤٩,٨٣٩	-	-	-	-	تكاليف التمويل - مطلوبات عقود الإيجار
(١١,٢٣٦,٥٤٠)	(٦٤١,١٧٩)	(١٠,٥٩٥,٣٦١)	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(١٠,١٨٠,٠٠١)	(٦٤١,١٧٩)	(٩,٥٣٨,٨٢٢)	-	-	-	-	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي
-	(٩,٥٣٨,٨٢٢)	٩,٥٣٨,٨٢٢	-	-	-	-	مجموع الخسارة للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل
(١٠,١٨٠,٠٠١)	(١٠,١٨٠,٠٠١)	-	-	-	-	-	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(١,٣٨٤,٨٨٤)	(١,٣٨٤,٨٨٤)	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	مصروف الزكاة
(١١,٥٦٤,٨٨٥)	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
							اجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	عمليات التأمين
١١٦,٣٩٣,٥٣٢	-	١١٦,٣٩٣,٥٣٢	-	١٠,٦٦٠,٢٧٨	٢٦,٩١٨,٧٠٣	٧٨,٨١٤,٥٥١	
(١٧,٤٣٧,٥٨٨)	-	(١٧,٤٣٧,٥٨٨)	-	(٧,٦١٨,٣٧٢)	(٩,٦٥٦,٨٤٨)	(١٦٢,٣٦٨)	
(١,٦٨٨,٤٠٩)	-	(١,٦٨٨,٤٠٩)	-	(٥٧٧,٥٣٣)	(١,١١٠,٨٧٦)	-	
(٧,٢٤٣,٤٥٦)	-	(٧,٢٤٣,٤٥٦)	-	(٢٣٧,٩٤١)	(٣٥١,٩٦٨)	(٦,٦٥٣,٥٤٧)	
(١,٦,٦٣٦)	-	(١,٦,٦٣٦)	-	(٣٢,٣٤٤)	(٧٤,٢٩٢)	-	
٨٩,٩١٧,٤٤٣	-	٨٩,٩١٧,٤٤٣	-	٢,١٩٤,٠٨٨	١٥,٧٢٤,٧١٩	٧١,٩٩٨,٦٣٦	
١٤,٦٨٢,٩٩١	-	١٤,٦٨٢,٩٩١	-	٢,٨٧٩,٧٦٨	٣٦,٠٧٩,٨٩٨	(٢٤,٢٧٦,٦٧٥)	
(١٨,٥٥٦,٢٨٢)	-	(١٨,٥٥٦,٢٨٢)	-	(١,٧٩٨,١١١)	(١٤,٤٨٨,٢٣٣)	(٢,٢٦٩,٩٣٨)	
٨٦,٠٤٤,١٥٢	-	٨٦,٠٤٤,١٥٢	-	٣,٢٧٥,٧٤٥	٣٧,٣١٦,٣٨٤	٤٥,٤٥٢,٠٢٣	
٧,٢٩٧,٨٤٦	-	٧,٢٩٧,٨٤٦	-	٢,٥٢٨,٣٠٣	٤,٧٦٩,٥٤٣	-	
٣٧,١٠٥	-	٣٧,١٠٥	-	٢٥,٦٦٠	٨,٠٩٥	٣,٣٥٠	
٩٣,٣٧٩,١٠٣	-	٩٣,٣٧٩,١٠٣	-	٥,٨٢٩,٧٠٨	٤٢,٠٩٤,٠٢٢	٤٥,٤٥٥,٣٧٣	
(١١٠,٤٣٣,٦٥٤)	-	(١١٠,٤٣٣,٦٥٤)	-	(٢٣,٥٥٣,٨٨٧)	(٥٢,٧٦٦,٧٧٤)	(٣٤,١١٢,٩٩٣)	
٥٢,٨٨٧,٣٧٩	-	٥٢,٨٨٧,٣٧٩	-	٢١,٨٣١,١١٧	٢١,١٠٢,٣٤٢	٩,٩٥٣,٩٢٠	
(٩٠٧,٨٤٦)	-	(٩٠٧,٨٤٦)	-	-	-	(٩٠٧,٨٤٦)	
(٥٨,٤٥٤,١٢١)	-	(٥٨,٤٥٤,١٢١)	-	(١,٧٢٢,٧٧٠)	(٣١,٦٦٤,٤٢٢)	(٢٥,٠٦٦,٩١٩)	
١٥,١٥٤,٩٨٠	-	١٥,١٥٤,٩٨٠	-	١٨,١٢٧,٩٢٧	(٣,٤١٧,٩١٣)	٤٤٤,٩٦٦	
(١٦,٥٩٢,٧١٣)	-	(١٦,٥٩٢,٧١٣)	-	(١٦,٨١٤,٦٣٩)	١,٦٢٥,٢٦٢	(١,٤٠٣,٣٣٦)	
(٧,٢٤٥,٠٠٠)	-	(٧,٢٤٥,٠٠٠)	-	(٤,٠٧٢,٠٠٠)	٣,٨٤٠,٠٠٠	(٧,٠١٣,٠٠٠)	
٣,١٣٨,٠٠٠	-	٣,١٣٨,٠٠٠	-	٣,٦٤٧,٠٠٠	٣,٠٩٩,٠٠٠	(٣,٦٠٨,٠٠٠)	
(٦٣,٩٩٨,٨٥٤)	-	(٦٣,٩٩٨,٨٥٤)	-	(٨٣٤,٤٨٢)	(٢٦,٥١٨,٠٨٣)	(٣٦,٦٤٦,٢٨٩)	

