

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة غير المراجعة وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
٧ - ٨١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة زوشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض



سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكلٍ كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن يُبدي رأي المراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة كما في واللفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م المرفقة للمجموعة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الدكتور محمد العمري وشركاه

صندوق بريد ٨٧٣٦

الرياض ١١٤٩٢

المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ص.ب. ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٦٢

خليل إبراهيم السديس

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٧١



شركة الدكتور محمد العمري وشركاه، محاسبون قانونيون، هي شركة مهنية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٤٣٣٩٨٢ وأُسِّسها ١٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي مدفوع بالكامل وعضو في شركة بي دي أو العالمية المحدودة، شركة إنجليزية محدودة بضمان وتشكل جزءاً من شبكة بي دي أو العالمية للشركات الأعضاء المسجلة.

جدة، رقم الهاتف ٢٨٣٠١١٢ (٠١٢)، ص.ب. ١٧٤٤، جدة ٢١٤٢١
الدمام، رقم الهاتف ٨٣٤٤٣١١ (٠١٣)، ص.ب. ٢٥٩٠، الدمام ٣١٤٦١
info@bdoalabri.com | www.bdoalabri.com

شركة مساهمة مهنية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مال مدفوع بقيمة ٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي. وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المسجلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة إنجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية			
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	٢,٥٩١,٢٥٥	٤
٣,٧٨٧,٥٧٨	٥,٩٨٠,٨٢٧	٦,٤٠٤,٠٨٠	٥
٢,٣٧٤,٩٨٦	١,٠٦٢,٩٧٧	١,٠٦٩,٧٣٤	٦
١,٣٦٢,١٣٩	٢,٧٠٥,٤٧٢	٣,٠٣٢,٩٤٢	٧
٢,٦٤٨,٢٠٦	٢,٧٥٤,٤٥٤	٤,٠٦٨,٣٢١	٨
٥٦٣,٨٨٠	٥٦٣,٤٦٨	٧٣٦,٤٥٧	
٨٩,٥٥٦	٩٥,٩٤٨	٩٧,٤٤٩	
٦٠,٨٥٠	٥٩,٥٦٢	١٤١,٦٣٥	
١٦,٦٢٧	١٣,٤٤١	١٠,٧٥١	
٢٣٦,٩٧٠	٢٥٥,٥٦٥	٢٤٣,٥٧٨	
٣,٠٥٠	٥,٤٢٠	٣,٨٥٣	
١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	١٤٩,٩٨٣	٩
١٢,٤٥٦,٩٧٠	١٥,٢٨١,٣١٠	١٨,٥٥٠,٠٣٨	
الموجودات			
نقد وما في حكمه			
ودائع لأجل			
الاستثمارات متضمنة دخل الاستثمار المستحق			
مستحق من الوسطاء / الوكلاء			
موجودات عقود إعادة التأمين			
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			
استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية			
العقارات الاستثمارية			
الموجودات غير الملموسة			
الممتلكات، والمعدات، وموجودات حق الاستخدام			
الدخل المستحق على الوديعة النظامية			
الوديعة النظامية			
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
المصرفات والمستحقة والمطلوبات الأخرى			
الزكاة المستحقة			
توزيعات أرباح مستحقة الدفع			
مطلوبات عقود التأمين			
مطلوبات عقود إعادة التأمين			
الدخل المستحق الدائن على الوديعة النظامية			
التزام المنافع المحددة			
إجمالي المطلوبات			
٥٦٩,٦١١	٦١٠,٤٩٤	٨٩٨,٤٠٠	
٤١٥,٠٢٣	٢٧٢,١٦٨	٣٣٨,٩٤٤	١٠
٨,٦٣٠	٨,٦٠٢	٨,٤٧٣	
٨,٤٤٨,٦٧٧	١١,١٠٧,٧٤٠	١٣,٦٢٠,٤٠٦	٨
١,٣٦٩	-	-	٨
٣,٠٥٠	٥,٤٢٠	٣,٨٥٣	
١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧	١٢٦,٣٨٩	
٩,٥٨٨,٤٧٠	١٢,١٢٩,٧٢١	١٤,٩٩٦,٤٦٥	
حقوق الملكية			
رأس المال			
الإحتياطي النظامي			
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة			
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات			
الأرباح المبقاة			
إجمالي حقوق الملكية			
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١١
١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢
(٢٠,٠٩٦)	(٧,٦٧٤)	(٧,٦٧٤)	
٧,١٧٨	٢٣,٩٨٦	٢٤,٣٦١	١٣
٤٣٣,٩٢٣	٦٣٥,٢٧٧	٧٨٦,٨٨٦	
٢,٨٦٨,٥٠٠	٣,١٥١,٥٨٩	٣,٥٥٣,٥٧٣	
١٢,٤٥٦,٩٧٠	١٥,٢٨١,٣١٠	١٨,٥٥٠,٠٣٨	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			

