



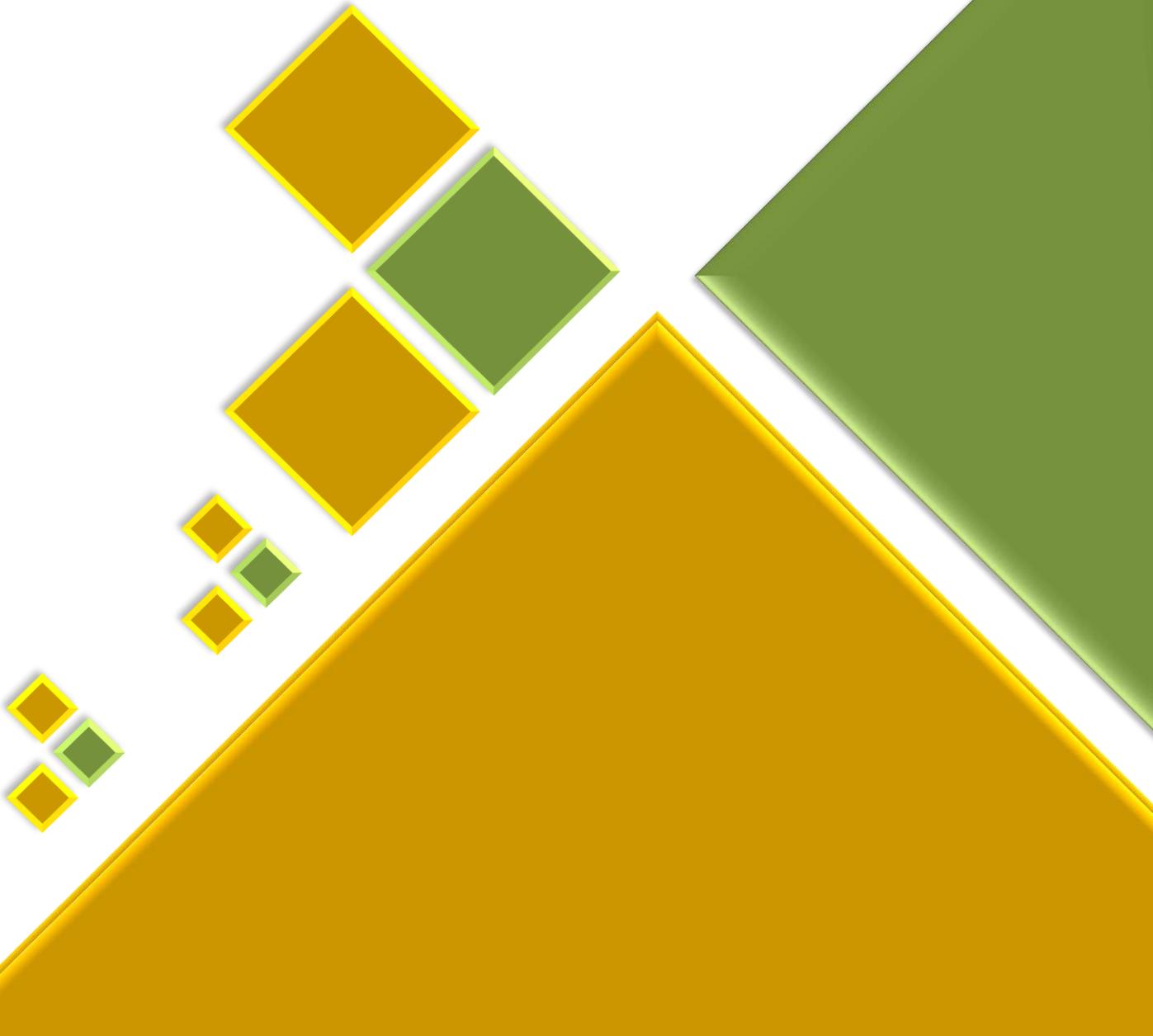
إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

إجتماع الجمعية العامة العادية

شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

الثلاثاء 2022/06/28 م - 1443/11/29 هـ

الساعة السادسة والنصف مساءً - عبر وسائل التقنية الحديثة





إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

تدعو شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني مساهمها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية
(الاجتماع الأول) عبر وسائل التقنية الحديثة

يسر مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني دعوة المساهمين الكرام للمشاركة والتصويت في إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة (الإجتماع الأول) والمقرر إنعقادها عن طريق وسائل التقنية الحديثة بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة السادسة والنصف مساءً (06:30 مساءً) يوم الثلاثاء 28/06/2022م الموافق 29/11/1443هـ	مقدمة
مبنى الإدارة الرئيسي للشركة بمدينة الدمام – حي الخالدية الجنوبية – شارع سلمان الفارسي – الوحدة 1,2,3 من كيو تو بجي الأعمال عن طريق وسائل التقنية الحديثة وذلك من خلال استخدام منظومة تداولتي التصويت الالكتروني فقط.	مدينة ومكان إنعقاد الجمعية العامة العادية
www.tadawulaty.com.sa	رابط مقر الإجتماع
28/06/2022م الموافق 29/11/1443هـ	تاريخ إنعقاد الجمعية العامة العادية
السادسة والنصف مساءً	وقت إنعقاد الجمعية العامة العادية
يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدون في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة حضور إجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح.	حق حضور إجتماع الجمعية العامة العادية
وفقاً للمادة 32 من النظام الأساس للشركة، يكون اجتماع الجمعية العامة العادية الأول صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس مال الشركة على الأقل. وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيضاً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.	النصاب اللازم لإنعقاد الجمعية
مرفق	جدول أعمال الجمعية

مرفق	نموذج التوكيل
	التصويت الإلكتروني
مرفق	التصويت بالوكالة
مرفق	أحقية تسجيل الحضور والتصويت
مرفق	طريقة التواصل
مرفقات	الملفات الملحقه

بإمكان المساهمين الكرام المسجلين في موقع خدمات تداولاتي الإلكتروني التصويت عن بعد على بنود اجتماع الجمعية العامة العادية اعتباراً من الساعة العاشرة صباحاً من يوم **الجمعة تاريخ 25 ذو القعدة 1443هـ الموافق 24 يونيو 2022م** وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية **يوم الثلاثاء تاريخ 29 ذو القعدة 1443هـ الموافق 28 يونيو 2022م**.

وتحث الشركة مساهميها بالتسجيل في موقع تداولاتي علماً بأن التسجيل والتصويت متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa

سيتم الاكتفاء بعقد الجمعية العامة العادية عبر وسائل التقنية الحديثة وذلك حرصاً على سلامة المتعاملين في السوق المالية.

وتحث الشركة مساهميها بالتسجيل في موقع تداولاتي علماً بأن التسجيل والتصويت متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa

في حال وجود استفسار يمكن للمساهمين التواصل مع إدارة علاقات المساهمين وأمين سر مجلس الإدارة عبر البريد الإلكتروني الموضح أدناه:

البريد الإلكتروني BOD@gulfunion-saudi.com
الرقم المجاني: 8003040077
رقم الهاتف: 0138358400

البريد الإلكتروني الموضح أدناه:

البريد الإلكتروني BOD@gulfunion-saudi.com
الرقم المجاني: 8003040077
رقم الهاتف: 0138358400



إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

بنود جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية لشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

2022/06/28 م - الساعة السادسة والنصف مساءً - عبر وسائل التقنية الحديثة

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31 م.
2. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31 م.
3. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31 م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31 م.
5. التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2022 م والربع الأول من العام 2023 م وتحديد أتعابهم.
6. التصويت على تعديل لائحة حوكمة الشركة (مرفق)
7. التصويت على تعديل سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة (مرفق)
8. التصويت على تعديل ميثاق ولائحة عمل لجنة المراجعة (مرفق)
9. التصويت على تعديل ميثاق ولائحة عمل اللجنة التنفيذية (مرفق)
10. التصويت على تعديل ميثاق ولائحة عمل لجنة الإستثمار (مرفق)
11. التصويت على تعديل ميثاق ولائحة عمل لجنة إدارة المخاطر (مرفق)
12. التصويت على تعديل ميثاق ولائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت (مرفق)
13. التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية (مرفق)
14. التصويت على صرف مبلغ 1,200,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31 م. (مرفق)
15. التصويت على صرف مبلغ 225,000 ريال مكافأة لأعضاء لجنة المراجعة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31 م. (مرفق)
16. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة روابي القابضة، والتي لرئيس مجلس الإدارة - السيد/ عبدالعزيز علي التركي مصلحة مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب رئيس مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 1,431,844 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
17. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة التمهي، والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة - السيد/ فواز طلال التمهي مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب عضو مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 7,216,038 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
18. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 4,409,967 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
19. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (إيجار سنوي لمكاتب الشركة لمدة عام وبقيمة 880,000 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.



إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

Proxy Form

نموذج التوكيل

Dear Shareholders

السادة المساهمين الكرام

The Proxy form is not available, as the Ordinary General Assembly will only be conducted through modern technology means, to ensure the safety of dealers in Stock Exchange Market,

نموذج التوكيل غير متاح حيث سيتم الاكتفاء بعقد الجمعية العامة العادية عبر وسائل التقنية الحديثة وذلك حرصاً على سلامة المتعاملين في السوق المالية

The company urges the shareholders to register on Tadawulaty service, knowing that voting is provided free of charge for all shareholders through the following link:

وتحث الشركة مساهمها بالتسجيل في موقع تداولاتي علماً بأن التسجيل والتصويت متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي:

www.tadawulaty.com.sa

www.tadawulaty.com.sa

Gulf Union Al Ahlia Cooperative Insurance Company

شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة العادية للشركة عن العام 2021م



تقرير لجنة المراجعة إلى الجمعية العامة للمساهمين عن العام المالي ٢٠٢١



السادة/ مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

مقدمة

تعد الرقابة من الوظائف المهمة جداً، حيث تتمثل أهدافها في عملية التقييم والمتابعة وتصحيح الأداء والكشف عن الإنحرافات وتحديد الفرص وإدارة العوائق أمام تحقيق أهداف الشركة. فالأنظمة الرقابية تزود الشركة بقوة التوجيه والتكامل والتحفيز، وبالتالي فإن الشركات التي تتمتع بإدارة جيدة هي تلك الشركات التي تمتلك أنظمة رقابية فعالة، والتي من شأنها أن تعزز قدرتها على تنفيذ استراتيجيتها، وتعد لجنة المراجعة هذا التقرير السنوي، الذي يهدف لتعريف المساهمين بمدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية بالشركة.

أولاً: نطاق عمل اللجنة للعام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١:

إستناداً إلى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وإستناداً إلى لائحة عمل لجنة المراجعة المحدثة سنوياً، فقد اشتمل نطاق عمل اللجنة على عدة مواضيع ونقاط، من أهمها مايلي:

- 1- الإشراف على إدارة الرقابة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الإلتزامات المنوطة بها.
- 2- مراجعة والموافقة على الخطة السنوية للمراجعة الداخلية.
- 3- مناقشة نظام الرقابة الداخلية والتأكد من فاعلية إجراءاته وإصدار التوصيات ذات العلاقة.
- 4- مناقشة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- 5- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتنحيتهم وتحديد أتعابهم والتأكد من استقلاليتهم.
- 6- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أية أعمال، إن وجدت، قد تكون خارج عن نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها.
- 7- مناقشة خطة المراجعة السنوية مع المحاسب القانوني وإبداء الملاحظات عليها.
- 8- مناقشة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم بشأنها.
- 9- مناقشة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية بشأن اعتمادها.
- 10- مناقشة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة.

ثانياً: رأي اللجنة بشأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

بناء على أعمال التدقيق والمراجعة التي تمت خلال عام ٢٠٢١، فلا يوجد لدى لجنة المراجعة أي تحفظ جوهرى على نظام الرقابة الداخلية، قد يؤثر سلباً على نتائج الشركة المعلنة، وذلك في نطاق عمل اللجنة المنصوص عليه من قبل الجهات الرقابية.

وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية مايلي:

- قناعة لجنة المراجعة بفاعلية نظام الرقابة الداخلية بالشركة، حيث لم يتضح وجود أي ضعف جوهرى بنظام الرقابة الداخلية بالشركة.



- كما أن الأنظمة الرقابية تعمل بفاعلية وتمكن من وضع تصور عام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة، ولم يحدث خرق جوهري لها خلال العام المالي ٢٠٢١ يستدعي الإفصاح عنه.
- تم أخذ التدابير اللازمة لتصحيح الإجراءات وتقويمها بالشكل الصحيح والمتعلقة بلاحظات وتوصيات إدارة الرقابة الداخلية التي رفعت إلى لجنة المراجعة بعد مناقشتها.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير

الدكتور/ إبراهيم عبدالله المطرف (رئيس اللجنة)

الاستاذ/ محمد عقيل الشائع (عضو اللجنة)

الاستاذ/ إبراهيم عبدالعزيز المقحم (عضو اللجنة)

البند الأول

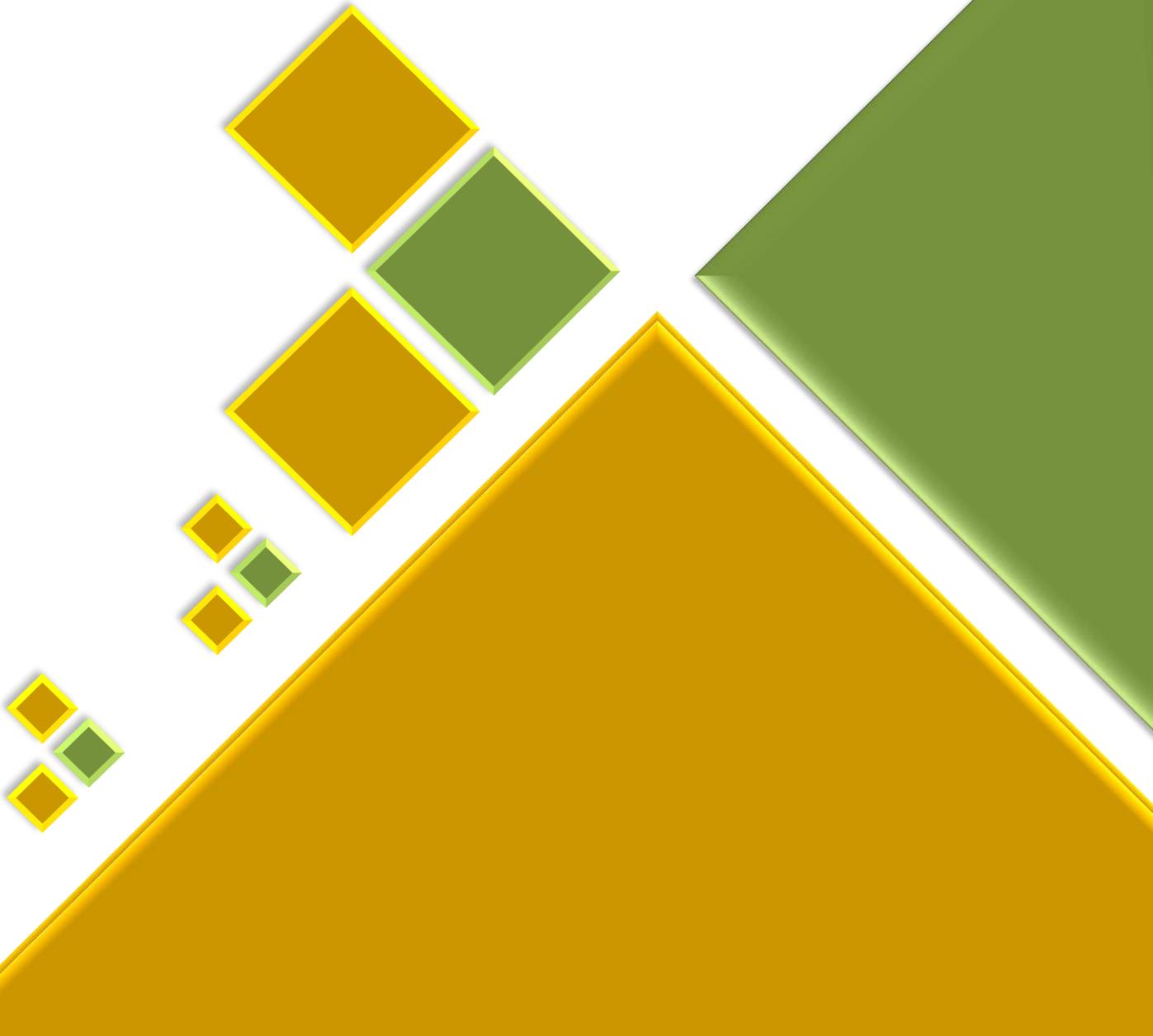
التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في
2021/12/31 م.



إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م





كلمة السيد/ عبدالعزيز بن علي التركي رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، أتقدم لسعادتكم بتقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في 2021/12/31م متضمناً شرحاً مختصراً لنشاط الشركة وطبيعة أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م، والتي تمت مراجعتها بواسطة مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة (شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM))، وملخص لأبرز القرارات الإستراتيجية خلال العام 2021م، ومدى إلتزام الشركة بلائحة حوكمة الشركات، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عن المجلس، والإفصاحات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة، وكذلك سرداً مختصراً لأهم التطورات والإنجازات، والنتائج المالية وكذلك آفاق الشركة والخطط المستقبلية، والمخاطر المتعلقة بالشركة وكيفية إدارتها، وأنظمة التشغيل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة، ومعلومات أخرى تغطي كافة الجوانب الضرورية التي يلزم ذكرها من خلال هذا التقرير.

واجهت شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني العديد من التحديات خلال العام المنصرم 2021م والتي منها على سبيل المثال إنخفاض هامش الملاءة المالية وزيادة حجم التعويضات المتكبدة وخصوصاً تعويضات منتج التأمين الطبي بالشركة مما نتج عنه زيادة في معدلات الخسائر وزيادة في الخسائر المتراكمة للشركة، واتخذت الشركة مجموعة من الإجراءات التصحيحية اللازمة لمواجهة تلك التحديات وتقليل آثارها السلبية.

إعتمدت شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني في تحقيق إستراتيجيتها خلال العام الماضي 2021م على مجموعة مقومات تتميز بها الشركة وهي الخبرة الطويلة التي تتمتع بها، التنوع في الحلول التأمينية التي تقوم بتقديمها لعملائها من الأفراد أو الشركات، إنتشارها الجغرافي بمناطق المملكة المختلفة، والكوادر البشرية ذات الخبرة والكفاءة العالية، مما نتج عنه تحقيق إجمالي أقساط مكتتبة بقيمة (573 مليون ريال)

وإذ يؤكد مجلس إدارة الشركة للسادة المساهمين أن مجلس الإدارة دائماً يعمل بكل جهد وإخلاص من أجل مصلحة الشركة ومصلحة السادة المساهمين، وسيعمل مجلس الإدارة دائماً على تحقيق النتائج الإيجابية التي ترضي طموح السادة مساهمي الشركة.

وإذ نتقدم بالشكر للسادة المساهمين على ثقتهم العالية وكذلك نتقدم بالشكر للسادة أعضاء مجلس الإدارة والسادة أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على تفانيهم في العمل، ونشكر جميع عملاء الشركة ونعدهم بتقديم المزيد من الحلول التأمينية التي تلي متطلباتهم.

عن الشركة

تفتخر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بمكانتها وسمعتها في السوق السعودي منذ تأسيسها كشركة مساهمة عامة وحتى هذا اليوم، وقد استطاعت الشركة أن تثبت أقدامها وتقدم خدماتها للكثير من شرائح المجتمع السعودي، وهي اليوم من الشركات الوطنية الرائدة في المملكة العربية السعودية.

رؤيتنا

أن تكون شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني شركة التأمين الرائدة في السوق مع عرض قيمة وموثوقية تفوق التميز

رسالتنا

توطيد وضع شركة اتحاد الخليج الأهلية كشركة تأمين رقمية حديثة العهد مع التركيز على تجربة العملاء وفعالية التكلفة والريادة في السوق

قيمنا ومبادئنا

الاهتمام بالعميل، الاحترافية، النزاهة، العمل بروح الفريق الواحد، الابتكار، الالتزام بالتميز الرقبي

زيادة رأس مال الشركة

في ضوء متابعة مجلس الإدارة المستمرة لوضع الشركة المالي ومناقشته ودراسته للإجراءات الواجب إتخاذها لهيكله رأس مال الشركة بما يتوافق مع أوضاع الشركة وبما يحقق أهداف الشركة الإستراتيجية والمحافظة على وضعها المالي الجيد والالتزامها الدائم بالنظم واللوائح والتعليمات ذات العلاقة فقد قرر مجلس إدارة الشركة إصدار توصية مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ 2021/10/19م الموافق 1443/03/13هـ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 229,474,640 ريال أي بزيادة 100% من رأس المال، وتهدف الشركة من رفع رأس المال إلى دعم خطط الشركة المستقبلية وتعزيز هامش الملاءة المالية وزيادة مداخل الاستثمار.

ولإتمام مشروع زيادة رأس مال الشركة يتطلب ذلك حصول الشركة على عدد من الموافقات النظامية اللازمة من الجهات الرقابية والإشرافية ذات العلاقة وفق الآتي:-

- موافقة البنك المركزي السعودي :

تم الحصول عليها بتاريخ 2021/12/02م

- موافقة هيئة السوق المالية :

تم تقديم الملف قبل نهاية العام 2021م بتاريخ 2021/12/28م - والحصول على موافقتها بتاريخ 2022/03/08م

- موافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين :

بعد إستكمال الموافقات النظامية اللازمة سيتم إنعقاد الجمعية التي تسعى الشركة فيها لموافقة السادة المساهمين على زيادة رأس مال الشركة

وإذ نثمن دعم الجهات الرقابية وعلى رأسهم "البنك المركزي السعودي" و "هيئة السوق المالية" ودعمهم المتواصل ودورهم الكريم الملموس في الإرتقاء بقطاع التأمين والقطاع المالي بالمملكة.

الإندماج رؤية.....مستقبل

يسعى مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية دائماً نحو تحقيق الأفضل للشركة ومساهميها وعملاءها وتسعى الشركة إلى التوسع والإنتشار وتضخيم حجم الأعمال وتحسين مستوى الملاءة المالية، والانتاجية وزيادة نسبة مشاركتها في قطاع التأمين بالمملكة، وتحقيقاً لرؤية المملكة 2030 وبعد نجاح مشروع الإندماج الأول في مسيرة الشركة نحو التوسع والإنتشار فقد إتخذت الشركة ممثلة في مجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية الخطوات الأولى نحو بدء المفاهيم الأولية بين الشركة وشركة الصقر للتأمين التعاوني لدراسة جدوى الإندماج المحتمل بين الشركتين لتكوين كيان جديد قوي قادر علي تلبية متطلبات السوق وتلبية رغبات وتطلعات العملاء. وتسعى الشركة من خلال الإندماج نحو تحقيق الأهداف الآتية على سبيل المثال لا الحصر:-

- تعزيز الحصة السوقية
 - انتشار جغرافي أوسع
 - تعزيز خدمة العملاء
 - تنوع أكبر في المنتجات وقاعدة العملاء
 - ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة
 - ارتفاع حجم الأعمال مع تحقيق معدلات تكلفة أقل
- كما ستتم المناقشات الأولية وفق الآليات النظامية ذات العلاقة والتي سيتم الإعلان عن الخطوات المتخذة والواجب الإعلان عنها على موقع تداول الإلكتروني لإبقاء المساهمين الكرام على إطلاع دائم على آخر المستجدات فور حدوثها.

الفقرة (1) - وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2021م والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة :

• أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2021:

- اعتماد القوائم المالية السنوية الخاصة بالعام المالي المنتهي 2020/12/31م، وإعتماده من الجمعية العامة لمساهمي الشركة بتاريخ 2021/06/29.
- اعتماد التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م وإعتماده من الجمعية العامة بتاريخ 2021/06/29.
- التوصية للجمعية العامة بتعيين مراجعي حسابات الشركة الخارجيين شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM)، لمراجعة أعمال الشركة عن الربع الثاني والثالث والسنوي من العام 2021م والربع الأول من العام 2022م.
- الموافقة على تعيين الأستاذ / مشعل الشايح بمنصب الرئيس التنفيذي للشركة
- الموافقة على القوائم المالية الأولية الخاصة بالربع الأول والثاني والثالث لعام 2021م
- توصية مجلس الإدارة للجمعية العامة باستخدام كامل قيمة علاوة الإصدار لتخفيض الخسائر المتراكمة للشركة
- تعيين ممثلي الشركة لدى هيئة السوق المالية ولدى تداول.
- اعتماد خطة عمل وإستراتيجية الشركة 2021 – 2024.
- الموافقة على إصدار التوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 229,474,640 ريال.
- الموافقة على بدء المناقشات المبدئية مع شركة الصقر للتأمين التعاوني لدراسة جدوى إندماج الشركتين.
- اعتماد دليل عمل إدارة المخاطر ودليل إطار تقبل المخاطر للعام 2021م
- اعتماد دليل وإجراءات عمل إدارة التدقيق الداخلي للعام 2021م
- اعتماد سياسات وإجراءات الأمن السيبراني وميثاق عمل لجنة الأمن السيبراني
- اعتماد بعض السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة بعد التحديث ومنها على سبيل المثال لا الحصر (دليل سياسات وإجراءات الإدارات الفنية بالشركة بعد التحديث - سياسة مكافآت أعضاء المجلس - اعتماد وإصدار خطة إستمرارية الأعمال المحدثة - اعتماد سياسة الإنتمان - سياسات وإجراءات التعيين في المناصب القيادية - اعتماد السياسات والإجراءات المحدثة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - سياسات وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات المحدثة - سياسات وإجراءات الإسناد المحدثة - دليل اعداد تقرير مجلس الادارة)

• أبرز التطورات في الأنشطة التشغيلية:

- تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين الصادر من البنك المركزي السعودي
- تطوير إدارة نظم المعلومات والأنظمة الإلكترونية ذات الصلة بما يتوافق مع متطلبات العمل والتحول الرقمي.
- إتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق متطلبات الأمن السيبراني وفقاً للنطاق الزمني المحدد لذلك.
- إتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي 17 لإعداد التقارير المالية (IFRS17) وفقاً للنطاق الزمني المحدد لذلك.
- تجديد إتفاقيات إعادة تأمين مع عدد من أفضل شركات إعادة التأمين.
- حصول الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي النهائية على ثلاث منتجات لها والمقدمة لفئة المجموعات وهي
 - تأمين المسؤولية المهنية – المهندسون المعماريون والمهندسون المدنيون
 - تأمين المسؤولية المهنية – المحاسبون
 - تأمين المسؤولية المهنية – المستشارون الماليون
- إعادة هيكلة بعض الإدارات داخل الشركة بما يتوافق مع متطلبات العمل بالشركة، وإعتماد الهيكل التنظيمي الجديد
- إعادة هيكلة بعض نقاط البيع الخاصة بالشركة لتحقيق أقصى إستفادة ممكنة من تلك النقاط بما يدعم مبيعات الشركة
- التأكيد على تطبيق السياسة الإئتمانية الخاصة بالشركة والتقيدها.
- تنظيم الأعمال المختلفة لكافة إدارات الشركة لتحقيق الإستقرار والتنظيم للإجراءات التشغيلية بما يحقق أهداف الشركة.

● استراتيجية الشركة وتوقعاتها المستقبلية:

- تسعى الشركة بشكل مستمر لتحقيق الأفضل لجميع الأطراف ذات العلاقة من مساهمين وعملاء الشركة، وأن مسؤوليتنا نحو تحقيق طموحاتنا تنعكس على خطط الشركة المستقبلية والتي نورد أهمها فيما يلي:
 - الإرتقاء بخدمات الشركة إلى مستويات أفضل للوصول إلى تصنيف مميز ضمن شركات التأمين.
 - الإرتقاء والتطوير المستمر بإدارة العناية بالعملاء
 - تطوير الأنظمة الإلكترونية والتحول الرقمي الشامل مما يدعم إستراتيجية الشركة لتحقيق أهدافها.
 - الإرتقاء و التطوير المستمر لنقاط البيع لتتمكن من تسويق كافة المنتجات وتحقيق الأهداف المنشودة منها.
 - إعادة توزيع نقاط البيع الحالية وفتح نقاط جديدة طبقاً لرؤية الشركة في تحقيق الانتشار الجغرافي.
 - تطوير نظام تقنية المعلومات بالشركة بشكل يساعد على تطوير العمل ويخدم كافة أقسام الشركة.
 - العمل المستمر على تحسين مستوى هامش الملاءة المالية.
 - تحقيق عائد مالي جيد يمكن الشركة من توزيع الأرباح على المساهمين.
 - تنمية محافظ بعض المنتجات التأمينية التي تتميز بها الشركة لتحقيق أعلى ربحية ممكنة مع الحفاظ على تنوع محفظة الشركة التأمينية .
 - المحافظة على نسب النمو في المحافظ الإستثمارية من خلال تطبيق السياسة الإستثمارية من حيث توزيع هذه الإستثمارات لتحقيق أعلى عائد ممكن مع المحافظة على تقليل المخاطر إلى أدنى مستوى.
 - الإستمرار في خطة تطوير وتدريب الموظفين داخلياً وخارجياً.
 - رفع نسبة السعادة حسب متطلبات الجهات النظامية من خلال توظيف عدد من الكوادر الوطنية المميزة.

● السعادة:

- سعت الشركة خلال العام 2021م إلى زيادة نسبة السعادة من خلال استقطاب الكفاءات المهنية السعودية وتأهيل وتطوير الشباب السعودي وإعدادهم لسوق التأمين وهي ملتزمة بتطبيق لائحة "متطلبات التعيين في المناصب القيادية" الصادرة في شهر 7/2013م عن البنك المركزي السعودي والتي تم تحديثها بشهر سبتمبر 2019م وأية تحديثات أخرى تطراً عليها.
- بلغت نسبة السعادة في عام 2021 م 74.54 % ، وبلغ عدد موظفي الشركة 370 موظفاً حتى 2021/12/31م ، وجاري العمل على رفع هذه النسبة تماشياً مع متطلبات الجهات الرقابية.

● التدريب:

- تؤمن الشركة أن التدريب هو استثمار مضمون العائد، وذلك لأن العنصر البشري المؤهل هو رأس المال الأساسي للتقدم والنجاح. لذا فقد وضعت الشركة التدريب على رأس أولوياتها لكافة مستويات العاملين بها، ويشتمل التدريب على برامج تدريبية على رأس العمل بالإضافة إلى التطوير المستمر عن طريق الحصول على مؤهلات علمية من جهات خارجية، وعلى سبيل المثال لا الحصر:
 - أساسيات التأمين : التعرف على مفهوم الخطر والمبادئ الرئيسية التي تحكم العلاقة بين الخطر والتأمين والتعرف على عقود التأمين والتعرف على الإجراءات العملية للتأمين واهم المنتجات التأمينية والخاصة بحماية الافراد والشركات.
 - إدارة المخاطر التأمينية : إدارة المخاطر وثقافة المخاطر والمسؤوليات المتعلقة بالمخاطر، رصد المخاطر، ثقافة المخاطر ، دليل ادارة المخاطر (الاستراتيجيات والاهداف).
 - التدريب التعاوني : قامت الشركة بتدريب طلاب الجامعات السعودية ضمن البرنامج التعاوني المشترك مع الجامعات
 - التدريب عن طريق برنامج تمهيز: ضمن برامج التدريب، تم تدريب خريجات الجامعات السعودية وتهيئتهم لسوق العمل بالتعاون مع صندوق الموارد البشرية (هدف).
 - مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب – مكافحة الاحتيال في التأمين: تم التعاقد مع معهد ثومسن رويترز لاعداد البرنامج التدريبي والذي التحق به اغلب موظفين الشركة ، ويشمل البرنامج نظرة عامة على موضوع غسل الاموال وتمويل الارهاب ، الفرق بين غسل الاموال وتمويل الارهاب، البيئة التنظيمية المحلية والتجارب الدولية وافضل الممارسات ، أهم نقاط غسل الاموال ذات الصلة بالتأمين ، اجراءات اعرف عميلك، العقوبات واكتشاف النشاط المشبوه والابلاغ عنه. الاحتيال في التأمين وطرق الكشف عنه وسياسة الإبلاغ.

- خطط التدريب الموجهة للموظفين المدرجة اسمائهم في خطة التعاقب الوظيفي وذلك لتهيئتهم لتقلد المناصب الإدارية في المستقبل.
- البرامج المتخصصة في التأمين: بعض البرامج التدريبية في الإكتتاب في التأمين وإدارة المخاطر المؤسسية و التميز في خدمة العملاء و عقود التأمين .
- إفصاح – هيئة سوق المال: تم إلحاق بعض الموظفين في البرنامج التدريبي التأهيلي لإجتياز اختبار هيئة سوق المال وتم اجتيازهم بنجاح.
- بالإضافة إلى: البرامج التي من شأنها تساعد في تطوير مهارات تحليل البيانات وإدارة التقارير.
- البرامج التوعوية: نظمت الشركة العديد من البرامج التوعوية في مجال الأمن السيبراني ومبادئ الإلتزام.

الفقرة (2) – وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة:

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في المملكة العربية السعودية في مزاوله أعمال التأمين ضد الأخطار بشكل عام وكل ما يتعلق بها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات العلاقة، ويغطي الأنواع التالية:

- التأمين الصحي (الفردى / الجماعى/ تأشيرات الزيارة / تأشيرات السياحة/ الإقامة المميزة/ تأمين تأشيرة الحج والعمرة)
- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذات المسؤولية تجاه الطرف الثالث أي التأمين الإلزامى ضد الغير وتأمين المركبات العابرة للمنافذ).
- تأمين الحماية للمجموعات.
- تأمين ضد مخاطر السفر.
- فروع التأمين الأخرى أو التأمينات العامة وهي:
 - (1) تأمين النقل (ويشمل تأمين النقل الجوي والبحري والبري).
 - (2) التأمين البحري (ويشمل تأمين جسم السفينة والمسؤوليات)
 - (3) التأمين غير البحري (تأمين الممتلكات/ التأمين ضد الحوادث الشخصية/ تأمين مسؤولية أصحاب العمل/ تأمين المسؤولية المهنية/ تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج/ تأمين السرقة/ تأمين خيانة الأمانة/ تأمين الأموال/ تأمين الحريق/ التأمين الهندسي/ تأمين الإرهاب والتخريب...).

كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

وتمارس الشركة نشاطها في المملكة من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة:

المقر الرئيسي للشركة – الدمام

- الفرع الإقليمي للمنطقة الشرقية – الدمام
- الفرع الإقليمي للمنطقة الغربية – جدة
- الفرع الإقليمي للمنطقة الوسطى – الرياض
- بالإضافة إلى عدد (28) نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة.

الفقرة (3) - استعراض تحليلي لأداء الشركة المالي خلال العام 2021 (ألف ريال سعودي):

البيان	التأمين الصحي	تأمين المركبات	تأمينات أخرى	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	260,260	229,690	82,573	572,523
صافي أقساط التأمين المكتسبة	358,569	177,188	34,076	569,833
عمولات إعادة التأمين	-	8,733	15,423	24,156
صافي المطالبات المتكبدة	390,326	156,197	17,785	564,308
صافي نتيجة الاكتتاب	(73,987)	8,157	18,079	(47,751)

بيان لأداء القطاعات التشغيلية خلال السنوات الخمس الماضية 2017 – 2021 (ألف ريال سعودي):

القطاع	2021	2020	2019	2018	2017
التأمين الصحي	260,260	391,351	311,195	120,347	132,848
تأمين المركبات	229,690	99,231	177,972	156,424	159,048
التأمينات العامة	82,573	66,541	69,629	51,231	67,732
المجموع	572,523	557,123	558,796	328,002	359,628

تأثير النشاط الرئيسي في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج على النحو التالي:

سنة 2021 (ألف ريال سعودي)

النسبة	إيرادات النشاط	البيان
45%	260,260	التأمين الصحي
40%	229,690	تأمين المركبات
15%	82,573	التأمينات العامة
100%	572,523	المجموع

الفقرة (4) – ملخص لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للخمس سنوات الأخيرة:
مقارنة أصول وخصوم الشركة للسنوات 2017 – 2021 (ألف ريال سعودي)

2017	2018	2019	2020	2021	البيان
					موجودات عمليات التأمين
57,210	20,601	64,394	67,852	40,667	النقد وما في حكمه
101,977	130,076	192,173	214,880	166,749	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
239,778	310,712	297,813	560,024	570,691	موجودات أخرى
398,965	461,389	554,381	842,756	778,107	
					المطلوبات والفائض المتراكم من عمليات التأمين
46,249	52,917	51,005	87,488	130,976	ذمم دائنة
294,379	360,618	440,372	662,524	587,186	إحتياطيات فنية
58,436	47,854	63,004	92,744	59,944	مطلوبات أخرى
398,965	461,389	554,381	842,756	778,106	
					موجودات المساهمين
61,095	1,524	2,468	111,656	74,315	النقد وما في حكمه
122,450	177,699	149,520	350,829	291,591	موجودات أخرى
183,545	179,223	151,989	462,485	365,906	
					مطلوبات المساهمين
15,651	9,123	6,723	193,825	234,917	
					حقوق المساهمين
167,894	170,099	145,265	268,660	130,990	
183,545	179,223	151,989	462,485	365,907	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

ملخص نتائج أعمال الشركة لسنة 2021 مع مقارنة للسنوات الخمس الأخيرة 2017 – 2021 (ألف ريال سعودي)

2017	2018	2019	2020	2021	البيان
359,627	328,002	558,796	557,123	572,523	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
209,183	167,996	326,855	434,884	569,833	صافي أقساط التأمين المكتسبة
260,138	196,846	353,815	459,429	594,397	مجموع الإيرادات
(101,034)	(105,371)	(232,739)	(345,468)	546,230	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(125,695)	(99,660)	(293,649)	(370,147)	564,308	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(154,446)	(128,961)	(316,818)	(410,407)	642,148	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب بالصافي
105,691	67,885	36,997	49,022	(47,751)	صافي دخل الاكتتاب
(75,115)	(61,553)	(67,735)	(88,386)	(90,366)	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى
33,989	5,821	-	-	-	فائض عمليات التأمين
27,177	5,750	(29,143)	(45,577)	(140,117)	ربح (خسارة) السنة العائد للمساهمين

الفقرة (5) - التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

الجدول أدناه يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من عمليات التأمين وقدره 572,523 ألف ريال ، كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

نتائج الفروع (ألف ريال سعودي) :

السنة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لـ			الإجمالي
	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	
2021	45,253	143,964	383,306	572,523
2020	99,654	222,578	234,891	557,123
2019	97,107	167,160	294,529	558,796
2018	32,712	164,073	131,217	328,002
2017	50,577	125,784	183,266	359,627
2016	41,055	41,739	194,581	277,376

الفقرة (6) – إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية يجب أن يوضح تقرير

مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها:

تقر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي تحفظات على القوائم المالية لعام 2021 في تقرير مراجعي الحسابات شركة برايس ووترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM)

الفقرة (7) - إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:

(ألف ريال سعودي)

بند	2021	2020	التغير بالقيمة	التغير بالنسبة
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	572,523	557,123	15,400	3%
صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP)	442,713	452,467	(9,754)	-2%
صافي المطالبات المتحملة	546,230	370,147	176,083	48%
صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق	6,518	7,650	(1,132)	-15%
فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	(152,585)	(47,230)	(105,355)	223%
صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين	11,237	4,622	6,615	143%
صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة	(138,117)	(39,364)	(98,753)	251%
اجمالي الدخل الشامل	(139,234)	(41,134)	(98,100)	238%
إجمالي حقوق المساهمين (بعد استبعاد حقوق الأقلية)	133,098	272,332	(139,234)	-51%
ربحية (خسارة) السهم	(6.11)	(2.93)	(3.18)	109%

الفقرة (8) - إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ولا يوجد اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

الفقرة (9) - سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تستند سياسة الشركة في توزيع الأرباح إلى ما نص عليه الباب الثامن من النظام الأساس للشركة في هذا الخصوص. ويكون ذلك على الوجه التالي:

• توزيع الأرباح:

توزع أرباح الشركة بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي ذلك وفق الضوابط التالية:

1. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً من الأرباح.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. يخصص بعد ما تقدم نسبة من الأرباح الصافية توزع على المساهمين على أن لا تقل عن 5% من رأس المال.

• إستحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بشأن توزيع الأرباح على المساهمين، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح للملكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

• توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين:

لقد تبنت الشركة السياسة الصادرة عن البنك المركزي السعودي لتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين، وتلتزم الشركة بإبلاغ حاملي وثائقها التأمينية بكل ما يتعلق بتوزيع الفائض حسب الاقتضاء بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. ووفق النظام الأساس للشركة تكون حسابات عملية التأمين مستقلة عن قائمة دخل المساهمين، وذلك على التفصيل التالي:

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

1. يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين وعمولات الأخرى.
 2. يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
 3. يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
 4. يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
- يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.

5. توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (10%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (90%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين .

ثانياً: قائمة دخل المساهمين:

1. تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
2. تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد في الفقرة الخامسة من البند أولاً من هذه المادة.

• نسب الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال الفترات المختلفة من السنة المالية 2021 إضافة إلى نسبة الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة المالية وإجمالي هذه الأرباح:

لم يتم توزيع أي أرباح على المساهمين خلال العام 2021، نظراً لعدم تحقيق الشركة أرباح.

الفقرة (10) - مجلس الإدارة:

يتمثل دور مجلس الإدارة في وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بشكل دوري، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها، ووضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، وإعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره .

ومع عدم الإخلال بالصلاحيات المقررة للجمعية العامة، فقد أعطي مجلس الإدارة في النظام الأساسي للشركة أوسع الصلاحيات لإدارة الشركة بما يحقق أغراضها ، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة – بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة –

1-10 مهام مجلس الإدارة

ونوضح هنا أهم واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

➤ إنتخاب رئيس ونائب رئيس المجلس وتعيين الإدارة التنفيذية والإشراف عليها:

- يكون لمجلس الإدارة الصلاحية تعيين الإدارة التنفيذية بالشركة، تحديد مكافآتهم، ووصف واجباتهم، عزل أي مسؤول تم تعيينه والإشراف عموماً على إدارة الشركة.
- ينتخب مجلس الإدارة رئيساً لمجلس الإدارة ونائباً لرئيس مجلس الإدارة ويعين أميناً (سكرتيراً) لمجلس الإدارة (خضوعاً لموافقة البنك المركزي السعودي).
- يحدد مجلس الإدارة مكافأة الإدارة التنفيذية بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.
- يحدد مجلس الإدارة أيضاً مستوى المكافآت المناسب لأعضاء مجلس الإدارة (خضوعاً لسياسة المكافآت المعتمدة من المجلس والجمعية العامة لمساهمي الشركة).

➤ تحديد وإدارة المخاطر الرئيسية:

- يحدد مجلس الإدارة ويستعرض مع الإدارة التنفيذية المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في أداء عملها.
- يحرص مجلس الإدارة على ضمان تنفيذ النظم الملائمة كما يتخذ الإجراءات والخطوات الضرورية لإدارة تلك المخاطر.
- يجوز لمجلس الإدارة تفويض لجنة أو أكثر كي تتلقى تقييمات الإدارة وردودها بشأن تلك المخاطر، وتقدم توصياتها وتقاريرها إلى مجلس الإدارة بشأنها.

➤ تبني عملية التخطيط الاستراتيجي:

- يجتمع مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية في كل سنة مالية لمناقشة التخطيط الاستراتيجي للشركة حيث يقومون سوياً بتحديد الاتجاهات والفرص والمخاطر المستقبلية.
- يقدم المجلس اقتراحات لتطوير استراتيجية الشركة كما يراجع مجلس الإدارة ويعتمد كافة استراتيجيات الأعمال للشركة والتي طوّرتها الإدارة التنفيذية.

➤ تقييم واعتماد القرارات المالية:

- يراجع مجلس الإدارة النتائج المالية والتشغيلية للشركة كما يراجع المجلس ويقيم ويعتمد تخصيصات الموارد المالية الكبيرة والاستثمارات الرأسمالية. كما يراجع المجلس ويقيم ويعتمد الموازنة التخطيطية للشركة والتوقعات المستقبلية.

➤ تطوير إرشادات حوكمة الشركة:

- يطور مجلس الإدارة النهج الكلي لحوكمة الشركة ويراجع بصفة دورية أهداف الشركة وسياساتها المتصلة بالمسؤولية الاجتماعية.

➤ تقييم الإدارة التنفيذية وإحلال الخلف:

- يجري مجلس الإدارة مراجعة سنوية لأداء الإدارة التنفيذية للشركة بهدف التحقق من قيادة الشركة بأفضل صورة تخدم مصالحها طويلة المدى.
- يقوم المجلس بإجراء تقييم سنوي لأداء الرئيس التنفيذي للشركة من أجل ضمان توفير أفضل قيادة للشركة على المدى القصير والطويل.

➤ تقييم الرقابة على الإدارة التنفيذية:

- يقوم مجلس الإدارة بتشكيل الإدارة التنفيذية للشركة، وتنظيم إجراءات التشغيل الخاصة بها، ومراقبتها والإشراف عليها والتأكد من قيامها بالواجبات الموكلة إليها، ولتحقيق ذلك؛ على المجلس:
 - تطوير السياسات الإدارية والمالية اللازمة.
 - التأكد من أن الإدارة التنفيذية تعمل وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
 - اختيار وتعيين الرئيس التنفيذي للشركة، والإشراف على عمله.
 - تعيين مدير وحدة أو قسم التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي وإقالته وتحديد مكافآته إن وجدت.
 - عقد اجتماعات دورية مع الإدارة التنفيذية لاستكشاف التقدم في العمل وأي عوائق ومشاكل تتعلق به، ومراجعة ومناقشة المعلومات المهمة فيما يتعلق بأعمال الشركة.
 - وضع معايير لأداء الإدارة التنفيذية بما يتفق مع أهداف واستراتيجية الشركة.
 - استعراض وتقييم أداء الإدارة التنفيذية.
 - وضع خطط التعاقب لإدارة الشركة.

10-2 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

يتكون مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني من سبعة أعضاء (7) تم إنتخابهم من خلال الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2019/12/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 2022/12/16م. يوضح الجدول أدناه أسماء الأعضاء وتصنيف عضويتهم وكذلك عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، كما يوضح الجدول أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة.

أعضاء مجلس الإدارة			
م	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	عضوية اللجان
1	عبد العزيز علي التركي	• رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	• رئيس اللجنة التنفيذية
2	فواز طلال التميمي	• نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	• عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
3	منير هاشم البورنو	• عضو مجلس الإدارة - تنفيذي	• عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الإستثمار
4	إبراهيم عبدالله المطرف	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• رئيس لجنة المراجعة • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
5	ماجد شطي الظفيري	• عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	• رئيس لجنة المخاطر • عضو لجنة الإستثمار
6	أهم محمد اليوسف	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت • عضو لجنة المخاطر
7	غسان محمد كشميري	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• عضو لجنة المخاطر
أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة وتصنيف عضويتهم			
م	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	عضوية اللجان
1	عبد العزيز النعيم	• مستقل	• رئيس لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)
2	محمد عقيل الشائع	• مستقل	• عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
3	إبراهيم عبد العزيز المقحم	• مستقل	• عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
4	مشعل إبراهيم الشايع	• تنفيذي	• عضو لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)

10-3 اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام 2021، وتواريخ انعقادها، وسجل الحضور لكل اجتماع:

م	الاسم	سجل الحضور				عدد الاجتماعات التي حضرها العضو من تاريخ آخر إجتماع جمعية عامة منعقدة في 2021/06/29م
		الإجتماع الأول 2021/03/21	الإجتماع الثاني 2021/07/28	الإجتماع الثالث 2021/10/19	الإجتماع الرابع 2021/12/19	
1	عبد العزيز علي التركي	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
2	فواز طلال التميمي	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
3	منير هاشم البورنو	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
4	إبراهيم عبدالله المطرف	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
5	أهم محمد اليوسف	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
6	ماجد شطي الظفيري	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
7	غسان محمد كشميري	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3

10-4 أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم العضو	العضوية في اتحاد الخليج الأهلية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرات
1	عبد العزيز علي التركي	• رئيس مجلس الإدارة • رئيس اللجنة التنفيذية	• رئيس مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج القابضة • رئيس مجلس إدارة شركة روابي القابضة. • رئيس مجلس إدارة شركة نسما وشركاهم للمقاولات المحدودة	• عضو مجلس الأمناء بالجامعة اللبنانية الأمريكية • عضو اللجنة التنفيذية بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة شركة نما لخدمات الشحن المحدودة • رئيس مجلس إدارة شركة نما لخدمات الشحن المحدودة	• دكتوراة فخرية في الآداب الإنسانية –الجامعة اللبنانية الأمريكية بلبنان • ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن –أمريكا • بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة جورج واشنطن –أمريكا	48 عام
2	فواز طلال التميمي	• نائب رئيس مجلس الإدارة • عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• عضو مجلس إدارة بمجموعة شركات أنتيلي • عضو مجلس إدارة بشركة اندسور السعودية للحديد • عضو مجلس إدارة التميمي والسيهاتي للنقلات • عضو مجلس إدارة شركة أبناء علي عبدالله التميمي القابضة • عضو مجلس إدارة شركة الخليج للإستثمار الإسلامي • عضو مجلس إدارة في مجموعة جي اف اتش المالية	• رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة بمستشفى السلام • عضو مجلس إدارة بشركة عنان إسكان	• بكالوريوس إدارة وتسويق من جامعة ولاية كاليفورنيا - أمريكا	12 عام
3	منير هاشم البورنو	• عضو مجلس الإدارة • عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الإستثمار	• مستشار مجلس الإدارة بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • رئيس مجلس إدارة شركة بيت الخليج للإستشارات	• الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • شريك ومدير شركة آرثر اندرسون- البحرين والمنطقة الشرقية. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أبناء عبدالله الخضري • عضو لجنة المخاطر بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	• بكالوريوس تجارة من جامعة الأزهر – مصر • دراسات عليا AMP من جامعة هارفورد –أمريكا • عضو المجمع العربي للمحاسبين القانونيين • زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين	50 عام
4	إبراهيم عبدالله المطرف	• عضو مجلس الإدارة • رئيس لجنة المراجعة • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	• رئيس مركز بئر الخير للاستشارات الاقتصادية • عضو مجلس إدارة لجنة التطوير لتجارة الدولية	• وكيل محافظ الهيئة العامة للإستثمار للتعاون الدولي • أميناً عاماً للغرفة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية • معيداً وأستاذاً وعميداً ومديراً للدراسات الاقتصادية في معهد البحوث • عضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة بشركة أبناء عبدالله الخضري • الرئيس التنفيذي لشركة مركز التجارة السعودي العالمي القابضة	• بكالوريوس إدارة بجامعة أريزونا – أمريكا • ماجستير في الاقتصاد من جامعة دنفر – أمريكا • دكتوراه في العلوم السياسية من جامعة شمال أريزونا - أمريكا	42 عام
5	أيهم محمد اليوسف	• عضو مجلس الإدارة • عضو لجنة المخاطر • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• عضو مجلس الإدارة في شركة السعودية للتسويق (أسواق المزرعة) • عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن.	• المشرف العام على صندوق التنمية العقارية • الرئيس التنفيذي لشركة البلاد • الرئيس التنفيذي لشركة رؤيا كابيتال • مدير عام بصندوق HSBC	• بكالوريوس إدارة صناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	27 عام
6	ماجد شطي الظفيري	• عضو مجلس الإدارة • رئيس لجنة المخاطر • عضو لجنة الإستثمار	• مدير تأمين مجموعة المهيدب • عضو في مجلس إدارة اتحاد الخليج القابضة	• رئيس إصدار الوثائق بشركة التعاونية للتأمين • مدير تطوير الأعمال بنك ساب • مدير إقليمي للمنطقة الشرقية بشركة وفاء للتأمين • مدير إقليمي لتأمين الشركات بالبنك العربي	• دبلوم تأمين من معهد الإدارة العامة بالرياض	20 عام
7	غسان محمد كشميري	• عضو مجلس الإدارة • عضو لجنة المخاطر	• المؤسس والرئيس التنفيذي بمكتب خبراء الحوكمة الإستشاري	• مشرف تدقيق حسابات خارجي بشركة برايس واتر هاوس كوبرز • أخصائي مكافحة غسل أموال بالبنك السعودي الفرنسي • مستشار تنفيذي بإدارة حوكمة الشركات بهيئة السوق المالية	• بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود	24 عام

ب . أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة:

م	اسم العضو	العضوية في اتحاد الخليج الأهلية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالعزیز النعیم	• رئيس لجنة الإستثمار	<ul style="list-style-type: none"> • العضو المنتدب لشركة ميار كابيتال • عضو مجلس إدارة في كلا من: <ul style="list-style-type: none"> ○ ميار كابيتال ○ دي 3 كابيتال ○ جي أي بي كابيتال ○ شركة الصناعات الكيماوية الأساسية ○ شركة صندوق الصناديق ○ فينايالا للاستثمارات المحدودة ○ كالديرا العالمية القابضة المحدودة 	<ul style="list-style-type: none"> • المدير التنفيذي بشركة بريم المحدودة • عضو لجنة الإستثمار بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة في مجموعة عبدالرحمن التركي أنكو 	<ul style="list-style-type: none"> • درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية بتخصص المالية مع تخصص مصاحب في الإقتصاد من جامعة MIT. • شهادته محلل مالي معتمد "CFA" وذلك في عام 2006م. 	19 عام
2	محمد عقيل الشائع	• عضو لجنة المراجعة	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة الجبر للتمويل • عضو لجنة الائتمان والمخاطر للجبر لتأجير السيارات • رئيس لجنة الائتمان لكيا الجبر 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة المراجعة/ الرئيس التنفيذي لشركة الصقر للتأمين • المدير الإقليمي (الشركات) للمنطقة الشرقية لبنك الراجحي • عضو مجلس إدارة بشركة نكست كير • المدير الإقليمي (الشركات) للمنطقة الشرقية للبنك الأول • عضو مجلس إدارة في شركة نماء للبتروكيماويات 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال (التمويل والتسويق) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة • دبلوم الدراسات العليا (إدارة الأعمال) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة • بكالوريوس علوم (الهندسة المعمارية) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 	28 عام
3	إبراهيم عبدالعزيز المقحم	• عضو لجنة المراجعة	<ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة مراجعة بشركة أقاسيم للمنتجات الكيماوية • عضو لجنة مراجعة بشركة كير العالمية • الشركة الوطنية للإسكان - قطاع الاستثمار 	<ul style="list-style-type: none"> • مدير علاقات أول بالسوق المالية السعودية (تداول) - الأسواق المالية (الإدراج) • محاسب بالشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) • عضو مجلس إدارة بشركة هيام المحدودة 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة مالية من جامعة سكرانتون بالولايات المتحدة • بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك سعود 	15 عام
4	مشعل إبراهيم الشائع	• عضو لجنة الإستثمار	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • نائب الرئيس التنفيذي - شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • الرئيس التنفيذي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الإستثمار - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني • الرئيس التنفيذي - شركة سلامة للتأمين التعاوني • رئيس قنوات التوزيع - الراجحي للتأمين التعاوني • نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات - شركة الأهلية للتأمين التعاوني • مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى - شركة ملاذ للتأمين التعاوني • مدير الحسابات الرئيسية - شركة التعاونية للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس اقتصاد والعلوم الإدارية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية • شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن 	21 عام

ج . الإدارة التنفيذية / الإدارة العليا:

- الإدارة التنفيذية / الإدارة العليا - على رأس العمل حتى نهاية 2021:

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	مشعل إبراهيم الشائع	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • عضو لجنة الإستثمار بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • نائب الرئيس التنفيذي - شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • الرئيس التنفيذي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الإستثمار - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني • الرئيس التنفيذي - شركة سلامة للتأمين التعاوني • رئيس قنوات التوزيع - الراجحي للتأمين التعاوني • نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات - شركة الأهلية للتأمين التعاوني • مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى - شركة ملاذ للتأمين التعاوني • مدير الحسابات الرئيسية - شركة التعاونية للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس اقتصاد والعلوم الإدارية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية • شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن 	21 عام

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2	عبدالله سعيد آل الحارث	• المدير العام بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية - شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني . • المدير المركزي للمطالبات - شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • مدير إدارة العمليات والمطالبات - شركة ملاذ للتأمين • مدير إقليمي لمطالبات السيارات - شركة ملاذ للتأمين • مشرف معائنين - التعاونية للتأمين	• الزمالة العليا في التأمين - ACII المعهد البريطاني للتأمين • بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك فيصل • دبلوم تأمين الحياة - لوما • دبلوم التأمين الصحي - لوما • دبلوم سيارات الكلية التقنية بجده	عام 17
3	ناجي احمد المصطفى	• المدير المالي لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• المدير المالي - شركة ساب تكافل • المدير المالي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني • مراقب مالي - شركة الأهلية للتأمين • مدير حسابات - شركة الأهلية للتأمين • رئيس حسابات - شركة عبر الخليج القابضة • مساعد مراجع - شركة إيرنست أند يونج	• ماجستير في المحاسبة والمراجعة • بكالوريوس في المحاسبة	عام 14
4	أحمد ماجد بوحليقة	• مدير إدارة الالتزام بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين.	• مدير مكافحة غسل الأموال وتقارير الالتزام - شركة التعاونية • مدير الالتزام - شركة مارش السعودية لوساطة التأمين وإعادة التأمين • مسؤول الالتزام - شركة أيون السعودية لوساطة التأمين وإعادة التأمين • أخصائي التزم - شركة ميدغلف	• ماجستير في الأنظمة واللوائح المالية والبنكية - جامعة ماكوارى - سيدني - استراليا - سنة التخرج: 2012م • بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة القلمون - دمشق - سوريا - سنة التخرج: 2010م	10 أعوام
5	محمد مهدي الخاطر	• مدير إدارة التدقيق الداخلي بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير المراجعة الداخلية - معدنية • مدير استشارات المخاطر والمراجعة الداخلية - KPMG	• بكالوريوس محاسبة من جامعة الشارقة. 2008 • CICA مدقق ضوابط داخلية معتمد • IFCE الشهادة العامة لأساسيات التأمين • محترف OKR معتمد	عام 14
6	حسن الدندن	• مدير إدارة المخاطر بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• محلل ائتمان التمويل الأوتى • مدقق داخلي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • مشرف إدارة المخاطر شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • مسؤول إدارة المخاطر شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	• ماجستير في إدارة المخاطر والتأمين. من جامعة ليمريك في إيرلندا • دبلوم عليا في إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام من معهد المحاسبين القانونيين في إيرلندا • بكالوريوس إدارة أعمال تخصص مالية؛ من جامعة بورتلاند ، في الولايات المتحدة	8 أعوام
7	عايد الحزيمي	• رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية بشركة الأهلية للتأمين التعاوني • مدير الموارد البشرية ونائب المدير العام - XERVON • ممثل الموارد البشرية - ناس • منسق الموارد البشرية - ناس	• بكالوريوس في إدارة الأعمال مع تخصصين في الإدارة والتسويق - جامعة ماونت سانت فنسنت، كندا • الرابطة المهنية لمحتري إدارة الموارد البشرية - CIPD • دبلوم الموارد البشرية ، الغرفة التجارية الصناعية بالرياض	عام 11
8	حمد الناصر	• رئيس الإدارة القانونية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير الإدارة القانونية - شركة الأهلية للتأمين التعاوني • محامي - مكتب عيسى الشامخ للمحاماة • محامي - الكنعاني للمحاماة والاستشارات • الممثل القانوني - شركة الجيمع للسيارات	• بكالوريوس قانون - جامعة الملك سعود • ماجستير قانون - جامعة سالفورد - بريطانيا	8+ أعوام
9	زهراء شاكر الورش	• مدير امن سيرباني مكلف بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مسؤول أمن سيرباني - الأهلية للتأمين التعاوني • محلل نظم - مستشفى المانع	• بكالوريوس في إدارة النظم والمعلومات- ميزوري أمريكا • Certified information security manager CISM- ISACA	6 سنوات
10	عبدالمعتم عبد الله البوعلي	• مدير الإدارة الفنية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير الاكتتاب للتأمين الصحي والحياة - متلايف • رئيس القسم الطبي- اتحاد الخليج • المدير الطبي - ولاء للتأمين التعاوني • مشرف إدارة الاكتتاب وإدارة الوثائق للتأمين الطبي - ميدغلف • مكتب التأمين الصحي - ميدغلف	• بكالوريوس هندسة حاسب آلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 2005 • BIBIF courses - 2006 • LOMA courses - 2015	عام 17
11	عبدالله خان	• مدير الإدارة الإكتوارية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير إكتواري • إكتواري مساعد • محلل أول إكتواري • محلل مخاطر إكتوارية	• ثانوي - حاصل على شهادة جمعية الإكتوارين	11 سنة
12	سعيد بن سعد السبيعي	• مدير المطالبات المركزي بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير مطالبات المركبات (الانماء طوكيو مارين) • مدير مطالبات مركبات الاقليمي (الأهلية) • مدير السيارات (مجموعة ايس لوساطة التامين) • مشرف المعائنين اقليمي (التعاونية للتأمين)	• تقنية الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • الشهادة الاحترافية في التامين من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية • برنامج تطوير المهارات القيادية من جامعة كرانفيلد بريطانيا بالتعاون مع هدف • العديد من الدورات التدريبية والتطويرية الفنية والمكتبية	عام 17+
13	إيمان محمد العيثان	• مديرة إدارة العناية بالعملاء بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مديرة العناية بالعملاء الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	• بكالوريوس رياضيات	عام 12

- بعض أعضاء الإدارة التنفيذية ممن غادروا العمل بالإدارة التنفيذية بالشركة خلال العام 2021:

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	منير هاشم البورنو	<ul style="list-style-type: none"> قدم إستقالته من العمل اعتباراً من تاريخ 2021/06/15 -من منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي بالشركة مستشار مجلس الإدارة بشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني عضو مجلس الإدارة - شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الإستثمار بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين رئيس مجلس إدارة شركة بيت الخليج للإستشارات. 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني شريك ومدير شركة آرثر اندرسون- البحرين والمنطقة الشرقية. عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أبناء عبدالله الخضري عضو لجنة المخاطر بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس تجارة من جامعة الأزهر - مصر دراسات عليا AMP من جامعة هارفورد - أمريكا عضو المجمع العربي للمحاسبين القانونيين زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين 	49 عام
2	أسامه الهاشم	<ul style="list-style-type: none"> ترك منصب المدير المالي بالشركة اعتباراً من 2021/09/16م. 	<ul style="list-style-type: none"> المدير المالي - شركة التيسير العربية للتمويل المدير المالي - شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير محاسبة - جامعة كيب ويسترن ريزرف 2009 بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبد العزيز 2003 زميل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA 	14 عام
3	فيصل عاصم	<ul style="list-style-type: none"> قدم إستقالته من العمل بالشركة - من منصب مدير أمن سيرباني مكلف بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (من 2020/10/01 إلى 2021/03/30) 	<ul style="list-style-type: none"> مشرف أمن سيرباني 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هكر اخلاقي 	4 سنوات
4	خالد التوم	<ul style="list-style-type: none"> قدم إستقالته من العمل بالشركة - من منصب مدير إدارة تقنية المعلومات بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (من 2019/03/03 إلى 2021/03/26) 	<ul style="list-style-type: none"> مدير إدارة تقنية المعلومات - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني مدير البنية التحتية لتقنية المعلومات - DAAR نائب مدير تقنية المعلومات - MSD-MODA مكتب المساعدة والدعم الفني - MSD-MODA 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير هندسة برمجيات- جامعة كونكورديا بكالوريوس تقنية المعلومات والحوسبة دبلوم مبرمجو الحاسب الآلي - معهد الإدارة العامة رخصة ساب العالمية في البرمجة تدريب مايكروسوفت للمبرمجين تدريب مايكروسوفت لإدارة خوادم منتجات مايكروسوفت ورخصة ادارة وتشغيل خادم ويندوز 	19 عام

د- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

- أولاً: الشركات الحالية

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	العضوية (عضو مجلس إدارة / مدير)	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/...)
عبد العزيز علي التركي	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة اتحاد الخليج القابضة	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة روابي القابضة.	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	خاصة
	شركة نسما وشركاهم للمقاولات المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
فواز طلال التميمي	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	مجموعة شركات أنتيلي	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة اندسور السعودية للحديد	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	التميمي والسهماتي للنقلات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة أبناء علي عبدالله التميمي القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة الخليج للإستثمار الإسلامي	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	مجموعة جي اف اتش المالية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة بيت الخليج للإستشارات	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	خاصة
منير هاشم البورنو	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة بيت الخليج للإستشارات	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	خاصة
إبراهيم عبدالله المطرف	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
أيهم محمد اليوسف	شركة السعودية للتسويق (أسواق المزرعة)	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	الشركة السعودية لتمويل المساكن.	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
ماجد شطي الظفيري	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
غسان محمد كشميري	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

- ثانياً: الشركات السابقة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	العضوية (عضو مجلس إدارة / مدير)	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/...)
عبد العزيز علي التركي	شركة نما لخدمات الشحن المحدودة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	خاصة
	شركة نما لخدمات الشحن المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	خاصة
فواز طلال التميمي	مستشفى السلام	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة عنان إسكان	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
منير هاشم البورنو	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	مدير (رئيس تنفيذي - عضو منتدب)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة أبناء عبدالله الخضري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
إبراهيم عبدالله المطرف	شركة أبناء عبدالله الخضري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
أيهم محمد اليوسف	لا توجد	-	-	-
ماجد شطي الظفيري	لا توجد	-	-	-
غسان محمد كشميري	لا توجد	-	-	-

الفقرة (11) - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تتكون اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من خمسة لجان وفيما يلي وصف مختصر لإختصاصاتها ومهامها واجتماعات كل لجنة من اللجان.

1-11 لجنة المراجعة

• أعضاء لجنة المراجعة

لجنة المراجعة (ثلاثة أعضاء)		
أعضاء لجنة المراجعة	صفة العضوية	تصنيف العضوية
إبراهيم المطرف	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
محمد الشائع	عضواً	عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة
إبراهيم المقم	عضواً	عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة

• وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:

تقوم لجنة المراجعة على سبيل المثال لا الحصر بالمهام التالية:

مساعدة مجلس الإدارة في دوره الإشرافي فيما يتعلق بنظم المحاسبة والمراجعة الخارجية (مراجع الحسابات الخارجي) والداخلية (إدارتي التدقيق الداخلي والإلتزام) ونظم رفع التقارير المالية عموماً، بالإضافة الى ضمان الإلتزام بالقوانين واللوائح المطبقة على شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني والإلتزام بالنظم واللوائح الداخلية لسلوك الشركة. والتأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ودراسة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية ومناقشة المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها والإطلاع على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام ومناقشتهم فيها، ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة و التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين.

• إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2021م:

إجتمعت اللجنة عدد (13) إجتماع خلال العام 2021م

م	الاسم	صفة العضوية	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	الإجتماع الخامس	الإجتماع السادس	الإجتماع السابع	الإجتماع الثامن	الإجتماع التاسع	الإجتماع العاشر	الإجتماع الحادي عشر	الإجتماع الثاني عشر	الإجتماع الثالث عشر	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
1	إبراهيم المطرف	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	13
2	محمد الشائع	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	13
3	إبراهيم المقم	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	13

• لا توجد أية توصيات صادرة عن لجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا توجد توصيات صادرة عن لجنة المراجعة رفض مجلس الإدارة الأخذ بها خلال العام المنتهي في 2021/12/31.

2-11 اللجنة التنفيذية

• أعضاء اللجنة التنفيذية

اللجنة التنفيذية (ثلاثة أعضاء)		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء اللجنة التنفيذية
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة	عبدالعزیز علي التركي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	فواز طلال التميمي
عضو مجلس إدارة تنفيذي	عضواً	منير هاشم البورنو

• وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:

الغرض الرئيسي من اللجنة التنفيذية هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ خطط وسياسات وقرارات المجلس الاستراتيجية بما يتفق مع رؤية الشركة ورسالتها ومبادئها التوجيهية. وهي مسؤولة عن تنفيذ إرادة المجلس، مع مستوى مناسب من المدخلات للمجلس قبل اتخاذ القرارات كما تقوم اللجنة بدراسة تقرير الرئيس التنفيذي ومناقشته فيه ودراسة خطة العمل المقدمة من الرئيس التنفيذي ومناقشته فيها ودراسة أية مقترحات يقترحها الرئيس التنفيذي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة. إعتقاد الصلاحيات المالية وصلاحيات الإكتتاب وأي تعديلات تطرأ عليهما ورفع توصية بشأنها لمجلس الإدارة لإعتقادها. دراسة تقرير الخبير الإكتواري. وتقديم مقترحات وحلول لأية مشكلات قد تواجه الشركة.

• إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2021م:

إجتمعت اللجنة خلال عام 2021م عدد (6) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	عبدالعزیز علي التركي	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/19	6
2	فواز طلال التميمي	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	2021/12/19	5
3	منير هاشم البورنو	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/19	6

3-11 لجنة الترشيحات والمكافآت

• أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الترشيحات والمكافآت (ثلاثة أعضاء)		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة	إبراهيم المطرف
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	فواز التميمي
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	إهم يوسف

• وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمساعدة مجلس الإدارة في دوره الإشرافي فيما يتعلق بتحديد الأفراد المؤهلين ليصبحوا أعضاء مجلس إدارة وتقديم توصياتها للمجلس حول المرشحين من قبل أصحاب المصلحة، بالإضافة إلى توصياتها إلى مجلس الإدارة لمرشحي كل لجنة من لجان المجلس. كما تشرف اللجنة على كافة الأمور المتعلقة بمكافأة كل عضو مجلس ومسؤول تنفيذي. كما يكون للجنة دور في تحسين إطار حوكمة شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ومراجعة الهيكل التنظيمي والتحقق السنوي من إستقلالية أعضاء المجلس وإعتقاد الوصف الوظيفي لهم وإقتراح سياسات المكافآت وعضوية مجلس الإدارة.

• إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2021م:

إجتمعت اللجنة خلال العام 2021م عدد(6) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	د. إبراهيم المطرف	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/28	6
2	فواز التميمي	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/28	6
3	إهم يوسف	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/28	6

4-11 لجنة إدارة المخاطر

• أعضاء لجنة إدارة المخاطر

لجنة المخاطر (ثلاثة أعضاء)		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة	ماجد شطي الظفيري
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	غسان كشميري
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	إهم يوسف اليوسف

• **وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:**

يتمثل الهدف الرئيسي للجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة في تحديد المخاطر التي قد تعرض الشركة للخطر والحفاظ على بيانات مخاطر مقبولة للشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها وتحديد استراتيجية شاملة لإدارة مخاطر الشركة ومراجعة سياسات إدارة المخاطر.

• **إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور عن العام المالي 2021م:**

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2021/06/30	الاجتماع الثاني 2021/12/07	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	ماجد شطي الظفيري	رئيس اللجنة	حضر	حضر	2
2	غسان كشميري	عضو	حضر	حضر	2
3	ايهم يوسف اليوسف	عضو	حضر	حضر	2

اجتمعت اللجنة خلال العام 2021م عدد (2) إجتماعين

5-11 لجنة الإستثمار

• **أعضاء لجنة الإستثمار**

لجنة الإستثمار (أربعة أعضاء)		
أعضاء لجنة الإستثمار	صفة العضوية	تصنيف العضوية
عبدالعزیز النعيم	رئيس اللجنة	عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة
ماجد شطي الظفيري	عضواً	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
منير هاشم البورنو	عضواً	عضو مجلس إدارة تنفيذي
مشعل إبراهيم الشايح	عضواً	عضو تنفيذي - من غير أعضاء مجلس الإدارة

• **وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:**

الغرض الأساسي من لجنة الاستثمار هو مساعدة مجلس الإدارة في صياغة الاستثمار ومراجعة تنفيذه على أساس ربع سنوي، ومراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول، ومراقبة المخاطر الإجمالية لسياسة الاستثمار وتقديم تقرير مراجعة الأداء إلى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى ذلك تساعد لجنة الاستثمار مجلس الإدارة في ضمان امتثال الأنشطة الاستثمارية الإجمالية لمتطلبات "لائحة الاستثمار" الصادرة عن البنك المركزي السعودي وأي قوانين وأنظمة أخرى معمول بها.

• **إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور عن العام المالي 2021م:**

اجتمعت اللجنة خلال العام 2021م عدد (4) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2021/04/14	الاجتماع الثاني 2021/05/27	الاجتماع الثالث 2021/07/07	الاجتماع الرابع 2021/12/22	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	عبدالعزیز النعيم	رئيس اللجنة (من خارج المجلس)	حضر	حضر	حضر	حضر	4
2	منير هاشم البورنو	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4
3	ماجد شطي الظفيري	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4
4	مشعل الشايح	عضو (من خارج المجلس)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	3

الفقرة (12) – حيثما ينطبق، الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضاؤه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت:

أوصت لجنة الترشيدات والمكافآت بتاريخ 2021/12/28م لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين شركة "بروتيفيتي" لإجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2021م، وبعد إطلاع مجلس الإدارة على توصية اللجنة التنفيذية قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2021/12/30م الموافقة على تعيين شركة بروتيفيتي لإجراء التقييم الخاص بالعام 2021م لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة،

وشركة بروتيفيتي جهة خارجية مستقلة عن الشركة، وجاري العمل من خلالها على إجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2021م، وبعد إصدار التقرير الخاص بالتقييم سيتم عرضه على لجنة الترشيدات والمكافآت لإعتماده وعرضه على مجلس الإدارة وإصدار التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة وفق تقرير التقييم الصادر، ليتم التوصية بخصوصها للجمعية العامة للشركة لإتخاذ قرارها بخصوصها.

وهناك عدة بنود يتم أخذها بعين الاعتبار عند إجراء التقييم ومنها على سبيل المثال لا الحصر:-

- حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان.
- تخصيص الوقت الكافي للإطلاع على المستندات المرفقة والداعمة لبنود جداول الأعمال.
- المشاركة الفعالة في مناقشة بنود جدول أعمال الاجتماعات.
- تحري الدقة في طلب المعلومات وطرح الإستفسارات.
- الحيادية في إتخاذ القرار.
- البعد عن و/أو تجنب تضارب المصالح.
- الحرص على تحقيق أعلى مصلحة للشركة.
- الإلتزام بقواعد الحوكمة والقوانين ذات العلاقة.

الفقرة (13) – سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية والمعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2021/06/29. وقد تضمنت هذه السياسة القواعد والمعايير التالية في منح المكافآت:

المادة الرابعة من السياسة: قواعد ومعايير منح المكافآت

أ- القواعد والمعايير العامة:

- 1) دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:
- 2) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 3) أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع إختصاصات عضو المجلس أو عضو اللجنة أو التنفيذي والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية، وبما يحقق الأنسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها.
- 4) ربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة على المدى الطويل.
- 5) تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
- 6) الانسجام مع حجم وطبيعة المخاطر لدى الشركة.
- 7) إذا تبين أن المكافأة قد تقررت بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو مجلس الإدارة أو أي من اللجان أو الإدارة التنفيذية، فإنه يتم إيقاف صرفها أو إتخاذ الإجراءات النظامية نحو إستردادها في حال تم صرفها.
- 8) أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.
- 9) الأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة أعضاء مجلس الإدارة.
- 10) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان وتنفيذيين ذوي خبرة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
- 11) يتم تحديد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت عند التعيينات الجديدة.
- 12) يراعى الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت.

ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

- 1) يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم مجلس الإدارة بإقتراح مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، ومن ثم يتم إعتداد المكافآت بعد موافقة الجمعية العامة عليها.
- 2) تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا مالية أو عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا.
- 3) يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (150,000) مائة وخمسون ألف ريال سعودي والحد الأعلى لمجموع ما يحصل عليه العضو من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويته في مجلس الإدارة شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وذلك وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.
- 4) تزيد مكافأة رئيس مجلس الإدارة عن مكافأة العضو بمبلغ لا يقل عن (100,000) مائة ألف ريال سعودي .

- (5) يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
- (6) يمنح أعضاء اللجان (باستثناء أعضاء لجنة المراجعة) الذين ليسوا أعضاءً بمجلس الإدارة مكافأة سنوية كما يلي:

المنصب	مبلغ المكافأة
رئيس اللجنة	مكافأة سنوية وبحد أقصى مبلغ (75,000) خمسة وسبعون ألف ريال سعودي.
عضو اللجنة	مكافأة سنوية وبحد أقصى مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي.

- (7) تعتمد الجمعية العامة مكافأة رئيس وأعضاء لجنة المراجعة وفق ما يتم إقراره على الجمعية العامة.