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
 الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 أقساط إعادة تأمين مسندة:
 - أجنبى
 - محلى
 فائض خسارة المصاريق:
 - أجنبى
 - محلى
 صافي أقساط التأمين المكتتبة
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
 التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين
 إيرادات رسوم من التأمين
 مجموع الإيرادات
 تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 المصاريف المتکبدة المتعلقة بالمطالبات
 صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
 التغيرات في المطالبات القائمة
 التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
 التغيرات في المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
 التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
 صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركيات	الصحي
(٧,٧٤٨,٣٤٩)	-	(٧,٧٤٨,٣٤٩)	-	(٨٩٦,٢٣٢)	(٣,٦٢٥,٨٣٣)	(٣,٢٢٦,٢٨٤)
٤,٠١٧,٠٠٠	-	٤,٠١٧,٠٠٠	-	(٢٣٦,٠٠٠)	٨,٢٨٩,٠٠٠	(٤,٠٣٦,٠٠٠)
(٢٧٧,٠٠٠)	-	(٢٧٧,٠٠٠)	-	(٤٣,٠٠٠)	١٧٨,٠٠٠	(٤١٢,٠٠٠)
(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤١,٨٦٤)	(١١٠,٩٠٥)	(٢٨٠,٠٣٩)
(٦٨,٤٤٠,٠١١)	-	(٦٨,٤٤٠,٠١١)	-	(٢,٠٥١,٥٧٨)	(٢١,٧٨٧,٨٢١)	(٤٤,٦٠٠,٦١٢)
٢٤,٩٣٩,٠٩٢	-	٢٤,٩٣٩,٠٩٢	-	٣,٧٧٨,١٣٠	٢٠,٣٠٦,٢٠١	٨٥٤,٧٦١
(٨٧٢,٥٦٥)	-	(٨٧٢,٥٦٥)				
(١٩,٨٢٢,٧٥٦)	(٦٩١,٨٢٠)	(١٩,١٣٠,٩٣٦)				
٣,٨٢٨,٩٨٠	١,٢٣٥,٨٨٠	٢,٥٩٣,١٠٠				
(٤٤,٢٧٦)	-	(٤٤,٢٧٦)				
-	-	-				
١٢٠,٢٣٠	-	١٢٠,٢٣٠				
(١٦,٧٩٠,٣٨٧)	٥٤٤,٠٦٠	(١٧,٣٣٤,٤٤٧)				
٨,١٤٨,٧٠٥	٥٤٤,٠٦٠	٧,٦٠٤,٦٤٥				
-	٧,٦٠٤,٦٤٥	(٧,٦٠٤,٦٤٥)				
٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥	-				
-	-	-				
٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥	-				