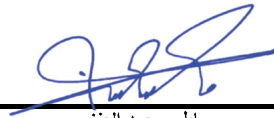
٢٢

المطلوبات المحتملة

* غدلت معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٦-٣).



عثمان يوسف القصبى
الرئيس التنفيذي



ماطر سعود العنزي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

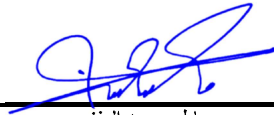
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)
	٣,٩٦٠,٧٩٠	٢,٩٤٦,٩٤٨	١١,٠٦٥,٤٧٣	٨,١٤٨,٤٢٩
١٤ إيرادات التأمين مصروفات خدمة التأمين نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣,٥٢٧,٦٤١)	(٢,٥٠٣,٧٨٥)	(١٠,٦٩١,٣٣٢)	(٧,٦٦٧,٩٣٤)
مخصص أقساط إعادة التأمين المبالغ المستردة من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة	٤٣٣,١٤٩	٤٤٣,١٦٣	٣٧٤,١٤١	٤٨٠,٤٩٥
١٥ صافي (مصروف) / دخل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤٥٢,٥٢٣)	(٤٣٢,٧٤٨)	(١,٤٠٢,٩١٨)	(١,١٦٧,٤٠٧)
نتيجة خدمة التأمين	١٦٥,٤١٢	٤٣,٥٨٨	١,٧٤٤,٨٩٣	٩٧٠,٨٩٨
دخل توزيعات الأرباح والعمولات صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عكس / (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية	(٢٨٧,١١١)	(٣٨٩,١٦٠)	٣٤١,٩٧٥	(١٩٦,٥٠٩)
صافي الخسارة على الموجودات المالية	١٤٦,٠٣٨	٥٤,٠٠٣	٧١٦,١١٦	٢٨٣,٩٨٦
مصروف التمويل من عقود التأمين المنصدة دخل / (مصروف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١١٢,٦٨٣	٧٥,٠٨٧	٣١٨,٨٣٠	٢٦٧,٥٦٢
صافي التمويل من عقود التأمين المنصدة دخل / (مصروف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٢,٨٢٨	١٠,٤٠٥	(٣٦,٨٤٩)	(١٧٣,٣٧٨)
صافي التمويل من عقود التأمين المنصدة دخل / (مصروف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٩١,٦١٤	(٤١,١٠٤)	(١٤٧,٩٧٤)	(١٢٨,٢٠٩)
صافي التمويل من عقود التأمين المنصدة دخل / (مصروف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢١٧,١٢٥	٤٤,٣٨٨	١٣٤,٠٠٧	(٣٤,٠٢٥)
صافي النتيجة المالية للتأمين	(٩٥,٢٠١)	(٣٤,٩٤٠)	(١٢٠,٩٥٤)	(٩,٢٨٤)
الحصة من أرباح الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي مصروفات تشغيلية أخرى دخل آخر، صافي	٥٣,١٣٣	١٦,٦٥٨	٦١,٥٦٣	(٥,٩٢٥)
صافي ربح الفترة قبل الزكاة	(٤٢,٠٦٨)	(١٨,٢٨٢)	(٥٩,٣٩١)	(١٥,٢٠٩)
الزكاة المحملة للفترة صافي الربح للفترة بعد الزكاة	٣٢١,٠٩٥	٨٠,١٠٩	٧٩٠,٧٣٢	٢٣٤,٧٥٢
ربحية السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة	٥,٤١٩	٤,٥٥٢	٢٢,٠٧٦	١٦,٣٩٨
١٧	(١٠٧,٩٢٦)	(٥١,٣٣٢)	(٢٤٧,٢٢٣)	(١٣٣,٧٥٣)
صافي ربح الفترة قبل الزكاة	١١,٢٩٣	٧,١٥٣	٤١,٥٠٦	١٩,٣٠٧
الزكاة المحملة للفترة صافي الربح للفترة بعد الزكاة	٢٢٩,٨٨١	٤٠,٤٨٢	٦٠٧,٠٩١	١٣٦,٧٠٤
ربحية السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة	(٢٣,٥٩١)	(٢٢,٤٨٤)	(٨٠,٤٨٢)	(٦٧,٩١٤)
١٧	٢٠٦,٢٩٠	١٧,٩٩٨	٥٢٦,٦٠٩	٦٨,٧٩٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المُصدرة	١,٣٨	٠,١٢	٣,٥١	٠,٤٦
١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