- (8) تحدد بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة كما يلي:

التصنيف	البديل المقرر
بدل حضور إجتماع مجلس الإدارة	3000 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لأعضاء المجلس)	3000 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لغير أعضاء المجلس)	3000 ريال

- (9) يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

- (10) يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

- (11) يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو وإختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.

- (12) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة إجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر إجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.

- (13) إذا تبين للجنة المراجعة أو هيئة السوق المالية أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، وبحق للشركة مطالبته بردها.

ج- مكافآت كبار التنفيذيين:

- (1) يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية من لجنة الترشيدات والمكافآت - أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.

- (2) يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.

- (3) يجوز منح مكافآت لكبار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

- (4) يبني تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

الفقرة (14) - العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية خلال عام 2021، جاءت منسجمة مع سياسة المكافآت المعتمدة من قبل الجمعية العامة للشركة، ولا يوجد أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة.

الفقرة (15) – بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين / الإدارة العليا:
أ – مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2021: (ألف ريال سعودي)

الإسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	عمالين أو إداريين أي ما يقصوه نظير	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم	أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب	الاجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأشهر الممنوحة	الاجموع	مكافأة نهاية الخدمة	الاجموع الكلي	بدل المصروفات	
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	مجموع	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأشهر الممنوحة																				الاجموع
أولاً: الأعضاء غير التنفيذيين																												
عبد العزيز التركي	-	12	-	15	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-
فواز التميمي	-	12	-	25.5	-	-	-	37.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.5	-	-	-	-	-	-	-	-	37.5	-
ماجد الظفيري	-	12	-	15	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-
المجموع	-	36	-	55.5	-	-	-	91.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.5	-	-	-	-	-	-	-	-	91.5	-
ثانياً: الأعضاء المستقلين																												
إبراهيم المطرف	-	12	-	46.5	-	-	-	58.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.5	-	-	-	-	-	-	-	-	58.5	-
أهم يوسف	-	12	-	15	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-
غسان كشميري	-	12	-	6	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-
المجموع	-	36	-	67.5	-	-	-	103.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.5	-	-	-	-	-	-	-	-	103.5	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																												
منير هاشم البورنو	-	12	-	24	-	-	-	3,361	-	3,325 (*)	-	-	-	-	-	-	-	3,361	-	-	-	-	-	-	-	-	4,861	1,500
المجموع	-	12	-	24	-	-	-	3,361	-	3,325	-	-	-	-	-	-	-	3,361	-	-	-	-	-	-	-	-	4,861	1,500

(*) مجموع المبالغ المدفوعة له من رواتب وبدلات بصفته السابقة كرئيس تنفيذي للشركة وبعد ذلك بصفته مستشار لمجلس الإدارة خلال العام 2021.

ب – تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين/الإدارة العليا عن العام المالي 2021: (ألف ريال سعودي)

الإسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	الاجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	مجموع	مكافآت دورية	مكافآت أداء***	أرباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل			
الرئيس التنفيذي*	2,042	599.3	-	2,641.5	-	-	-	1,500	-	-	5,641.5
المدير العام	648	198	-	846	-	-	-	135	-	-	981
المدير المالي التنفيذي**	542.6	171.6	-	714	-	-	-	40.8	-	-	755
مدير الشؤون الفنية	532.8	169.2	-	702	-	-	-	111	-	-	813
مدير إدارة الإلتزام	397.32	135.3	-	532.7	-	-	-	30.8	-	-	563.5
المجموع	4,162.9	1,273.5	-	5,436.4	-	-	-	1,817.6	-	-	8,754

* المبالغ التي تخص منصب الرئيس التنفيذي تشمل ما تم دفعه للرئيس التنفيذي السابق حتى 2021/06/15م وتشمل ما تم دفعه للرئيس التنفيذي الحالي اعتباراً من تاريخ التعيين بالمنصب حتى نهاية 2021م

** المبالغ التي تخص منصب المدير المالي تشمل ما تم دفعه للمدير المالي السابق حتى 2021/09/15م وتشمل ما تم دفعه للمدير المالي الحالي اعتباراً من تاريخ التعيين بالمنصب حتى نهاية 2021م

*** مكافآت الأداء تمثل مكافأة الأداء عن العام 2020م وتم دفعها خلال العام 2021م

ج - مكافآت أعضاء اللجان عن العام المالي 2021م: (ألف ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة المدفوعة	البيان
أعضاء لجنة المراجعة			
33	33	-	إبراهيم المطرف - رئيس اللجنة
36	36	-	محمد الشائع
36	36	-	إبراهيم المقحم
105	105	-	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
15	15	-	عبد العزيز علي التركي - رئيس اللجنة
12	12	-	فواز طلال التميمي
15	15	-	منير هاشم البورنو
42	42	-	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
13.5	13.5	-	إبراهيم المطرف - رئيس اللجنة
13.5	13.5	-	فواز التميمي
9	9	-	أهم يوسف
36	36	-	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
6	6	-	ماجد الظفيري - رئيس اللجنة
6	6	-	أهم يوسف
6	6	-	غسان كشميري
18	18	-	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
87	12	75	عبد العزيز النعيم - رئيس اللجنة
9	9	-	منير هاشم البورنو
9	9	-	ماجد الظفيري
9	9	-	مشعل الشايع
114	39	75	المجموع

د - المكافأة السنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجان نظير عضويتهم في مجلس الإدارة واللجان للعام 2021م:

كما تم ذكره سابقاً أنه جاري العمل من خلال شركة خارجية مستقلة "شركة بروتييفتي" على إجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2021م، وبعد إصدار التقرير الخاص بالتقييم سيتم عرضه على لجنة الترشيحات والمكافآت لإعتماده وعرضه على مجلس الإدارة، وإصدار التوصيات اللازمة بخصوص المكافأة السنوية للأعضاء نظير عضويتهم في مجلس الإدارة واللجان لمجلس الإدارة وفق تقرير التقييم الصادر، ليتم التوصية بخصوص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 2021م للجمعية العامة للشركة لإتخاذ قرارها بخصوصها.

الفقرة (16) - الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

- لا يوجد ملاحظات أو مقترحات مستلمة من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وفي حال استلام أي مقترحات أو ملحوظات من المساهمين، يقوم مجلس الإدارة بإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين من خلال طرحها ضمن جدول أعمال أول إجتماع للمجلس ليتم مناقشتها وإتخاذ التوصيات أو القرارات اللازمة تجاهها

- تعمل الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه ودون تمييز بينهم على أن تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ويتم تحديث هذه المعلومات بطريقه منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما تلتزم الشركة بالإجابة على أسئلة وإستفسارات المساهمين كافة دون تمييز بينهم وبالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة والمساهمين للضرر.

الفقرة (17) – الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة العام المالي 2021:

يتضمن الجدول التالي بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين التي إنعقدت خلال العام المالي 2021، حيث إنعقدت الجمعية العامة للمساهمين مرة واحدة فقط خلال العام 2021م وهي جمعية عامة عادية وحضرها جميع أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

م	نوع الجمعية (عادية/غير عادية) وتاريخ الإنعقاد	إسم عضو مجلس الإدارة	المجموع اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2021/06/29م	عدد الاجتماعات
	جمعية عامة عادية 2021/06/29م	عبد العزيز علي التركي – رئيس مجلس الإدارة	حضر	1
		فواز طلال التميمي – نائب رئيس مجلس الإدارة	حضر	1
		منير هاشم البورنو – عضو مجلس إدارة	حضر	1
		إبراهيم عبدالله المطرف – عضو مجلس إدارة	حضر	1
		أهم محمد اليوسف – عضو مجلس إدارة	حضر	1
		ماجد شطي الظفيري – عضو مجلس إدارة	حضر	1
		غسان محمد كشميري – عضو مجلس إدارة	حضر	1

الفقرة (18) – وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة أو أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، طبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها، وإذا لم توجد أعمال أو عقود من هذا القبيل، فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك:

1-18 آلية الموافقة على التعاملات مع أطراف ذات العلاقة:

يبلغ عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة بما له من مصلحة شخصية في أي أعمال أو عقود تخص الشركة. ثم تعرض هذه التعاملات مع الأطراف ذات علاقة على مجلس الإدارة للترخيص بها لمدة عام. ولا يحق للعضو التصويت على قرار مجلس الإدارة. ومن ثم تعرض التعاملات على الجمعية العامة للموافقة عليها والترخيص بها لسنة ميلادية، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها بما للعضو من مصلحة شخصية في أي أعمال أو عقود تخص الشركة، ولا يحق للعضو التصويت على هذا البند في الجمعية العامة.

2-18 وكانت الأعمال والعقود خلال العام 2021 كما يلي:

- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة روابي القابضة، والتي لرئيس مجلس الإدارة - السيد/ عبدالعزيز علي التركي مصلحة مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب رئيس مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 1,431,844 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة التميمي، والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة - السيد/ فواز طلال التميمي مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب عضو مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 7,216,038 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 4,409,967 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (إيجار سنوي لمكاتب الشركة لمدة عام بقيمة 880,000 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

3-18 ملحوظات:

- لا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- لا توجد عقود تأمين لأعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة خلال العام 2021م.
- كما أن هناك وثيقة تأمين مسئولية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بقيمة 300,000 ريال سعودي.
- باستثناء عقود التأمين المشار إليها وعقد إيجار مكاتب الشركة لا توجد صفقات بين الشركة وبين الأطراف ذات العلاقة.

اسم العميل	اسم المالك / العضو صاحب المصلحة المباشرة	إسم العضو ممن له مصلحة غير مباشرة	الصفة	طبيعة العمل وشروط العمل	المدة	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
مجموعة رواي القابضة	عبد العزيز علي التركي	--	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين سيارات وتأمين الممتلكات والحوادث- وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة والبنك المركزي السعودي	عام واحد	1,431,844	241,422
مجموعة التميمي	--	فواز طلال التميمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين سيارات وتأمين الممتلكات والحوادث- وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة والبنك المركزي السعودي		7,216,038	988,888
مجموعة المهيدب	--	ماجد شطي الظفيري	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين سيارات وتأمين الممتلكات والحوادث- وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة والبنك المركزي السعودي		4,409,967	1,631,313
اسم العميل	اسم المالك / العضو صاحب المصلحة المباشرة	إسم العضو ممن له مصلحة غير مباشرة	الصفة	طبيعة العقد		قيمة عقد الإيجار	
مجموعة المهيدب	--	ماجد شطي الظفيري	عضو مجلس الإدارة	إيجار سنوي لمكاتب الشركة		880,000	

4-18 أي حالات تحتل وجود تعارض في المصالح وآلية معالجتها والتعامل معها

- لا توجد أي حالات تحتل وجود تعارض في المصالح خلال العام المنتهي بتاريخ 2021/12/31م.

الفقرة (19) - وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021:

من تعود له المصلحة	نوع الملكية	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
أعضاء مجلس الإدارة							
عبد العزيز علي التركي	مباشرة	227,454	0	227,454	0	0	0%
فواز طلال التميمي	مباشرة	681	0	681	0	0	0%
(العضو له مصلحة في شركة التميمي)	غير مباشرة	481,499	0	481,499	0	0	0%
إبراهيم عبد الله المطرف	مباشرة	681	0	681	0	0	0%
منير هاشم البورنو	مباشرة	681	0	681	0	0	0%
أيهم محمد اليوسف	مباشرة	100	0	100	0	0	0%
غسان كشميري	لا توجد	0	0	0	0	0	0%
ماجد الظفيري	لا توجد	0	0	0	0	0	0%
كبار التنفيذيين							
مشعل إبراهيم الشايع	مباشرة	248	0	248	0	0	100%

الفقرة (20) - كبار المساهمين ونسبة التملك لكل منهم في أسهم الشركة:

شركة إتحاد الخليج القابضة هو المساهم الوحيد الذي يمتلك ما نسبته أكثر من 5% من رأس مال الشركة (حيث تمثل حصته نسبة 10.78%)، ولا يوجد كبار مساهمين آخرين يمتلكون 5% أو أكثر في أسهم الشركة، ويمتلك الجمهور باقي أسهم الشركة.

م	الإسم	وصف المصلحة	عدد الأسهم في نهاية 2021م	نسبة التملك
1	شركة إتحاد الخليج القابضة	مباشرة	2,475,000 سهم	10.78%

الفقرة (21) - المدفوعات النظامية:

نوضح المدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة المتعلقة بالزكاة أو الضرائب أو رسوم أو أية مستحقات أخرى تكبدها الشركة وفيما يلي تفاصيلها:

- **المدفوعات النظامية مستحقة السداد:**
يوجد على الشركة مدفوعات نظامية مستحقة ولم تسدد حتى نهاية السنة المالية موضوع التقرير حسب الجدول أدناه مبلغ (27,044,202 ريال سعودي).
- **المدفوعات النظامية المدفوعة:**
بلغت المدفوعات النظامية خلال السنة موضوع التقرير والمنتهية في 31 ديسمبر 2021 (55,240,818 ريال) حسب الجدول التالي:

البيان	2021م		سبب الدفع
	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	
الزكاة وضريبة الدخل	2,457,611	24,756,801	حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
ضريبة القيمة المضافة	45,196,954	1,622,151	حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية	5,911,022	595,751	حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
ضريبة الإقطاع	57,985	69,499	حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
المدفوعات الحكومية	1,617,245	-	رسوم مكتب العمل والجوازات + وزارة التجارة حسب أنظمة وزارة الداخلية ووزارة العمل
رسوم الإشراف للبنك المركزي السعودي	-	-	تم إعفاء الشركة من رسوم الإشراف البنك المركزي السعودي للعام 2021م
مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	تم إعفاء الشركة من رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني لعام 2021م
إجمالي الدفعات	55,240,818	27,044,202	

الفقرة (22) - أي عقوبة أو جزاء أو تديير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل.

1- قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

السنة المالية الحالية 2021		السنة المالية السابقة 2020		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
67,074.36	4	15,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

2- العقوبات / الجزاءات على الشركة

العقوبة / الجزاء / التدبير الإحترازي / القيد الإحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
2020			
10,000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية فيما يخص الاجراءات الاحترازية لمكافحة جائحة كورونا المستجد - شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	البنك المركزي السعودي	قامت الشركة بتصحيح القصور الذي حصل بشأن الإجراءات الاحترازية المتعلقة بجائحة كورونا Covid19 حيث تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة
5000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية فيما يخص الاجراءات الاحترازية لمكافحة جائحة كورونا المستجد - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة ومنها • وضع علامات التباعد الاجتماعي. • وضع حواجز تفصل بين العميل والموظفين • وضع حواجز تفصل بين الموظفين
2021			
17,074.36 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية فيما يخص سداد تكاليف الرقابة والاشرفاء للربع الرابع من عام 2020م	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة
لفت نظر	عدم التزام الشركة بتعميم البنك المركزي رقم (41047960) بشأن الآتي: عدم الالتزام بنشر المخالفات الصادر بشأنها قرارات تنفيذية وفق الصيغة الواردة في تعميم تعليمات نشر العقوبات. عدم الالتزام بتصنيف مواضع المخالفات وفق الصيغة المحددة بتعليمات نشر العقوبات. عدم تضمين القرارات التنفيذية بحق الشركة الأهلية قبل الاندماج تحت بند قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية في تقرير مجلس الإدارة لعام 2020م، والذي يعد مخالفاً لتعليمات نشر العقوبات.	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة. قامت الشركة بالتأكد على الإدارة المعنية وانشاء دليل عمل تقرير مجلس الإدارة واعتماده من قبل مجلس الإدارة وذلك لمنع تكرار هذه المخالفة
10,000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية فيما يخص الاجراءات الاحترازية لمكافحة جائحة كورونا المستجد والتي تنص على: عدم وجود مراعاة للمساحة الكافية للتباعد بين موظفي الشركة. عدم وجود نقاط فرز عند مداخل الشركة لقياس درجة حرارة كل من الموظفين والعملاء.	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة قامت الشركة بتصحيح القصور الذي حصل لمنع تكرار هذه المخالفة ومنها: • تطبيق معايير التباعد بين الموظفين • وضع منطقة الفرز في البوابة الرئيسية. • تجديد العلامات الإرشادية على الأرض.
40,000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية بخصوص تعامل الشركة مع شركة وساطة تأمين بعد انتهاء تصريحها الصادر من البنك المركزي السعودي	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة • تم تطوير الأنظمة الآلية الداخلية في الشركة بحيث لا يمكن إصدار أي وثيقة تأمين لحساب أي وسيط في حال كان تاريخ تصريح البنك المركزي الخاص بالوسيط منتهي. • تم التأكد من تصريح البنك المركزي لكافة الوسطاء التي يتم التعامل من قبل الشركة معها، والتأكد على الإدارة المعنية من عدم قيام الشركة بممارسة أي أعمال مع أي وسيط لا يملك تصريح البنك المركزي / أو منتهي الصلاحية.
60,000 ريال	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي - قرار تنفيذي صادر من لجنة النظر في مخالفات أحكام مجلس الضمان الصحي التعاوني	مجلس الضمان الصحي التعاوني	تم اتخاذ الاجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة

الفقرة (23) - طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2021م:

طلبت الشركة سجل مساهمها عدد تسع (9) مرات خلال العام، والجدول يوضح عدد الطلبات وتواريخها وأسبابها وفق الآتي: -

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	19/01/2021	اجراءات الشركات
2	04/04/2021	اجراءات الشركات
3	14/06/2021	اجراءات الشركات
4	28/06/2021	اجراءات الشركات
5	28/06/2021	إجراءات الجمعية العامة
6	09/09/2021	اجراءات الشركات
7	16/09/2021	اجراءات الشركات
8	14/11/2021	اجراءات الشركات
9	13/12/2021	اجراءات الشركات

الفقرة (24) - المسؤولية الاجتماعية:

تدرك الشركة مدى أهمية التزامها بدورها تجاه المجتمع باعتبارها جزء لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الاجتماعي على نحو يحقق التكافل بين أفراد المجتمع تطبيقاً للمبادئ المستمدة من الشريعة الإسلامية السمحة التي حثت على البر والتقوى والتعاون بين جميع أفراد المجتمع، وجاري العمل على وضع سياسة تتعلق بهذا الخصوص.

وقد قامت الشركة ببعض المبادرات التي تنصب في إطار المسؤولية الاجتماعية، وذلك على النحو التالي:

م	عنوان المبادرة الاجتماعية	اسم الجهة ذات الصلة	المدينة	الفترة
1	حملة التبرع بالدم	جمعية إيثار	الدمام	نوفمبر 2021
2	تدريب 91 متدرب ضمن برنامج تمهيري	صندوق الموارد البشرية	الدمام - الرياض	خلال العام 2021
3	تدريب 16 متدرب ضمن برنامج التدريب التعاوني	الجامعات السعودية	الدمام - الرياض	خلال العام 2021

الفقرة (25) - الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:

- ❖ حوكمة المخاطر.
- ❖ المخاطر الإستراتيجية.
- ❖ المخاطر المالية.
- ❖ المخاطر التشغيلية.
- ❖ مخاطر إدارة رأس المال.

فيما يلي شرح مختصر لحوكمة الشركة فيما يتعلق بالمخاطر التي واجهتها الشركة خلال العام المالي 2021م وكيف تم تحييدها والتخفيف منها، بمتابعة لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.

أولاً: حوكمة المخاطر:

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة، والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقبولة والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تعرض الشركة لمخاطر التأمين، إعادة التأمين، المتطلبات النظامية، الائتمان، السيولة، العملات الأجنبية، أسعار العملات، ومخاطر السوق.

● **هيكل إدارة المخاطر:**

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد، تقييم، متابعة، ومراقبة المخاطر.

● **مجلس الإدارة:**

مجلس الإدارة هو المسئول الأول عن حوكمة المخاطر بالشركة، من خلال الرقابة المركزية، حيث يقدم المجلس التوجيه والموافقات اللازمة للإستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة والمعروفة.

● **الإدارة العليا:**

الإدارة العليا هي الجهة المسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في حدود تعريف الشركة للمخاطر المذكورة مسبقاً من خلال التوجيه والمراقبة.

● **لجنة إدارة المخاطر وإدارة المخاطر:**

إدارة المخاطر هي إدارة رقابة داخلية مستقلة، تعمل على الحفاظ على مراقبة العوامل الخارجية والداخلية والتنسيق مع الأقسام الأخرى داخل الشركة وبشكل مستمر، لخلق ثقافة الوعي بالمخاطر، ودعم ورصد سياسات وإجراءات تطبيق الأخطار المقبولة والمعتمدة لتحديد المخاطر المقبولة للشركة.

● **لجنة المراجعة وإدارة الرقابة الداخلية:**

يتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر في جميع أقسام الشركة سنوياً، من قبل إدارة الرقابة الداخلية تماشياً مع خطة التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر وبالتنسيق مع إدارة المخاطر في الشركة والذي يفحص كفاية وصحة الإجراءات، ومطابقتها والتزام الشركة بهذه الإجراءات، وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بمناقشة نتائج جميع التقييمات مع الإدارة العليا، وترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة.

الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر المالية في إطار إدارة الشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعوق تحقيق استدامة أهداف الأداء المالي، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها الحد من هذه المخاطر من قبل الشركة ملخصه أدناه:-

ثانياً: المخاطر الاستراتيجية:

المخاطر الاستراتيجية هي المخاطر المتعلقة بزيادة رأس المال، وتنتج هذه المخاطر عن القرارات التجارية السلبية، أو التنفيذ غير السليم لتلك القرارات، وتمثل إدارة هذه المخاطر في التوفيق بين الهدف الاستراتيجي للشركة، ووضع الاستراتيجيات والحوافز، وتخصيص الموارد لتحقيق تلك الأهداف مع جودة التنفيذ. تحدد الشركة الأهداف والرؤى وتناقش بشكل دوري خطة العمل الاستراتيجية لتحويل هذه الأهداف الاستراتيجية إلى أهداف عملية مع ضمان توافر الموارد لتحقيق تلك الأهداف. ويتم إجراء المراجعة الدورية لتقييم ومراقبة كل شكل من أشكال المخاطر، مقابل الأهداف المحددة مسبقاً.

ثالثاً: المخاطر المالية:

1- مخاطر أسعار الفائدة / العملات:

تنشأ مخاطر أسعار العملات / الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تحدد الشركة من مخاطر أسعار العملات من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات والاستثمار في أدوات ذات معدل عائم. ليس لدى الشركة أي التزامات تحمل فوائد. استثمارات الشركة التي تحمل عملات وبدون عملات وأجال استحقاقها في نهاية السنة المالية 2021.

تبلغ الاستثمارات التي تحمل عمولة / فائدة للشركة أقل من سنة واحدة تصل إلى 332 مليون ريال سعودي ، ومن 1 إلى 5 سنوات تصل إلى 56.96 مليون ريال سعودي وأكثر من خمس سنوات تصل إلى 12.09 مليون ريال سعودي. وتبلغ الاستثمارات التي لا تحمل عملات / فائدة 65.375 مليون ريال سعودي.

بلغ إجمالي مبلغ الاستثمار حتى نهاية السنة المالية لعام 2021م مبلغ 467 مليون ريال سعودي. والتي انخفضت مقارنة بإجمالي مبلغ الاستثمار للعام المالي 2020 والبالغ 616 مليون ريال.

2- مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إجمالي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان على مواردها المالية حتى نهاية السنة المالية لعام 2021م هو 756.758 مليون ريال سعودي. إن مبلغ أرصدة الذمم المدينة القائمة هو 165 مليون ريال سعودي ، والمخصص القانوني 51 مليون ريال سعودي.

3- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجه الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. تمتلك الشركة نظامًا مناسبًا لإدارة النقد، حيث تتم مراقبة عمليات التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية بدقة وتسويتها على أساس منتظم.

تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بأجال استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الأصول المالية السائلة. علاوة على ذلك، تدير الشركة مخاطر السيولة على النحو التالي:-

- سياسة مخاطر السيولة في الشركة والتي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر سيولة للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرض والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة وملاح استحقاق الأصول، من أجل ضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.
- وجود خطط تمويل للطوارئ، والتي تحدد النسب الدنيا من الأموال لتلبية مكالمات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى مثل هذه الخطط.
- تحتوي عقود إعادة التأمين الخاصة بالزيادة في الخسائر على كارثة الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات في حالة المطالبة بأحداث تتجاوز حجمًا معينًا.

تبلغ مدة استحقاق أصول الشركة التي تقل عن سنة واحدة 601 مليون ريال سعودي وأكثر من سنة تصل إلى 103.478 مليون ريال. معظم المطلوبات المالية للشركة مستحقة خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. الشركة ليس لديها أي التزامات تحمل عمولات.

4- مخاطر العملات:

مخاطر صرف العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود بالدولار الأمريكي المربوط بالريال السعودي. هناك حد أدنى من مخاطر التعرض لخسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

5- مخاطر معدل العمولة:

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع معرضة لمخاطر العمولة. إن مخاطر أسعار العمولات التي تتعرض لها الشركة هي مخاطر التغيرات في أسعار العمولات التي تؤدي إلى خفض العائد الإجمالي على معدلات العمولات الثابتة وعن طريق الاستثمار في أدوات ذات معدل عائ. إن أي زيادة بمقدار 0.50 نقطة أساس في عائد الفوائد من شأنه أن يؤدي إلى زيادة إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة قبل إسناد الفوائد والزكاة وضريبة الدخل بمقدار 0.6 مليون ريال سعودي (2020: 0.5 مليون ريال سعودي).

6- مخاطر السوق:

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

- تحدد سياسة مخاطر السوق للشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرض والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتوفير الدخل والمكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

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

يستند تحليل الحساسية المقدم إلى وضع المحفظة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2021. من خلال تطبيق تغيير افتراضي لزيادة وخفض مطلوبات المطالبات بنسبة $(\pm 5\%)$ لجميع أنواع الأعمال (الطبية ، والسيارات ، والممتلكات).

التأثير على المطالبات الطبية بنسبة $(+ 5\%)$ تصل إلى 17.93 مليون. أما الأثر على المطالبات بنسبة (-5%) فيبلغ (17.93) مليون.

التأثير على مطالبات السيارات بنسبة $(+ 5\%)$ بقيمة 8.86 مليون دولار. أما الأثر على المطالبات بنسبة (-5%) فيبلغ (8.86) مليون.

7- مخاطر تقلب السعر:

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو جهة إصدارها ، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

سيكون تأثير التغيير الافتراضي بنسبة $(\pm 5\%)$ في أسعار السوق للاستثمارات على الدخل الشامل كما يلي: التغيير في سعر الأسهم بنسبة $(+ 5\%)$ يصل إلى 11.92 مليون ريال سعودي ، التغيير في سعر الأسهم بمقدار $(- 5\%)$ تبلغ (11.92) مليون ريال.

8- مخاطر إعادة التأمين:

من أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة ، في سياق أعمالها العادية ، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إفلاس معيدي التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين التابعين لها وتراقب الموافقة على مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين.

حتى نهاية 31 ديسمبر 2021 و 2020 ، لا يوجد تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

رابعاً: المخاطر التشغيلية:

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية بخلاف الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. تعود الخسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بشكل رئيسي إلى صافي خسارة الاكتتاب بمبلغ 73.9 مليون ريال سعودي في القطاع الطبي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. قامت الإدارة بصياغة وتنفيذ إجراءات، وفقاً لموافقة مجلس إدارة الشركة. المديرين ، والتي تشمل استراتيجيات تسعير أفضل لكل من السياسات الطبية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، وتنوع محفظة التأمين وتحسين عمليات إدارة المطالبات ، من بين أمور أخرى. تتوقع الإدارة أن ينعكس ذلك بشكل إيجابي في النتائج التشغيلية والتدفقات النقدية للربع الأول من عام 2022.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. هذه اللوائح لا تنص فقط على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

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

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة ؛
 - متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات.
 - الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية ؛
 - توثيق الضوابط والإجراءات.
 - متطلبات التقييم السنوي للمخاطر التشغيلية التي يتم مواجهتها ، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة ؛
 - المعايير الأخلاقية والتجارية .
 - سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.
- تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على تدريب وخبرة كافيين وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

● مخاطر التأمين:

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها تختلف عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وشدة المطالبات، والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامج التخفيف من المخاطر. يتم وضع إعادة التأمين الممنوحة على أساس نسبي وغير نسبي. الغالبية العظمى من إعادة التأمين النسبي عبارة عن إعادة تأمين على أساس حصص يتم أخذها لتقليل التعرض العام للشركة لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير النسبي هو في الأساس إعادة تأمين فائض الخسارة مصمم للتخفيف من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ الخاصة بإعادة التأمين ضد فائض الخسارة حسب خط الإنتاج والمنطقة.

خامساً: مخاطر إدارة رأس المال:

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

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

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المحتجزة.

وفقاً للإرشادات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة 66 من لائحة التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة الممتاز
- هامش الملاءة للمطالبات

في 31 ديسمبر 2021 ، كان مستوى ملاءة الشركة أدنى من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني.

انخفضت نسبة هامش الملاءة حتى نهاية عام 2021م إلى نسبة 1%، بالمقارنة مع هامش الملاءة للعام الماضي حيث بلغت 108% حتى نهاية عام 2020م. اتخذت الشركة العديد من الإجراءات لتحسين هامش الملاءة الإجمالي منها التحسينات في الاكتتاب وإدارة المطالبات واستراتيجيات الاستثمار.

بلغت الخسائر المتراكمة حتى نهاية السنة المالية لعام 2021م مبلغ 139.2 مليون ريال والتي تمثل ما نسبته 60.7% من رأس المال مقارنة بمبلغ 39.4 مليون ريال خسائر متراكمة حتى نهاية السنة المالية من عام 2020م والتي تمثل ما نسبته 17.2% من رأس مال الشركة. ويرجع السبب الرئيسي في ارتفاع الخسائر إلى ما يلي:

- زيادة في صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة للريال السعودي. 564.3 مليون ريال عام 2021، مقارنة مع 370.1 مليون ريال في 2020.
 - زيادة تكاليف اقتناء الوثيقة للريال السعودي إلى 52.4 مليون ريال عام 2021، مقارنة مع 41.8 مليون في 2020.
 - زيادة في التغييرات في احتياطي الأقساط الإضافية للريال سعودي. 10.7 (مصروف) مليون ريال عام 2021 مقابل 8.4 مليون (عكس) في عام 2020.
 - زيادة التغييرات في الاحتياطي الفنية الأخرى إلى الريال سعودي. 6.7 مليون ريال عام 2021 ، مقابل 4 مليون في 2020.
 - زيادة في مصاريف الاكتتاب الأخرى إلى الريال سعودي. 7.9 مليون ريال عام 2021، مقابل 2.7 مليون في 2020.
 - زيادة المصاريف العمومية والإدارية إلى الريال سعودي. 113.5 مليون في 2021، مقابل 101.6 مليون في 2020.
 - انخفاض في الإيرادات الأخرى إلى الريال سعودي. 7.6 مليون في 2021 ، مقابل 10.6 مليون في 2020.
- وبذلك اتخذت الشركة عدة إجراءات تصحيحية لتحسين الوضع العام بما في ذلك بعض التحسينات التشغيلية واستراتيجيات استثمار أفضل.

● مخاطر معالجة المطالبات ومخصصاتها :

تتعامل الشركة مع مخاطر معالجة المطالبات ودفعها لحاملي وثائق التأمين على أساس سياسة التغطية. وتقوم الشركة بتخفيف الخطر من خلال مراجعة السياسات المتعلقة بالأخطار للتعامل مع نوع وحجم المطالبات، كما أن جميع السياسات والإجراءات تخضع للمراجعة على أساس دوري. ويتم الإستعانة بمعيدي التأمين أيضا للمشاركة في تغطية المطالبات من خلال أخذ الموافقات اللازمة لتخفيف من نسبة التحمل من تلك المطالبات.

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، وتركز المخاطر ، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبات على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شهية الشركة للمخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة.

كما أن الشركة لديها سياسات وإجراءات لتخفيف من مخاطر عدم كفاية مستوى المطالبات، ويتم إجراء التقييمات الكافية في ضوء الأحكام النوعية لتحديد المسؤولية وقيمة المطالبات النهائية المقدرة للمطالبات المبلغ عنها وكذلك المتكبدة ولم يبلغ عنها في حينها .

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقرير بتقدير المطالبات المعلقة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على

سبيل المثال: حدث لمرة واحدة: التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة، والظروف الاقتصادية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. وتهدف العمليات المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع المراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفصيل برامج إعادة التأمين. والافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلاوة على ذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي المستقل في توصياته للشركة ومن خلال الدراسات الشهرية أيضاً بتقييم مدى كفاية احتياطات الشركة التقنية لضبط مستوى الاحتياطي. وتقوم الشركة أيضاً بإجراء اختبارات معينة من حين إلى آخر لمراقبة مستوى الاحتياطي ومدى تحمله للمطالبات الواردة ولإجراء التعديلات اللازمة، إن وجدت.

• المخاطر البشرية:

تعتبر الكوادر البشرية من أهم عوامل النجاح لأي منشأة، وحيث أن السعادة تعتبر عاملاً أساسياً ويقوم بمتابعته المشجع، ولذلك فإن الإدارة العليا بالشركة لديها الخطة المناسبة لتحسين وتحقيق النسب المطلوبة نظاماً للسعادة في الشركة، وتراقب إدارة الموارد البشرية في الشركة وترسل تقاريرها بصفة منتظمة إلى الإدارة العليا، والمخاطر المتعلقة بالسعادة تعتبر عالية نسبياً ولكنها تحت المراقبة. ارتفعت نسبة السعادة حتى نهاية السنة المالية لعام 2021م إلى نسبة 74%، مقارنة بنسبة السعادة للعام الماضي 2020م حيث سجلت بنسبة 71.69% بذلك حققت المعدل المطلوب من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وهو 70%.

• مخاطر تكنولوجيا المعلومات:

يعتمد عمل الشركة بشكل كبير على قدرة أنظمة تكنولوجيا المعلومات على التعامل مع عدد كبير من العمليات في وقت محدد دون انقطاع، خاصة عندما تصبح معالجة المعاملات أكثر تعقيداً بسبب حجم محفظة الشركة وزيادة معدل عملياتها بشكل ملحوظ. هناك خطر من أن تواجه الأنظمة إخفاقات أو قصوراً أو انقطاعاً تاماً أو فيروسات النظام أو تغلغلها أو أي نوع من الجرائم الإلكترونية التي قد تؤثر على أمن معلومات الشركة وبياناتها واتصالاتها أو حدوث أي عيب في أنظمة فروع الشركة أو الكيانات الأخرى المرتبطة. في حالة حدوث أي من هذه المخاطر، فإن أعمال الشركة ستتأثر سلباً ومادياً، وقد تتضرر سمعتها.

تخفف الشركة من المخاطر من خلال وضع السياسات والإجراءات الإدارية، وبناء نظام فعال، والبنية التحتية للشبكة والإنصالات، والحفاظ على المستوى المناسب من الأوراق المالية لتجنب مثل هذه الهجمات. طبقت الشركة أيضاً تقنيات النسخ الاحتياطي والتعافي من الكوارث لضمان توافر البيانات واستعادتها، في حالة فشل الإجراءات الوقائية.

• المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية:

تلقت الشركة بعض الملاحظات من البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بالمسائل التشغيلية بما فيها التسعير والاكتتاب. حيث اتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحسين الوضع وتخفيف المخاطر التنظيمية.

الفقرة (26) - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية الرقابة الداخلية في الشركة:

أكدت نتائج المراجعة السنوية ولجنة المراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وأنها تستند على أسس سليمة ويتم تنفيذها بشكل فعال ومنظم، بما يخدم مصلحة المساهمين ويتماشى مع الأنظمة واللوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

الفقرة (27) – توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة:

توجد إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية بالشركة ، ولم يكن هناك أي توصيات للجنة بهذا الخصوص خلال العام 2021م.

الفقرة (28) – توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها:

- لا توجد.

الفقرة (29) –مراجعي الحسابات الخارجيين

أقرت الجمعية العامة العادية للشركة والتي عُقدت بتاريخ 2021/06/29م، بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة المبنية على توصية لجنة المراجعة تعيين كلاً من شركة برايس ووترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM) لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام 2022م

- لا يتضمن تقرير مراجعي حسابات الشركة أية تحفظات على القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- لم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات خلال العام 2021 قبل إنتهاء الفترة المعينين من أجلها.

الفقرة (30) – ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

- قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام الإلزامية الواردة بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. بإستثناء بعض الأحكام الإسترشادية التالية والتي لم تطبق خلال العام 2021:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
85	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة.	مادة إسترشادية
87	المسؤولية الإجتماعية: تضع الجمعية العامة العادية – بناء على اقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.	مادة إسترشادية
88	مبادرة العمل الإجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الإجتماعي.	مادة إسترشادية
95	تشكيل لجنة حوكمة الشركات: في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مادة إسترشادية

وتعطي الشركة أولوية قصوى واهتمام والتزام كبير بتنفيذ كل المتطلبات التي تفرضها الحوكمة والنظم ذات العلاقة، ومجلس الإدارة الدور الأساسي والمحوري في ذلك، كما تؤكد الشركة على عظيم اهتمامها بالمراجعة المستمرة للممارسات والأنشطة المنفذة في الشركة لضمان تطبيق كافة المعايير والإجراءات والنظم السائدة والمتطلبات الشرعية التي يفرضها النظام، والمتعلقة بالحوكمة بصفة خاصة.

- حرصت الشركة على الإلتزام بما تضمنته لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وكذلك لائحة الحوكمة الداخلية بالشركة وتؤكد الشركة إلتزامها بتطبيق اللوائح.
- وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تُمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ومحدثة بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما حرصت الشركة على التأكد من توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز، بما يضمن العدالة والمساواة بينهم.

الفقرة (31) – اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها، وتفصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:
لا توجد أية شركات تابعة لشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

الفقرة (32) – مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين و أقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:
لا توجد

الفقرة (33) – المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمديونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال سنة 2021 ومبلغ أصل القرض وأسهم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقي
• تفر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أية قروض على الشركة خلال عام 2021م سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك.

الفقرة (34) – وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021 مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.
• تفر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021، ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

الفقرة (35) – وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2021م.
• تفر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين القابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

الفقرة (36) – وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية، مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشترتها الشركة، وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة:
 تقرر شركة اتحاد الخليج الأهلية بأنه لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

الفقرة (37) – بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:
 تقرر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.

الفقرة (38) – بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:
 تقرر شركة اتحاد الخليج الأهلية بأنه لا يوجد أي بيان أو ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

الفقرة (39) – بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:
 لا توجد أي استثمارات أو احتياطات منشأة لمصلحة موظفي الشركة.
 بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 16.9 مليون ريال.