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

تكليف وثائق التأمين

التغيرات فياحتياطي قسط تأمين إضافي

التغيرات فياحتياطات 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 الاستثمار 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 الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل

الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين

مجموع الدخل للفترة ما قبل الزكاة و ضريبة الدخل

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي للفترة المنسوب للمساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

(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 وملوكها الأساسيين وأي شركات أخرى مسيطر عليها مباشرةً أو بصورة مشتركةً 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:

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

١٢ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات العلاقة (تنمية)

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	رواتب ومنافع موظفين مكافآت نهاية الخدمة
٣,٨٢٨,٣٧٦	٣,٩٣١,٦٨٩	
٢٢١,٩٢٠	٢٢٣,٩٠٧	
٤,٠٥٠,٢٩٦	٤,١٦٥,٥٩٦	

أ) أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي

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

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

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

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

في يوليو ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٤ بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي. الشركة بقصد تقديم استئناف ضد الربط الأولى للهيئة وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. وبناءً عليه ، لم يتم تحويل 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. تتضمن الربوط الزكوية وضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩ للمراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. يمكن أن يختلف التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تحسنه الشركة عن التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تم تقديره من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة التي لم يتم رفع الربوط الخاصة بها من قبل الهيئة.

٤- رأس المال

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

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

المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	٤٤,٧٥٠,٠٠٠	٤٤,٧٥٠,٠٠٠	شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة
١٢٥,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٢٥٠,٠٠٠	أخرى
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٥- 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.

٦- إدارة مخاطر رأس المال

يتم تعين الأهداف من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس مال سلية من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين.

تدبر الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم اجراء 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 الملاعة المالية للشركة كان ينماشى مع الحد الأدنى لهامش الملاعة الذي تتطلبها اللوائح التنفيذية نظام لمراقبة شركات التأمين التعاوني.

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

ابحثات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

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

<u>لترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ،</u>		<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
٨,١٤٨,٧٥٥	(١١,٥٦٤,٨٨٥)			اجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة المنسوب الى المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠			المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية لخسارة السهم الأساسية والمخفضة خلال السنة
٠,٥٤	(٠,٧٧)			خسارة) / ربح السهم الاساسي والمخفض
<u>لترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ،</u>		<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(٨,٣٨١,٠٤٩)			اجمالي الخسارة للسنة المنسوب الى المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠			المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية لخسارة السهم الأساسية والمخفضة خلال السنة
(١,٨٩)	(٠,٥٦)			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 ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

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

(نهاية)