غذلت معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٦-٣).



عثمان يوسف القسبي
الرئيس التنفيذي



ماطر سعود العنزي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
	٦٨,٧٩٠	٥٢٦,٦٠٩	١٧,٩٩٨	٢٠٦,٢٩٠
صافي الربح للفترة بعد الزكاة				
الدخل الشامل الآخر				
<u>البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:</u>				
صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣,٥٤٧	-	(٤٤٠)
<u>البنود المُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقاً:</u>				
الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية	(٢,٩٩١)	(٣,١٧٢)	(١,٩٧٨)	(٢٣٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٦٥,٧٩٩	٥٢٦,٩٨٤	١٦,٠٢٠	٢٠٥,٦٢٠

غذلت معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٣-٦).



عثمان يوسف القصبى
الرئيس التنفيذي



ماطر سعود العنزي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	إعادة قياس التزام المنافع المحددة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية						
٣,٠٣٩,٠٦٤	٤٥٩,١٥٢	١٥٢,٥١٣	(٢٠,٠٩٦)	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - مراجع التعديل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
(٢٠,٩٥٤)	(٢٠,٩٥٤)	-	-	-	-	التعديل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
(١٤٩,٦١٠)	(٤,٢٧٥)	(١٤٥,٣٣٥)	-	-	-	
٢,٨٦٨,٥٠٠	٤٣٣,٩٢٣	٧,١٧٨	(٢٠,٠٩٦)	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م - غير مراجع
٦٨,٧٩٠	٦٨,٧٩٠	-	-	-	-	صافي الربح للفترة بعد الزكاة
(٢,٩٩١)	-	(٢,٩٩١)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٦٥,٧٩٩	٦٨,٧٩٠	(٢,٩٩١)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة - غير مراجع
٢,٩٣٤,٢٩٩	٥٠٢,٧١٣	٤,١٨٧	(٢٠,٠٩٦)	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م - غير مراجع
٢,٨٦٨,٥٠٠	٤٣٣,٩٢٣	٧,١٧٨	(٢٠,٠٩٦)	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م - غير مراجع
٢٥٣,٨٥٩	٢٥٣,٨٥٩	-	-	-	-	صافي الربح للسنة بعد الزكاة
١٢,٤٢٢	-	-	١٢,٤٢٢	-	-	مكاسب إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
-	(٥٢,٥٠٥)	-	-	٥٢,٥٠٥	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
١٦,٨٠٨	-	١٦,٨٠٨	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٨٣,٠٨٩	٢٠١,٣٥٤	١٦,٨٠٨	١٢,٤٢٢	٥٢,٥٠٥	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - غير مراجع
٣,١٥١,٥٨٩	٦٣٥,٢٧٧	٢٣,٩٨٦	(٧,٦٧٤)	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م - غير مراجع
٥٢٦,٦٠٩	٥٢٦,٦٠٩	-	-	-	-	صافي الربح للفترة بعد الزكاة
٣٧٥	-	٣٧٥	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٥٢٦,٩٨٤	٥٢٦,٦٠٩	٣٧٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة - غير مراجع
(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة
٣,٥٥٣,٥٧٣	٧٨٦,٨٨٦	٢٤,٣٦١	(٧,٦٧٤)	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م - غير مراجع