الفقرة (40) – الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم: لا ينطبق

الفقرة (41) - الإقرارات:

من منطلق المسؤولية الموكلة إلى مجلس الإدارة وحرصه على إستمرارية الشركة والحفاظ عليها من أجل الهدف الذي أسست من أجله، فإن مجلس إدارة الشركة وفي ظل المعلومات التي قدمت له من إدارة الشركة يؤكد ما يلي:-

م	نوع الإقرار	تأكيد الشركة ومجلس الإدارة
1	سجلات الحسابات	تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
2	نظام الرقابة الداخلية	نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
3	الاستمرارية	لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
4	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	لا توجد أية قروض على الشركة خلال عام 2021م

الخاتمة:

في الختام يتقدم مجلس الإدارة بعد التوفيق من الله بالشكر لخادم الحرمين الشريفين وولي عهده – حفظهما الله – وللجهات الإشرافية والرقابية مشيداً بالدعم والرعاية التي تتلقاها الشركة في سعيها لتطوير أداءها وتحسين خدماتها، كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير لعملاء الشركة ومساهميها الكرام على ثقتهم ودعمهم، ولجميع منسوبي الشركة على تفانيهم وإخلاصهم في العمل، ويؤكد مجلس الإدارة سعي الشركة المستمر لتطوير أعمالها بما يلبي احتياجات العملاء ويحقق ما يصبو إليه المساهمون ويخدم المجتمع ويؤكد ريادة الشركة في قطاع التأمين.

والله ولي التوفيق،،،

البند الثاني

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي
المنتهي في 2021/12/31 م.



المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
Allied Accountants Professional Services



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني ("شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني" سابقاً) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

اساس الرأي

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

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (تممة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تممة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<p>تتضمن إجراءات مراجعتنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حدثنا فهمنا وقيمتنا واختبرنا ضوابط الرقابة الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. • اختبرنا المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمسددة، على أساس العينة، قمنا أيضاً بالتحقق من مبالغ المطالبات القائمة مع المتسندات المؤيدة المناسبة. • قيمنا كفاءة وقدرات وموضوعية الاكتواري المعين من خلال فحص مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله. • حصلنا على دليل مراجعة كاف لتقييم نزاهة وسلامة البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الاكتوارية، واختبرنا على أساس العينة دقة واكتمال البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من قبل الاكتواري المعين في تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطات أقساط التأمين الإضافية والاحتياطات الفنية الأخرى من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. • مشاركة خبيرنا الداخلي لتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة (لكل من قطاعات التشغيل الجوهرية والغير جوهرية) والحصول على قناعة حول التقرير الاكتواري المصدر عن الاكتواري المعين. 	<p>تقييم المطلوبات النهائية للمطالبات التي تنشأ عن عقود التأمين:</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، احتياطات أقساط التأمين الإضافية والاحتياطات الفنية الأخرى مبلغ ٩٤ مليون ريال سعودي، ١٨٦,٨ مليون ريال سعودي ٢٢ مليون ريال سعودي ١٨ مليون ريال سعودي، على التوالي.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الأحكام. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بها. تستعين الشركة بشكل أساسي بخبير اكتواري خارجي ("الاكتواري المعين") لتزويدهم بتقدير هذه الالتزامات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه الالتزامات التي تستند على عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كأمر رئيسي للمراجعة حيث أن تقييم الالتزامات الناتجة عن عقد التأمين يتطلب استخدام أحكام وتقديرات هامة.</p> <p>انظر الايضاح (رقم ٢-٩) حول القوائم المالية المرفقة للسياسة المحاسبية المتعلقة بمطالبات عقد التأمين والايضاح رقم (٦) للايضاح عن التقديرات المحاسبية الهامة والايضاحين رقم (١١ و ٢٨-١) للايضاح عن الامور المتعلقة بمطالبات عقد التأمين.</p>

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
	<p>كما قمنا أيضا" بعمل الإجراءات التالية:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تقييم ما اذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتماشى مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. حصلنا على تفسيرات كافية عن أي فروق جوهرية. ٢. تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات والتكرار المتوقع ومخاطر المطالبات. ٣. مراجعة مدى ملائمة طرق ومنهجية الاحتساب والفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة. <ul style="list-style-type: none"> • اجرينا عمليات إعادة تقدير مستقلة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطات أقساط التأمين الإضافية والاحتياطات الفنية الأخرى للقطاعات التشغيلية الهامة لمقارنتها بالمبالغ التي سجلتها الإدارة والسعي إلى فهم أي فروق جوهرية. • تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات المرفقة في القوائم المالية ذات العلاقة بالمطالبات النهائي التي تنشأ عن عقود التأمين.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين الأمور الرئيسية للمراجعة (تمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قيمنا كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله. • اخترنا مدى صحة احتساب تخصيص سعر الشراء لخبير الإدارة وصحة تقييم القيمة العادلة للأصول القابلة للتحديد المقتناة، بما في ذلك الأصول غير الملموسة والمطلوبات المحتملة. • بالاشتراك مع خبير التقييم الداخلي لدينا، قمنا بتقييم احتساب تخصيص سعر الشراء، بما في ذلك منهجية التقييم والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد الأصول غير الملموسة. • اخترنا بعض المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الأصول غير الملموسة بالرجوع إلى الأداء التشغيلي والمالي التاريخي للشركة الأهلية. • قيمنا مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرفقة. 	<p>المحاسبية عن تخصيص سعر الشراء الناتج من اندماج الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية")</p> <p>خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة ("الاتفاقية") مع الأهلية وفقاً لشروط الاتفاقية، استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة في الشركة الأهلية عن طريق إصدار سهم واحد في الشركة مقابل ١,٥٤٧٦٦٣٥.٦٢٤٥٥١ لكل سهم في الأهلية في ٦ ديسمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ السريان"). نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً جديداً للشركة وتسجل لصالح مساهمي الشركة الأهلية بالقيمة العادلة بمبلغ ١٦٨,٩٦٣,٠٨٥ ريال سعودي مقابل عوض الشراء.</p> <p>خلال عام ٢٠٢١، أكملت الشركة إجراء تخصيص سعر الشراء بتدخل خبير الإدارة والذي نتج عنه الاعتراف بموجودات غير ملموسة محدودة العمر بقيمة ٣٦,٠٨٩,٠٠٠ ريال سعودي.</p> <p>تخضع المحاسبية عن تخصيص سعر الشراء للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) تجميع الأعمال والذي يتطلب من الإدارة ممارسة حكم هام في تحديد تقديرات معينة. تتضمن الأحكام والتقديرات ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد القيم العادلة للموجودات القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المحتملة. • تحديد الأصول غير الملموسة. • تحديد الشهرة الناتجة عن الاستحواذ. <p>كجزء من عملية تخصيص سعر الشراء، تم تخصيص القيم العادلة إلى بعض الأصول غير الملموسة المحددة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات غير الملموسة باستخدام النماذج المالية التي تحتوي على بعض الافتراضات الهامة، كما تمت المحاسبية عن سعر الشراء المتبقي غير المخصص كشهرة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كأمر رئيسي للمراجعة حيث إن محاسبة تخصيص سعر الشراء معقدة كما يتطلب تحديد وتقييم الأصول غير الملموسة استخدام أحكام وتقديرات هامة.</p> <p>انظر إيضاح (٣-٣) حول القوائم المالية المرفقة المتعلقة بدمج الأعمال، والإيضاح رقم ٦ للإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإيضاح رقم ٤ للإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاندماج مع الأهلية.</p>

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<p>تضمنت إجراءات مراجعتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهمنا وقيمتنا مدى ملاءمة تحديد الإدارة للوحدات المولدة للنقد. • تقييم المنهجية المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للشهرة بناءً على طريقة المنافع الناتجة عن الاستخدام ومقارنتها بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦). • اختبرنا الدقة الحسابية وسلامة الاحتساب نموذج القيمة الناتجة عن الاستخدام. • اختبرنا دقة البيانات المدخلة بالرجوع إلى الأدلة الداعمة، مثل خطة العمل المعتمدة، والنظر في مدى ملائمة خطة العمل المعتمدة بالمقارنة مع النتائج التاريخية للشركة وأدائها مقابل الموازنات. • مشاركة خبيرنا الداخلي للمساعدة في تقييم مدى معقولية معدل الخصم. • تم إجراء تحليلات حساسية على الافتراضات الرئيسية في حساب القيمة قيد الاستخدام من أجل تقييم التأثير المحتمل لمجموعة من النتائج المحتملة. • قيمنا مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرفقة. 	<p>تقييم الهبوط في القيمة الدفترية للشهرة</p> <p>وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)، "الهبوط في قيمة الأصول"، يتعين على المنشأة اختبار الشهرة المقتناة في جميع الأعمال للتحقق من الهبوط في القيمة سنوياً على الأقل بغض النظر عما إذا كان هناك أي مؤشر على الهبوط في القيمة أم لا. خلال عام ٢٠٢١، أكملت الشركة عملية تخصيص سعر الشراء بمساعدة خبير الإدارة والذي نتج عنه الاعتراف بالشهرة بمبلغ ٦٧,٦٩٧,٧٥٠ ريال سعودي.</p> <p>تتم مراقبة الشهرة من قبل الإدارة على مستوى وحدات توليد النقد، والتي تعتبر عناصر التشغيل الأساسية للأعمال المعنية. أجرت الإدارة اختبار انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشهرة المخصصة للكيان المندمج كوحدة منتجة للنقد واحدة، من خلال تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على نموذج التدفق النقدي المخصص للمنافع الناتجة عن الاستخدام، والذي استخدم أحدث خطة عمل معتمدة لمدة خمس سنوات. لم ينتج عن طبيعة هذا الاجراء أي خسارة هبوط في القيمة ليتم إثباتها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كأمر رئيسي للمراجعة حيث أن تقييم القيمة القابلة للاسترداد للشهرة وفق منهج القيمة قيد الاستخدام أمرًا معقدًا ويتطلب ممارسة أحكاماً مهمة من جانب الإدارة.</p> <p>انظر إيضاح (٢٦-٣) حول القوائم المالية المرفقة المتعلقة بانخفاض قيمة الشهرة، والإيضاح رقم (٦) الإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإيضاح رقم (٥) للإفصاح عن الأمور المتعلقة بتقييم انخفاض قيمة الشهرة.</p>

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("المجلس") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى، وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة عن العام ٢٠٢١، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي من المتوقع أن تكون متاحة لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند فعل ذلك، الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي للشركة عن العام ٢٠٢١، إذا خُصنا إلى وجود تحريف جوهري فيه، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤولية مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري عند وجوده، قد تنتج الأخطاء إما بسبب احتيال أو خطأ وتعتبر جوهرياً، بشكل فردي أو مجمع، والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على مبدأ الشك المهني خلال المراجعة، بالإضافة إلى القيام بما يلي:

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين (تتمة)

مسؤولية مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكلية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا للشركة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة، ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

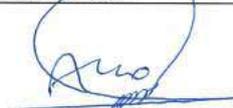
شركة المحاسبون المتحدون
للاستشارات المهنية
ص. ب ١٢٣٣٣
الرياض ٨٣٣٥
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص، ب، ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية



محمد بن فرحان بن نادر
ترخيص رقم ٤٣٥

٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
٣٠ مارس ٢٠٢٢ م



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩



البند الثالث

التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في
2021/12/31 م.

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة	
٨ - ٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٩	قائمة المركز المالي
١١ - ١٠	قائمة الدخل
١٢	قائمة الدخل الشامل
١٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٥ - ١٤	قائمة التدفقات النقدية
٩٥ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية



المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
Allied Accountants Professional Services



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني ("شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني" سابقاً) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

اساس الرأي

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

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (تتممة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتممة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<p>تتضمن إجراءات مراجعتنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حدثنا فهمنا وقيمتنا واختبرنا ضوابط الرقابة الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. • اختبرنا المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمسددة، على أساس العينة، قمنا أيضاً بالتحقق من مبالغ المطالبات القائمة مع المتسندات المؤيدة المناسبة. • قيمنا كفاءة وقدرات وموضوعية الاكتواري المعين من خلال فحص مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله. • حصلنا على دليل مراجعة كاف لتقييم نزاهة وسلامة البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الاكتوارية، واختبرنا على أساس العينة دقة واكتمال البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من قبل الاكتواري المعين في تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطات أقساط التأمين الإضافية والاحتياطات الفنية الأخرى من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. • مشاركة خبيرنا الداخلي لتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة (لكل من قطاعات التشغيل الجوهرية والغير جوهرية) والحصول على قناعة حول التقرير الاكتواري المصدر عن الاكتواري المعين. 	<p>تقييم المطلوبات النهائية للمطالبات التي تنشأ عن عقود التأمين:</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، احتياطات أقساط التأمين الإضافية والاحتياطات الفنية الأخرى مبلغ ٩٤ مليون ريال سعودي، ١٨٦,٨ مليون ريال سعودي ٢٢ مليون ريال سعودي ١٨ مليون ريال سعودي، على التوالي.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الأحكام. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بها. تستعين الشركة بشكل أساسي بخبير اكتواري خارجي ("الاكتواري المعين") لتزويدهم بتقدير هذه الالتزامات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه الالتزامات التي تستند على عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كأمر رئيسي للمراجعة حيث أن تقييم الالتزامات الناتجة عن عقد التأمين يتطلب استخدام أحكام وتقديرات هامة.</p> <p>انظر الايضاح (رقم ٢-٩) حول القوائم المالية المرفقة للسياسة المحاسبية المتعلقة بمطالبات عقد التأمين والايضاح رقم (٦) للايضاح عن التقديرات المحاسبية الهامة والايضاحين رقم (١١ و ٢٨-١) للايضاح عن الامور المتعلقة بمطالبات عقد التأمين.</p>

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
	<p>كما قمنا أيضا" بعمل الإجراءات التالية:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تقييم ما اذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتماشى مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. حصلنا على تفسيرات كافية عن أي فروق جوهرية. ٢. تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات والتكرار المتوقع ومخاطر المطالبات. ٣. مراجعة مدى ملائمة طرق ومنهجية الاحتساب والفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة. <ul style="list-style-type: none"> • اجرينا عمليات إعادة تقدير مستقلة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطات أقساط التأمين الإضافية والاحتياطات الفنية الأخرى للقطاعات التشغيلية الهامة لمقارنتها بالمبالغ التي سجلتها الإدارة والسعي إلى فهم أي فروق جوهرية. • تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات المرفقة في القوائم المالية ذات العلاقة بالمطالبات النهائي التي تنشأ عن عقود التأمين.

**تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين
التعاوني المحترمين
الأمور الرئيسية للمراجعة (تمة)**

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قيمنا كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله. • اختبرنا مدى صحة احتساب تخصيص سعر الشراء لخبير الإدارة وصحة تقييم القيمة العادلة للأصول القابلة للتحديد المقتناة، بما في ذلك الأصول غير الملموسة والمطلوبات المحتملة. • بالاشتراك مع خبير التقييم الداخلي لدينا، قمنا بتقييم احتساب تخصيص سعر الشراء، بما في ذلك منهجية التقييم والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد الأصول غير الملموسة. • اختبرنا بعض المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الأصول غير الملموسة بالرجوع إلى الأداء التشغيلي والمالي التاريخي للشركة الأهلية. • قيمنا مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرفقة. 	<p>المحاسبية عن تخصيص سعر الشراء الناتج من اندماج الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية")</p> <p>خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة ("الاتفاقية") مع الأهلية وفقاً لشروط الاتفاقية، استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة في الشركة الأهلية عن طريق إصدار سهم واحد في الشركة مقابل ١,٥٤٧٦٦٣٥.٦٢٤٥٥١ لكل سهم في الأهلية في ٦ ديسمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ السريان"). نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً جديداً للشركة وتسجل لصالح مساهمي الشركة الأهلية بالقيمة العادلة بمبلغ ١٦٨,٩٦٣,٠٨٥ ريال سعودي مقابل عوض الشراء.</p> <p>خلال عام ٢٠٢١، أكملت الشركة إجراء تخصيص سعر الشراء بتدخل خبير الإدارة والذي نتج عنه الاعتراف بموجودات غير ملموسة محدودة العمر بقيمة ٣٦,٠٨٩,٠٠٠ ريال سعودي.</p> <p>تخضع المحاسبية عن تخصيص سعر الشراء للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) تجميع الأعمال والذي يتطلب من الإدارة ممارسة حكم هام في تحديد تقديرات معينة. تتضمن الأحكام والتقديرات ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد القيم العادلة للموجودات القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المحتملة. • تحديد الأصول غير الملموسة. • تحديد الشهرة الناتجة عن الاستحواذ. <p>كجزء من عملية تخصيص سعر الشراء، تم تخصيص القيم العادلة إلى بعض الأصول غير الملموسة المحددة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات غير الملموسة باستخدام النماذج المالية التي تحتوي على بعض الافتراضات الهامة، كما تمت المحاسبية عن سعر الشراء المتبقي غير المخصص كشهرة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كأمر رئيسي للمراجعة حيث إن محاسبة تخصيص سعر الشراء معقدة كما يتطلب تحديد وتقييم الأصول غير الملموسة استخدام أحكام وتقديرات هامة.</p> <p>انظر إيضاح (٣-٣١) حول القوائم المالية المرفقة المتعلقة بدمج الأعمال، والإيضاح رقم ٦ للإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإيضاح رقم ٤ للإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاندماج مع الأهلية.</p>

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<p>تضمنت إجراءات مراجعتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهمنا وقيمتنا مدى ملاءمة تحديد الإدارة للوحدات المولدة للنقد. • تقييم المنهجية المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للشهرة بناءً على طريقة المنافع الناتجة عن الاستخدام ومقارنتها بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦). • اختبرنا الدقة الحسابية وسلامة الاحتساب نموذج القيمة الناتجة عن الاستخدام. • اختبرنا دقة البيانات المدخلة بالرجوع إلى الأدلة الداعمة، مثل خطة العمل المعتمدة، والنظر في مدى ملائمة خطة العمل المعتمدة بالمقارنة مع النتائج التاريخية للشركة وأدائها مقابل الموازنات. • مشاركة خبيرنا الداخلي للمساعدة في تقييم مدى معقولية معدل الخصم. • تم إجراء تحليلات حساسية على الافتراضات الرئيسية في حساب القيمة قيد الاستخدام من أجل تقييم التأثير المحتمل لمجموعة من النتائج المحتملة. • قيمنا مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرفقة. 	<p>تقييم الهبوط في القيمة الدفترية للشهرة</p> <p>وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)، "الهبوط في قيمة الأصول"، يتعين على المنشأة اختبار الشهرة المقتناة في جميع الأعمال للتحقق من الهبوط في القيمة سنوياً على الأقل بغض النظر عما إذا كان هناك أي مؤشر على الهبوط في القيمة أم لا. خلال عام ٢٠٢١، أكملت الشركة عملية تخصيص سعر الشراء بمساعدة خبير الإدارة والذي نتج عنه الاعتراف بالشهرة بمبلغ ٦٧,٦٩٧,٧٥٠ ريال سعودي.</p> <p>تتم مراقبة الشهرة من قبل الإدارة على مستوى وحدات توليد النقد، والتي تعتبر عناصر التشغيل الأساسية للأعمال المعنية. أجرت الإدارة اختبار انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشهرة المخصصة للكيان المندمج كوحدة منتجة للنقد واحدة، من خلال تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على نموذج التدفق النقدي المخصص للمنافع الناتجة عن الاستخدام، والذي استخدم أحدث خطة عمل معتمدة لمدة خمس سنوات. لم ينتج عن طبيعة هذا الاجراء أي خسارة هبوط في القيمة ليتم إثباتها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كأمر رئيسي للمراجعة حيث أن تقييم القيمة القابلة للاسترداد للشهرة وفق منهج القيمة قيد الاستخدام أمرًا معقدًا ويتطلب ممارسة أحكاماً مهمة من جانب الإدارة.</p> <p>انظر إيضاح (٢٦-٣) حول القوائم المالية المرفقة المتعلقة بانخفاض قيمة الشهرة، والإيضاح رقم (٦) الإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإيضاح رقم (٥) للإفصاح عن الأمور المتعلقة بتقييم انخفاض قيمة الشهرة.</p>

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("المجلس") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى، وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة عن العام ٢٠٢١، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي من المتوقع أن تكون متاحة لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند فعل ذلك، الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي للشركة عن العام ٢٠٢١، إذا خُصنا إلى وجود تحريف جوهري فيه، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤولية مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري عند وجوده، قد تنتج الأخطاء إما بسبب احتيال أو خطأ وتعتبر جوهرياً، بشكل فردي أو مجمع، والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على مبدأ الشك المهني خلال المراجعة، بالإضافة إلى القيام بما يلي:

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين (تتمة)

مسؤولية مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكلية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا للشركة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة، ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

شركة المحاسبون المتحدون
للاستشارات المهنية
ص. ب ١٢٣٣٣
الرياض ٨٣٣٥
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص، ب، ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية



محمد بن فرحان بن نادر
ترخيص رقم ٤٣٥

٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
٣٠ مارس ٢٠٢٢ م



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
(مراجعة)			نقد وما يماثل
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١٤,٩٨٢,٠٩٣	٨	ودائع قصيرة الأجل
١٢٦,٥٧٠,٧٤١	-	١٣	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	١٦١,٢٢٣,٣٤٠	٩	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي
٨,٣١١,٢٧٧	٤,٤٥٢,٦٢٢	١٠, ٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦,٤٧٤,٧٩٨	٤٤,٠٠١,٥٢١	٧, ١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٨,٤٨٩,١٠٧	٣٤,٢٣٠,١٩٧	٧, ١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٢٠,٠٦٢,٩٩١	٢١,٤٤٦,٤١٦	٧, ١١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	١٧,٢٣٢,٨٧٢	٧, ١١	استثمارات
٢٥٧,٠٥٩,٢١٤	٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٨٢١,٣٦٥	٤٥,٧١٣,١٦٤	١٤	ودائع طويلة الأجل
-	٤٠,٠٣٢,٨٧٧	١٣	ممتلكات ومعدات
١٠,٧٧٠,٣٩٣	٨,٨٥٤,٩٠٨	١٥	موجودات حق الاستخدام
٩,٢٧٨,٧٧٣	٧,٥٨٤,٠٨٧	١٧	موجودات غير ملموسة
٤٨,١٩٥,٧٤٥	٤٣,٣٧٨,٥٤٧	٥, ١٦	شهرة
٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٤, ٥	وديعة نظامية
٥٢,٨٧١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦	٣١	إيراد مستحق على وديعة نظامية
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٧٣٨,٨٠٧	٣١	مجموع الموجودات
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩		المطلوبات
			ذمم دائنة
٧٢,١٠٨,٢١٦	١١٧,٣٤٦,٢٨٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٧,٩٠٥,٤٣٠	١٤,٥٠٠,٤٩٥	٣٠	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٥,٣٧٩,٨٥٢	١٤,٤٧٨,٤٧٠		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	٧, ١١	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
٨,٨٢٥,٨٨٥	١٠,٣٤٢,٩٥٩	٧, ١١	مطالبات قائمة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	٩٣,٩٩٤,٩٨٥	٧, ١١	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	٧, ١١	احتياطيات أقساط تأمين اضافية
١١,٢٩٥,٣٩١	٢٢,٠١٩,٥٦٣	٧, ١١	احتياطيات فنية أخرى
١١,٢١١,٥٩٣	١٧,٩٨٤,٠٣٨	٧, ١١	مطلوبات عقود الإيجار
٧,٥٠٠,٧٧٢	٦,٧٣٢,٨١٠	١٧	التزامات منافع الموظفين
٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٦,٩٢٧,٦٨٠	٢٢	الزكاة وضريبة الدخل
١٩,٩٥٨,٩٥٨	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	٢١	فائض توزيع دائن
١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٣,٧٤٨,٧٢٢	٢٤	إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٧٣٨,٨٠٧	٣١	مجموع المطلوبات
٨٦٧,٣٨٦,١٥٣	٧٩٨,٧٣١,٩٠٧		حقوق الملكية
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٣	رأس المال
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	٤	علاوة إصدار
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	١٨	احتياطي نظامي
(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(١١١,٢٤٢,٨٠٩)		خسائر متراكمة
(٢,٢٠٣,٠٦١)	(١٦٨,٣٥١)	٢٢	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١٠,٢٢٧,٧٩٠	٩,٠٧٥,٩٥١	١٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	١٣٢,٠٢٥,١٢٢		مجموع حقوق المساهمين
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


رئيس القطاع المالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	٥٧٢,٥٢٣,٠٥٠	٧
(٧٤,٠٢٢,٣١٤)	(٩٥,٠٣١,٩٣٠)	٧
(١١,٧٦٨,٩٦٧)	(١٢,٣٢٦,٥٤٣)	٧
(١٨,٣٢٤,١٣٠)	(٢٠,٨٧٣,٧٦٧)	٧
(٥٤١,١٥٩)	(١,٥٧٧,٦٥٨)	٧
٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨	٤٤٢,٧١٣,١٥٢	
(١٠,١٠٠,٤٥٠)	١١٩,٥٩٢,٦٢٨	٧, ١١
(٧,٤٨٢,٢٩١)	٧,٥٢٦,٧٢٣	٧, ١١
٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	٥٦٩,٨٣٢,٥٠٣	
٢٤,٣٢١,٧٩٦	٢٤,١٥٦,٠١٨	٧, ١١
٢٢٣,٢٩٢	٤٠٨,٤٤٣	٧
٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥	٥٩٤,٣٩٦,٩٦٤	
(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)	(٦٢٣,٦٨٠,٠٣١)	٧, ١١
٦٠,٩٨٨,٠٥٨	٨٩,٧٠٣,٣١٥	٧, ١١
(٥,٨٩٤,٢٥٢)	(١٢,٢٥٣,٢٢٨)	٧, ١١
(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	(٥٤٦,٢٢٩,٩٤٤)	
٧,١٣٥,٠٩٤	١٠,٧٤٧,٥٧٥	٧
٥,٧٨٥,٤٥٩	(١٤,٢٥٨,٩١٠)	٧
(٣٢,٨٤٥,٢١٨)	(١٥,٩٥٠,٠٥٥)	٧
(٤,٧٥٤,٣٢٤)	١,٣٨٣,٤٢٥	٧
(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)	(٥٦٤,٣٠٧,٩٠٩)	
(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	(٥٢,٤١٣,٢٢٥)	٧, ١١
٨,٤٤٥,٥٧٩	(١٠,٧٢٤,١٧٢)	٧
(٤,٠١٤,٩٢٧)	(٦,٧٧٢,٤٤٥)	٧
(٢,٧٩٥,٩٢٦)	(٧,٩٣٠,٢٩٧)	٧
(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)	(٦٤٢,١٤٨,٠٤٨)	
٤٩,٠٢١,٩٣٢	(٤٧,٧٥١,٠٨٤)	
(تنمة)		

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي
- محلي
الفائض من خسائر أقساط التأمين:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين
غير المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبده المتعلقه بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبده لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبده

لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبده

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التغيرات في احتياطات أقساط تأمين اضافية

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

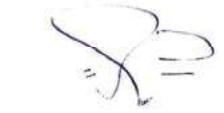
صافي دخل الإكتتاب (الخسارة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٨,٩٥٢,٢١٥)	(٢,٦٢٧,٥٢٨)	٩, ١٠
(١٠١,٦٥٣,٣٣٦)	(١١٣,٥٨٩,٠٠١)	٢٥
١٢,٢٧٣,٠٢٩	١٧,٧٥٥,٢٤١	٢٦
(٦٧٥,١٤١)	(٦٢٤,٨٨٦)	١٧, ٢٢
١٠,٦٢١,٦١٠	٧,٦٤٧,٩٩٩	
(٨٨,٣٨٦,٠٥٣)	(٩١,٤٣٨,١٧٥)	
		مجموع خسارة للسنة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
(٣٩,٣٦٤,١٢١)	(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	
-	-	
(٣٩,٣٦٤,١٢١)	(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	
		مجموع الخسارة للسنة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦,٢١٢,٩٧٢)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢١
-	-	٢١
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	
		مجموع الخسارة للسنة المنسوب للمساهمين
١٥,٥٦٦,١٢١	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
(٢,٩٣)	(٦,١٥)	١٩
(٢,٩٣)	(٦,١٥)	١٩

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


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


رئيس القطاع المالي

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	مجموع الخسارة الدخل للسنة المنسوبة إلى المساهمين الدخل الشامل الأخر:
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة</i>
٩٠٢,٣٩٩	٢,٠٣٤,٧١٠	٢٢ ربح من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
(١,٣٠٤,٣٤٥)	(١٤٠,١٢٩)	١٢ <i>البنود التي سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في السنوات اللاحقة</i>
٤,٨٤٤,٧٧١	(١,٠١١,٧١٠)	١٢ مكاسب محققة معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
٤,٤٤٢,٨٢٥	٨٨٢,٨٧١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤١,١٣٤,٢٦٨)	(١٤٠,٣٠٦,٣٨٨)	مجموع الدخل الشامل الأخر مجموع الخسارة الشاملة للسنة

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


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


رئيس القطاع المالي

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	١٠٠,٢٢٧,٧٩٠	(٢,٢٠٣,٦١١)	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	٤,٨٨٥,٦٩١	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠
(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	-	-	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	-	-	-
(١٤٠,١٢٩)	(١٤٠,١٢٩)	-	-	-	-	-
٢,٠٣٤,٧١٠	-	٢,٠٣٤,٧١٠	-	-	-	-
(١,٠١١,٧١٠)	(١,٠١١,٧١٠)	-	-	-	-	-
(١٤٠,٣٠٦,٣٨٨)	(١,١٥١,٨٣٩)	٢,٠٣٤,٧١٠	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	-	-	-
-	-	-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	(٨٩,٤٨٨,٤٤٥)	-	-
١٣٢,٠٢٥,١٢٢	٩,٠٧٥,٩٥١	(١٦٨,٣٥١)	(١١١,٢٤٢,٨٠٩)	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠
١٤٤,٥٠٢,٦٩٣	٦,٢٨٧,٣٦٤	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(١٣,٦٦٤,٩٠٢)	٤,٨٨٥,٦٩١	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	-	-	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	-	-	-
(١,٣٠٤,٣٤٥)	(١,٣٠٤,٣٤٥)	-	-	-	-	-
٩٠٢,٣٩٩	-	٩٠٢,٣٩٩	-	-	-	-
٤,٨٤٤,٧٧١	٤,٨٤٤,٧٧١	-	-	-	-	-
(٤١,١٣٤,٢٦٨)	٣,٥٤٠,٤٢٦	٩٠٢,٣٩٩	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	-	-	-
٧٩,٤٧٤,٦٤٠	-	-	-	-	-	٧٩,٤٧٤,٦٤٠
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	-	-	-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	١٠٠,٢٢٧,٧٩٠	(٢,٢٠٣,٦١١)	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	٤,٨٨٥,٦٩١	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

في ١ يناير ٢٠٢١

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
إجمالي الخسارة للسنة المنسوب للمساهمين
مكاسب محققة معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
إعادة قياس مكاسب التزامات منافع الموظفين
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات للبيع
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
استيعاب الخسائر مقابل علاوة إصدار الأسهم

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ١ يناير ٢٠٢٠
إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة للسنة
إجمالي الخسارة للسنة المنسوب للمساهمين
مكاسب محققة معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
إعادة قياس خسارة مخصص منافع الموظفين
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات للبيع
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
إصدار أسهم عادية مقابل عوض الشراء لدمج الأعمال
علاوة إصدار

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
مجموع الخسارة للسنة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل		
(٣٩,٣٦٤,١٢١)	(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	
تعديلات على البنود غير النقدية:		
١,٣٩٢,٩٩١	٢,٩٠٣,٥٩٤	١٥
١,٩٠٨,٠١٢	٨,٥٨٧,٤٢٦	١٦
١,١١٦,٢١٤	١,٨٣٩,٢٠٣	١٧
٦٧٥,١٤١	٦٢٤,٨٨٦	١٧, ٢٢
(١١,٠٦١,٥٢٢)	(١٧,٦١٥,١١٢)	٢٦
٨,٩٥٢,٢١٥	٢,٦٢٧,٥٢٨	٩, ١٠
٢,٠١٢,٨١٠	٢,٨٨٢,٧٩٦	٢٢
٧٧٢	(١١٢,٢٨٨)	١٧
(١,٢١١,٥٠٧)	(١٤٠,١٢٩)	١٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
١٢,٧٤١,٣١٣	٤٢,٧١٧,٨٦١	
١,٥٠٦,٠٦٨	٣,٨٥٨,٦٥٥	
٧,٤٨٢,٢٩١	(٧,٥٢٦,٧٢٣)	١١
(٥,٧٨٥,٤٥٩)	١٤,٢٥٨,٩١٠	
٤,٧٥٤,٣٢٤	(١,٣٨٣,٤٢٥)	
(٢,٣٨٨,٨٨٣)	١٢,٢٤١,٧٢٧	
٤,٥٠٧,٤١٦	(١٣,٦٦٢,٠٣٤)	
٦,٣٤١,٨٤٧	٤٥,٢٣٨,٠٧٢	
(٥,٣٤٧,٠٦٥)	(١٣,٤٠٤,٩٣٥)	
٧,٥٢١,١١٤	(٩٠١,٣٨٢)	
١٠,١٠٠,٤٥٠	(١١٩,٥٩٢,٦٢٨)	١١
(١,٩٣٨,٢٥٨)	١,٥١٧,٠٧٤	
(٧,١٣٥,٠٩٤)	(١٠,٧٤٧,٥٧٥)	
٣٢,٨٤٥,٢١٨	١٥,٩٥٠,٠٥٥	
(٨,٤٤٥,٥٧٩)	١٠,٧٢٤,١٧٢	
٤,٠١٤,٩٢٧	٦,٧٧٢,٤٤٥	
(٣,٠٥٣,١٠٩)	(٤,٩٢٨,٨٣٦)	٢٢
(٤,٦٤٥,٠٠٢)	(١,٨٨٦,٠١٠)	٢١
١٧,٤٩٧,٥٢٤	(١٥٨,٣٤٥,٩٣٢)	
(تنمة)		
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية		

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢١٧,٤٨٩,٧٠٩)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٢٢٥,٣٠٩,٠٩٤	١٢٦,٥٧٠,٧٤١	إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
-	(٤٠,٠٣٢,٨٧٧)	متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	إيداعات في ودائع طويلة الأجل
١٤٧,٣٥٩,١٨٩	-	متحصلات من ودائع طويلة الأجل
(٩٠,٧٢٨,١٣١)	(٢٩,٢٨٨,٠٩١)	٤ نقد وما يماثله المقتنى من خلال دمج الأعمال
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٣١,٠٣١)	١٢ شراء استثمارات متاحة للبيع
١٢,٦٣٨,٤٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
١١,٢٩١,٦٦٥	٧,٤٩٩,٩٩٤	١٢ متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٦,٤٢٦,٨٢٥	١٦,٣٨٥,٣٤٧	١٢ متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(٢,٢٧٦,٩٩٥)	(٩٨٨,١٠٩)	١٥ إيرادات استثمار وعمولات مستلمة
(٣,٨٧٠,٣٢٧)	(٣,٧٧٠,٢٢٨)	١٥ مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٦,٣٧١,١٩٦)	١٨,٤٥٠,٠٠٠	١٦ إضافة إلى الموجودات غير الملموسة
		٣١ إضافة إلى الوديعة النظامية - بالصافي
٩٧,٤٤٨,٧٥٢	٩٤,٨٩٥,٧٤٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٢٤٤,٦١٤)	(١,٠٢٣,٣٥٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٥٦,٣٨٦)	(٥٢,٣٩٥)	العناصر الرئيسية لمدفوعات عقود الإيجار
(٢,٣٠١,٠٠٠)	(١,٠٧٥,٧٥٠)	تكاليف التمويل مدفوعة
١١٢,٦٤٥,٢٧٦	(٦٤,٥٢٥,٩٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	صافي التغير في النقد وما يماثله
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١٤,٩٨٢,٠٩٣	٨ نقد وما يماثله كما في بداية السنة
		نقد وما يماثله كما في نهاية السنة
٣,٥٤٠,٤٢٦	(١,١٥١,٨٣٩)	المعلومات غير النقدية الإضافية:
(٩٠٢,٣٩٩)	(٢,٠٣٤,٧١٠)	١٢ صافي التغير في القيمة العادلة لاحتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع
		٢٢ إعادة قياس ربح التزامات منافع الموظفين
		دمج الأعمال (انظر إيضاح ٤)
		موجودات حق الاستخدام (انظر إيضاح ١٧)

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



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



رئيس القطاع المالي

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

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

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، تجاوزت الخسائر المتراكمة البالغة ١١٧,٣ مليون ريال سعودي رأس مال الشركة. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، من أجل تقليل الخسائر المتراكمة إلى أقل من نصف رأس مال الشركة، قرر مساهمين الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٢٩ يونيو ٢٠٢١م تخفيض الخسائر المتراكمة البالغة ٨٩,٥ مليون ريال سعودي مقابل علاوة الإصدار.

الخسارة الاجمالية العائدة للمساهمين البالغة ١٤١,٢ مليون ريال سعودي وصافي التدفقات النقدية التشغيلية الخارجة البالغة ١٥٨,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تعزى بشكل أساسي إلى القطاع الطبي (إيضاح ٧). قامت الإدارة بصياغة وتنفيذ تدابير، على النحو الذي وافق عليه مجلس إدارة الشركة، والتي تشمل استراتيجيات تسعير أفضل لكل من السياسات الطبية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتنويع محفظة التأمين وتحسين عمليات إدارة المطالبات، من بين أمور أخرى. تتوقع الإدارة أن ينعكس ذلك بشكل إيجابي على النتائج التشغيلية والتدفقات النقدية لعام ٢٠٢٢م.

لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاءة المالية كما هو مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("اللوائح") منذ ٣١ مارس ٢٠٢١م والتي تدهورت بشكل أكبر اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة - الحالة القانونية و الأنشطة الرئيسية (تتمة)

تلقت الشركة خطاباً من ساما بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢١ يفيد بتدهور هامش الملاءة المالية للشركة ويطلب من الشركة تقديم إجراءات التصحيح وفقاً للمادة ٦٨ من النظام. استجابةً لخطاب ساما، قدمت الشركة إجراءات التصحيح المخطط لها وأشارت أنه من المتوقع أن يتمشى هامش الملاءة مع اللوائح بحلول الربع الرابع من عام ٢٠٢١. تشمل إجراءات التصحيح المخطط لها التي اقترحتها الشركة، من بين أمور أخرى، تحسين ملف قبول الأصول، وتحسين خطط ضمان الدفع المتميز، وتحسين سياسات وعمليات الاكتتاب، وتوسيع منصات المبيعات الرقمية، وخفض النفقات العامة والإدارية بسبب التعاضد الناتج عن الدمج والتحسين في عمليات إدارة المطالبات.