الموجودات:
نقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
إسثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع طويلة الأجل
ممتلكات ومعدات
موجودات حق الاستخدام
موجودات غير ملموسة
وديعة نظامية
إيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
المستحق من عمليات المساهمين
مجموع الموجودات
ناقص: إلغاء العمليات البينية
مجموع الموجودات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترم، ثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالرجال السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (موجزة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		المطلوبات:	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
٤٧,٠٦٥,٢٠٩	-	٤٧,٠٦٥,٢٠٩	٥٢,٢٩٥,٨٦٨	٥٢,٢٩٥,٨٦٨	نجم دائنة
١٩,٣٣٥,٦٥١	٤٠,٠٠٠	١٩,٢٩٥,٦٥١	١٨,٦٢١,١٢٤	٤٠,٠٠٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٩٣٩,٢٩٣	-	٣,٩٣٩,٢٩٣	١٣,٨٥٦,٠١٢	-	ارصدة اعادة تأمين دائنة
٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	-	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	٢٤٩,٤٤٥,٢١١	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٦٨٠,٣٧٩	-	٩,٦٨٠,٣٧٩	٧,٧٤٩,٢٩٤	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	٧٢,٥٣٦,٦٣١	-	المطالبات القائمة
٩٧,٣٠١,٠٨٥	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥	١١٢,٤١٤,٠٠٨	-	المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢	-	-	احتياطات قسط تأمين إضافي
٤,٩٧٩,٩٢٨	-	٤,٩٧٩,٩٢٨	٥,٥٨٣,٥٧٨	-	احتياطات فنية أخرى
٧,٨٥٢,٣٣٦	-	٧,٨٥٢,٣٣٦	٦,١٠٩,٧٠٣	-	مطلوبات عقود الایجار
١٥,٥٩٥,٣٧٠	-	١٥,٥٩٥,٣٧٠	١٦,١٦٧,٠٩٩	-	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٧٦٩,٧٦٩	٢,٧٦٩,٧٦٩	-	٨٢٥,٢٩١	٨٢٥,٢٩١	الزكاة وضريبة الدخل
١١,٣٤٣,٤٦٩	-	١١,٣٤٣,٤٦٩	١٢,٢٧٨,٠٢٦	-	مستحقات على توزيع الفائض
٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٣,٩٨٢,١٩٩	٣,٩٨٢,١٩٩	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤٧,٤٣١	٢٤٧,٤٣١	-	١٧,٠٣٨,١٠١	١٧,٠٣٨,١٠١	المستحق إلى عمليات التأمين
٥٦١,٨٦٦,٦٦٤	٦,٧٢٣,١٣٤	٥٥٥,١٤٣,٥٣٠	٥٨٨,٩٠٢,١٤٥	٢١,٨٨٥,٥٩١	مجموع المطلوبات
(٢٤٧,٤٣١)	(٢٤٧,٤٣١)	-	(١٧,٠٣٨,١٠١)	(١٧,٠٣٨,١٠١)	ناقص: إلغاء العمليات البينية
٥٦١,٦١٩,٢٣٣	٦,٤٧٥,٧٠٣	٥٥٥,١٤٣,٥٣٠	٥٧١,٨٦٤,٠٤٤	٤,٨٤٧,٤٩٠	مجموع المطلوبات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية:
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	رأس المال
(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	-	(٢٢,٣٤٥,٩٥١)	(٢٢,٣٤٥,٩٥١)	احتياطي نظامي
(٣,١٠٥,٤٦٠)	-	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	-	(خسائر متراكمة)
٦,٦٨٧,٣٦٤	٤,٣٤٤,٦٧٢	٢,٣٤٢,٦٩٢	١١,٣٢٢,٢٤٥	٤,٤٥٥,٤٤٢	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
١٤٤,٥٠٢,٦٩٣	١٤٥,٢٦٥,٤٦١	(٧٦٢,٧٦٨)	١٤٠,٧٥٦,٥٢٥	١٣٦,٩٩٥,١٨٢	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٧٠٦,١٢١,٩٢٦	١٥١,٧٤١,١٦٤	٥٥٤,٣٨٠,٧٦٢	٧١٢,٦٢٠,٥٦٩	١٤١,٨٤٢,٦٧٢	مجموع حقوق الملكية
				٥٧٠,٧٧٧,٨٩٧	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 ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢	-	٣٩٠,٢٤٠,٨٢٢	٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢	-	٣٨٣,٠٢٦,٦٠٢
(٩٠,١٢٢,٤٢٣)	-	(٩٠,١٢٢,٤٢٣)	(٥٧,١٩٠,٧٢٥)	-	(٥٧,١٩٠,٧٢٥)
(٨,٨٢٠,١٠٨)	-	(٨,٨٢٠,١٠٨)	(٩,١١٨,٠٤٠)	-	(٩,١١٨,٠٤٠)
(٩,٠٧٣,٢٧٣)	-	(٩,٠٧٣,٢٧٣)	(١٠,٠١٣,٤٢٩)	-	(١٠,٠١٣,٤٢٩)
(٣١٩,٩٠٩)	-	(٣١٩,٩٠٩)	(٣٦٤,٦٣٢)	-	(٣٦٤,٦٣٢)
٢٨١,٩٥٥,١٠٩	-	٢٨١,٩٥٥,١٠٩	٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦	-	٣٠٦,٣٣٩,٧٧٦
(٤٥,٦٥٢,٢١٦)	-	(٤٥,٦٥٢,٢١٦)	٨,٠٦٧,٥٨٩	-	٨,٠٦٧,٥٨٩
(١١,٣١٥,١٨٩)	-	(١١,٣١٥,١٨٩)	(٥,٣٧٥,٣٧٩)	-	(٥,٣٧٥,٣٧٩)
٢٢٤,٩٣٧,٧٠٤	-	٢٢٤,٩٣٧,٧٠٤	٣٠٩,٠٣١,٩٨٦	-	٣٠٩,٠٣١,٩٨٦
٢٠,١٠٩,٣٨٤	-	٢٠,١٠٩,٣٨٤	١٦,١٣١,٥٤٩	-	١٦,١٣١,٥٤٩
١٤١,٦٣٥	-	١٤١,٦٣٥	١٥٧,٣٠١	-	١٥٧,٣٠١
٢٤٥,١٨٨,٧٢٣	-	٢٤٥,١٨٨,٧٢٣	٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦	-	٣٢٥,٣٢٠,٨٣٦