غذلت معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٦-٣).



عثمان يوسف القصبي
الرئيس التنفيذي



ماطر سعود الغزالي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
١٣٦,٧٠٤	٦٠٧,٠٩١	الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل قبل الزكاة
٢١,٤٨٩	١٩,١٥٥	التعديلات على البنود غير النقدية: الاستهلاك
٥,٩٩٣	١٢,٠٤٣	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٦,٣٩٨)	(٢٢,٠٧٦)	الحصة من أرباح الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
(٢٦٧,٥٦٢)	(٣١٨,٨٣٠)	دخل توزيعات الأرباح والعمولات
١٢٨,٢٠٩	١٤٧,٩٧٤	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
١٧٣,٣٧٨	٣٦,٨٤٩	صافي خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢٤	٥٤٦	تكلفة التمويل
١٠,٨١٠	٢٥,١٢٦	مخصص التزام المنافع المحددة
١٩٢,٨٤٧	٥٠٧,٨٧٨	
(٩٤٢,٢٨٠)	(٤٧٥,٤٤٤)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مستحق من الوسطاء / الوكلاء
(٧٧,٨٣٥)	(١,٣١٣,٨٦٧)	موجودات عقود إعادة التأمين
٧١,٤٣٧	(٢٥٦,٠٢٧)	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦١,٢٣٥	٢٨٧,٣٦٠	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
(١,٣٦٩)	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١,٨٢٠,٩٥٧	٢,٥١٢,٦٦٦	مطلوبات عقود التأمين
١,٢٢٤,٩٩٢	١,٢٦٢,٥٦٦	الزكاة المدفوعة خلال السنة
(٢٣٢,٢٤١)	(١٣,٧٠٦)	التزام المنافع المحددة المدفوعة
(١٧,٠٨٤)	(٢٤,٠٣٤)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
٩٧٥,٦٦٧	١,٢٢٤,٨٢٦	
-	(٢٥,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية: الوديعة النظامية
٢,٣٢٨,٩٩٢	٢٣٢,٩٧٥	متحصلات من بيع استثمارات
(١,٢١٦,٧٢٢)	(٢٥٨,٨٥٧)	شراء استثمارات
٦,١٤١,٨٨٠	٧,٦٠٩,١٥٧	المتحصلات من الودائع لأجل
(٨,١٩٠,١٨٥)	(٧,٩٩٢,٠٩٣)	إيداع في ودائع لأجل
١٩٦,٨٥٩	٢٦٤,٣٣٦	دخل توزيعات أرباح وعمولات مستلم
١٣,٢٦١	١٧,٤١٤	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
(٣٢,١٢٣)	(٦,٢٠٣)	شراء ممتلكات، ومعدات، وموجودات حق استخدام، صافي
(٨,٦٤٤)	(٩,٣٥٣)	شراء الموجودات غير الملموسة
(٧٦٦,٦٨٢)	(١٦٧,٦٣٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(٢٨)	(١٢٥,١٢٩)	الأنشطة التمويلية: توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٨)	(١٢٥,١٢٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٠٨,٩٥٧	٩٣٢,٠٦٢	صافي التغيير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
١,٣٩٧,٠٩٣	٢,٥٩١,٢٥٥	النقد وما في حكمه، نهاية الفترة
(٢,٩٩١)	(٣,١٧٢)	معلومات إضافية غير نقدية: الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
-	٣,٥٤٧	صافي مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٨٣,٠٣٨	إعادة التصنيف من مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى إلى عقارات استثمارية

* غُذلت معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٦-٣).