في ١٣ سبتمبر ٢٠٢١، أصدرت ساما خطاباً آخر إلى الشركة تطالبها بالإمتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للمادة ٦٨ من اللوائح وألححت إلى أن عدم القيام بذلك سيؤدي إلى اتخاذ إجراء تنظيمي بما يتمشى مع الفقرة ٢ (د) من المادة ٦٨ من اللائحة التنفيذية. استجابةً لذلك الخطاب، صرحت الشركة أنه بالإضافة إلى إجراءات التصحيح المخطط لها، فقد أعدت الشركة خطة عمل تعكس إجراءات التصحيح المخطط لها وتتضمن زيادة مقترحة في رأس مال الشركة عن طريق إصدار حقوق أولوية بقيمة إلى ٢٢٩,٥ مليون ريال سعودي. قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١٩ أكتوبر ٢٠٢١ التوصية لمساهميها بإصدار حقوق أولوية لزيادة رأس مال الشركة. حصلت في ٢ ديسمبر ٢٠٢١، الشركة على موافقة ساما على زيادة رأس مال الشركة من ٢٢٩,٥ مليون ريال سعودي إلى ٤٥٩,٥ مليون ريال سعودي من خلال عرض حقوق الإصدار. في ٨ مارس ٢٠٢٢، بعد تاريخ التقرير، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بإصدار حقوق الأولوية. يخضع إصدار حقوق الأولوية لموافقة مساهمي الشركة اعتباراً من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية، ومن المتوقع تحقيقه خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢.

بناءً على ما ورد أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.

في ١٩ ديسمبر ٢٠٢١، قرر مجلس إدارة الشركة بدء مناقشات أولية مع شركة الصقر للتأمين التعاوني لاستكشاف إمكانية دمج الشركتين. في حال التوصل إلى اتفاق مبدئي بشأن الاندماج، سيتم توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الصقر للتأمين التعاوني لتقييم جدوى اندماج الشركتين.

نسبة المساهمين

إن نسبة المساهمين في الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م كانت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٩٥%	٩٥%
٥%	٥%
١٠٠%	١٠٠%

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)،

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

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

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

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

ب) أسس القياس

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

ج) أسس العرض

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

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

هـ) موسمية العمليات

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتسق مع جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه.

٣-١ المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي اعتمدها الشركة

طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة لفترة التقرير التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١:

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي - ١٦ تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ٢

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات ، بما في ذلك استبدال مؤشر بمؤشر آخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح IBOR. لم تحدد الشركة أي تأثير مادي نتيجة لهذا التعديل.

التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ " عقود الإيجار " امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ - ،تمديد الوسيلة العملية

كنتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلا على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعتبر تعديلا على عقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلا اضافيا لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والذي يعطي المستأجرين امكانية اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. وفي العديد من الحالات، يؤدي ذلك الى المحاسبة عن الامتيازات كدفعات عقد الإيجار المتغيرة في فترة / الفترات التي يقع فيها الحدث او الظرف الذي أدى الى الدفعات المخفضة. لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير مادي على البيانات المالية المرفقة.

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

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

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

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

اخترت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الحالية التي تم إصدارها ولكنها غير مطبقة حتى الآن وتقوم بتقييم تأثيرها في الوقت الحالي، فيما يلي نبذة عن المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، والتفسيرات والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي الحالية ، والتي تدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين

نظرة عامة

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء").

القياس

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

نموذج القياس العام

يعتمد نموذج القياس العام على "البنات البناء" التالية:

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

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

طريقة الرسوم المتغيرة

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

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

طريقة توزيع الأقساط المبسطة

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

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "المجلس" مسودة تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م استلم المجلس تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يعيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حاليًا مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأية تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سوف يتبع إجراءاته المعتادة لوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل الإغفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ حاليًا هو ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تعتزم الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في تاريخ نفاذه.

إن تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الوقت الحالي هو ١ يناير ٢٠٢٣م وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود و التأمين" يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تتوقع الشركة تأثير جوهري على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين من شأنه أن يؤثر على بيانات المركز المالي والدخل والدخل الشامل. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. اعتبارًا من تاريخ نشر هذه البيانات المالية، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليلًا للفجوات والثغرات الرئيسية، وكان تأثيرها كما يلي:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

التأثير (تتمة)

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	معظم عقود التأمين وإعادة التأمين الخاصة بالشركة مدتها سنة واحدة أو أقل. وفقاً لذلك ، لا يتوقع حدوث أي أثر مالي جوهري.
التأثير على البيانات	لا يُتوقع أي تأثير مادي على متطلبات البيانات من أجل التطبيق الفعال للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.
التأثير على نظم تكنولوجيا المعلومات	من المتوقع أن تتأثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات التالية بشكل جوهري من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: (أ) الأنظمة الاكتوارية. و (ب) أنظمة إعادة التأمين التشغيلية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	معظم ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بالشركة مدتها سنة واحدة أو أقل. وبناءً عليه ، لا يتوقع أن يكون هناك تأثير مادي على ترتيبات إعادة التأمين.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	قد تكون هناك حاجة لتغييرات في أطر السياسة والرقابة لتلبية متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التالية: (أ) المستوى المناسب لتجميع عقود التأمين ؛ (ب) تحديد العقود غير المجدية ؛ (ج) تطبيق قانون PAA للعقود قصيرة الأجل. (د) تحديد معدل الخصم. (هـ) حساب تعديل المخاطر. (و) القياس اللاحق لعقود التأمين. والتقارير المالية المطبقة.
التأثير على العملية	الأثر المادي للعمليات الحالية المحددة فيما يتعلق بالفجوات المحددة أعلاه. لم يتم تحديد أي أثر مادي آخر.
التأثير على مناطق أخرى	لم يتم تحديد أي تأثير مادي في مجالات أخرى

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

(أ) التصنيف والقياس

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

١- أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وللبيع؛ و

٢- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط على المبلغ الأصلي المستحق.

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

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

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

(أ) الانخفاض في القيمة

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

(ب) محاسبة التحوط

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

تاريخ السريان

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

أ. تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد ؛ أو

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

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

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل لما يلي:

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

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

بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على إعفاء مؤقت وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في البيانات المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، لدى الشركة موجودات مالية بلغت ٧٥٦,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٩٧١,٤ مليون ريال سعودي) بما في ذلك الموجودات المتعلقة بالتأمين البالغة ٢٧٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٣٤,١ مليون ريال سعودي) على التوالي. حالياً تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفاة من النقد والنقد المعادل والودائع والأقساط والذمم المدينة لمعيدي التأمين - صافي وأقساط التأمين المدينة - الأطراف ذات الصلة - صافي وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وبعض الموجودات الأخرى التي تبلغ قيمتها إلى ٤٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦٣٧,٣ مليون ريال سعودي).

تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٢٤٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٢٤ مليون ريال سعودي) بصافي انخفاض في القيمة العادلة خلال العام ١,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: صافي زيادة ٣,٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الإستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك ، لا يزال يتعين على الشركة إجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تفي باختبار SPPI كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

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

تم توضيح التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في إيضاح ٢,٨,٤. الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر إئتمانية منخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، يستند ما سبق إلى تقييم تأثير رفيع المستوى للمعايير الدولية للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التفاصيل. تحليلات أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ومع ذلك ، فإن تأثير متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ليس من المتوقع أن يكون هاماً في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقارير المالية ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ٤١ و ١٦.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ، "تجميع الاعمال" تحديث مرجع في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الاعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والالتزامات الطارئة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، "الأدوات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار".

تاريخ السريان

الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

تقييم التأثير

إن الإدارة بصدد تقييم أثر التعديلات على بياناتها المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ، عرض البيانات المالية ، بشأن تصنيف المطلوبات

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١ ، "عرض البيانات المالية" ، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

تاريخ السريان

مؤجل حتى الفترة المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤.

تقييم التأثير

إن الإدارة بصدد تقييم أثر التعديلات على بياناتها المالية.

التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ ، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

تاريخ السريان

الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

تقييم التأثير

إن الإدارة بصدد تقييم أثر التعديلات على بياناتها المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ، عند الاعتراف الأولي ، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.

تاريخ السريان

الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

تقييم التأثير

إن الإدارة بصدد تقييم تأثير التعديل على بياناتها المالية.

٣-٣ عقود التأمين

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

٣-٤ إثبات الإيرادات

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ المطالبات

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

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

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

٦-٣ استرداد الحطام والخردة

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

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

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

٧-٣ عقود إعادة التأمين

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ اختبار كفاية الإلتزام

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

٩-٣ التزامات عقد التأمين

تشمل التزامات عقد التأمين مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ومخصص الأقساط غير المكتسبة واحتياطي الأقساط الإضافية (بما في ذلك احتياطيات نقص الأقساط) والاحتياطيات الفنية الأخرى. تستند مخصصات المطالبات المعلقة ومخصصات المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها إلى التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وخفض

القيمة المتوقعة للإنفاذ والمبالغ المستردة الأخرى. يمكن أن يكون هناك تأخير في الإخطار وتسوية أنواع معينة من المطالبات ، وبالتالي ، فإن التكلفة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن أن تعرف على وجه اليقين في تاريخ التقرير. يتم احتساب الإلتزام في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبة الاكتوارية القياسية ، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية، لا يتم خصم الإلتزام للقيمة الزمنية للنقود، يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات عندما ينتهي الإلتزام بدفع المطالبة أو يتم تفرغها أو إلغاؤها.

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

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

١٠-٣ تكاليف اكتتاب وثنائق التأمين المؤجلة

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١١ أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة (تتضمن أقساط التأمين من الأطراف ذات العلاقة)

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

٣-١٢ الاستثمارات

٣-١٢-١ القروض والذمم المدينة

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

٣-١٢-٢ الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٣-١٢-٣ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

٣-١٣ الاعتراف ، القياس و إلغاء الاعتراف

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٣-١٤ المقاصة

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

٣-١٥ محاسبة تاريخ التداول

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

٣-١٦ تحديد القيم العادلة

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

٣-١٧ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

قد تشمل أدلة انخفاض القيمة ما يلي:

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٧ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

٣-١٨ المطلوبات المالية

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ انخفاض في الموجودات غير المالية

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

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

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

٣-٢٠ توزيعات الأرباح

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

٣-٢١ نقد وما يماثله

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

٣-٢٢ العملات الأجنبية

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

٣-٢٣ قطاعات التشغيل

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٣ قطاعات التشغيل (تتمة)

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

٣-٢٤ الودائع قصيرة وطويلة الأجل

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

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

٣-٢٥ الممتلكات والمعدات

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

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

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

٣-٢٦ الأصول غير الملموسة والشهرة

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٦ الأصول غير الملموسة والشهرة (تتمة)

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

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

٣-٢٧ الإيجارات

إلتزامات الإيجار

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

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي ، فإن الشركة:

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

تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

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

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

يتم عرض التزام الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٧ الإيجارات (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

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

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

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

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

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

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

٣-٢٨ المخصصات ومطلوبات أخرى

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

٣-٢٩ التزامات منافع الموظفين

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

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

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

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣٠-٣ الزكاة وضريبة الدخل

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

أ) الزكاة

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

ب) ضريبة الدخل

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

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

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

ج) الضريبة المؤجلة

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

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

يتم موازنة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لموازنة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفسه بالسلطة الضريبية، تتم موازنة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية للموازنة وتعتزم إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الإلتزامات في وقت واحد.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ دمج الأعمال

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

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

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

يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها.

فانض:

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

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣١ دمج الأعمال

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

٤- دمج الأعمال

في ١٢ شوال ١٤٤١هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠م)، وقعت الشركة اتفاقية اندماج ملزمة ("الاتفاقية") مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية")، التي تعمل كشركة مساهمة سعودية (مرخصة للقيام بأعمال التأمين التعاوني في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية). في ٢٠ ذو الحجة ١٤٤١هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٠م)، حصلت الشركة على موافقة ساما على الاندماج مع الأهلية. في ٢٢ محرم ١٤٤٢هـ (١٠ سبتمبر ٢٠٢٠م)، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية. علاوة على ذلك، وافق مساهمو الشركة والأهلية على الاندماج في ١٨ صفر ١٤٤٢هـ (٥ أكتوبر ٢٠٢٠م) و ١٦ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (٢ نوفمبر ٢٠٢٠م)، على التوالي. وفقاً للاتفاقية، كان تاريخ نفاذ الاندماج هو ٢١ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (٦ ديسمبر ٢٠٢٠م) (تاريخ النفاذ). اعتباراً من تاريخ النفاذ، استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة للأهلية بموجب عرض تبادل الأسهم عن طريق إصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧٦٦٣٥٠,٦٢٤٥٥١ سهم في الأهلية. نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً عادياً جديداً بقيمة اسمية ١٠ ريالات سعودية للسهم. أصدرت الشركة أسهماً جديدة من خلال زيادة رأس مالها من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي.

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

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

عوض الشراء

استحوذت الشركة على جميع الأسهم المصدرة في الشركة الأهلية بإصدار سهم واحد في الشركة مقابل كل ١,٥٤٧٦٦٣٥٠,٦٢٤٥٥١ سهم في الأهلية في تاريخ النفاذ. نتج عن ذلك إصدار ٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً جديداً للشركة لمساهمي الشركة الأهلية بالقيمة العادلة (٢١,٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد) بمبلغ ١٦٨,٩٦٣,٠٨٥ ريال سعودي كمقابل عوض الشراء.

رأس المال وحصص أقساط التأمين

نتج عن إصدار الأسهم الجديدة، كما هو مذكور في الفقرة السابقة، زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٧٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي (٧,٩٤٧,٤٦٤ سهماً بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم) وإثبات علاوة إصدار بقيمة ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال سعودي، كما في تاريخ النفاذ.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - تجميع الأعمال (تتمة)

قامت الشركة بتخصيص وإكمال تخصيص سعر الشراء للموجودات المحددة المقنتاة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المقترضة. إن القيم العادلة الموقته لصادي الأصول المقنتاة كما في تاريخ النفاذ هي كما يلي:

القيم الدفترية عند الاستحواذ ٥ ديسمبر ٢٠٢٠	التعديلات من تخصيص سعر الشراء	القيم العادلة في ٥ ديسمبر ٢٠٢٠
الموجودات		
١٤٧,٣٥٩,١٨٩	-	١٤٧,٣٥٩,١٨٩
٤٠,٣٦٨,٢١٩	-	٤٠,٣٦٨,٢١٩
٤٥,٩٠٦,٦٠٤	-	٤٥,٩٠٦,٦٠٤
٤,٣٣٨,٠٠١	-	٤,٣٣٨,٠٠١
١٥,٩٨٠,٥٢٧	-	١٥,٩٨٠,٥٢٧
١,٥٢٨,٤٧٣	-	١,٥٢٨,٤٧٣
٧,٥٤٠,٣٨١	-	٧,٥٤٠,٣٨١
١٤,٤١٣,٨٧٣	-	١٤,٤١٣,٨٧٣
٢,٣٩٤,٤٦١	-	٢,٣٩٤,٤٦١
١٣,٣٦٩,٠٦٩	-	١٣,٣٦٩,٠٦٩
٣,٦٧٣,١٩١	-	٣,٦٧٣,١٩١
٢,٧٩١,٣٢٢	-	٢,٧٩١,٣٢٢
٤٣,١٤١,٥٧٦	٣٦,٠٨٩,٠٠٠	٧,٠٥٢,٥٧٦
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٣,٥١٥,٢٨٨	-	٣,٥١٥,٢٨٨
٣٧٠,٣٢٠,١٧٤	٣٦,٠٨٩,٠٠٠	٣٣٤,٢٣١,١٧٤
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
١٨,٧٠١,١٦٠	-	١٨,٧٠١,١٦٠
١٤,٨٥١,٤٠١	-	١٤,٨٥١,٤٠١
٣,٩١٩,٤٤٥	-	٣,٩١٩,٤٤٥
١٠٧,٩٧٥,٥٥١	-	١٠٧,٩٧٥,٥٥١
١,٠٨٣,٧٦٤	-	١,٠٨٣,٧٦٤
٣٦,٧٩٢,٩٥٦	-	٣٦,٧٩٢,٩٥٦
٤٠,٧٥١,٦١١	-	٤٠,٧٥١,٦١١
١٤,٢٤٧,٦٥٨	-	١٤,٢٤٧,٦٥٨
٢,٢١٦,٧٣٨	-	٢,٢١٦,٧٣٨
١,٣٢١,٤٦٢	-	١,٣٢١,٤٦٢
٦,٥٨٥,٨٩٠	-	٦,٥٨٥,٨٩٠
١٥,٦٢١,٢١٩	-	١٥,٦٢١,٢١٩
١,٤٧٠,٦٩٦	-	١,٤٧٠,٦٩٦
٣,٥١٥,٢٨٨	-	٣,٥١٥,٢٨٨
٢٦٩,٠٥٤,٨٣٩	-	٢٦٩,٠٥٤,٨٣٩
مجموع المطلوبات		
١٠١,٢٦٥,٣٣٥	٣٦,٠٨٩,٠٠٠	٦٥,١٧٦,٣٣٥
صافي الموجودات القابلة للتحديد		

لم تقم الشركة بمراجعة المعلومات المقارنة في بيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، حيث إن تأثير استكمال تخصيص سعر الشراء على البيانات المقارنة لم يكن جوهرياً .

١٦٨,٩٦٣,٠٨٥	عوض الشراء
(١٠١,٢٦٥,٣٣٥)	يخصم: صافي الموجودات المقنتاة القابلة للتحديد
٦٧,٦٩٧,٧٥٠	شهرة

٤ - تجميع الأعمال (تتمة)

أكملت الشركة تخطيط سعر الشراء خلال عام ٢٠٢١ وحددت الأصول غير الملموسة التالية

الأصول غير الملموسة المقتناة (إيضاح ١٦)	نموذج تسعير المركبات	علاقات العملاء
٢٣,٤٢٨,٠٠٠		
١٢,٦٦١,٠٠٠		
<u>٣٦,٠٨٩,٠٠٠</u>		

نهج ومنهجيات التقييم - الأصول غير الملموسة المقتناة

نموذج تسعير المركبات

نتيجة للاندماج ، حصلت الشركة على نموذج تسعير المركبات الذي تم تحديده على أنه أصل غير ملموس. يحتوي هذا النموذج على عوامل مخاطر توفر رؤى واضحة لممارسي الاكتتاب. استخدمت الإدارة "طريقة الدخل التفاضلي المقارن" لتقييم نموذج تسعير المركبات بعمر إنتاجي يقدر بـ ٧ سنوات. الافتراض الرئيسي المستخدم في هذا النموذج هو التحسن المتوقع في نسبة الخسارة ٥٪. في حالة زيادة أو نقص التحسن المتوقع في معدل الخسارة بنسبة ١٪ ، فإن القيمة الإجمالية لنموذج تسعير المركبات تزيد أو تنقص بمقدار ٦,٦ مليون ريال سعودي.

علاقات العملاء

يحدد معيار المحاسبة الدولي ٣٨ - الموجودات غير الملموسة أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات قدرتها على التحكم في المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية ، يتم تحديد علاقات العملاء هذه على أنها قابلة للفصل ويمكن الاعتراف بها كموجود غير ملموس. استخدمت الإدارة "طريقة الربح الزائد متعددة الفترات" لتقييم العلاقات مع العملاء غير التعاقدية واعتبرت العمر الإنتاجي ٧ سنوات. تعتقد الإدارة أن محفظة العملاء المكتسبة من الأهلية ستوفر فائدة اقتصادية للشركة وستساهم في نمو الأعمال بشكل عام. إن الافتراض الرئيسي الذي تستخدمه الإدارة هو متوسط نسبة الخسارة المتوقعة بنسبة ٧٣٪. ينتج عن الزيادة أو النقص في متوسط معدل الخسارة المتوقعة بنسبة ٢٪ تغيير تقييم العلاقات مع العملاء بمقدار ٦,٠ مليون ريال سعودي.

٥ - الشهرة

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

الافتراضات الرئيسية

%	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥,١٩	متوسط معدل المطالبات
٨٥,٠	معدل الخصم
١٠,٥	معدل النمو النهائي
٢,٠	

تحليل الحساسية للتغيرات في الافتراضات

تجاوزت القيمة التقديرية القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد قيمتها الدفترية بحوالي ٣٥,٧ مليون ريال سعودي. حددت الإدارة أن أي تغيير معقول محتمل في الافتراضات الرئيسية الواردة أدناه قد يؤدي إلى تجاوز القيمة الدفترية للمبلغ الممكن استرداده.

٥ - الشهرة (تتمة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

تم تقدير النمو الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبه في فترة التنبؤ بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٥,١٩٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ، فإن خفض معدل النمو هذا من ٥,١٩٪ إلى ٢,٩٤٪ سيعطي قيمة قيد الاستخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

متوسط معدل المطالبات

تم تقدير متوسط معدل المطالبات في فترة التنبؤ بحوالي ٨٥٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ، فإن زيادة معدل النمو هذا من ٨٥٪ إلى ٨٦,٥٪ سيعطي قيمة استخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

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

معدل الخصم

تم تقدير معدل الخصم المستخدم لحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في فترة التنبؤ بـ ١٠,٥٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ، فإن زيادة هذه النسبة من ١٠,٥٪ إلى ١١,٢٪ تقريباً ستعطي قيمة قيد الاستخدام تساوي القيمة الدفترية الحالية.

معدل النمو النهائي

تم تقدير النمو الإجمالي لأقساط التأمين النهائية المكتتبه في الفترة المتوقعة بنسبة ٢,٠٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ، فإن انخفاض هذه النسبة من ٢,٠٪ إلى ١,١٪ سيعطي قيمة قيد الاستخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

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

٦ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٦-١ الموجودات المالية - الاستثمارات والقروض والمدنيين

بالنسبة للاستثمارات المحفوظ بها حتى الاستحقاق والموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة ، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد- ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدنيين ، أو التخلف عن سداد الديون أو التأخر في سداد المدفوعات ، أو احتمالية أن المصدر أو المدين سيدخلان في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ، إلخ. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع ، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أقل من التكلفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض المطول في قيمة الاستثمارات لأدوات حقوق الملكية و / أو حدوث حدث تقصير في الائتمان في حالة الديون الأدوات. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد- ١٩ لم يكن له أي تأثير مادي على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٦- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ الإلتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

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

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

٦-٣ انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٦-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٦-٥ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

٦-٦ اختبار انخفاض قيمة الشهرة

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

٦- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٧ تأثير كوفيد - ١٩

استجابة لانتشار Covid-19 في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة والاضطرابات الناتجة عن الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق على مدار العامين الماضيين ، تواصل الإدارة تقييم أثارها بشكل استباقي على عملياتها. على وجه الخصوص ، تراقب الشركة عن كثب الزيادة الحالية في الحالات بسبب اندلاع متغير جديد - أوميكرون. لا تزال الإجراءات الوقائية التي اتخذتها الشركة في أبريل ٢٠٢٠ سارية المفعول بما في ذلك إنشاء فرق وعمليات إدارة الأزمات المستمرة ، لضمان صحة وسلامة موظفيها وعمالها والمجتمع الأوسع بالإضافة إلى ضمان استمرارية عملياتها. لا تزال صحة الموظفين تشكل مجالاً رئيسياً للتركيز مع البرامج التي يتم تنفيذها للمساعدة في زيادة الوعي وتحديد ودعم ومراقبة صحة الموظفين. تم تطعيم غالبية موظفي الشركة بشكل كامل لجرعتين على الأقل من اللقاح وتعمل الإدارة على خطة لتشجيع الطلقات المعززة بما يتماشى مع المبادرات الحكومية المتعلقة بـ Covid-19.

تعتقد إدارة الشركة أن أي إجراءات إغلاق محتملة يتم إعادة تقديمها لن تؤثر مادياً على الطلب الأساسي على منتجات التأمين الخاصة بالشركة والتوقعات.

بناءً على هذه العوامل ، تعتقد الإدارة أن جائحة Covid-19 لم يكن له أي تأثير مادي على النتائج المالية المعلنة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما في ذلك الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة. تواصل الشركة مراقبة الظفرة في المتغير الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢ أو بعده.

٦-٨ الأصول غير الملموسة المحددة في دمج الأعمال

مطلوب حكم كبير من قبل الإدارة للتحقق من قيم الموجودات غير الملموسة الناشئة عن تخصيص سعر الشراء المنفذ لدمج الأعمال. حيث تتضمن هذه القيم استخدام تقديرات الإدارة ، والتي تستند بالضرورة إلى افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة ، ودرجات كبيرة محتملة من الأحكام وعدم التأكد ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في التدفقات النقدية المقدرة وتقييم هذه الموجودات. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة مبينة في إيضاح ٤.

٧- قطاعات التشغيل

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

تم تجميع نتائج القطاعات المتعلقة بالتملكات والبحرية والهندسة والحوادث العامة كتملكات وإصابات وتم تجميع جميع الخطوط الأخرى كخط أعمال حماية ومدخرات على التوالي. لم يكن هناك تغيير في أساس التقسيم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

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

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

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي (الخسارة) الدخل للسنة المنتهية ، هي كما يلي:

عمليات التأمين							للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	
٤٤,٠٠١,٥٢١	-	٤٤,٠٠١,٥٢١	١٧,٠٩٠,٦٩٦	٢٦,٩١٠,٨٢٥	-	-	الموجودات:
٣٤,٢٣٠,١٩٧	-	٣٤,٢٣٠,١٩٧	٢١,٠٧٧,٠١١	١٢,٩٧٧,١٩٧	١٧٥,٩٨٩	١٧٥,٩٨٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١,٤٤٦,٤١٦	-	٢١,٤٤٦,٤١٦	٧,٩١٤,٤٧٥	٥,٨٥٢,٧١١	٧,٦٧٩,٢٣٠	٧,٦٧٩,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٧,٢٣٢,٨٧٢	-	١٧,٢٣٢,٨٧٢	٣,٩٠٧,١٤٣	٦,٤٧٨,١٣٦	٦,٨٤٧,٥٩٣	٦,٨٤٧,٥٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١١٦,٩١١,٠٠٦	-	١١٦,٩١١,٠٠٦	٤٩,٩٨٩,٣٢٥	٥٢,٢١٨,٨٦٩	١٤,٧٠٢,٨١٢	١٤,٧٠٢,٨١٢	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٨١٣,٨٤٦,٠٢٣	٣٦٥,٩٠٦,٥٩٦	٤٤٧,٩٣٩,٤٢٧					موجودات قطاعية
٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩	٣٦٥,٩٠٦,٥٩٦	٥٦٤,٨٥٠,٤٣٣					موجودات غير مصنفة
							مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية:
٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	-	٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	٣٥,٧٤٥,٠٨٤	١٠٨,٠٦٥,٧٥٨	١١٢,١٨٥,٣٣١	١١٢,١٨٥,٣٣١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٣٤٢,٩٥٩	-	١٠,٣٤٢,٩٥٩	٥,٠٨٧,٦٧٦	٥,٢٥٥,٢٨٣	-	-	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
٩٣,٩٩٤,٩٨٥	-	٩٣,٩٩٤,٩٨٥	٤٦,٣٨٩,٧٩٣	٢٦,٢٣٨,٤٥٧	٢١,٣٦٦,٧٣٥	٢١,٣٦٦,٧٣٥	مطالبات قائمة
١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	-	١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	١٩,٠١٧,٢١٢	٤١,٨١٠,٨٣٩	١٢٦,٠١٩,٩١٨	١٢٦,٠١٩,٩١٨	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٢٢,٠١٩,٥٦٣	-	٢٢,٠١٩,٥٦٣	٥٦٦,١٠٥	١٤,١١٤,٧٥١	٧,٣٣٨,٧٠٧	٧,٣٣٨,٧٠٧	احتياطي قسط تأمين إضافي
١٧,٩٨٤,٠٣٨	-	١٧,٩٨٤,٠٣٨	٢,٤٦١,٩٨٣	٤,٨٠٣,١٦٤	١٠,٧١٨,٨٩١	١٠,٧١٨,٨٩١	احتياطيات فنية أخرى
٥٨٧,١٨٥,٦٨٧	-	٥٨٧,١٨٥,٦٨٧	١٠٩,٢٦٧,٨٥٣	٢٠٠,٢٨٨,٢٥٢	٢٧٧,٦٢٩,٥٨٢	٢٧٧,٦٢٩,٥٨٢	مطلوبات قطاعية
٣٤٣,٥٧١,٣٤٢	١٥٨,٠٨١,٢٩٦	١٨٥,٤٩٠,٠٤٦					مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة
٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩	١٥٨,٠٨١,٢٩٦	٧٧٢,٦٧٥,٧٣٣					مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

عمليات التأمين							
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	١٩,٦١٩,٣٤٣	١٦,٨٥٥,٤٥٥	-	الموجودات:
٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٣٣,٠٨١,٧١١	١٤,٨٤٩,٤٨٥	٥٥٧,٩١١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٨,٥٢٧,٦٤٧	٥,٠٣٤,٥٣٥	٦,٥٠٠,٨٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٤,٤٣٧,٧٨٦	٧,٢٣٩,١٦٣	١٧,٧٩٧,٦٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٣٤,٥٠١,٤٩٥	-	١٣٤,٥٠١,٤٩٥	-	٦٥,٦٦٦,٤٨٧	٤٣,٩٧٨,٦٣٨	٢٤,٨٥٦,٣٧٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٠٠٥,٢١٦,١٦٨	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	٥٤١,٩٥٠,٣١٢	-	-	-	-	موجودات قطاعية
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٤٦٣,٢٦٥,٨٥٦	٦٧٦,٤٥١,٨٠٧	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
							مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية:
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٤٢,٨٩٧,٢٧١	١٠٧,١٢٩,٢٩٠	٢٢٥,٥٦٢,٢٤٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٥,٧٤٣,٢٧٢	٣,٠٨٢,٦١٣	-	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	٥٦,٤٥٠,٣٤٠	٣٣,٨٠٣,٣٩٣	١٤,٤٨٨,٨٢٧	مطالبات قائمة
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٥,٤٣٦,٢٧٥	٣٩,٨٦٩,٧٣٤	١١٥,٥٩١,٩٠٥	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١	-	-	١٠,٤٩٨,٥٧٨	٧٩٦,٨١٣	احتياطي قسط تأمين إضافي
١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	-	١,٣٠٩,٨٤٣	٣,١٤٠,٥٩١	٦,٧٦١,١٥٩	إحتياطيات فنية أخرى
٦٨٢,٥٦٢,١٤٤	-	٦٨٢,٥٦٢,١٤٤	-	١٢١,٨٣٧,٠٠١	١٩٧,٥٢٤,١٩٩	٣٦٣,٢٠٠,٩٤٤	مطلوبات قطاعية
٤٥٧,١٥٥,٥١٩	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	١٦٠,١٩٣,٦٩٧	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين	الممتلكات والحواشي	المركبات	الصحي
٥٧٢,٥٢٣,٠٥٠	-	٥٧٢,٥٢٣,٠٥٠	-	٨٢,٥٧٢,٦٦٠	٢٢٩,٦٨٩,٩١٤	٢٦٠,٢٦٠,٤٧٦
(٩٥,٠٣١,٩٣٠)	-	(٩٥,٠٣١,٩٣٠)	-	(٤٤,٤٤٢,٢٥٦)	(٥٠,٥٨٩,٦٧٤)	-
(١٢,٣٢٦,٥٤٣)	-	(١٢,٣٢٦,٥٤٣)	-	(٦,١٠٤,٥٥٧)	(٦,٢٢١,٩٨٦)	-
(٢٠,٨٧٣,٧٦٧)	-	(٢٠,٨٧٣,٧٦٧)	-	(٢,٢٩٧,٠٩٤)	(٤,٥٥٧,٨٦٧)	(١٤,٠١٨,٨٠٦)
(١,٥٧٧,٦٥٨)	-	(١,٥٧٧,٦٥٨)	-	(٢٧٦,٠٠٥)	(٢٥١,٦٥٣)	(١,٠٥٠,٠٠٠)
٤٤٢,٧١٣,١٥٢	-	٤٤٢,٧١٣,١٥٢	-	٢٩,٤٥٢,٧٤٨	١٦٨,٠٦٨,٧٣٤	٢٤٥,١٩١,٦٧٠
١١٩,٥٩٢,٦٢٨	-	١١٩,٥٩٢,٦٢٨	-	٧,١٥٢,١٨٩	(٩٣٦,٤٦٧)	١١٣,٣٧٦,٩٠٦
٧,٥٢٦,٧٢٣	-	٧,٥٢٦,٧٢٣	-	(٢,٥٢٨,٦٥٠)	١٠,٠٥٥,٣٧٣	-
٥٦٩,٨٣٢,٥٠٣	-	٥٦٩,٨٣٢,٥٠٣	-	٣٤,٠٧٦,٢٨٧	١٧٧,١٨٧,٦٤٠	٣٥٨,٥٦٨,٥٧٦
٢٤,١٥٦,٠١٨	-	٢٤,١٥٦,٠١٨	-	١٥,٤٢٣,٤٢٩	٨,٧٣٢,٥٨٩	-
٤٠٨,٤٤٣	-	٤٠٨,٤٤٣	-	٣٢٧,٨٧٨	٥٣,٠١٥	٢٧,٥٥٠
٥٩٤,٣٩٦,٩٦٤	-	٥٩٤,٣٩٦,٩٦٤	-	٤٩,٨٢٧,٥٩٤	١٨٥,٩٧٣,٢٤٤	٣٥٨,٥٩٦,١٢٦
(٦٢٣,٦٨٠,٠٣١)	-	(٦٢٣,٦٨٠,٠٣١)	-	(٢٧,١٢٨,٣٧٨)	(١٩٩,٩٣٩,٣٢٤)	(٣٩٦,٦١٢,٣٢٩)
٨٩,٧٠٣,٣١٥	-	٨٩,٧٠٣,٣١٥	-	١٥,٥٢٦,٧١٣	٤٤,١٧٠,٨١٩	٣٠,٠٠٥,٧٨٣
(١٢,٢٥٣,٢٢٨)	-	(١٢,٢٥٣,٢٢٨)	-	-	(٥,٠٤٣,١٧٣)	(٧,٢١٠,٠٥٥)
(٥٤٦,٢٢٩,٩٤٤)	-	(٥٤٦,٢٢٩,٩٤٤)	-	(١١,٦٠١,٦٦٥)	(١٦٠,٨١١,٦٧٨)	(٣٧٣,٨١٦,٦٠١)
١٠,٧٤٧,٥٧٥	-	١٠,٧٤٧,٥٧٥	-	٩,٩٧٠,٥٤٦	٧,٦٥٤,٩٣٧	(٦,٨٧٧,٩٠٨)
(١٤,٢٥٨,٩١٠)	-	(١٤,٢٥٨,٩١٠)	-	(١١,٩٥٩,٦٩٧)	(١,٩١٧,٢٩١)	(٣٨١,٩٢٢)
(١٥,٩٥٠,٠٥٥)	-	(١٥,٩٥٠,٠٥٥)	-	(٣,٥٨٠,٩٣٤)	(١,٩٤١,١٠٦)	(١٠,٤٢٨,٠١٥)
١,٣٨٣,٤٢٥	-	١,٣٨٣,٤٢٥	-	(٦١٣,١٧٤)	٨١٨,١٧٧	١,١٧٨,٤٢٢
(٥٦٤,٣٠٧,٩٠٩)	-	(٥٦٤,٣٠٧,٩٠٩)	-	(١٧,٧٨٤,٩٢٤)	(١٥٦,١٩٦,٩٦١)	(٣٩٠,٣٢٦,٠٢٤)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

الفائض من خسارة أقساط التأمين:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

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

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي
(٥٢,٤١٣,٢٢٥)	-	(٥٢,٤١٣,٢٢٥)	-	(٧,١٨٦,٨٢٣)	(١٥,٣٤٠,٠٤٦)	(٢٩,٨٨٦,٣٥٦)
(١٠,٧٢٤,١٧٢)	-	(١٠,٧٢٤,١٧٢)	-	(٥٦٦,١٠٥)	(٣,٦١٦,١٧٣)	(٦,٥٤١,٨٩٤)
(٦,٧٧٢,٤٤٥)	-	(٦,٧٧٢,٤٤٥)	-	(١,١٥٢,١٣٨)	(١,٦٦٢,٥٧٥)	(٣,٩٥٧,٧٣٢)
(٧,٩٣٠,٢٩٧)	-	(٧,٩٣٠,٢٩٧)	-	(٥,٠٥٨,٨٧١)	(١,٠٠٠,٠٧٤)	(١,٨٧١,٣٥٢)
(٦٤٢,١٤٨,٠٤٨)		(٦٤٢,١٤٨,٠٤٨)	-	(٣١,٧٤٨,٨٦١)	(١٧٧,٨١٥,٨٢٩)	(٤٣٢,٥٨٣,٣٥٨)
(٤٧,٧٥١,٠٨٤)	-	(٤٧,٧٥١,٠٨٤)	-	١٨,٠٧٨,٧٣٣	٨,١٥٧,٤١٥	(٧٣,٩٨٧,٢٣٢)
(٢,٦٢٧,٥٢٨)	-	(٢,٦٢٧,٥٢٨)				
(١١٣,٥٨٩,٠٠١)	(٣,٢٨٧,١٤١)	(١١٠,٣٠١,٨٦٠)				
١٧,٧٥٥,٢٤١	١١,٢٣٦,٧٥٩	٦,٥١٨,٤٨٢				
(٦٢٤,٨٨٦)	-	(٦٢٤,٨٨٦)				
٧,٦٤٧,٩٩٩	-	٧,٦٤٧,٩٩٩				
(٩١,٤٣٨,١٧٥)	٧,٩٤٩,٦١٨	(٩٩,٣٨٧,٧٩٣)				
(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	٧,٩٤٩,٦١٨	(١٤٧,١٣٨,٨٧٧)				
(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	٧,٩٤٩,٦١٨	(١٤٧,١٣٨,٨٧٧)				
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-				
-	-	-				
(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	٥,٩٤٩,٦١٨	(١٤٧,١٣٨,٨٧٧)				

تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي
التغيرات في احتياطات فنية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي

صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

إيرادات تشغيلية أخرى (مصاريف):