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبى

- محلى

فائض خسارة المصارييف:

- أجنبى

- محلى

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

شركة اتحاد الخليج 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)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

المجموع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات المساهمين	المجموع
(٢٦٥,٧٧٢,٣٧٨)	-	(٢٦٥,٧٧٢,٣٧٨)	(٢٧٢,٧٠٦,٣٨٨)	-	(٢٧٢,٧٠٦,٣٨٨)	
١١٤,٠٠٨,٤٣٧	-	١١٤,٠٠٨,٤٣٧	٤٥,١٢٩,٦٩١	-	٤٥,١٢٩,٦٩١	
(٢,٦٨٨,١٣٥)	-	(٢,٦٨٨,١٣٥)	(٣,٧٠٨,٥٦٢)	-	(٣,٧٠٨,٥٦٢)	
(١٥٤,٤٥٢,٠٧٦)	-	(١٥٤,٤٥٢,٠٧٦)	(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)	-	(٢٣١,٢٨٥,٢٥٩)	
١٥,٣١٧,٣٢٥	-	١٥,٣١٧,٣٢٥	٢,٥٤٨,٠٦٧	-	٢,٥٤٨,٠٦٧	
(٣٤,٨٣٠,٠٤٩)	-	(٣٤,٨٣٠,٠٤٩)	٤,١٤٣,٤١٦	-	٤,١٤٣,٤١٦	
(١٩,٤٣٨,٦٤٢)	-	(١٩,٤٣٨,٦٤٢)	(١٥,١١٢,٩٢٣)	-	(١٥,١١٢,٩٢٣)	
٤,٨٩٧,٥٩٩	-	٤,٨٩٧,٥٩٩	(٤,٠١٥,٣٨١)	-	(٤,٠١٥,٣٨١)	
(١٨٨,٥٠٥,٨٤٣)	-	(١٨٨,٥٠٥,٨٤٣)	(٢٤٣,٧٢٢,٠٨٠)	-	(٢٤٣,٧٢٢,٠٨٠)	
(١٩,٨٢٣,٠٧٦)	-	(١٩,٨٢٣,٠٧٦)	(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)	-	(٢٩,٦٧٦,٨٥٨)	
(١٠,٧٨٥,٦٥٦)	-	(١٠,٧٨٥,٦٥٦)	٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢	
(٨١١,٤٦٠)	-	(٨١١,٤٦٠)	(٦٠٣,٦٥٠)	-	(٦٠٣,٦٥٠)	
(١,٢٩٨,٤٢٤)	-	(١,٢٩٨,٤٢٤)	(١,٧٤٤,١١٠)	-	(١,٧٤٤,١١٠)	
(٢٢١,٢٢٤,٤٥٩)	-	(٢٢١,٢٢٤,٤٥٩)	(٢٧٠,٢٥٣,٣٨٦)	-	(٢٧٠,٢٥٣,٣٨٦)	
٢٣,٩٦٤,٢٦٤	-	٢٣,٩٦٤,٢٦٤	٥٥,٠٦٧,٤٥٠	-	٥٥,٠٦٧,٤٥٠	

تكليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتکبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

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

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة

تكليف وثائق التأمين

التغيرات في احتياطات قسط تأمين إضافي

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي دخل الإكتتاب

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		ل فترة التسعة أشهر المنتهية في	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(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	(٥٠,٨٢٤,٧٧٤)	(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 ادارية 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

مصرفوف الزكاة

مصرفوف ضريبة الدخل

اجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين

العجز المحول إلى عمليات المساهمين

مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

خسارة السهم (معبر عنها بـالريال 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 ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(٢٨,٤١٤,١٣٥)	(٢٨,٤١٤,١٣٥)	-	(٨,٣٨١,٠٤٩)	(٨,٣٨١,٠٤٩)	-
٢,٤٢٥,٨١٣	٣٤١,٣٨٥	٢,٠٨٤,٤٢٨	٤,٦٧٤,٣٣٨	١٥٠,٢٢٧	٤,٥٢٤,١١١
-	-	-	(٣٩,٤٥٧)	(٣٩,٤٥٧)	-
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

مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز

الدخل الشامل الآخر:

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

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مكاسب محققة معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة

اجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
المجموع	الإيرادات	المجموع	الإيرادات
عمليات التأمين	أقساط التأمين المكتسبة	عمليات المساهمين	أقساط إعادة تأمين مسندة
١١٦,٣٩٣,٥٣٢	-	١١٦,٣٩٣,٥٣٢	١٥٦,٩١٤,٨٣٣
(١٧,٤٣٧,٥٨٨)	-	(١٧,٤٣٧,٥٨٨)	(١٢,٦٦٤,٠٦٢)
(١,٦٨٨,٤٠٩)	-	(١,٦٨٨,٤٠٩)	(١,٩٦٦,١٢٠)
(٧,٢٤٣,٤٥٦)	-	(٧,٢٤٣,٤٥٦)	(٧,٨٢٠,٦٢٤)
(١٠٦,٦٣٦)	-	(١٠٦,٦٣٦)	(١٢١,٥٤٤)
٨٩,٩١٧,٤٤٣	-	٨٩,٩١٧,٤٤٣	١٣٤,٣٤٢,٤٨٣
١٤,٦٨٢,٩٨٩	-	١٤,٦٨٢,٩٨٩	(٢٥,٠٢٢,٩٩٥)
(١٨,٥٥٦,٢٨٠)	-	(١٨,٥٥٦,٢٨٠)	(٦,٦٩٧,١٩٠)
٨٦,٠٤٤,١٥٢	-	٨٦,٠٤٤,١٥٢	١٠٢,٦٢٢,٢٩٨
٧,٢٩٧,٨٤٦	-	٧,٢٩٧,٨٤٦	٤,٧٥٦,٧٦٤
٣٧,١٠٥	-	٣٧,١٠٥	٤٦,٣٩٠
٩٣,٣٧٩,١٠٣	-	٩٣,٣٧٩,١٠٣	١٠٧,٤٢٥,٤٥٢

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

فائض خسارة المصارييف:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

شركة اتحاد الخليج 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)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

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

تكليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتکبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات التأمين من المطالبات

المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة

تكليف وثائق التأمين

التغيرات في احتياطات قسط تأمين اضافي

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 والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
 (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 ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
(٨٧٢,٥٦٥)	-	(٨٧٢,٥٦٥)	-
(١٩,٨٢٢,٧٥٦)	(٦٩١,٨٢٠)	(١٩,١٣٠,٩٣٦)	(٢٢,٤١٤,٧٤٧)
٣,٨٢٨,٩٨٠	١,٢٣٥,٨٨٠	٢,٥٩٣,١٠٠	٢,١٧٢,٨٦٣
(٤٤,٢٧٦)	-	(٤٤,٢٧٦)	(٥٨,٢٨٩)
١٢٠,٢٣٠	-	١٢٠,٢٣٠	٣,٧٤٩,٨٣٩
(١٦,٧٩٠,٣٨٧)	٥٤٤,٠٦٠	(١٧,٣٣٤,٤٤٧)	(١١,٢٣٦,٥٤٠)
٨,١٤٨,٧٠٥	٥٤٤,٠٦٠	٧,٦٠٤,٦٤٥	(١٠,١٨٠,٠٠١)
-	-	-	(١,٣٨٤,٨٨٤)
٨,١٤٨,٧٠٥	٥٤٤,٠٦٠	٧,٦٠٤,٦٤٥	(١١,٥٦٤,٨٨٥)
-	٧,٦٠٤,٦٤٥	(٧,٦٠٤,٦٤٥)	-
٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥	-	(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

مصرفوف 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 (معبر 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 والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
 (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 ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
٨,١٤٨,٧٠٥	٨,١٤٨,٧٠٥	-	(١١,٥٦٤,٨٨٥)	(١١,٥٦٤,٨٨٥)
٩٥٢,٢٣٩	(١٧٠,١٤٥)	١,١٢٢,٣٨٤	٢,٣٠٩,٦١١	(٧٥٦,٧٠٣)
٩,١٠٠,٩٤٤	٧,٩٧٨,٥٦٠	١,١٢٢,٣٨٤	(٩,٢٥٥,٢٧٤)	(١٢,٣٢١,٥٨٨)
				٣,٠٦٦,٣١٤

مجموع (الخسارة) الدخل للفترة بعد تحويل العجز ١ الفانص

الدخل الشامل الآخر:

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

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي 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 ٢٠٢٠ م
 (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 ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	(٢٦,٧٢٥,٦١٧)	-	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	(٥,٦٨٠,٥٢٥)	-
٤٧٤,٦٦٧	-	٤٧٤,٦٦٧	١,٠٥٦,٧٨٣	-	١,٠٥٦,٧٨٣
١,٠٠٠,٤٣٥	-	١,٠٠٠,٤٣٥	١,٣٧٨,١٣٦	-	١,٣٧٨,١٣٦
١,٠٥٠,١٣٩	-	١,٠٥٠,١٣٩	٧٨٦,٦١٣	-	٧٨٦,٦١٣
١٣٨,٨١١	-	١٣٨,٨١١	١٩١,٨٥٦	-	١٩١,٨٥٦
٣,٧٤٣,١٠٢	-	٣,٧٤٣,١٠٢	١٠,١١١,٠٨٤	-	١٠,١١١,٠٨٤
(٩,٤٧٩,٠١٥)	(٣,٣٦٨,٥٨٨)	(٦,١١٠,٤٢٧)	(٧,٨٢٦,٤١٨)	(٣,٠١٠,٨٩٩)	(٤,٨١٥,٥١٩)
٢,٣٨٤,٠٠٤	-	٢,٣٨٤,٠٠٤	٢,١١١,٧٨٣	-	٢,١١١,٧٨٣
-	-	-	٥٣,٣٨١	٥٣,٣٨١	-
١٨,٦٦٣	-	١٨,٦٦٣	٧٧٢	-	٧٧٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

اجمالي الخسارة للفترة ما قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات على البنود غير النقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات

اطفاء الموجودات غير الملموسة

استهلاك موجودات حق الاستخدام

تكاليف تمويل مطلوبات عقود الإيجار

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ايرادات الاستثمار والعمولات

مخصص مكافآت نهاية الخدمة

خسارة محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

الخسارة من استبعاد مطلوبات عقود الإيجار

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٥٤,٢٠١,٠٣٥)	-	(٥٤,٢٠١,٠٣٥)	٨,٩٧٨,٤١٥	-	٨,٩٧٨,٤١٥	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١,٠٧٦,٨٤١)	-	(١,٠٧٦,٨٤١)	٢,٧٨٦,٩١٥	-	٢,٧٨٦,٩١٥	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة
١١,٣١٥,١٨٩	-	١١,٣١٥,١٨٩	٥,٣٧٥,٣٧٩	-	٥,٣٧٥,٣٧٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٨٣٠,٠٤٩	-	٣٤,٨٣٠,٠٤٩	(٤,١٤٣,٤١٦)	-	(٤,١٤٣,٤١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٤,٨٩٧,٥٩٩)	-	(٤,٨٩٧,٥٩٩)	٤,٠١٥,٣٨١	-	٤,٠١٥,٣٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
(٤,٥٠١,١٧٤)	-	(٤,٥٠١,١٧٤)	(٦٠٤,٠٦٦)	-	(٦٠٤,٠٦٦)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٠٢١,٥٤٤)	-	(١,٠٢١,٥٤٤)	(١,٢١٧,٩٤٦)	-	(١,٢١٧,٩٤٦)	فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
(٤,١٥٥,٩٦٦)	(٤٣,٠٤٨)	(٤,١١٢,٩١٨)	٣,٣٩١,٢٩٩	(٥٥,٩٣٣)	٣,٤٤٧,٢٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٧,٩٦٣,٧٤٠	-	٣٧,٩٦٣,٧٤٠	٥,٢٣٠,٦٥٩	-	٥,٢٣٠,٦٥٩	نسم دائنة
٢,٣٣٦,٧٢٤	(٥٨,٩٨٢)	٢,٣٩٥,٧٠٦	٢٢٠,٠٣٠	-	٢٢٠,٠٣٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
(١٠,٨١٢,٣٠٥)	-	(١٠,٨١٢,٣٠٥)	٩,٩١٦,٧١٩	-	٩,٩١٦,٧١٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٥,٦٥٢,٢١٦	-	٤٥,٦٥٢,٢١٦	(٨,٠٦٧,٥٨٩)	-	(٨,٠٦٧,٥٨٩)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٦,٤٩٦)	-	(٣٦,٤٩٦)	(١,٩٣١,٠٨٥)	-	(١,٩٣١,٠٨٥)	عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٥,٣١٧,٣٢٥)	-	(١٥,٣١٧,٣٢٥)	(٢,٥٤٨,٠٦٧)	-	(٢,٥٤٨,٠٦٧)	المطالبات القائمة
١٩,٤٣٨,٦٤٢	-	١٩,٤٣٨,٦٤٢	١٢,٦٤٦,٣٤٠	-	١٥,١١٢,٩٢٣	المطالبات المتقدمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٧٨٥,٦٥٦	-	١٠,٧٨٥,٦٥٦	(٣,٠٢٦,٧٢٩)	-	(٥,٤٩٣,٣١٢)	احتياطات قسط تأمين إضافي
٨١١,٤٦٠	-	٨١١,٤٦٠	٦٠٣,٦٥٠	-	٦٠٣,٦٥٠	احتياطات فنية أخرى
(٣,٤٦٢,١٤٢)	-	(٣,٤٦٢,١٤٢)	(١,٥٤٠,٠٥٤)	-	(١,٥٤٠,٠٥٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٦٨٦,٠٥١)	(١,٦٨٦,٠٥١)	-	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	-	الزكاة وضريرية الدخل المدفوعة
(٧,٨٢٧)	-	(٧,٨٢٧)	-	-	-	الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
٣٤,٥٦٢,٥٦٠	(٣١,٨٨٢,٢٨٦)	٦٦,٤٤٤,٨٤٦	٢٧,٦٢٤,٢٩٨	(١٣,٣٣٨,٩٧٨)	٤٠,٩٦٣,٢٧٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(تتمة)						

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

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

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

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

العنصر الرئيسي لمدفوعات الإيجار
 تكاليف تمويلية مدفوعة
 مستحق من / إلى عمليات المساهمين
 مستحق من أطراف ذات علاقة - صافي
 صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية:

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

٩ - الأحداث اللاحقة

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

٢ - 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.