عثمان يوسف القصبي
الرئيس التنفيذي



ماطر سعود العنزي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١. معلومات عامة

شركة التعاونية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وسُجّلت بتاريخ ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦ هـ (الموافق ١٨ يناير ١٩٨٦ م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. يقع عنوان المركز الرئيسي للشركة في: طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على أنشطة إعادة التأمين والوكالات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي، وتأمين المركبات، والتأمين البحري، والتأمين ضد الحرائق، والتأمين الهندسي، وتأمين الطاقة، وتأمين الطيران، وتأمين التكافل، والتأمين على الممتلكات، والتأمين ضد الحوادث.

أصدرَ نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م (الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وبتاريخ ١٨ شوال ١٤٢٥ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٤ م)، أصدر البنك المركزي السعودي (المعروف سابقًا باسم مؤسسة النقد العربي السعودي) باعتباره الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصًا للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

وتدير الشركة الأعمال وتقدم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وقد عدلت الشركة في ٢٠ يناير ٢٠٠٤ م نظامها الأساسي بحيث منحت الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يُتصرّف بموجبها في فائض عمليات التأمين.

وقد اعتمد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ م حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وذلك بحصول مساهمي الشركة على نسبة ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي وتوزيع النسبة المتبقية البالغة ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. وسُحوّل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تمتلك الشركة الشركات التابعة والزميلة التالية:

اسم الشركة التابعة/الشركة الزميلة	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	حصة الملكية	نهاية السنة المالية	الأنشطة الرئيسية
الشركة التابعة شركة نيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التقنية وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
شركة تري الرقمية	١٠١٠٨١٦٩٠١	٠٤ أغسطس ٢٠٢٢ م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تقديم منتجات وخدمات مبتكرة من خلال رحلة رقمية شاملة لتعزيز تغطية التأمين في المملكة العربية السعودية (مثل ملائمة الاختيار، والمنتجات القائمة على تغيير السلوك، وبرنامج المكافآت)، بالإضافة إلى تكوين منظومة للشراكات لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة، وتقديم عروض مميزة عن المنافسين المحليين والإقليميين.
شركة مينا	١٠١٠٨٨٧٢٥٦	٠٨ يونيو ٢٠٢٣ م	١٠٠٪	٣٠ يونيو	تقديم خدمات الرعاية الصحية لمجال العمل الطبي.
الشركات الزميلة شركة المتحدة للتأمين	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦ م	٥٠٪	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقًا لقانون شركات التأمين البحري.
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣ م	٤٥٪	٣١ ديسمبر	الربط القائم على الإنترنت، وخدمات المعلومات، وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.

تتكون هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة من الشركة والشركات التابعة لها (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير، والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، ونظام الشركة الأساسي. طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" المعتمدين في المملكة العربية السعودية لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م والتغييرات الناتجة على السياسات المحاسبية المهمة كما ورد ذكره في الإيضاح ٣.

لا تُعرض قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة باستخدام التصنيف إلى بنود متداولة / غير متداولة. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الوديعة النظامية، والدخل المستحق من وديعة نظامية، والمعدات والممتلكات، وموجودات حق الاستخدام، والموجودات غير الملموسة، والعقارات الاستثمارية، والاستثمارات في الشركات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، والتزام المنافع المحددة، والعائد المستحق من وديعة نظامية. وتُصنّف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تعرض المجموعة قائمة مركزها المالي الموحدة بالترتيب حسب درجة السيولة (ابتداءً من الأكثر سيولة). وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لكل من "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". تُسجّل الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. وتُحدد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة وتعتمدها.