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

إيرادات الإستثمار والعمولات

تكاليف التمويل

إيرادات أخرى

مجموع إيرادات التشغيل الأخرى (مصاريف) ، بالصافي

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

الفائض العائد إلى عمليات التأمين

مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائد للمساهمين

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والحفظ	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي
٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	-	٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	-	٦٦,٥٤٢,١٦١	٩٩,٢٣٠,٥٧٧	٣٩١,٣٥٠,٧١٠
(٧٤,٠٢٢,٣١٤)	-	(٧٤,٠٢٢,٣١٤)	-	(٤٠,٩٤٠,٢٢٦)	(٣٣,٠٨٢,٠٨٨)	-
(١١,٧٦٨,٩٦٧)	-	(١١,٧٦٨,٩٦٧)	-	(٥,٩٩٨,٨٤٨)	(٥,٧٧٠,١١٩)	-
(١٨,٣٢٤,١٣٠)	-	(١٨,٣٢٤,١٣٠)	-	(١,٠٨٤,٨١٠)	(١,٥٩٢,٨٢٨)	(١٥,٦٤٦,٤٩٢)
(٥٤١,١٥٩)	-	(٥٤١,١٥٩)	-	(٢٤٤,١٦٩)	(٢٩٦,٩٩٠)	-
٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨	-	٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨	-	١٨,٢٧٤,١٠٨	٥٨,٤٨٨,٥٥٢	٣٧٥,٧٠٤,٢١٨
(١٠,١٠٠,٤٥٠)	-	(١٠,١٠٠,٤٥٠)	-	٣,٧٩٩,٤٨٨	٢١,٠٠٧,٠٥٦	(٣٤,٩٠٦,٩٩٤)
(٧,٤٨٢,٢٩١)	-	(٧,٤٨٢,٢٩١)	-	(٢,٥٥٠,٨٨٦)	(٤,٩٣١,٤٠٥)	-
٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	-	٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	-	١٩,٥٢٢,٧١٠	٧٤,٥٦٤,٢٠٣	٣٤٠,٧٩٧,٢٢٤
٢٤,٣٢١,٧٩٦	-	٢٤,٣٢١,٧٩٦	-	١٥,٨٦٩,٠٣٠	٨,٤٥٢,٧٦٦	-
٢٢٣,٢٩٢	-	٢٢٣,٢٩٢	-	١٣٧,٩٦٦	٤٧,٢٧٦	٣٨,٠٥٠
٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥	-	٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥	-	٣٥,٥٢٩,٧٠٦	٨٣,٠٦٤,٢٤٥	٣٤٠,٨٣٥,٢٧٤
(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)	-	(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)	-	(٨,٩١٦,٠٩٦)	(٩٨,٦١٥,٣٠١)	(٢٩٣,٠٣٠,٦٩٢)
٦٠,٩٨٨,٠٥٨	-	٦٠,٩٨٨,٠٥٨	-	٥,٤١٤,٧٢٣	٣٧,١٠٦,١٤٥	١٨,٤٦٧,١٩٠
(٥,٨٩٤,٢٥٢)	-	(٥,٨٩٤,٢٥٢)	-	-	(٧١٧,٦٢٤)	(٥,١٧٦,٦٢٨)
(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	-	(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	-	(٣,٥٠١,٣٧٣)	(٦٢,٢٢٦,٧٨٠)	(٢٧٩,٧٤٠,١٣٠)
٧,١٣٥,٠٩٤	-	٧,١٣٥,٠٩٤	-	(٦,٦٦٤,٨١٠)	(٢,٧٩٠,٧٠٩)	١٦,٥٩٠,٦١٣
٥,٧٨٥,٤٥٩	-	٥,٧٨٥,٤٥٩	-	٤,٧٨٦,٧٩٤	٢,١٧٥,٢١١	(١,١٧٦,٥٤٦)
(٣٢,٨٤٥,٢١٨)	-	(٣٢,٨٤٥,٢١٨)	-	٢,٧٢٠,٣٨٠	١٠,٧٨٨,٧٢٠	(٤٦,٣٥٤,٣١٨)
(٤,٧٥٤,٣٢٤)	-	(٤,٧٥٤,٣٢٤)	-	(٣,٠٨٦,٩٩٣)	(٥,٧٧٥,١٢٥)	٤,١٠٧,٧٩٤
(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)	-	(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)	-	(٥,٧٤٦,٠٠٢)	(٥٧,٨٢٨,٦٨٣)	(٣٠٦,٥٧٢,٥٨٧)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

فائض خسارة المصاريف:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

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

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧-قطاعات التشغيل (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(٢٧,٣٢٢,٠٠٠)	(٩,٩٩٢,٨٢٦)	(٤,٥٧٩,٩٢١)	-	(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	-	(٤١,٨٩٤,٧٤٧)
٧,٦٤٦,١٧٢	٧٩٩,٤٠٧	-	-	٨,٤٤٥,٥٧٩	-	٨,٤٤٥,٥٧٩
(٣,٤٠٠,١٧٧)	(١٩٧,١٨٠)	(٤١٧,٥٧٠)	-	(٤,٠١٤,٩٢٧)	-	(٤,٠١٤,٩٢٧)
(٩٩٧,١٤٦)	(٤٠١,٤٤٥)	(١,٣٩٧,٣٣٥)	-	(٢,٧٩٥,٩٢٦)	-	(٢,٧٩٥,٩٢٦)
(٣٣٠,٦٤٥,٧٣٨)	(٦٧,٦٢٠,٧٢٧)	(١٢,١٤٠,٨٢٨)	-	(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)	-	(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)
١٠,١٨٩,٥٣٦	١٥,٤٤٣,٥١٨	٢٣,٣٨٨,٨٧٨	-	٤٩,٠٢١,٩٣٢	-	٤٩,٠٢١,٩٣٢
(٨,٩٥٢,٢١٥)	-	(٨,٩٥٢,٢١٥)	-	(٨,٩٥٢,٢١٥)	-	(٨,٩٥٢,٢١٥)
(١٠١,٦٥٣,٣٣٦)	(٤,٤٠٧,١٣٩)	(٩٧,٢٤٦,١٩٧)	-	(١٠٣,٣٠٦,٦٧٢)	(٤,٤٠٧,١٣٩)	(١٠٧,١١٣,٣٣٦)
١٢,٢٧٣,٠٢٩	٤,٦٢٢,٨٣٢	٧,٦٥٠,١٩٧	-	٢٤,٥٤٦,٠٥٨	٤,٦٢٢,٨٣٢	٢٩,١٦٨,٨٩٠
(٦٧٥,١٤١)	-	(٦٧٥,١٤١)	-	(٦٧٥,١٤١)	-	(٦٧٥,١٤١)
١٠,٦٢١,٦١٠	-	١٠,٦٢١,٦١٠	-	١٠,٦٢١,٦١٠	-	١٠,٦٢١,٦١٠
(٨٨,٣٨٦,٠٥٣)	٢١٥,٦٩٣	(٨٨,٦٠١,٧٤٦)	-	(١٧٠,٠٩٤,١٠٩)	٢١٥,٦٩٣	(١٦٧,٦٠١,٧٤٦)
(٣٩,٣٦٤,١٢١)	٢١٥,٦٩٣	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	-	(٧٨,٠٤٨,٢٤٢)	٢١٥,٦٩٣	(٧٧,٦٠١,٧٤٦)
-	-	-	-	-	-	-
(٣٩,٣٦٤,١٢١)	٢١٥,٦٩٣	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	-	(٧٨,٠٤٨,٢٤٢)	٢١٥,٦٩٣	(٧٧,٦٠١,٧٤٦)
(٦,٢١٢,٩٧٢)	(٦,٢١٢,٩٧٢)	-	-	(١٢,٤٢٥,٩٤٤)	(٦,٢١٢,٩٧٢)	(١٨,٦٣٨,٩١٦)
-	-	-	-	-	-	-
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٥,٩٩٧,٢٧٩)	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	-	(٩١,١٥٣,١٨٦)	(٥,٩٩٧,٢٧٩)	(٩٧,١٥٣,١٨٦)

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب فئات العميل كالتالي:

الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع
٦٠,٤٠١,٧٣٧	٦٦,٨٢١,٦٧٢	٤٤,٧٣٢,١١٢	-	١٧١,٩٥٥,٥٢١
٣١,٩٥١,٥٤٨	١٣٤,٢٩١,٧١٦	٢٠,٠٧٠,٢٤٨	-	١٨٦,٣١٣,٥١٢
٦١,٤١٤,٠٨٢	٢١,٢٧١,٧٨١	٦,٣٣٧,٣٦٢	-	٨٩,٠٢٣,٢٢٥
٩٩,١٥٧,٨٣٠	٤,٦٧٤,٤٤٦	٩٥٩,٨١٤	-	١٠٤,٧٩٢,٠٩٠
٧,٣٣٥,٢٧٩	٢,٦٣٠,٢٩٩	١٠,٤٧٣,١٢٤	-	٢٠,٤٣٨,٧٠٢
٢٦٠,٢٦٠,٤٧٦	٢٢٩,٦٨٩,٩١٤	٨٢,٥٧٢,٦٦٠	-	٥٧٢,٥٢٣,٠٥٠

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

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

٨- نقد وما يماثله

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

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٢٠,١٩٠	٢٠,١٩٠	نقد بالصندوق
٣٦,٧٦٨,٨٢٩	١٠,٣٦٦,٧١٥	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
٣١,٠٦٣,١٧٥	٣٠,٢٧٩,٧٩٢	ودائع أجلة
٦٧,٨٥٢,١٩٤	٤٠,٦٦٦,٦٩٧	
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٥,١٥٢,٥٠٣	٢,٩٩٩,٩٤٠	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
١٠٦,٥٠٣,٣٣٢	٧١,٣١٥,٤٥٦	ودائع أجلة
١١١,٦٥٥,٨٣٥	٧٤,٣١٥,٣٩٦	
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١٤,٩٨٢,٠٩٣	مجموع نقد وما في حكمه

يتم إيداع النقد في بنوك ومؤسسات مالية ذات تصنيفات ائتمانية جيدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، تم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بأجل استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع كما بلغ متوسط دخل العمولات المكتسبة ٢٥,٤٪ إلى ٦٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ، ٢٠٢٠ : ١,٦٪ إلى ٦٪) سنويًا.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة- بالصادفي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩٧,٩٨٦,٠٥٧	١٤٨,٦٩٩,٧٧٠	حامل وثائق التأمين
٣٦,٥٥٧,٦٣٣	٢٧,٩٣٤,٩٣٤	وسطاء التأمين
٢٠,٩٨٧,٤٢٨	٣٥,٥٤٠,٠١٦	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٥٥,٥٣١,١١٨	٢١٢,١٧٤,٧٢٠	
(٣٧,٨٩٠,٢٣٢)	(٤١,٣٩٣,٥٨٢)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:
(٥,٥٩٣,٩٨١)	(٤,٢٧٣,٨١٦)	مخصص مقابل ذمم حامل وثائق التأمين المدينة
(٥,٤٧٨,١٧٦)	(٥,٢٨٣,٩٨٢)	مخصص مقابل ذمم وسطاء التأمين
(٤٨,٩٦٢,٣٨٩)	(٥٠,٩٥١,٣٨٠)	مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	١٦١,٢٢٣,٣٤٠	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة- بالصادفي

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٣,٧٨٧,٣٠٥	٤٨,٩٦٢,٣٨٩	الرصيد, ١ يناير
٧,٦١٨,٩٢٨	٢,٨٧٠,٧٨٨	مخصص (عكس) للسنة - بالصادفي
(٢,٤٤٣,٨٤٤)	(٨٨١,٧٩٧)	أقساط تم شطبها
٤٨,٩٦٢,٣٨٩	٥٠,٩٥١,٣٨٠	الرصيد, ٣١ ديسمبر

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

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				المجموع	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ٢٠٢١	
أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			
٥١,٤٨٦,٤٠٨	٧,٨٨٣,٠٣٧	١٠,١٥٠,٢٦٢	٧٩,١٨٠,٠٦٣	١٤٨,٦٩٩,٧٧٠	- حاملي وثائق التأمين	
٥,٥٤١,٣٢٢	٤,٠٥٣,٨٠٩	١,٥٩٦,٠٣١	١٦,٧٤٣,٧٧٢	٢٧,٩٣٤,٩٣٤	- وسطاء التأمين	
١٠,٤٠٧,٧٣	.	٦,٦١٢,٤٥٤	١٣,٥٣٣,٨٠٦	٣٥,٥٤٠,٠١٦	- معيدي التأمين	
٦٧,٤٣٥,٤٦٠	١٦,٩٢٢,٨٧٢	١٨,٣٥٨,٧٤٧	١٠٩,٤٥٧,٦٤١	٢١٢,١٧٤,٧٢٠		
					ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ٢٠٢٠	
٤٣,٥٤٥,٩١٨	١٩,١٤١,٣٢٧	٤١,٢٣٧,٠٦١	٩٤,٠٦١,٧٥١	١٩٧,٩٨٦,٠٥٧	- حاملي وثائق التأمين	
٧,٢٧٧,١٨١	٢,٦٠٠,٣٦٣	١٢,٤١٣,٧٣٦	١٤,٢٦٦,٣٥٣	٣٦,٥٥٧,٦٣٣	- وسطاء التأمين	
٦,٨٧٢,٤٩٥	٢,٣٨٩,٠٩٠	٤,٣٩٧,٤٣٢	٧,٣٢٨,٤١١	٢٠,٩٨٧,٤٢٨	- معيدي التأمين	
٥٧,٦٩٥,٥٩٤	٢٤,١٣٠,٧٨٠	٥٨,٠٤٨,٢٢٩	١١٥,٦٥٦,٥١٥	٢٥٥,٥٣١,١١٨		

ذمم أقساط التأمين وإعادة التأمين المتأخرة السداد أكثر من ٩٠ يوم تبلغ ١٠٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٣٩,٨ مليون ريال سعودي) خصص لها مبلغ ٥٠,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٨,٩ مليون ريال سعودي).

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

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠,٠٣٨,٠٧٥	٥,٩٣٦,١٦٠	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
(١,٧٢٦,٧٩٨)	(١,٤٨٣,٥٣٨)	ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٨,٣١١,٢٧٧	٤,٤٥٢,٦٢٢	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٩٣,٥١١	١,٧٢٦,٧٩٨	١ يناير
١,٣٣٣,٢٨٧	(٢٤٣,٢٦٠)	عكس) تكلفة السنة
١,٧٢٦,٧٩٨	١,٤٨٣,٥٣٨	٣١ ديسمبر

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

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة					
أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
١,٤٦٥,٦٧١	١,٠٠٤,١٥٣	١,٦١٧,٩٥٩	١,٨٤٨,٣٧٧	٥,٩٣٦,١٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٤٩٥,٨٧٩	٣,٠٨٢,٥٦٩	١,٥٠٧,٣٧٤	٣,٩٥٢,٢٥٣	١٠,٠٣٨,٠٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ذمم أقساط التأمين من جهات ذات علاقة أكثر من ٩٠ يوماً بلغت ٤,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦,١ مليون ريال سعودي) مقابل مخصص مكون بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٧ مليون ريال سعودي).

تتقضي شروط الشركة بشكل عام تسوية الأقساط خلال تسعين يوماً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان ما يقرب من ٦٦٪ من الذمم الاطراف ذات علاقة مستحقاً من طرفين (٢٠٢٠: ٥٧٪ مستحقاً من طرفين).

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الاحتياطات الفنية

١١-١ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

يشمل صافي الإحتياطات والمطالبات تحت التسوية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الصافي	إعادة تأمين	إجمالي	
٥٦,٢٥٣,٤٥٣	(٤٨,٤٨٩,١٠٧)	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٤٦,٢٢٩,٩٤٤)	٨٩,٧٠٣,٣١٥	(٦٣٥,٩٣٣,٢٥٩)	المطالبات المدفوعة
٥٨٠,٣٤٩,٠٤٩	(٧٧,٧٧٩,٤٢٦)	٦٥٨,١٢٨,٤٧٥	تكبد المطالبات
٩٠,٣٧٢,٥٥٨	(٣٦,٥٦٥,٢١٨)	١٢٦,٩٣٧,٧٧٦	الرصيد في نهاية السنة
(٣٠,٦٠٧,٧٧٠)	٢,٣٣٥,٠٢١	(٣٢,٩٤٢,٧٩١)	الخلاص والحلول
٥٩,٧٦٤,٧٨٨	(٣٤,٢٣٠,١٩٧)	٩٣,٩٩٤,٩٨٥	إجمالي المطالبات المعقدة
١٦٥,٤٠١,٥٥٣	(٢١,٤٤٦,٤١٦)	١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	مطالبة متكبدة لكن لم يتم تسجيلها
٢٢,٠١٩,٥٦٣	-	٢٢,٠١٩,٥٦٣	اضافات اقساط تأمين احتياطية
١٧,٩٨٤,٠٣٨	-	١٧,٩٨٤,٠٣٨	احتياطات تقنية اخرى
٢٦٥,١٦٩,٩٤٢	(٥٥,٦٧٦,٦١٣)	٣٢٠,٨٤٦,٥٥٥	الرصيد في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الصافي	إعادة تأمين	إجمالي	
٤٨,٣٦١,٥٧٧	(٢٦,٧٢٣,١٢١)	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٨١٢,٤٢٩	(١٥,٩٨٠,٥٢٧)	٣٦,٧٩٢,٩٥٦	اضافات من الاندماج (ايضاح ٤)
(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	٦٠,٩٨٨,٠٥٨	(٤٠٦,٤٥٦,٣٤١)	المطالبات المدفوعة
٣٥٣,٩٤٤,٦٩٢	(٦٨,٨٩٨,٤٨٠)	٤٢٢,٨٤٣,١٧٢	تكبد المطالبات
٧٧,٦٥٠,٤١٥	(٥٠,٦١٤,٠٧٠)	١٢٨,٢٦٤,٤٨٥	الرصيد في نهاية السنة
(٢١,٣٩٦,٩٦٢)	٢,١٢٤,٩٦٣	(٢٣,٥٢١,٩٢٥)	الخلاص والحلول
٥٦,٢٥٣,٤٥٣	(٤٨,٤٨٩,١٠٧)	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	إجمالي المطالبات المعقدة
١٥٠,٨٣٤,٩٢٣	(٢٠,٠٦٢,٩٩١)	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	مطالبة متكبدة لكن لم يتم تسجيلها
١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١	اضافات اقساط تأمين احتياطية
١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	احتياطات تقنية اخرى
٢٢٩,٥٩٥,٣٦٠	(٦٨,٥٥٢,٠٩٨)	٢٩٨,١٤٧,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الاحتياطات الفنية (تتمة)
١١- الحركة في صافي أقساط التأمين غير مكتسبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الصافي	إعادة تأمين	إجمالي	
٣٣٩,١١٤,٠٠٣	(٣٦,٤٧٤,٧٩٨)	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	الرصيد في بداية السنة
(٢١١,٩٩٤,٦٥٢)	٤٤,٠٠١,٥٢١	(٢٥٥,٩٩٦,١٧٣)	الرصيد في نهاية السنة
١٢٧,١١٩,٣٥١	٧,٥٢٦,٧٢٣	١١٩,٥٩٢,٦٢٨	التغيرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة
٤٦٥,١٦٤,٥٧٧	(١٠٧,٣٥٨,٤٧٣)	٥٧٢,٥٢٣,٠٥٠	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(٢٢,٤٥١,٤٢٥)	(٢٢,٤٥١,٤٢٥)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٥٦٩,٨٣٢,٥٠٣	(١٢٢,٢٨٣,١٧٥)	٦٩٢,١١٥,٦٧٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الصافي	إعادة تأمين	إجمالي	
٢١٧,٨٩٣,٧١٢	(٣٩,٦١٩,٠٨٨)	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٦٣٧,٥٥٠	(٤,٣٣٨,٠٠١)	١٠٧,٩٧٥,٥٥١	اضافات من الاندماج (إيضاح ٤)
(٣٣٩,١١٤,٠٠٣)	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	(٣٧٥,٥٨٨,٨٠١)	الرصيد في نهاية السنة
(١٧,٥٨٢,٧٤١)	(٧,٤٨٢,٢٩١)	(١٠,١٠٠,٤٥٠)	التغيرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة
٤٧١,٣٣٢,١٦٧	(٨٥,٧٩١,٢٨١)	٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(١٨,٨٦٥,٢٨٩)	(١٨,٨٦٥,٢٨٩)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	(١١٢,١٣٨,٨٦١)	٥٤٧,٠٢٢,٩٩٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الاحتياطات الفنية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	٨,٨٢٥,٨٨٥	الرصيد الافتتاحي
٤٠,١٧١,٤٩٨	٢٥,٦٧٣,٠٩٢	المتكبد خلال السنة
(٥٢,٤١٣,٢٢٥)	(٢٤,١٥٦,٠١٨)	المطفئ / المكتسب خلال السنة
١٧,٢٣٢,٨٧٢	١٠,٣٤٢,٩٥٩	الرصيد النهائي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	
٩,٦٨٠,٣٧٩	١٩,٥٤٥,٣٣٥	الرصيد الافتتاحي
٢٢,٣٨٣,٥٣٨	٤٤,٢٨٣,٦٣٠	المتكبد خلال السنة
١,٠٨٣,٧٦٤	٧,٥٤٠,٣٨١	اضافات من الاندماج (ايضاح ٤)
(٢٤,٣٢١,٧٩٦)	(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	المطفئ / المكتسب خلال السنة
٨,٨٢٥,٨٨٥	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	الرصيد النهائي

١٢- الاستثمارات

أ. يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٤,٨١٧,٥٢٨	١١٧,٤٠٣,٨٥٣	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	١٢٤,٨٧٨,٠١٠	متاحة للبيع
٢٨,٠٥١,٧١٩	٢٠,٥٥١,٧٢٥	٥,٠٠٢,٠١٣	١٤,٩٣٣,٠٤٤	محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٩,٨١١,٠٥٤	

ب. تحليل الإستثمارات حسب التصنيف يكون كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٩,٨٩٤,٤٥٠	١٢٢,٤٨٠,٧٧٧	١١٢,٢٦٦,٨٨٩	١٢٧,٩٥٦,٩٤٥	مدرجة
٢٢,٩٧٤,٧٩٧	١٥,٤٧٤,٨٠١	١,٩٢٣,٠٧٨	١١,٨٥٤,١٠٩	غير مدرجة
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٩,٨١١,٠٥٤	

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- الاستثمارات (تتمة)

ج. تحليل تركيبة الاستثمارات تكون كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥,٣٦٥,٠٨٢	٢٨,٧٨٣,٥٨٥	١٩,١٣٨,٩١٢	١٩,٣٥٥,٢٦٥	صناديق الإستثمار
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم عادية
١١٥,٥٨١,٠٨٧	١٠٧,٢٤٨,٩١٥	٩٣,١٢٧,٩٧٧	١١٨,٥٣٢,٧١١	صكوك
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٩,٨١١,٠٥٤	

أجرت الإدارة مراجعة للاستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا حدث انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات، وبناء على معلومات محددة، لم تحدد الإدارة أي مؤشرات انخفاض فيما يتعلق بالاستثمارات.

إن جميع الاستثمارات بالريال السعودي والدولار الأمريكي. كما في تاريخ التقرير، تم تقويم استثمارات بقيمة ٢٤,٧ مليون ريال سعودي مقومة بالدولار الأمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١,٥ مليون ريال سعودي).

د. إن الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١١٤,٨١٧,٥٢٨	٣٤,٤٢٥,٧٦٦	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	في بداية السنة
١٥,٤٣٦,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٩١,٥٤٨	١٩,٢٨٨,٠٩١	مشتريات خلال السنة
٢,٣٢٠,٥٧٣	-	-	-	إضافات من الاندماج (إيضاح ٤)
(٧,٣١٢,٥٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٣٢٥,٩٨٣)	-	استيعادات خلال السنة
٤٨,١٤٨	٢,٥٨٦,٣٢٥	٤,٧٩٦,٦٢٣	(٣,٥٩٨,٠٣٥)	الأرباح الغير محققة
(٥٣,٣٨١)	١٤٠,١٢٩	١,٢٦٤,٨٨٨	-	الأرباح المحققة من الإستيعادات
(٣٩,٤٥٧)	(١٤٠,١٢٩)	(١,٢٦٤,٨٨٨)	-	معاد تصنيفها من حقوق الملكية
١١٤,٨١٧,٥٢٨	١١٧,٤٠٣,٨٥٣	١٠٩,١٨٧,٩٥٤	١٢٤,٨٧٨,٠١٠	إلى قائمة الدخل
				في نهاية السنة

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٦,٠٠٢,٠١٣	٢٨,٠٥١,٧١٩	١١,٢٥٠,٠٨٤	٥,٠٠٢,٠١٣	في بداية السنة
١٤,٧٠٨,٤١٩	-	١٢,٠٠٢,٠١٣	٩,٩٣١,٠٣١	تحويل/ مشتريات خلال السنة
١٢,٠٩٣,٣٠٠	-	-	-	إضافات من الاندماج (إيضاح ٤)
(١٤,٧٥٢,٠١٣)	(٧,٤٩٩,٩٩٤)	(١٨,٢٥٠,٠٨٤)	-	تحويل / استيعادات خلال السنة
٢٨,٠٥١,٧١٩	٢٠,٥٥١,٧٢٥	٥,٠٠٢,٠١٣	١٤,٩٣٣,٠٤٤	في نهاية السنة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- الاستثمارات (تتمة)

و. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

عمليات التأمين

التكلفة المضافة		هامش الربح	الموقع	الإستحقاق	المصدر	الأوراق المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٥,٠٠٢,٠١٣	٥,٠٠٢,٠١٣	٣,١٥%	المملكة العربية السعودية	مايو ٢٠٢١	الشركة السعودية للكهرباء إدارة الثروات	صكوك
-	٩,٩٣١,٠٣١	٦%	المملكة العربية السعودية	اغسطس ٢٠٢٦	من بنك الكويت الوطني	صندوق التمويل ٢١
٥,٠٠٢,٠١٣	١٤,٩٣٣,٠٤٤					

عمليات المساهمين

التكلفة المضافة		هامش الربح	الموقع	الإستحقاق	المصدر	الأوراق المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٩%	المملكة العربية السعودية	سبتمبر ٢٠٢٤	اس تي سي	إس تي سي صكوك
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٤%	المملكة العربية السعودية	فبراير ٢٠٢٥	إم بي سي	إم بي سي - صكوك
٨,٩٥٨,٤١٩	١,٤٥٨,٤٢٥	٧,٥%	المملكة العربية السعودية	ديسمبر ٢٠٢١	بيت التمويل السعودي الكويتي	صكوك
١٢,٠٩٣,٣٠٠	١٢,٠٩٣,٣٠٠	٨,٢%	المملكة العربية السعودية	٢٠٢٨	صندوق الأول للطاقة	صكوك
٢٨,٠٥١,٧١	٢٠,٥٥١,٧٢٥					

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- الاستثمارات (تتمة)

التركيز الجغرافي:

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢١,٣٥٩,١٢٠	١١٧,٠٣٦,٤٠٩	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٦,٠٣٠,٨٦٠	المملكة العربية السعودية
١٠,٩٠٦,٥٥٩	١٠,٦٦٣,٢٥٣	-	-	الإمارات العربية المتحدة
٧,١٨٤,٠٤٦	٧,٠٨٩,٢٦٣	-	-	فرنسا
٣,٤١٩,٥٢٢	٣,١٦٦,٦٥٣	-	-	سويسرا
-	-	-	٣,٧٨٠,١٩٤	بريطانيا
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٩,٨١١,٠٥٤	

١٣- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يتم ايداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية وتحمل أجل استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر ويقبل عن أو يساوي اثني عشر شهرًا من تاريخ الإيداع. تحقق هذه الودائع دخل عمولة بمعدل ١,١٠% إلى ٦% سنويًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لم يتم إيداع مثل هذه الودائع خلال عام ٢٠٢١.

الوديعة طويلة الأجل هي وديعة تستحق أكثر من عام واحد من تاريخ الإيداع ويتم إيداعها لدى المؤسسة المالية و تحمل عمولة بمعدل ٦% سنويًا وتستحق بحلول سبتمبر ٢٠٢٤.

١٤- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	٥٧٥,٣٦٢	-	ذمة مدينة من صندوق منافذ الاستثماري
-	-	٢,٩٦٤,٦٠٧	١٣,٥٣١,٣٠٩	ذم مدينة لضريبة القيمة المضافة
-	-	-	١٠,٣٩٥,١٥٣	رسوم إدارة نجم المؤجلة
-	-	٥,٣٣٦,٥٠٠	٤,٥٩٥,٧٠٢	إيداعات المستشفيات والضمانات البنكية
١,٥٩٤,٠٨٨	٢,٠٠١,٥٥٠	١,٥٨٣,٢٦٦	٢,٧٩١,٢٨٦	دخل الاستثمار المستحق
-	-	١,٧٠٤,٠٩٤	٢,٧٧١,٨٧٥	رسوم اشتراك مدفوعة مقدما
-	-	٥٢٩,٨١٣	٢,٧٦٣,٠٤١	مصاريف ايجار مدفوعة مقدما
-	-	٧,٧٦٢,٦٣١	١,٣٨٥,٤٤٨	رسوم اشراف مؤجلة
-	-	١,٧٥٧,١٤٣	٨١١,٠٢٩	ذمم الموظفين
٢,٨٧٢,٠٠٥	١,٧٤٣,٤٤٢	٤,١٤١,٨٥٦	٢,٩٢٣,٣٢٩	أخرى
٤,٤٦٦,٠٩٣	٣,٧٤٤,٩٩٢	٢٦,٣٥٥,٢٧٢	٤١,٩٦٨,١٧٢	

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - الممتلكات والمعدات

التكلفة:	أثاث و تراكيبات ومعدات مكتبية	حاسبات آلية	سيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	إجمالي ٢٠٢١
١ يناير	١٤,٨١٩,٢٣١	٦,٤٠٥,٩٠٣	٤٧٥,٣٠٨	٢,٠٧٢,٤٣٧	٢٣,٧٧٢,٨٧٩
إضافات	٧٥٠,٢٩٥	٢٣٧,٨١٤	-	-	٩٨٨,١٠٩
٣١ ديسمبر	١٥,٥٦٩,٥٢٦	٦,٦٤٣,٧١٧	٤٧٥,٣٠٨	٢,٠٧٢,٤٣٧	٢٤,٧٦٠,٩٨٨
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير	(٧,٨٨١,٠٥٧)	(٤,٦٤٦,١٢١)	(٤٧٥,٣٠٨)	-	(١٣,٠٠٢,٤٨٦)
المجمل للسنة	(١,٩٧٠,٤٠٩)	(٩٣٣,١٨٥)	-	-	(٢,٩٠٣,٥٩٤)
٣١ ديسمبر	(٩,٨٥١,٤٦٦)	(٥,٥٧٩,٣٠٦)	(٤٧٥,٣٠٨)	-	(١٥,٩٠٦,٠٨٠)
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٧١٨,٠٦٠	١,٠٦٤,٤١١	-	٢,٠٧٢,٤٣٧	٨,٨٥٤,٩٠٨

التكلفة:	أثاث و تراكيبات ومعدات مكتبية	حاسبات آلية	سيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	إجمالي ٢٠٢٠
١ يناير	١٢,٢٦٠,٣٠٩	٥,٠٨٧,٠٧٦	٤٧٥,٣٠٨	-	١٧,٨٢٢,٦٩٣
إضافات	١,٣١١,٦٢٣	٩٦٥,٣٧٢	-	-	٢,٢٧٦,٩٩٥
الإضافات من الاندماج (الملاحظة ٤)	١,٢٤٧,٢٩٩	٣٥٣,٤٥٥	-	٢,٠٧٢,٤٣٧	٣,٦٧٣,١٩١
٣١ ديسمبر	١٤,٨١٩,٢٣١	٦,٤٠٥,٩٠٣	٤٧٥,٣٠٨	٢,٠٧٢,٤٣٧	٢٣,٧٧٢,٨٧٩
٣١ ديسمبر					
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير	(٧,٥٣٦,٧٨٨)	(٣,٥٩٧,٣٩٩)	(٤٧٥,٣٠٨)	-	(١١,٦٠٩,٤٩٥)
المجمل للسنة	(٣٤٤,٢٦٩)	(١,٠٤٨,٧٢٢)	-	-	(١,٣٩٢,٩٩١)
٣١ ديسمبر	(٧,٨٨١,٠٥٧)	(٤,٦٤٦,١٢١)	(٤٧٥,٣٠٨)	-	(١٣,٠٠٢,٤٨٦)
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦,٩٣٨,١٧٤	١,٧٥٩,٧٨٢	-	٢,٠٧٢,٤٣٧	١٠,٧٧٠,٣٩٣

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

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - موجودات غير ملموسة

التكلفة:	البرامج	نموذج تسعير المركبات	علاقة العملاء	إجمالي ٢٠٢١
١ يناير ٢٠٢١	٢٠,٨٧٥,٠٣٦	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	٥٦,٩٦٤,٠٣٦
إضافات	٣,٧٧٠,٢٢٨	-	-	٣,٧٧٠,٢٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤,٦٤٥,٢٦٤	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	٦٠,٧٣٤,٢٦٤
الاستهلاك المتراكم:				
١ يناير ٢٠٢١	(٨,٧٦٨,٢٩١)	-	-	(٨,٧٦٨,٢٩١)
المجمل للسنة	(٣,٠٠٢,٢٢٤)	(٣,٦٢٥,٧٦٢)	(١,٩٥٩,٤٤٠)	(٨,٥٨٧,٤٢٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(١١,٧٧٠,٥١٥)	(٣,٦٢٥,٧٦٢)	(١,٩٥٩,٤٤٠)	(١٧,٣٥٥,٧١٧)
صافي القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٢,٨٧٤,٧٤٩	١٩,٨٠٢,٢٣٨	١٠,٧٠١,٥٦٠	٤٣,٣٧٨,٥٤٧

التكلفة:	البرامج	نموذج تسعير المركبات	علاقات العملاء	إجمالي ٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٠	٩,٩٥٢,١٣٣	-	-	٩,٩٥٢,١٣٣
إضافات	٣,٨٧٠,٣٢٧	-	-	٣,٨٧٠,٣٢٧
الأصول غير الملموسة المعترف بها من تخصيص سعر الشراء (ملاحظة ٥)	-	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	٣٦,٠٨٩,٠٠٠
الإضافات من الاندماج (الملاحظة ٤)	٧,٠٥٢,٥٧٦	-	-	٧,٠٥٢,٥٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (كما تمت مراجعته)	٢٠,٨٧٥,٠٣٦	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	٥٦,٩٦٤,٠٣٦
الاستهلاك المتراكم:				
١ يناير ٢٠٢٠	(٦,٨٦٠,٢٧٩)	-	-	(٦,٨٦٠,٢٧٩)
المجمل للسنة	(١,٩٠٨,٠١٢)	-	-	(١,٩٠٨,٠١٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٨,٧٦٨,٢٩١)	-	-	(٨,٧٦٨,٢٩١)
صافي القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (كما تمت مراجعته)	١٢,١٠٦,٧٤٥	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	٤٨,١٩٥,٧٤٥

يرجى أيضًا الاطلاع على إيضاح ٤.

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

عدد السنين	البرامج
٥	نموذج تسعير المركبات
٧	علاقات العملاء
٧	

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

أ. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي تظهر المبالغ التالية العائدة للإيجارات:

موجودات بموجب حق الاستخدام:

٢٠٢١			التكلفة:
مباني المكاتب	متاجر نقاط البيع	المجموع	
٩,٨٤٩,٣٨١	١,٧١٤,٨٤٣	١١,٥٦٤,٢٢٤	١ يناير ٢٠٢١
-	١٦١,٢٨٧	١٦١,٢٨٧	إضافات خلال العام
-	(٤٠١,٧٢٨)	(٤٠١,٧٢٨)	إضافات من الاندماج
٩,٨٤٩,٣٨١	١,٤٧٤,٤٠٢	١١,٣٢٣,٧٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١,٦٩٩,٦٤٨)	(٥٨٥,٨٠٣)	(٢,٢٨٥,٤٥١)	الاستهلاك المتراكم:
-	١٦١,٢٨٧	١٦١,٢٨٧	١ يناير ٢٠٢١
(١,٣٧٤,٧٨٨)	(٤٦٤,٤١٥)	(١,٨٣٩,٢٠٣)	مصروفات خلال العام
-	٣٨٤,٩٥٨	٣٨٤,٩٥٨	الإنهاء خلال العام
(٣,٠٧٤,٤٣٦)	(٦٦٥,٢٦٠)	(٣,٧٣٩,٦٩٦)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٧٧٤,٩٤٥	٨٠٩,١٤٢	٧,٥٨٤,٠٨٧	صافي القيمة الدفترية:
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠			التكلفة:
مباني المكاتب	متاجر نقاط البيع	المجموع	
٧,٦١٦,٦٦٨	٨٢٥,٧٤٣	٨,٤٤٢,٤١١	١ يناير ٢٠٢٠
-	٣٧٣,٠٨٩	٣٧٣,٠٨٩	إضافات خلال العام
٢,٢٣٢,٧١٣	٥٥٨,٦٠٩	٢,٧٩١,٣٢٢	تعديلات خلال العام
-	(٤٢,٥٩٨)	(٤٢,٥٩٨)	الإنهاء خلال العام
٩,٨٤٩,٣٨١	١,٧١٤,٨٤٣	١١,٥٦٤,٢٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٩٢٤,٤٨١)	(٢٨٦,٨٦٧)	(١,٢١١,٣٤٨)	الاستهلاك المتراكم:
-	١٦١,٢٨٧	١٦١,٢٨٧	١ يناير ٢٠٢٠
(٧٧٥,١٦٧)	(٣٤١,٠٤٧)	(١,١١٦,٢١٤)	مصروفات خلال العام
-	٤٢,١١١	٤٢,١١١	الإنهاء خلال العام
(١,٦٩٩,٦٤٨)	(٥٨٥,٨٠٣)	(٢,٢٨٥,٤٥١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,١٤٩,٧٣٣	١,١٢٩,٠٤٠	٩,٢٧٨,٧٧٣	صافي القيمة الدفترية:
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

مطلوبات عقود الإيجار

الالتزامات فيما يتعلق بمطلوبات الإيجار تستحق الدفع على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,١٠٥,٥٠٠	٣,٢٢٩,٧٤٣	خلال عام واحد
٤,٦٧٧,٧٩٩	٣,٩٨٤,٠٩٦	أكثر من عام واكن ليس أكثر من خمس أعوام
١,٨٨٣,٢٠٠	٩٤١,٦٠٠	أكثر من خمس أعوام
٨,٦٦٦,٤٩٩	٨,١٥٥,٤٣٩	
(١,١٦٥,٧٢٧)	(١,٤٢٢,٦٢٩)	تكلفة التمويل المستقبلية
٧,٥٠٠,٧٧٢	٦,٧٣٢,٨١٠	مجموع مطلوبات عقود الإيجار
١,٨٢٢,٢٩٠	٢,٨١١,٣١٤	متداول
٥,٦٧٨,٤٨٢	٣,٩٢١,٤٩٦	غير متداول
٧,٥٠٠,٧٧٢	٦,٧٣٢,٨١٠	

الحركة في مطلوبات عقود الإيجار كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٨٥٢,٣٣٦	٧,٥٠٠,٧٧٢	١ يناير
٣٧٣,٠٨٩	١٦١,٢٨٧	إضافات خلال العام
١,٣٢١,٤٦٢	-	إضافات من الاندماج (إيضاح رقم ٤)
٢٨٥	(١٢٩,٠٥٨)	الإنهاء خلال العام
٢٥٤,٦٠٠	٢٧٥,٥٥٩	تكاليف التمويل
٩,٨٠١,٧٧٢	٧,٨٠٨,٥٦٠	
(٢,٣٠١,٠٠٠)	(١,٠٧٥,٧٥٠)	دفعات خلال العام
٧,٥٠٠,٧٧٢	٦,٧٣٢,٨١٠	في ٣١ ديسمبر

ب. المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

بلغ إجمالي تكاليف التمويل المعترف بها في قائمة الدخل المتعلقة بمطلوبات الإيجار ٢٧,٠ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغت المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل ٩,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٢ مليون ريال سعودي).

أ. تفاصيل عن عمليات التأجير للشركة

تستأجر الشركة مكاتب ومتاجر مختلفة لنقاط البيع في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. عادةً ما يتم إبرام عقود الإيجار لمدة ٦ أشهر إلى ١٠ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات التمديد. تبلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي المطبق على التزام الإيجار المعدل ٤٪. خلال العام، اعترفت الشركة بعقد إيجار إضافية كأصل حق استخدام ومطلوبات إيجار. عقد الإيجار هذا لمدة لا تزيد عن ٥ سنوات.

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - احتياطي نظامي

وفقاً للوائح الشركة والمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن (ساما) ، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية ، بعد تعديل الخسائر المتراكمة ، إلى احتياطي قانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم عمل اي تحويلات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نتيجة الخسائر المتراكمة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لم يتم عمل اي تحويلات). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٩ - ربحية (خسارة) السهم الأساسي و المخفض

يتم حساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفض بقسمة اجمالي (الخسارة) الدخل العائد للمساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره خلال السنة.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)
١٥,٥٦٦,١٢١	٢٢,٩٤٧,٤٦٤
(٢,٩٣)	(٦,١٥)

اجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائد الى المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العديده لربحية السهم الأساسية و المخفضة خلال السنة

(خسارة) ربحية السهم الاساسي و المخفض

٢٠ - معاملات وأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد مدين / (دائن) كما في		العمليات للفترة المنتهية		طبيعة المعاملات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	١٤,٥٩٦,٥٤٥	١٣,٠٥٧,٨٤٨	المساهمين الرئيسيين:
-	-	(٣,٢١٤,٠١٠)	(١,٤٨٢,٤٤٤)	أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٠٣٨,٠٧٥	٥,٩٣٦,١٦٠	-	-	المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	قسط مستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	(٢,٢٤٢,٤٦٣)	(٨٨٠,٠٠٠)	أخرى:
-	-	(٦٥٤,٨٤٣)	-	مصروف الإيجار
-	-	(١,٤٤٦,٠٠٠)	(٧٤٨,٥٠٠)	خدمات
-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	ورسوم الاجتماع

أ. تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٢٥٠,١٨٣	٦,٥٨١,٤٤٦
٣١١,٨٧٦	٤٦٣,٦٨٦
٥,٥٦٢,٠٥٩	٧,٠٤٥,١٣٢

رواتب ومنافع موظفين
مكافآت نهاية الخدمة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - الزكاة وضريبة الدخل

أ. الزكاة

يستند مخصص الزكاة للعام الحالي إلى ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	رأس المال
٤٣,٠٩٥,٣٧٦	٧٠,٤٢٣,٢٤٨	الإحتياطيات والمخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
٥٥,٦١٢,٨٢٣	٦٩,٣٨٥,٨٠٢	مخصصات
(١٦,٥٣٦,١١٥)	(٢١,٧٢٩,٦٥٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(١٠٥,٧٢١,١٤٢)	(٤٨,٦٩٨,٠٢٧)	استثمارات
-	(٦٧,٦٩٧,٧٥٠)	شهرة
-	(٣٤,٤٢١,١٩٦)	ودائع نظامية
(٣١,٣٣٧,٢٢٣)	(١٣٢,٧١٠,٤٣٥)	(خسارة) ربح الدخل المعدل للسنة
٩٥,١١٣,٧١٩	٦٤,٠٢٦,٦٢٥	وعاء الزكاة
		حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع ٩٥,٤٢٪
٢,٤٥١,٧٣١	١,٦٥٠,٦٠٦	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥٧٨٪

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٧٦٩,٧٦٩	١٩,٩٥٨,٩٥٨	١ يناير
٢,٤٥١,٧٣١	٢,٠٠٠,٠٠٠	محمل خلال السنة
١٥,٦٢١,٢١٩	-	إضافات من عملية اندماج (إيضاح ٤)
٣,٧٦١,٢٤١	-	التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة
(٤,٦٤٥,٠٠٢)	(١,٨٨٦,٠١٠)	مدفوعات خلال السنة
١٩,٩٥٨,٩٥٨	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	٣١ ديسمبر

ب. ضريبة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٣٩,٣٦٤,١٢١)	(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	صافي خسارة السنة قبل تخصيص الفائض, الزكاة وضريبة الدخل
٣,٣٠١,٠٠٣	١١,٤٩١,٠٢٠	الاستهلاك المحاسبي
٢,٤٣٣,٣٥١	٣,٢٣٢,١٢٣	المخصصات لمزايا ومنافع نهاية الخدمة
٩,٠٨٠,٦٦٦	١,٧٩٨,٢٢٧	المخصص للديون المشكوك في تحصيلها
(٣,٧٣٥,٠١٣)	(٥,١١٣,٧١٠)	الاستهلاك الضريبي
(٣,٠٥٣,١٠٩)	(٤,٩٢٨,٨٣٦)	مدفوعات منافع نهاية الخدمة
(٣١,٣٣٧,٢٢٣)	(١٣٢,٧١٠,٤٣٥)	صافي الدخل (الخسارة) المعدلة للسنة
-	-	الضريبة ٢٠% (حصة المساهمين الأجانب ٤,٥٨%)

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	-	١ يناير
-	-	التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة
-	-	مدفوعات خلال السنة
-	-	٣١ ديسمبر

تم الجمع بين حركة الزكاة والضريبة للسنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٧٦٩,٧٦٩	١٩,٩٥٨,٩٥٨	الرصيد, ١ يناير
٣,٧٦١,٢٤١	-	التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة
٢,٤٥١,٧٣١	٢,٠٠٠,٠٠٠	محمل خلال السنة
١٥,٦٢١,٢١٩	-	مدفوعات خلال السنة
(٤,٦٤٥,٠٠٢)	(١,٨٨٦,٠١٠)	الرصيد, ٣١ ديسمبر
١٩,٩٥٨,٩٥٨	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	

ج. موقف الربوط

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

خلال عام ٢٠٢١ تلقت الشركة ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي. ترجع الفروق الزكوية وفقاً للربوط الأولية بشكل أساسي إلى عدم موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض الأرصدة المتعلقة بتكلفة الاستحواذ المؤجلة والاستثمارات من وعاء الزكاة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، قدمت الشركة استئنافاً بخصوص هذا الربط وتلقت ربطاً محدثاً بمبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي ولم تتلق الشركة الربط النهائي حتى تاريخه.

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

٢١- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج. موقف الربوط (تتمة)

في عام ٢٠١٨ ، استلمت الشركة الأهلية ربط الزكاة وضريبة الدخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة الأهلية باستئناف ضد ربط الهيئة العامة للزكاة والدخل إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("اللجنة العليا") ولا تزال النتيجة معلقة. علاوة على ذلك ، خلال عام ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة الأهلية ربوط الزكاة وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ بمبلغ ٩,٥ ريال سعودي. تقدمت الشركة الأهلية باستئناف أمام اللجنة العليا ولا تزال النتيجة معلقة. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ بشكل رئيسي إلى عدم سماح الهيئة العامة للزكاة والدخل لأرصدة معينة متعلقة بالاستثمارات والودائع النظامية والخسائر المتركمة المعدلة من وعاء الزكاة. تعتقد الإدارة أن الهيئة العامة للزكاة والدخل ستعيد النظر في

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

خلال عام ٢٠٢١ تلقت الشركة ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٩ بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي. ترجع الفروق الزكوية حسب التقييمات الأولية بشكل رئيسي إلى عدم قبول الهيئة العامة للزكاة والدخل لبعض الأرصدة المتعلقة بالاستثمارات والودائع من وعاء الزكاة. قدمت الشركة استئنافًا ضد الربوط الأولي للهيئة العامة للزكاة والدخل وتعتقد أن نتيجة هذا الاستئناف ستكون لصالح الشركة. وبناءً عليه ، لم يتم عمل مخصصات إضافية لمثل هذه التقييمات الإضافية في القوائم المالية المرفقة.

٢٢- التزامات منافع الموظفين

٢٢-١ الوصف العام للخطة

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بما يتماشى مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مدفوعات نهاية الخدمة للموظفين على أساس آخر راتب للموظف بالإضافة إلى جميع البدلات التي يستلمها خلال سنوات عمله بالشركة حتى تاريخ انتهاء خدماته، على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في قوانين العمل المملكة العربية السعودية. خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزام دفع المزايا عند استحقاقها عند إنهاء الخدمة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥,٥٩٥,٣٧٠	٢٠,٦٥٩,١٠٣	١ يناير
٦,٥٨٥,٨٩٠	-	إضافات من الاندماج (إيضاح ٤)
٢,٠١٢,٨١٠	٢,٨٨٢,٧٩٦	تكاليف الخدمة الحالية
٤٢٠,٥٤١	٣٤٩,٣٢٧	تكاليف مالية
(٣,٠٥٣,١٠٩)	(٤,٩٢٨,٨٣٦)	منافع مدفوعة خلال السنة
(٩٠٢,٣٩٩)	(٢,٠٣٤,٧١٠)	محمل إلى قائمة الدخل الشامل
٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٦,٩٢٧,٦٨٠	٣١ ديسمبر

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٠١٢,٨١٠	٢,٨٨٢,٧٩٦	تكاليف الخدمة الحالية
٤٢٠,٥٤١	٣٤٩,٣٢٧	تكاليف مالية
٢,٤٣٣,٣٥١	٣,٢٣٢,١٢٣	مجموع المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
		إعادة قياس:
(٩٠٢,٣٩٩)	(٢,٠٣٤,٧١٠)	(ربح) خسارة اکتوارية من تعديلات الخبرة
(٩٠٢,٣٩٩)	(٢,٠٣٤,٧١٠)	مجموع المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٣-٢٢ الإفتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق التالي من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة في تقييم مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٦٥%	٢,٣٠%	معدل تقييم الخصم
١,٦٥%	٢,٣٠%	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار

٤-٢٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

تأثير التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية للالتزامات المنفعة المحددة كما يلي:

التأثير على إلتزام المزايا		التغيير في الافتراضات		
نقص في الافتراض	زيادة في الافتراض	نقص في الافتراض	زيادة في الافتراض	
٦٣٢,٦٩١	(٥٩١,٦٤٤)	%٠,٥-	%٠,٥+	معدل تقييم الخصم
(٥٩٤,٤٥٤)	٦٢٩,٥٠٨	%٠,٥-	%٠,٥+	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار

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

٥-٢٢ تحليل الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع للالتزامات مزايا الموظفين غير المخصصة:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٢ - ٥ سنوات	٢-١ سنة	أقل من سنة	
٢١,٣١٩,٥٥٥	١٠,٨٦٢,٨١٧	٥,٤٤٨,٨٢١	٣,٢٩٨,٠٣٥	١,٧٠٩,٨٨٢	٣١ ديسمبر، ٢٠٢١
٢٤,٧٤٧,٣٩٥	٩,٨٩٤,٧٦١	٦,١٤٠,٩٦٢	٦,٨٥٧,٥٩٣	١,٨٥٤,٠٧٩	٣١ ديسمبر، ٢٠٢٠

٢٣- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٢٩,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٩,٤ مليون ريال سعودي) يتكون من ٢٢,٩ مليون سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢,٩ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال للسهم الواحد. أنظر الى الايضاح رقم ٤.

حصة المساهمين بالشركة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١:		
المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	ريال سعودي
٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠
٢٠,٤٧٢,٤٦٤	٢٠,٤٧٢,٤٦٤	٢٠,٤٧٢,٤٦٤
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠
شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة		
أخرى		
المجموع		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:		
المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	ريال سعودي
٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠
٢٠,٤٧٢,٤٦٤	٢٠,٤٧٢,٤٦٤	٢٠,٤٧٢,٤٦٤
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠
شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة		
الأخرى		
المجموع		

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- فائض توزيع دائن

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١,٣٤٣,٤٦٩	١٣,٧٤٨,٧٢٢	١ يناير
١,٤٧٠,٦٩٦	-	إضافات من الاندماج (إيضاح ٤)
٩٣٤,٥٥٧	-	إجمالي فائض التوزيع غير المطالب به المستحق من المصروفات المستحقة المدفوع خلال السنة
-	-	٣١ ديسمبر
١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٣,٧٤٨,٧٢٢	

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٤,٠٧٥,٣٦٣	٥٧,٠٧٢,٠٦٩	رواتب ومزايا
٤,٤١٧,٢١٧	١٣,٣٣٠,٢٢٣	استهلاك وإطفاء (إيضاح ١٥, ١٦, ١٧)
٤,٥٧٣,٢٦٨	٥,٩٥٥,٨٦٥	مصاريف تأمين
١٠,١٨٤,٧٢٥	٤,٥٣٨,٠٨٧	أتعاب مهنية
٤,٥٢٢,٦٤٧	٤,١٤٣,٢٢٩	تقنية المعلومات
٣,٩٢٩,٤٠٣	٤,٠٠٣,٠٣٠	سفر
٢,٤٤٧,٦٨٦	٣,٩٨٨,٥٥٩	إيجار
٥,٢٧٨,١٢٩	٣,٨٥٦,٩٤٥	رسوم إشراف وفحص
٢,٠١٢,٨١٠	٢,٨٨٢,٧٩٦	التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢٢)
٧٣٤,٤٧٩	١,٩١١,٠١٠	هاتف وبريد
١,٢٢٩,٤٧٩	١,٧٧٨,٢١١	إصلاح وصيانة
١٣٣,٢٦٩	٣٢٤,٢٢٦	قرطاسية ومطبوعات دورية وإشتراكات
١,٨٨٧,٧٥٧	٨٠,٩١٥	ترويج وإعلان
١٦,٢٢٧,٠٩١	٩,٧٢٣,٨٣٦	أخرى
١٠١,٦٥٣,٣٣٦	١١٣,٥٨٩,٠٠١	

٢٦- الدخل من الاستثمارات والعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٥٩١,٦٥٣	٨,٤٢٥,٨٦٢	الموجودات المالية المتاحة للبيع: استثمارات ودخل توزيعات أرباح
٤,٦٨١,٣٧٦	٩,٣٢٩,٣٧٩	ودائع: دخل عمولات خاصة
١٢,٢٧٣,٠٢٩	١٧,٧٥٥,٢٤١	

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للأصول المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيم العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، يُفترض أن القيم الاسمية ناقصاً أي تسويات ائتمانية تقديرية للأصول والخصوم المالية التي يقل أجل استحقاقها عن سنة واحدة تقريبية لقيمتها العادلة. تعتبر القيم العادلة للمطلوبات المالية غير المتداولة تقريبية لمبالغها الدفترية لأنها تحمل أسعار الفائدة التي تستند إلى أسعار الفائدة في السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٤٨,١٣٨,٨٥٠	-	-	٤٨,١٣٨,٨٥٠
١٩٠,٢٩٦,٨٥٧	-	-	١٩٠,٢٩٦,٨٥٧
٣,٨٤٦,١٥٦	٣,٨٤٦,١٥٦	-	-
٣٥,٤٨٤,٧٦٩	-	٢٣,٤٨٢,٧٥٦	١٢,٠٠٢,٠١٣
٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢	٣,٨٤٦,١٥٦	٢٣,٤٨٢,٧٥٦	٢٥٠,٤٣٧,٧٢٠

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

صناديق الاستثمار - متاحة للبيع

صكوك - متاحة للبيع

أسهم عادية - متاحة للبيع

الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة:

محتفظ بها حتى الاستحقاق

مجموع الاستثمارات

ب. قياس القيمة العادلة

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

صناديق الاستثمار - متاحة للبيع

صكوك - متاحة للبيع

أسهم عادية - متاحة للبيع

الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة:

محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مجموع الاستثمارات

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

يعتمد تقييم الاستثمارات المتداولة علناً المصنفة تحت المستوى ١ على سعر السوق الختامي لتلك الورقة المالية اعتباراً من تاريخ التقييم، ناقصاً الخصم إذا كانت الورقة المالية مقيدة. يتم الحصول على القيمة العادلة للاستثمارات وصناديق الدخل الثابت من المستوى ٢ من مصادر موثوقة وطرف ثالث. يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات الأخرى المصنفة في المستوى ٣، عند الاقتضاء، على أساس التدفقات النقدية المخصومة، والتي تتضمن الافتراضات المتعلقة بفارق ائتماني مناسب. المستوى ٣: تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار أسهم بقيمة ٣٨٤,٦١٦ سهم من سهم نجم لخدمات التأمين (نجم) (٢٠٢٠): ٣٨٤,٦١٦ سهم) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، 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.

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

٢٨- إدارة المخاطر

١-٢٨ مخاطر التأمين

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

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

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

تكرار وشدة المطالبات

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١		
صافي الأقساط غير المكتسبة	اجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي المطالبات المستحقة	اجمالي المطالبات المستحقة	صافي الأقساط غير المكتسبة	اجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي المطالبات المستحقة	اجمالي المطالبات المستحقة	
٦٧٪	٦٠٪	٢٥٪	١٤٪	٥٣٪	٤٤٪	٣٥٪	٢٣٪	صحي
٢٧٪	٢٩٪	٣٤٪	٣٢٪	٣٨٪	٤٢٪	٢٣٪	٢٨٪	مركبات
٦٪	١١٪	٤١٪	٥٤٪	٩٪	١٤٪	٤٢٪	٤٩٪	ممتلكات ومعدات
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

تركيز مخاطر التأمين

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

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-١ مخاطر التأمين (تتمة)

تركيز مخاطر التأمين (تتمة)

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

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

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

العمليات المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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

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

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

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٨ مخاطر التأمين (تتمة)
العمليات المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات (تتمة)

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

تحليل الحساسية

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

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

صافي دخل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + ١٠٪:
(١٢,٣٠٢,٢٠١)	(١٣,٩٥٣,١٤٣)	صحي
(٥,٣٧٨,٩١١)	(٤,٩٢١,٩٣٩)	مركبات
(٣,٠٢٧,٧٢٦)	(٣,٦٤١,٥٥٢)	ممتلكات وممتلكات
(٢٠,٧٠٨,٨٣٨)	(٢٢,٥١٦,٦٣٤)	
		نسبة التغير في متوسط تكلفة المطالبات + ١٠٪:
(٥١٧,٦٦٣)	(٧٢١,٠٠٦)	صحي
(٧١,٧٦٢)	(٥٠٤,٣١٧)	مركبات
(٥٨٩,٤٢٥)	(١,٢٢٥,٣٢٣)	

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

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

التأثير على التزامات المطالبات		التغيير في نسبة الخسارة النهائية للعام الحالي	القطاع:
٢٠٢٠	٢٠٢١		
١٧,٠٣٩,٨٦١	١٧,٩٢٨,٤٢٩	زيادة بنسبة ٥%	صحي
(١٧,٠٣٩,٨٦١)	(١٧,٩٢٨,٤٢٩)	نقص بنسبة ٥%	صحي
٣,٧٢٨,٢١٠	٨,٨٥٩,٣٨٢	زيادة بنسبة ٥%	مركبات
(٣,٧٢٨,٢١٠)	(٨,٨٥٩,٣٨٢)	نقص بنسبة ٥%	مركبات

٢-٢٨ مخاطر إعادة التأمين

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

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٢ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

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

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

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين ، حيثما ينطبق ذلك ، بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادلها أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، ٥٨٪ من رصيد ذمم إعادة التأمين مستحق من طرف واحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٥٤٪ مستحق من طرفين).

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

٢٨-٣ مخاطر السوق

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

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

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

أ- مخاطر العملات

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

ب- مخاطر معدل العمولات

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

إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم. تؤدي الزيادة أو النقصان بمقدار ٥٠٠ نقطة أساس في عوائد الفائدة إلى زيادة أو نقصان إجمالي الخسارة للسنة السابقة على إسناد الفوائد والضريبة الدخل بمقدار ٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ : ٠,٥ مليون ريال سعودي). فيما يلي استثمارات الشركة التي تحمل عمولات وبدون عمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٦ مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر معدل العمولات (تتمة)

الإجمالي	مع عمولة			٢٠٢١
	بدون عمولة	أكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	
٤٠,٦٦٦,٦٩٧	١٠,٣٨٦,٩٠٥	-	-	٣٠,٢٧٩,٧٩٢
٤٠,٦٦٦,٦٩٧	١٠,٣٨٦,٩٠٥	-	-	٣٠,٢٧٩,٧٩٢
١٢٤,٨٧٨,٠١٠	٢١,٢٨٢,٣٧٨	-	-	١٠٣,٥٩٥,٦٣٢
١٤,٩٣٣,٠٤٤	-	-	٩,٩٣١,٠٣١	٥,٠٠٢,٠١٣
١٨٠,٤٧٧,٧٥١	٣١,٦٦٩,٢٨٣	-	٩,٩٣١,٠٣١	١٣٨,٨٧٧,٤٣٧
٧٤,٣١٥,٣٩٦	٢,٩٩٩,٩٤٠	-	-	٧١,٣١٥,٤٥٦
٤٠,٠٣٢,٨٧٧	-	-	٤٠,٠٣٢,٨٧٧	-
٣٤,٤٢١,١٩٦	-	-	-	٣٤,٤٢١,١٩٦
١٤٨,٧٦٩,٤٦٩	٢,٩٩٩,٩٤٠	-	٤٠,٠٣٢,٨٧٧	١٠٥,٧٣٦,٦٥٢
١١٧,٤٠٣,٨٥٣	٣٠,٧٠٦,٦٦٠	-	-	٨٦,٦٩٧,١٩٣
٢٠,٥٥١,٧٢٥	-	١٢,٠٩٣,٣٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٨,٤٢٥
٢٨٦,٧٢٥,٠٤٧	٣٣,٧٠٦,٦٠٠	١٢,٠٩٣,٣٠	٤٧,٠٣٢,٨٧٧	١٩٣,٨٩٢,٢٧٠
٦٧,٨٣٢,٠٠٤	٣٦,٧٦٨,٨٢٩	-	-	٣١,٠٦٣,١٧٥
٨٦,٥١٦,٩٦٢	-	-	-	٨٦,٥١٦,٩٦٢
١٥٤,٣٤٨,٩٦٦	٣٦,٧٦٨,٨٢٩	-	-	١١٧,٥٨٠,١٣٧
١٠٩,١٨٧,٩٥٤	٢٠,٣١١,٦٩٠	٧٨,٩٦٢,٢٦٤	٩,٩١٤,٠٠٠	-
٥,٠٠٢,٠١٣	-	-	٥,٠٠٢,٠١٣	-
٢٦٨,٥٣٨,٩٣٣	٥٧,٠٨٠,٥١٩	٧٨,٩٦٢,٢٦٤	١٤,٩١٦,٠١٣	١١٧,٥٨٠,١٣٧
١١١,٦٥٥,٨٣٥	٥,١٥٢,٥٠٣	-	-	١٠٦,٥٠٣,٣٣٢
٤٠,٠٥٣,٧٧٩	-	-	-	٤٠,٠٥٣,٧٧٩
٥٢,٨٧١,١٩٦	-	-	-	٥٢,٨٧١,١٩٦
٢٠٤,٥٨٠,٨١٠	٥,١٥٢,٥٠٣	-	-	١٩٩,٤٢٨,٣٠٧
١١٤,٨١٧,٥٢٨	١٧,٦٨٩,٦٦٢	٦٦,٠١٩,٢٤١	-	٣١,١٠٨,٦٢٥
٢٨,٠٥١,٧١٩	-	١٢,٠٩٣,٣٠٠	١٥,٩٥٨,٤١٩	-
٣٤٧,٤٥٠,٠٥٧	٢٢,٨٤٢,١٦٥	٧٨,١١٢,٥٤١	١٥,٩٥٨,٤١٩	٢٣٠,٥٣٦,٩٣٢

عمليات التأمين :

القروض والذمم المدينة

نقد وما يمثله

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها

حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عمليات المساهمين :

القروض والذمم المدينة

نقد وما يمثله

ودائع طويلة الأجل

وديعة نظامية

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها

حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠

عمليات التأمين

القروض والذمم المدينة

نقد وما يمثله

ودائع قصيرة الأجل

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها

حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عمليات المساهمين

القروض والذمم المدينة

نقد وما يمثله

ودائع قصيرة الأجل

وديعة نظامية

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها

حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٣ مخاطر السوق (تتمة)

ج- مخاطر الأسعار

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

إن استثمارات الشركة البالغة ٢٤٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٢٤ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحدد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محفظتها المستثمرة ومراقبة التطورات في الأسواق بنشاط.

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

		% تغير القيمة العادلة	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
١١,٠٠٧,٩٦٦	١١,٩٢١,٧٨٥	٥+	
(١١,٠٠٧,٩٦٦)	(١١,٩٢١,٧٨٥)	٥-	

يعتمد تحليل الحساسية المعروض على وضع المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠، وبناء على ذلك، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى تأثير التحركات المستقبلية على أصول الشركة في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

٢٨-٤ مخاطر الائتمان

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		موجودات عمليات التأمين :
٦٧,٨٣٢,٠٠٤	٤٠,٦٤٦,٥٠٧	نقد ومايمثله
٨٦,٥١٦,٩٦٢	-	ودائع قصيرة الأجل
٢٥٥,٥٣١,١١٨	٢١٢,١٧٤,٧٢٠	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
١٠,٠٣٨,٠٧٥	٥,٩٣٦,١٦٠	ذمم أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة
٤٨,٤٨٩,١٠٧	٣٤,٢٣٠,١٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٦٢,٩٩١	٢١,٤٤٦,٤١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ
١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٩,٨١١,٠٥٤	الاستثمارات
٨,١٥٦,١٠٤	٦,٥١٢,٨٧٥	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٦١٠,٨١٦,٣٢٨	٤٦٠,٧٥٧,٩٢٩	
		موجودات المساهمين :
١١١,٦٥٥,٨٣٥	٧٤,٣١٥,٣٩٦	نقد وما يمثله
٤٠,٠٥٣,٧٧٩	-	ودائع قصيرة الأجل
-	٤٠,٠٣٢,٨٧٧	ودائع طويلة الأجل
٥,٥٥٠,٠٠٠	١,٦٩١,٨٣٣	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	الاستثمارات
٥٢,٨٧١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦	ودائع نظامية
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٨٤,٠٨٧	الدخل المستحق على الوديعة النظامية
٣٦٠,٥٦٣,٠١٣	٢٩٦,٠٠٠,٩٦٧	
٩٧١,٣٧٩,٣٤١	٧٥٦,٧٥٨,٨٩٦	المجموع

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز مخاطر الائتمان

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
مستحق ولكن غير مخفض القيمة		مرضي		درجة الاستثمار		
-	-	-	-	٦٧,٨٣٢,٠٠٤	٤٠,٦٤٦,٥٠٧	عمليات التأمين:
-	-	-	-	٨٦,٥١٦,٩٦٢	-	نقد وما يماثلته
-	-	-	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
١٢٦,٢١٥,٥٨	٨٠,٧١٠,٨٦٩	١٠٨,٣٢٨,١٠	٩٥,٩٢٣,٧٩٢	٢٠,٩٨٧,٤٢٨	٣٥,٥٤٠,٠٥٩	نم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
٦	٤	٤	٩٥,٩٢٣,٧٩٢	٢٠,٩٨٧,٤٢٨	٣٥,٥٤٠,٠٥٩	نم أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة - صافي
٦,٠٨٥,٨٢٢	٤,٠٨٧,٧٨٣	٣,٩٥٢,٢٥٣	١,٨٤٨,٣٧٧	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
-	-	-	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧	٣٤,٢٣٠,١٩٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
-	-	-	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١	٢١,٤٤٦,٤١٦	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
-	-	٨,١٥٦,١٠٤	٦,٥١٢,٨٧٥	-	-	الاستثمارات
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١١٢,٢٦٦,٨٨٩	١٣٧,٨٨٧,٩٧٦	الإجمالي
١٣٢,٣٠١,٤٠	١٢٢,٣٥٩,٥٣	١٢٢,٣٥٩,٥٣	١٠٦,٢٠٨,١٢٢	٣٥٦,١٥٥,٣٨١	٢٦٩,٧٥١,١٥٥	
٨	٩	٩	١٠٦,٢٠٨,١٢٢	٣٥٦,١٥٥,٣٨١	٢٦٩,٧٥١,١٥٥	

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
مستحق ولكن غير مخفض القيمة		مرضي		درجة الاستثمار		
-	-	-	-	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٧٤,٣١٥,٣٩٦	عمليات المساهمين:
-	-	-	-	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	-	نقد وما يماثلته
-	-	-	-	-	٤٦,٠٣٢,٨٧٧	ودائع قصيرة الأجل
-	-	٥,٥٥٠,٠٠٠	١,٦٩١,٨٣٣	-	-	ودائع طويلة الأجل
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١٤٠,٩٤٦,١٦٩	١٣٦,٠٣٢,٥٠٠	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
-	-	-	-	٥٢,٨٧١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦	الاستثمارات
-	-	-	-	٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٨٤,٠٨٧	ودائع نظامية
-	-	٧,٤٧٣,٠٧٨	٣,٦١٤,٩١١	٣٥٣,٠٨٩,٩٣٥	٢٩٨,٣٨٦,٠٥٦	الدخل المستحق على الوديعة النظامية
-	-	٧,٤٧٣,٠٧٨	٣,٦١٤,٩١١	٣٥٣,٠٨٩,٩٣٥	٢٩٨,٣٨٦,٠٥٦	الإجمالي

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان للاستثمار في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠		٢٠٢١	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠٩,٢٩٠,٢٥٢	١١٠,٧٥١,٨٨٩	١٢٧,٥٧٤,٠٧٧	١٣٧,٨٨٧,٩٧٦
٣١,٦٥٥,٢٨٧	-	١,٤٥٨,٤٢٣	-
١,٩٢٣,٧٠٨	٣,٤٣٨,٠٧٨	٨,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١١٤,١٨٩,٩٦٧	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١٣٩,٨١١,٠٥٤

أ وما فوق

ب
غير مصنفة لكنها تعتبر مرضية

بالنسبة للبنوك ، يتم قبول الأطراف ذات التصنيف الأدنى من P-1 بشكل عام. التصنيف المعين هو حسب تصنيفات البنوك العالمية من قبل خدمة المستثمرين من وكالة موديز. لا تتوقع الإدارة أي خسائر من عدم الأداء من قبل هؤلاء الأطراف المقابلة.

٢٨-٥ مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة المتعلقة بالالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، بما ان الشركة ليس لديها أية التزامات تتضمن عمولات، فإن التدفقات النقدية التعاقدية للالتزامات المالية تقارب قيمتها الدفترية.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٨ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المجموع	أقل من سنة	المجموع	أقل من سنة	أقل من سنة
				موجودات
				عمليات التأمين :
٦٧,٨٥٢,١٩٤	- ٦٧,٨٥٢,١٩٤	٤٠,٦٦٦,٦٩٧	٤٠,٦٦٦,٦٩٧	نقد ومايمثله
٨٦,٥١٦,٩٦٢	- ٨٦,٥١٦,٩٦٢	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	- ٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩			ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين
		١٦١,٢٢٣,٣٤٠	١٦١,٢٢٣,٣٤٠	مدينة - صافي
٨,٣١١,٢٧٧	- ٨,٣١١,٢٧٧			ذمم أقساط تأمين لأطراف ذات
٤٨,٤٨٩,١٠٧	- ٤٨,٤٨٩,١٠٧	٤,٤٥٢,٦٢٢	٤,٤٥٢,٦٢٢	علاقة - صافي
		٣٤,٢٣٠,١٩٧	٣٤,٢٣٠,١٩٧	حصة معيدي التأمين من
٢٠,٠٦٢,٩٩١	- ٢٠,٠٦٢,٩٩١			المطالبات القائمة
		٢١,٤٤٦,٤١٦	٢١,٤٤٦,٤١٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات
٨,١٥٦,١٠٤	- ٨,١٥٦,١٠٤			منكبة لم يتم الإبلاغ عنها
		٦,٥١٢,٨٧٥	٦,٥١٢,٨٧٥	مصاريف مدفوعة مسبقاً
١١٤,١٨٩,٩٦٧	٥,٠٠٢,٠١٣	١٣٩,٨١١,٠٥٤	٩,٩٣١,٠٣١	وموجودات أخرى
				الاستثمارات
٥٦٠,١٤٧,٣٣١	٥,٠٠٢,٠١٣	٥٥٥,١٤٥,٣١٨	١٢٩,٨٨٠,٠٢٣	
		٤٠٨,٣٤٣,٢٠١	٩,٩٣١,٠٣١	٣٩٨,٤١٢,١٧٠

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- ادارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٨ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			مطلوبات عمليات التأمين :
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
			١١٧,٣٤٦,٢٨			ذمم دائنه
٧٢,١٠٨,٢١٦	-	٧٢,١٠٨,٢١٦	٨	-	١١٧,٣٤٦,٢٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٢,٦٧٥,٦٦٦	-	٣٢,٦٧٥,٦٦٦	١٤,٥٠٠,٤٩٥	-	١٤,٥٠٠,٤٩٥	أرصدة إعادة تأمين دائنه
١٥,٣٧٩,٨٥٢	-	١٥,٣٧٩,٨٥٢	١٤,٤٧٨,٤٧٠	-	١٤,٤٧٨,٤٧٠	إجمالي المطالبات القائمة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	٩٣,٩٩٤,٩٨٥	-	٩٣,٩٩٤,٩٨٥	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٨٦,٨٤٧,٩٦		١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	احتياطيات اقساط اضافية
١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١	٩	-	٢٢,٠١٩,٥٦٣	احتياطيات فنية اخرى
١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	٢٢,٠١٩,٥٦٣	-	١٧,٩٨٤,٠٣٨	مطلوبات عقود الايجار
٨,٦٦٦,٤٩٩	٦,٥٦٠,٩٩٩	٢,١٠٥,٥٠٠	٨,١٥٥,٤٣٩	٤,٩٢٥,٦٩٦	٣,٢٢٩,٧٤٣	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٢٠,٦٥٩,١٠٣	٢٠,٦٥٩,١٠٣	-	٢١,٣١٩,٥٥٥	١٩,٦٠٩,٦٧٣	١,٧٠٩,٨٨٢	مجموع المطالبات
٤٤٧,٦٣٦,٧٩٤	٢٧,٢٢٠,١٠٢	٤٢٠,٤١٦,٦٩٢	٤٩٦,٦٤٦,٨٠٢	٢٤,٥٣٥,٣٦٩	٤٧٢,١١١,٤٣٣	مجموع فجوة السيولة
١١٢,٥١٠,٥٣٧	(٢٢,٢١٨,٠٨٩)	١٣٤,٧٢٨,٦٢٦	(٨٨,٣٠٣,٦٠١)	(١٤,٦٠٤,٣٣)	(٧٣,٦٩٩,٢٦٣)	

٢٠٢٠			٢٠٢١			موجودات عمليات المساهمين :
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١١١,٦٥٥,٨٣٥	-	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٧٤,٣١٥,٣٩٦	-	٧٤,٣١٥,٣٩٦	نقد ومايمثله
٤٠,٠٥٣,٧٧٩	-	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
			٤٠,٠٣٢,٨٧٧			ودائع طويلة الاجل
٥,٥٥٠,٠٠٠	-	٥,٥٥٠,٠٠٠	١,٧٤٣,٤٤٢	-	١,٧٤٣,٤٤٢	مصاريف مستحقة وموجودات أخرى
١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	٢٨,٠٥١,٧١٩	١١٤,٨١٧,٥٢٨	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١٩,٠٩٣,٣٠	١١٨,٨٦٢,٢٧٨	الاستثمارات
٥٢,٨٧١,١٩٦	٥٢,٨٧١,١٩٦	-	٣٤,٤٢١,١٩٦	٦	-	ودائع نظامية
٧,٥٦٢,٩٥٦	-	٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٧٣٨,٨٠٧	-	٧,٧٣٨,٨٠٧	ايرادات مستحقة على ودائع نظامية
٣٦٠,٥٦٣,٠١٣	٨٠,٩٢٢,٩١٥	٢٧٩,٦٤٠,٠٩٨	٢٩٦,٢٠٧,٢٩٦	٩٣,٥٤٧,٣٧٣	٣	المجموع

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٨ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٠		٢٠٢١				مطلوبات
المجموع	أقل من سنة	المجموع	أقل من سنة	المجموع	أقل من سنة	
						عمليات المساهمين:
						مصارييف مستحقة ومطلوبات
٧٧٩,٧٦٤	-	٧٧٩,٧٦٤	٣٥٢,٤٦٠	-	٣٥٢,٤٦٠	أخرى
						ايرادات عمولات مستحقة
						الدفع الى البنك السعودي
٧,٦٥٢,٩٥٦	-	٧,٦٥٢,٩٥٦	٧,٧٣٨,٨٠٧	-	٧,٧٣٨,٨٠٧	المركزي
٨,٤٣٢,٧٢٠	-	٨,٤٣٢,٧٢٠	٨,٠٩١,٢٦٧	-	٨,٠٩١,٢٦٧	المجموع
٣٥٢,١٣٠,٢٩٣	٨٠,٩٢٢,٩١٥	٢٧١,٢٠٧,٣٧٨	٢٨٨,١١٦,٠٢٩	٩٣,٥٤٧,٣٧٣	١٩٤,٥٦٨,٦٥٦	مجموع فجوة السيولة

٦-٢٨ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. تعود الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بشكل رئيسي إلى صافي خسارة الاكتتاب بمبلغ ٧٣,٩ مليون لاير سعودي في القطاع الطبي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (إيضاح ٧). قامت الإدارة بصياغة وتنفيذ تدابير ، على النحو الذي وافق عليه مجلس إدارة الشركة ، والتي تشمل استراتيجيات تسعير أفضل لكل من السياسات الطبية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، وتنوع محفظة التأمين وتحسين عمليات إدارة المطالبات ، من بين أمور أخرى. تتوقع الإدارة أن يعكس ذلك بشكل إيجابي في النتائج التشغيلية والتدفقات النقدية للربع الأول من عام ٢٠٢٢.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات القانونية في المملكة العربية السعودية. لا تفرض هذه القوانين الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب ، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقيدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها، في رأي الإدارة ، التزمت الشركة إلى حد كبير لهذه المتطلبات التنظيمية باستثناء متطلبات هامش الملاءة في الإيضاحات ١ و ٨، ٢٨.