٢-٢ أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، والتزام المنافع المحددة المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، ومطلوب المطالبات المتكبد، وموجودات المطالبات المتكبد المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية.

العملة الوظيفية و عملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية للمجموعة. فُزيت جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

موسمية العمليات

بخلاف الموسمية العادية في أعمال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، ليس هنالك أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين بالشركة.

٣-٢ أسس التوحيد

تتكون القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة من القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة بنفس سنة التقرير للشركة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة، باستثناء شركة مينا للرعاية الصحية، والتي تنتهي سنة التقرير لها بتاريخ ٣٠ يونيو.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي منشآت تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على منشأة عندما تتعرض أو يكون لها حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة وتكون لديها القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطتها على تلك الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وأية حقوق تصويت محتملة.

تُدرج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة من تاريخ الاستحواذ أو الإدراج، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، ويستمر التوحيد حتى تاريخ توقف السيطرة. تُعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير المالي للشركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٢-٣ أسس التوحيد (تتمة)

وعادة ما يكون هناك افتراض بأن امتلاك أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، وعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويشمل ذلك:

- الترتيب (الترتيبات) التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وأية حقوق تصويت محتملة.

وتعيد المجموعة التقييم؛ للتحقق من مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. تدرج موجودات، ومطلوبات، ودخل، ومصروفات الشركة التابعة المستحوز عليها أو المستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر بالشركاء في الشركة الأم للمجموعة وبالحصص غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

الحصص غير المسيطرة

تُقاس الحصص غير المسيطرة بنسبة حصتها في صافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاستحواذ.

فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تلغي المجموعة إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأي حصة غير مسيطرة ذات علاقة، ومكونات حقوق الملكية الأخرى. يُثبت أي ربح أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل الموحدة. وتُقاس أي حصة محتفظ بها لدى الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. يُحاسب عن التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، مع عدم فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

تُسْتَبْعَد الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة بالإضافة إلى أي دخل ومصروفات غير محققة وتدفقات نقدية متعلقة بالمعاملات الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة. وتُسْتَبْعَد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كأرباح غير محققة ولكن فقط بقدر عدم وجود دليل على الهبوط في القيمة.

٢-٤ الأحكام، والتقديرات، والافتراضات المحاسبية المهمة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والموارد الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ التقرير المالي والتي تحمل مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند افتراضات وتقديرات الشركة على المؤشرات المتاحة عندما أعدت القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة. إلا أن الظروف والافتراضات الحالية المتعلقة بالتطورات المستقبلية قد تتغير بسبب التغييرات في السوق أو الظروف الناشئة والخارجة عن سيطرة الشركة. وتُعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

تُقيّم التقديرات والأحكام باستمرار بالاستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف. وتُثبت التعديلات على التقديرات بأثر لاحق.

وفيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية المهمة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة:

(أ) تقييم إمكانية تطبيق طريقة توزيع الأقساط

احتسبت المجموعة مطلوب التغطية المتبقي وموجود التغطية المتبقي لمجموعات عقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي التي تزيد فيها فترة التغطية عن عام واحد. أُجري الاحتساب وفق الطريقة المبسطة، أي طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام. وتختلف الظروف التي ينشأ عنها مطلوب التغطية المتبقي، أو موجود التغطية المتبقي، أو كليهما وفق طريقة توزيع الأقساط عن الظروف التي ينشأ عنها مطلوب التغطية المتبقي، أو كليهما وفق نموذج القياس العام:

- عندما تتغير توقعات الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم محدد خلال فترة التغطية لمجموعة العقود.
- إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل ملحوظ عن منحنيات العائد المتاحة عند الإثبات الأولي للمجموعة.
- عندما تختلف حالات حدوث المطالبات عن وحدات التغطية.
- يؤدي تأثير الخصم وفق نموذج القياس العام إلى فرق جوهري ويتضاعف هذا الفرق على مدى فترات العقود الأطول.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ الأحكام، والتقدير، والافتراضات المحاسبية المهمة (تتمة)