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

- متطلبات الفصل المناسب للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات .
- متطلبات التسوية و مراقبة المعاملات .
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية .
- توثيق الضوابط والإجراءات .
- متطلبات التقييم السنوي للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة ؛
- المعايير الأخلاقية والتشغيلية ؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

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

٧-٢٨ تطور المطالبات

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

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- ادارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٨ تطور المطالبات (تتمة)

جدول إجمالي تطور المطالبات لإعادة التأمين

المجموع	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وما قبلها
٦٤٠,٤٨٣,٧٦٧	٦٤٠,٤٨٣,٧٦٧	٥٧١,٩٠٦,٤٧٩	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	٢١٣,٠٠٢,٩٨٤	٢٣٣,٦١٧,٥٣٠	١,١٦٢,٨٩٠,٠٩٦
٥٧٣,٥٦٦,٤٥٨	-	٥٧٣,٥٦٦,٤٥٨	٦١٤,٦٥٠,٣٢٠	٢١٢,٥٤٩,٦١٢	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	١,٧٢٣,٥٧٩,٥٩٢
٥٩٩,١٦٤,٧٥٢	-	-	٥٩٩,١٦٤,٧٥٢	٣٢٧,٥٠٢,٥٧٥	١٩٣,٩٧٩,٢٢٠	٢,٠٦٠,٢٤٧,٤٢٨
٣٢٧,٩٧٦,٩٩٧	-	-	-	٣٢٧,٩٧٦,٩٩٧	٢٨٧,٢٦١,١٩٣	٢,٠٤٣,٨٠٠,٢٩٣
٢٩١,٨٤٦,٣٦٩	-	-	-	-	٢٩١,٨٤٦,٣٦٩	٣,٠٣٤,٠٣١,٢١٧
٣,٠٥٢,٨٧٠,٠٤٨	-	-	-	-	-	٣,٠٥٢,٨٧٠,٠٤٨
٥,٤٨٥,٩٠٨,٣٩١	٦٤٠,٤٨٣,٧٦٧	٥٧٣,٥٦٦,٤٥٨	٥٩٩,١٦٤,٧٥٢	٣٢٧,٩٧٦,٩٩٧ (٣٢١,٨٤٥,٦٣)	٢٩١,٨٤٦,٣٦٩	٣,٠٥٢,٨٧٠,٠٤٨
(٥,١٧٢,١٢٢,٦٤٦)	(٤٠٥,٦٧٣,٨٥٧)	(٥٣٥,٦٦٦,٨١٢)	(٥٨٥,٩٢٤,٦٤٩)	٦	(٢٨٨,٥٥٢,١٤٥)	(٣,٠٣٤,٤٥٩,٥٤٧)
٣١٣,٧٨٥,٧٤٥	٢٣٤,٨٠٩,٩١٠	٣٧,٨٩٩,٦٤٦	١٣,٢٤٠,١٠٣	٦,١٣١,٣٦١	٣,٢٩٤,٢٢٤	١٨,٤١٠,٥٠١
(٣٢,٩٤٢,٧٩١)						
٢٢,٠١٩,٥٦٣						
١٧,٩٨٤,٠٣٨						
٣٢٠,٨٤٦,٥٥٥						

سنة الحادث:

تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

في نهاية سنة الحداث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ٣ سنوات

بعد ٤ سنوات

بعد ٥ سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المتركمة

المدفوعات المتركمة حتى تاريخه

الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي

الاستبعاد وحلول التعويضات

احتياطي عجز أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

المطالبات القائمة والإحتياطيات

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول إجمالي تطور المطالبات لإعادة التأمين

سنة الحادث:	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:							
في نهاية سنة الحدث	١,١٠٢,٨٥٦,٤٦٩	١٢٦,٦١٤,١٥٣	٢٣٣,٦١٧,٥٣٠	٢١٣,٠٠٢,٩٨٤	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	٥٧١,٩٠٦,٤٨١	٥٧١,٩٠٦,٤٨١
بعد سنة	١,٠٣٦,٢٧٥,٩٤٣	١٠٩,٠٤٨,٧٦٢	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	٢١٢,٥٤٩,٦١٢	٦١٤,٦٥٠,٣٢٠	-	٦١٤,٦٥٠,٣٢٠
بعد سنتين	١,٦١٤,٥٣٠,٨٣٠	١٠١,٠٨٤,٣٦٠	١٩٣,٩٧٩,٢٢٠	٣٢٧,٥٠٢,٥٧٥	-	-	٣٢٧,٥٠٢,٥٧٥
بعد ٣ سنوات	١,٩٥٩,١٦٣,٠٦٨	٩٣,١٩٤,٤٣٧	٢٨٧,٢٦١,١٩٣	-	-	-	٢٨٧,٢٦١,١٩٣
بعد ٤ سنوات	١,٩٥٠,٦٠٥,٨٥٦	٢١٨,٢٥١,٤٤٠	-	-	-	-	٢١٨,٢٥١,٤٤٠
بعد ٥ سنوات	٢,٨١٥,٧٧٩,٧٧٧	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٧٧٩,٧٧٧
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	٢,٨١٥,٧٧٩,٧٧٧	٢١٨,٢٥١,٤٤٠	٢٨٧,٢٦١,١٩٣	٣٢٧,٥٠٢,٥٧٥ (٣١٨,١١٥,٤٨٩)	٦١٤,٦٥٠,٣٢٠	٥٧١,٩٠٦,٤٨١	٤,٨٣٥,٣٥١,٧٨٦
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه	(٢,٨٠٧,٢٩٢,٦٥٠)	(٢١٤,٣٧٨,٣٩٢)	(٢٨٢,٧٤٩,٢٤١)	(٣١٨,١١٥,٤٨٩)	(٥٦٩,٣٢٦,٠٩٠)	(٣٤٤,٣٢٧,٥٢٥)	(٤,٥٣٦,١٨٩,٣٨٧)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٨,٤٨٧,١٢٧	٣,٨٧٣,٠٤٨	٤,٥١١,٩٥٢	٩,٣٨٧,٠٨٦	٤٥,٣٢٤,٢٣٠	٢٢٧,٥٧٨,٩٥٦	٢٩٩,١٦٢,٣٩٩
الاستبعاد وحلول التعويضات							(٢٣,٥٢١,٩٢٥)
احتياطي عجز أقساط التأمين							١١,٢٩٥,٣٩١
إحتياطيات فنية أخرى							١١,٢١١,٥٩٣
المطالبات القائمة والإحتياطيات							٢٩٨,١٤٧,٤٥٨

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول صافي تطور المطالبات لإعادة التأمين

سنة الحادث:	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٦٨,٠٠٣,٠٧٠	١٢٤,٦٧٨,٠٦٨	١١١,٦٢٩,٦٠٠	٣١٢,٤٢٨,٩٠٧	٥٠٤,٨٢٨,٨٩٨	٥٤٩,٩٤٩,٢٣١	٥٤٩,٩٤٩,٢٣١
في نهاية سنة الحدث	١,٠٦٩,٧٧٧,٥٩٢	١٢٤,٦٤٢,٣٦١	١١٨,٥١٤,٣٠٢	٤٨٧,٠٤٦,١٠٤	٥٠٩,٥٤٢,٥٥٥	-	٥٠٩,٥٤٢,٥٥٥
بعد سنة	١,٠٦٣,٥٠٣,٠٩٣	١١٥,٨٧٩,٦٤٧	٢٣٥,١٦٦,٨٩٦	٤٦٨,٣٣٩,٢٣٥	-	-	٤٦٨,٣٣٩,٢٣٥
بعد سنتين	١,٠٥٦,٣٠٦,٧٢٥	٢٠٩,٩٦٤,٥٩٠	٢٣٠,٩٢٠,٣٤٥	-	-	-	٢٣٠,٩٢٠,٣٤٥
بعد ٣ سنوات	٢,٠١٩,٢٢٥,٨١٠	٢٠٧,٤٩٨,٣٨١	-	-	-	-	٢٠٧,٤٩٨,٣٨١
بعد ٤ سنوات	٢,٠٦٣,٥٠١,٢٦٧	-	-	-	-	-	٢,٠٦٣,٥٠١,٢٦٧
بعد ٥ سنوات	٢,٠٦٣,٥٠١,٢٦٧	٢٠٧,٤٩٨,٣٨١	٢٣٠,٩٢٠,٣٤٥	٤٦٨,٣٣٩,٢٣٥	٥٠٩,٥٤٢,٥٥٥	٥٤٩,٩٤٩,٢٣١	٤,٠٢٩,٧٥١,٠١٤
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	(٢,٠٥٠,٩١٠,٤٢٣)	(٢٠٤,٩١٦,٠٠٦)	(٢٢٦,٩٢٢,٧٤٠)	(٤٦٠,٠٤٧,٤١٠)	(٤٧٩,٨٦٦,٠٤٦)	(٣٥١,٣١٤,٢٢٣)	(٣,٧٧٣,٩٧٦,٩٠٣)
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه	١٢,٥٩٠,٨٤٤	٢,٥٨٢,٣٢٠	٣,٩٩٧,٦٠٥	٨,٢٩١,٨٢٥	٢٩,٦٧٦,٥٠٩	١٩٨,٦٣٥,٠٠٨	٢٥٥,٧٧٤,١١١
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي							(٣٠,٦٠٧,٧٧٠)
الاستبعاد وحلول التعويضات							٢٢,٠١٩,٥٦٣
احتياطي عجز أقساط التأمين							١٧,٩٨٤,٠٣٨
إحتياطيات فنية أخرى							٢٦٥,١٦٩,٩٤٢
المطالبات القائمة والإحتياطيات							

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول صافي تطور المطالبات لإعادة التأمين

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٨ ادارة مخاطر رأس المال

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

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

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التأميني المنصوص عليها في القانون. رأس المال الحالي المدفوع للشركة يتوافق مع المادة ٣ من القانون ؛
- لحماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين ؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللائحة ، يجب أن تحتفظ الشركة بهامش ملاءة يعادل أعلى من الطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
 - هامش الملاءة لأقساط التأمينهاش الملاءة المالية للمطالبات
- اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، كان مستوى هامش الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة المطلوب بموجب اللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ، وتتخذ الشركة تدابير لتعويض النقص.

انظر أيضاً الملاحظة ١.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية

وفقاً لما تتطلبه اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ، يتم الإفصاح عن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية بشكل منفصل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو التالي:
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٦٧,٨٥٢,١٩٤	١١٤,٩٨٢,٠٩٣	٧٤,٣١٥,٣٩٦	٤٠,٦٦٦,٦٩٧	الموجودات
١٢٦,٥٧٠,٧٤١	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	٨٦,٥١٦,٩٦٢	-	-	-	نقد ومايمثلته
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	-	٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	١٦١,٢٢٣,٣٤٠	-	١٦١,٢٢٣,٣٤٠	ودائع قصيرة الأجل
٨,٣١١,٢٧٧	-	٨,٣١١,٢٧٧	٤,٤٥٢,٦٢٢	-	٤,٤٥٢,٦٢٢	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة- بالصافي
٣٦,٤٧٤,٧٩٨	-	٣٦,٤٧٤,٧٩٨	٤٤,٠٠١,٥٢١	-	٤٤,٠٠١,٥٢١	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة- بالصافي
٤٨,٤٨٩,١٠٧	-	٤٨,٤٨٩,١٠٧	٣٤,٢٣٠,١٩٧	-	٣٤,٢٣٠,١٩٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٠٦٢,٩٩١	-	٢٠,٠٦٢,٩٩١	٢١,٤٤٦,٤١٦	-	٢١,٤٤٦,٤١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	-	٢٩,٤٧٤,٥٩٩	١٧,٢٣٢,٨٧٢	-	١٧,٢٣٢,٨٧٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٢٥٧,٠٥٩,٢١٤	١٤٢,٨٦٩,٢٤٧	١١٤,١٨٩,٩٦٧	٢٧٧,٧٦٦,٦٣٢	١٣٧,٩٥٥,٥٧٨	١٣٩,٨١١,٠٥٤	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٠,٨٢١,٣٦٥	٤,٤٦٦,٠٩٣	٢٦,٣٥٥,٢٧٢	٤٥,٧١٣,١٦٤	٣,٧٤٤,٩٩٢	٤١,٩٦٨,١٧٢	استثمارات
-	-	-	٤٠,٠٣٢,٨٧٧	٤٠,٠٣٢,٨٧٧	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٧٧٠,٣٩٣	-	١٠,٧٧٠,٣٩٣	٨,٨٥٤,٩٠٨	-	٨,٨٥٤,٩٠٨	ودائع طويلة الأجل
٩,٢٧٨,٧٧٣	-	٩,٢٧٨,٧٧٣	٧,٥٨٤,٠٨٧	-	٧,٥٨٤,٠٨٧	ممتلكات ومعدات
٤٨,١٩٥,٧٤٥	-	٤٨,١٩٥,٧٤٥	٤٣,٣٧٨,٥٤٧	-	٤٣,٣٧٨,٥٤٧	موجودات حق الاستخدام
٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	-	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	-	موجودات غير ملموسة
٥٢,٨٧١,١٩٦	٥٢,٨٧١,١٩٦	-	٣٤,٤٢١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦	-	شهرة
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٦٢,٩٥٦	-	٧,٧٣٨,٨٠٧	٧,٧٣٨,٨٠٧	-	وديعة نظامية
١٣٠,٢١٥,٠٣٤	-	١٣٠,٢١٥,٠٣٤	٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠	-	٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
١,٢٦٩,٩٣٢,٦٩٧	٤٢٧,١٧٦,٨٥٦	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	١,١٣٨,٥٨٢,٣٢٩	٣٦٥,٩٠٦,٥٩٦	٧٧٢,٦٧٥,٧٣٣	مستحق من المساهمين
(١٣٠,٢١٥,٠٣٤)	-	(١٣٠,٢١٥,٠٣٤)	(٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠)	-	(٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠)	مجموع الموجودات
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٤٢٧,١٧٦,٨٥٦	٧١٢,٥٤٠,٨٠٧	٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩	٣٦٥,٩٠٦,٥٩٦	٥٦٤,٨٥٠,٤٣٣	ناقصاً: إلغاء العمليات البنينية
(تتمة)						مجموع الموجودات

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			المطلوبات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٢,١٠٨,٢١٦	-	٧٢,١٠٨,٢١٦	١١٧,٣٤٦,٢٨٨	-	١١٧,٣٤٦,٢٨٨	ذمم دائنة
٢٧,٩٠٥,٤٣٠	٧٧٩,٧٦٤	٢٧,١٢٥,٦٦٦	١٤,٥٠٠,٤٩٥	٣٥٢,٤٦٠	١٤,١٤٨,٠٣٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٥,٣٧٩,٨٥٢	-	١٥,٣٧٩,٨٥٢	١٤,٤٧٨,٤٧٠	-	١٤,٤٧٨,٤٧٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	-	٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	-	٢٥٥,٩٩٦,١٧٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٨٢٥,٨٨٥	-	٨,٨٢٥,٨٨٥	١٠,٣٤٢,٩٥٩	-	١٠,٣٤٢,٩٥٩	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	-	١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	٩٣,٩٩٤,٩٨٥	-	٩٣,٩٩٤,٩٨٥	مطالبات قائمة
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	-	١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	-	١٨٦,٨٤٧,٩٦٩	مطالبات متكيدة لم يتم الإبلاغ عنها
١١,٢٩٥,٣٩١	-	١١,٢٩٥,٣٩١	٢٢,٠١٩,٥٦٣	-	٢٢,٠١٩,٥٦٣	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١١,٢١١,٥٩٣	-	١١,٢١١,٥٩٣	١٧,٩٨٤,٠٣٨	-	١٧,٩٨٤,٠٣٨	احتياطيات فنية أخرى
٧,٥٠٠,٧٧٢	-	٧,٥٠٠,٧٧٢	٦,٧٣٢,٨١٠	-	٦,٧٣٢,٨١٠	مطلوبات عقود الإيجار
٢٠,٦٥٩,١٠٣	-	٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٦,٩٢٧,٦٨٠	-	١٦,٩٢٧,٦٨٠	التزامات منافع الموظفين
١٩,٩٥٨,٩٥٨	١٩,٩٥٨,٩٥٨	-	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	-	الزكاة وضريبة الدخل
١٣,٧٤٨,٧٢٢	-	١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٣,٧٤٨,٧٢٢	-	١٣,٧٤٨,٧٢٢	فائض توزيع دائن
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٦٢,٩٥٦	-	٧,٧٣٨,٨٠٧	٧,٧٣٨,٨٠٧	-	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى (ساما)
١٣٠,٢١٥,٠٣٤	١٣٠,٢١٥,٠٣٤	-	٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠	٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠	-	مستحق إلى عمليات التأمين
٩٩٧,٦٠١,١٨٧	١٥٨,٥١٦,٧١٢	٨٣٩,٠٨٤,٤٧٥	١,٠٠٦,٥٥٧,٢٠٧	٢٣٥,٩٨٩,٥١٥	٧٧٠,٥٦٧,٦٩٢	مجموع المطلوبات
(١٣٠,٢١٥,٠٣٤)	(١٣٠,٢١٥,٠٣٤)	-	(٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠)	(٢٠٧,٨٢٥,٣٠٠)	-	ناقصاً: إلغاء العمليات البنينة
٨٦٧,٣٨٦,١٥٣	٢٨,٣٠١,٦٧٨	٨٣٩,٠٨٤,٤٧٥	٧٩٨,٧٣١,٩٠٧	٢٨,١٦٤,٢١٥	٧٧٠,٥٦٧,٦٩٢	مجموع المطلوبات

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			حقوق الملكية:
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	-	رأس المال
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	-	-	-	-	علاوة إصدار
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	احتياطي نظامي
(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	-	(١١١,٢٤٢,٨٠٩)	(١١١,٢٤٢,٨٠٩)	-	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة
(٢,٢٠٣,٠٦١)	-	(٢,٢٠٣,٠٦١)	(١٦٨,٣٥١)	-	(١٦٨,٣٥١)	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
١٠,٢٢٧,٧٩٠	٤,٣٥٣,٣٦٣	٥,٨٧٤,٤٢٧	٩,٠٧٥,٩٥١	٦,٧٩٩,٥٥٩	٢,٢٧٦,٣٩٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	٢٦٨,٦٦٠,١٤٤	٣,٦٧١,٣٦٦	١٣٢,٠٢٥,١٢٢	١٢٩,٩١٧,٠٨١	٢,١٠٨,٠٤١	مجموع حقوق المساهمين
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	٢٩٦,٩٦١,٨٢٢	٨٤٢,٧٥٥,٨٤١	٩٣٠,٧٥٧,٠٢٩	١٥٨,٠٨١,٢٩٦	٧٧٢,٦٧٥,٧٣٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠		٢٠٢١	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
٥٥٧,١٢٣,٤٤٨	-	٥٧٢,٥٢٣,٠٥٠	-
(٧٤,٠٢٢,٣١٤)	-	(٩٥,٠٣١,٩٣٠)	-
(١١,٧٦٨,٩٦٧)	-	(١٢,٣٢٦,٥٤٣)	-
(١٨,٣٢٤,١٣٠)	-	(٢٠,٨٧٣,٧٦٧)	-
(٥٤١,١٥٩)	-	(١,٥٧٧,٦٥٨)	-
٤٥٢,٤٦٦,٨٧٨	-	٤٤٢,٧١٣,١٥٢	-
(١٠,١٠٠,٤٥٠)	-	١١٩,٥٩٢,٦٢٨	-
(٧,٤٨٢,٢٩١)	-	٧,٥٢٦,٧٢٣	-
٤٣٤,٨٨٤,١٣٧	-	٥٦٩,٨٣٢,٥٠٣	-
٢٤,٣٢١,٧٩٦	-	٢٤,١٥٦,٠١٨	-
٢٢٣,٢٩٢	-	٤٠٨,٤٤٣	-
٤٥٩,٤٢٩,٢٢٥	-	٥٩٤,٣٩٦,٩٦٤	-
(٤٠٠,٥٦٢,٠٨٩)	-	(٦٢٣,٦٨٠,٠٣١)	-
٦٠,٩٨٨,٠٥٨	-	٨٩,٧٠٣,٣١٥	-
(٥,٨٩٤,٢٥٢)	-	(١٢,٢٥٣,٢٢٨)	-
(٣٤٥,٤٦٨,٢٨٣)	-	(٥٤٦,٢٢٩,٩٤٤)	-
٧,١٣٥,٠٩٤	-	١٠,٧٤٧,٥٧٥	-
٥,٧٨٥,٤٥٩	-	(١٤,٢٥٨,٩١٠)	-
(٣٢,٨٤٥,٢١٨)	-	(١٥,٩٥٠,٠٥٥)	-
(٤,٧٥٤,٣٢٤)	-	١,٣٨٣,٤٢٥	-
(٣٧٠,١٤٧,٢٧٢)	-	(٥٦٤,٣٠٧,٩٠٩)	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين المسندة :

- أجنبية

- محلية

فائض خسارة أقساط التأمين:

- أجنبية

- محلية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات بالأقساط غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المنكبة المتعلقة بالمطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع المنكبة الأخرى

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	-	(٤١,٨٩٤,٧٤٧)	(٥٢,٤١٣,٢٢٥)	-	(٥٢,٤١٣,٢٢٥)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٨,٤٤٥,٥٧٩	-	٨,٤٤٥,٥٧٩	(١٠,٧٢٤,١٧٢)	-	(١٠,٧٢٤,١٧٢)	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٤,٠١٤,٩٢٧)	-	(٤,٠١٤,٩٢٧)	(٦,٧٧٢,٤٤٥)	-	(٦,٧٧٢,٤٤٥)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٢,٧٩٥,٩٢٦)	-	(٢,٧٩٥,٩٢٦)	(٧,٩٣٠,٢٩٧)	-	(٧,٩٣٠,٢٩٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)	-	(٤١٠,٤٠٧,٢٩٣)	(٦٤٢,١٤٨,٠٤٨)	-	(٦٤٢,١٤٨,٠٤٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب- صافي
٤٩,٠٢١,٩٣٢	-	٤٩,٠٢١,٩٣٢	(٤٧,٧٥١,٠٨٤)	-	(٤٧,٧٥١,٠٨٤)	صافي الدخل من الإكتتاب
(٨,٩٥٢,٢١٥)	-	(٨,٩٥٢,٢١٥)	(٢,٦٢٧,٥٢٨)	-	(٢,٦٢٧,٥٢٨)	(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى:
(١٠١,٦٥٣,٣٣٦)	(٤,٤٠٧,١٣٩)	(٩٧,٢٤٦,١٩٧)	(١١٣,٥٨٩,٠٠١)	(٣,٢٨٧,١٤١)	(١١٠,٣٠١,٨٦٠)	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
١٢,٢٧٣,٠٢٩	٤,٦٢٢,٨٣٢	٧,٦٥٠,١٩٧	١٧,٧٥٥,٢٤١	١١,٢٣٦,٧٥٩	٦,٥١٨,٤٨٢	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٧٥,١٤١)	-	(٦٧٥,١٤١)	(٦٢٤,٨٨٦)	-	(٦٢٤,٨٨٦)	إيرادات استثمار وعمولات
١٠,٦٢١,٦١٠	-	١٠,٦٢١,٦١٠	٧,٦٤٧,٩٩٩	-	٧,٦٤٧,٩٩٩	تكاليف تمويلية
(٨٨,٣٨٦,٠٥٣)	٢١٥,٦٩٣	(٨٨,٦٠١,٧٤٦)	(٩١,٤٣٨,١٧٥)	٧,٩٤٩,٦١٨	(٩٩,٣٨٧,٧٩٣)	إيرادات أخرى
(٣٩,٣٦٤,١٢١)	٢١٥,٦٩٣	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	٧,٩٤٩,٦١٨	(١٤٧,١٣٨,٨٧٧)	مجموع (مصاريف) ربح عمليات التشغيل الأخرى
(٦,٢١٢,٩٧٢)	(٦,٢١٢,٩٧٢)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الدخل / (الخسارة) عن السنة قبل تخصيص الفائض. الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	مصاريف الزكاة
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٥,٩٩٧,٢٧٩)	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	٥,٩٤٩,٦١٨	(١٤٧,١٣٨,٨٧٧)	مصاريف ضريبة الدخل
(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	(٣٩,٥٧٩,٨١٤)	-	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	(١٤٧,١٣٨,٨٧٧)	-	صافي الربح (الخسارة) العائد للمساهمين
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	-	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	-	العجز المحول الى عمليات المساهمين
	١٥,٥٦٦,١٢١			٢٢,٩٤٧,٤٦٤		مجموع الخسارة للسنة بعد تخصيص العجز
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
	(٢,٩٣)			(٦,١٥)		خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم):
	(٢,٩٣)			(٦,١٥)		خسارة السهم الاساسية
						خسارة السهم المخفض

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	(٤٥,٥٧٧,٠٩٣)	-	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	(١٤١,١٨٩,٢٥٩)	
٩٠٢,٣٩٩		٩٠٢,٣٩٩	٢,٠٣٤,٧١٠	-	٢,٠٣٤,٧١٠
(١,٣٠٤,٣٤٥)	(٣٩,٤٥٧)	(١,٢٦٤,٨٨٨)	(١٤٠,١٢٩)	(١٤٠,١٢٩)	-
٤,٨٤٤,٧٧١	٤٨,١٤٨	٤,٧٩٦,٦٢٣	(١,٠١١,٧١٠)	٢,٥٨٦,٣٢٥	(٣,٥٩٨,٠٣٥)
٤,٤٤٢,٨٢٥	٨,٦٩١	٤,٤٣٤,١٣٤	٨٨٢,٨٧١	٢,٤٤٦,١٩٦	(١,٥٦٣,٣٢٥)
(٤١,١٣٤,٢٦٨)	(٤٥,٥٦٨,٤٠٢)	٤,٤٣٤,١٣٤	(١٤٠,٣٠٦,٣٨٨)	(١٣٨,٧٤٣,٠٦٣)	(١,٥٦٣,٣٢٥)

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٣٩,٣٦٤,١٢١)	(٣٩,٣٦٤,١٢١)	-	(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	(١٣٩,١٨٩,٢٥٩)	-
١,٣٩٢,٩٩١	-	١,٣٩٢,٩٩١	٢,٩٠٣,٥٩٤	-	٢,٩٠٣,٥٩٤
١,٩٠٨,٠١٢	-	١,٩٠٨,٠١٢	٨,٥٨٧,٤٢٦	-	٨,٥٨٧,٤٢٦
١,١١٦,٢١٤	-	١,١١٦,٢١٤	١,٨٣٩,٢٠٣	-	١,٨٣٩,٢٠٣
٦٧٥,١٤١	-	٦٧٥,١٤١	٦٢٤,٨٨٦	-	٦٢٤,٨٨٦
(١١,٠٦١,٥٢٢)	(٤,٦٧٦,٢١٣)	(٦,٣٨٥,٣٠٩)	(١٧,٦١٥,١١٢)	(١١,٠٩٦,٦٣٠)	(٦,٥١٨,٤٨٢)
٨,٩٥٢,٢١٥	-	٨,٩٥٢,٢١٥	٢,٦٢٧,٥٢٨	-	٢,٦٢٧,٥٢٨
٢,٠١٢,٨١٠	-	٢,٠١٢,٨١٠	٢,٨٨٢,٧٩٦	-	٢,٨٨٢,٧٩٦
٧٧٢	-	٧٧٢	(١١٢,٢٨٨)	-	(١١٢,٢٨٨)
(١,٢١١,٥٠٧)	٥٣,٣٨١	(١,٢٦٤,٨٨٨)	(١٤٠,١٢٩)	(١٤٠,١٢٩)	-
١٢,٧٤١,٣١٣	-	١٢,٧٤١,٣١٣	٤٢,٧١٧,٨٦١	-	٤٢,٧١٧,٨٦١
١,٥٠٦,٠٦٨	-	١,٥٠٦,٠٦٨	٣,٨٥٨,٦٥٥	-	٣,٨٥٨,٦٥٥
٧,٤٨٢,٢٩١	-	٧,٤٨٢,٢٩١	(٧,٥٢٦,٧٢٣)	-	(٧,٥٢٦,٧٢٣)
(٥,٧٨٥,٤٥٩)	-	(٥,٧٨٥,٤٥٩)	١٤,٢٥٨,٩١٠	-	١٤,٢٥٨,٩١٠
٤,٧٥٤,٣٢٤	-	٤,٧٥٤,٣٢٤	(١,٣٨٣,٤٢٥)	-	(١,٣٨٣,٤٢٥)
(٢,٣٨٨,٨٨٣)	-	(٢,٣٨٨,٨٨٣)	١٢,٢٤١,٧٢٧	-	١٢,٢٤١,٧٢٧
٤,٥٠٧,٤١٦	٧٣٧,١٤٧	٣,٧٧٠,٢٦٩	(١٣,٦٦٢,٠٣٤)	٦,٢٩٢,٨٤٦	(١٩,٩٥٤,٨٨٠)
٦,٣٤١,٨٤٧	-	٦,٣٤١,٨٤٧	٤٥,٢٣٨,٠٧٢	-	٤٥,٢٣٨,٠٧٢
(٥,٣٤٧,٠٦٥)	١٠٤,٩٣٨	(٥,٤٥٢,٠٠٣)	(١٣,٤٠٤,٩٣٥)	(٤٢٧,٣٠٤)	(١٢,٩٧٧,٦٣١)
(تتمة)					

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي خسارة السنة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات على البنود غير النقدية :

استهلاك الممتلكات والمعدات

اطفاء الموجودات غير الملموسة

استهلاك حق استخدام الأصول

تكاليف التمويل

ايراد استثمار وعمولة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص التزامات منافع الموظفين

مكاسب من عدم الاعتراف بالتزامات الايجار

الخسارة من بيع الممتلكات و المعدات - بالصافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اقساط وأرصدة اعادة التأمين مدينة

اقساط تأمين مدينة - اطراف ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت القائمة

حصة معيدي التأمين من مطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

نم دائنة

مستحقات ومطلوبات اخرى

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧,٥٢١,١١٤	-	٧,٥٢١,١١٤	(٩٠١,٣٨٢)	-	(٩٠١,٣٨٢)
١٠,١٠٠,٤٥٠	-	١٠,١٠٠,٤٥٠	(١١٩,٥٩٢,٦٢٨)	-	(١١٩,٥٩٢,٦٢٨)
(١,٩٣٨,٢٥٨)	-	(١,٩٣٨,٢٥٨)	١,٥١٧,٠٧٤	-	١,٥١٧,٠٧٤
(٧,١٣٥,٠٩٤)	-	(٧,١٣٥,٠٩٤)	(١٠,٧٤٧,٥٧٥)	-	(١٠,٧٤٧,٥٧٥)
٣٢,٨٤٥,٢١٨	-	٣٢,٨٤٥,٢١٨	١٥,٩٥٠,٠٥٥	-	١٥,٩٥٠,٠٥٥
(٨,٤٤٥,٥٧٩)	-	(٨,٤٤٥,٥٧٩)	١٠,٧٢٤,١٧٢	-	١٠,٧٢٤,١٧٢
٤,٠١٤,٩٢٧	-	٤,٠١٤,٩٢٧	٦,٧٧٢,٤٤٥	-	٦,٧٧٢,٤٤٥
(٣,٠٥٣,١٠٩)	-	(٣,٠٥٣,١٠٩)	(٤,٩٢٨,٨٣٦)	-	(٤,٩٢٨,٨٣٦)
(٤,٦٤٥,٠٠٢)	(٤,٦٤٥,٠٠٢)	-	(١,٨٨٦,٠١٠)	(١,٨٨٦,٠١٠)	-
-	-	-	-	-	-
١٧,٤٩٧,٥٢٤	(٤٧,٧٨٩,٨٧٠)	٦٥,٢٨٧,٣٩٤	(١٥٨,٣٤٥,٩٣٢)	(١٤٦,٤٤٦,٤٨٦)	(١١,٨٩٩,٤٤٦)
(٢١٧,٤٨٩,٧٠٩)	(٨,٤٥٦,٢٥٠)	(٢٠٩,٠٣٣,٤٥٩)	-	-	-
٢٢٥,٣٠٩,٠٩٤	٩,٨٤٤,٥٢٠	٢١٥,٤٦٤,٥٧٤	١٢٦,٥٧٠,٧٤١	٤٠,٠٥٣,٧٧٩	٨٦,٥١٦,٩٦٢
٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	(٤٠,٠٣٢,٨٧٧)	(٤٠,٠٣٢,٨٧٧)	-
١٤٧,٣٥٩,١٨٩	١٠٩,٥٨٩,٨٦٢	٣٧,٧٦٩,٣٢٧	-	-	-
(٩٠,٧٢٨,١٣١)	(١٥,٤٣٦,٥٨٣)	(٧٥,٢٩١,٥٤٨)	(٢٩,٢٨٨,٠٩١)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٢٨٨,٠٩١)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٣١,٠٣١)	-	(٩,٩٣١,٠٣١)
١٢,٦٣٨,٤٨٣	٧,٣١٢,٥٠٠	٥,٣٢٥,٩٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١١,٢٩١,٦٦٥	٧,٧٥٠,٠٠٠	٣,٥٤١,٦٦٥	٧,٤٩٩,٩٩٤	٧,٤٩٩,٩٩٤	-
٦,٤٢٦,٨٢٥	٤,٩١٦,٤٦١	١,٥١٠,٣٦٤	١٦,٣٨٥,٣٤٧	١١,٠٧٤,٨٨٥	٥,٣١٠,٤٦٢
(٢,٢٧٦,٩٩٥)	-	(٢,٢٧٦,٩٩٥)	(٩٨٨,١٠٩)	-	(٩٨٨,١٠٩)
(٣,٨٧٠,٣٢٧)	-	(٣,٨٧٠,٣٢٧)	(٣,٧٧٠,٢٢٨)	-	(٣,٧٧٠,٢٢٨)
(٦,٣٧١,١٩٦)	(٦,٣٧١,١٩٦)	-	١٨,٤٥٠,٠٠٠	١٨,٤٥٠,٠٠٠	-
٩٧,٤٤٨,٧٥٢	١٠٩,١٤٩,٣١٤	(١١,٧٠٠,٥٦٢)	٩٤,٨٩٥,٧٤٦	٣٧,٠٤٥٧٨١	٥٧,٨٤٩,٩٦٥

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة):

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

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

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

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢,٢٤٤,٦١٤)	-	(٢,٢٤٤,٦١٤)	(١,٠٢٣,٣٥٥)	-	(١,٠٢٣,٣٥٥)
(٥٦,٣٨٦)	-	(٥٦,٣٨٦)	(٥٢,٣٩٥)	-	(٥٢,٣٩٥)
-	٤٧,٨٢٨,٠١٦	(٤٧,٨٢٨,٠١٦)	-	٧٢,٠٦٠,٢٦٦	(٧٢,٠٦٠,٢٦٦)
(٢,٣٠١,٠٠٠)	٤٧,٨٢٨,٠١٦	(٥٠,١٢٩,٠١٦)	(١,٠٧٥,٧٥٠)	٧٢,٠٦٠,٢٦٦	(٧٣,١٣٦,٠١٦)
١١٢,٦٤٥,٢٧٦	١٠٩,١٨٧,٤٦٠	٣,٤٥٧,٨١٦	(٦٤,٥٢٥,٩٣٦)	(٣٧,٣٤٠,٤٣٩)	(٢٧,١٨٥,٤٩٧)
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٦٧,٨٥٢,١٩٤
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	١١١,٦٥٥,٨٣٥	٦٧,٨٥٢,١٩٤	١١٤,٩٨٢,٠٩٣	٧٤,٣١٥,٣٩٦	٤٠,٦٦٦,٦٩٧
٣,٥٧٩,٨٨٣	٤٨,٨١٨	٣,٥٣١,٧٣٥	(١,١٥١,٨٣٩)	٢,٤٤٦,١٩٦	(٣,٥٩٨,٠٣٥)
(٩٠٢,٣٩٩)	-	(٩٠٢,٣٩٩)	(٢,٠٣٤,٧١٠)	-	(٢,٠٣٤,٧١٠)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار

تكلفة التمويل المدفوعة

المستحق من / إلى عمليات المساهمين

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه كما في بداية السنة

نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

الأنشطة الإستثمارية غير النقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع

إعادة قياس (خسارة) التزامات منافع الموظفين

اندماج الأعمال (إيضاح ٤)

موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٧)

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠- مستحقات و مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢,٤٧٠,٦٦٨	٣,٢٩٤,٦٥٩	مصاريف مستحقة الدفع
٧,٢٢٢,٩٧٩	٨,٠٥٧,٥١٥	ضرائب استقطاع دائنة
٧,٠١٤,٧١٥	٢,٨٥٦,١٨٠	أتعاب اشراف مستحقة
١,١٩٧,٠٦٨	٢٩٢,١٤١	منافع موظفين مستحقة
٢٧,٩٠٥,٤٣٠	١٤,٥٠٠,٤٩٥	

٣١- الوديعة النظامية

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

وفقاً لتعليمات (ساما) بموجب التعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بالافصاح عن العمولة المتوجبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في جانب الموجودات و المطلوبات في القوائم المالية.

٣٢- الأحداث اللاحقة

بعد تاريخ التقرير، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار حقوق أولوية (انظر إيضاح ١). لم تحدث أي أحداث أخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقبل تاريخ توقيع تقرير مدقق الحسابات المستقلين، والتي قد يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٣- التعهدات و الالتزامات المحتملة

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لدى الشركة ارتباطات رأسمالية تبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي تتعلق بتنفيذ برنامج جديد لديها أي التزامات رأسمالية (٢٠٢٠: لا شيء).

(٢) انظر إيضاح ٢١ لمعرفة الاحتمالات المتعلقة بربط الزكاة و ضريبة الدخل.

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

٣٤- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٧ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٢ م.

البند الرابع

التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي
المنتهي في 2021/12/31م.