(أ) تقييم إمكانية تطبيق طريقة توزيع الأقساط (تتمة)

عند تحليل الاختلافات المحتملة بين مطلوب التغطية المتبقي، أو موجود التغطية المتبقي، أو كليهما بتطبيق طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام، على التوالي لم تلاحظ المجموعة أي فرق جوهري للعقود ذات فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة. وبالتالي فقد اختارت الإبلاغ عن كل هذه العقود باستخدام طريقة توزيع الأقساط مع الحفاظ على اتساق المعالجة المحاسبية مع باقي محافظ عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها التي لديها فترة تغطية بحد أقصى سنة واحدة. تُقِيم المجموعة الأهمية النسبية على مستوى كل مجموعات العقود وعلى مستوى إجمالي مطلوبات عقود التأمين/ وموجودات عقود إعادة التأمين باستخدام الحدود الكمية المحددة مسبقاً لاختلافات مجموعات العقود.

(ب) التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تُوجَل العمولات والمصروفات الأخرى المتعلقة بالاقتناء، وتُطْفَأ على مدى فترات عقود التأمين التي ترتبط بها، على غرار الأقساط المكتسبة. تستخدم المجموعة طريقة منظمة ومنطقية لتوزيع هذه المصروفات. تُوزَع التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المتعلقة مباشرة بمجموعة عقود التأمين:

- إلى تلك المجموعة.
- إلى مجموعات عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ عن تجديد عقود التأمين في تلك المجموعة.

(ت) إسناد المصروفات

تحدد المجموعة المصروفات العائدة مباشرة لاقتناء عقود التأمين (تكاليف الاقتناء) وتنفيذ/ الاحتفاظ (بالمصروفات العائدة الأخرى) لهذه العقود والمصروفات الأخرى غير العائدة مباشرة إلى العقود المذكورة (مصروفات غير عائدة). سيتوقف إثبات تكاليف الشراء، مثل: تكاليف الاكتتاب وتشمل المصروفات باستثناء العمولة الأولية المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها وبدلاً من ذلك تُوزَع على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

تُوزَع المصروفات العائدة الأخرى على مجموعات العقود باستخدام آلية توزيع تُراعي مبادئ تحديد التكاليف بناءً على النشاط. حددت المجموعة التكاليف العائدة مباشرة إلى مجموعات العقود بالإضافة إلى التكاليف حيث طُبِقَ الحكم لتحديد الحصة من المصروفات حسب الاقتضاء على المجموعة.

في الجانب المقابل، سُنِّبَت المصروفات غير العائدة مباشرة، والنفقات العامة، والمصروفات الاستثنائية التي تُدفع لمرة واحدة في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة مباشرة عند تكبدها. ستغير الحصة من التكاليف العائدة مباشرة والتكاليف غير العائدة في بداية العقد من طريقة إثبات المصروفات.

(ث) منهجية الخصم

تُحْتَسَب مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين. طبقت المجموعة الأسلوب التصاعدي لتحديد منحنى العائد المطبق عن تحديد معدل الخصم حيث استند منحنى العائد إلى تقلب هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية الذي عدل المنحنى الخالي من المخاطر المقوم بالدولار الأمريكي وتطبيق بعض التعديلات للعوامل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

فيما يلي معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية:

معدلات الخلو من المخاطر

تاريخ التقييم	سنة واحدة	سنتان	٣ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٪٧,١١	٪٦,٤٩	٪٦,٠٤	٪٥,٧٣	٪٥,٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٪٦,٦١	٪٦,١٧	٪٥,٧٥	٪٥,٥٣	٪٥,٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٪١,٤٢	٪١,٨٣	٪٢,٠٩	٪٢,٢٠	٪٢,٣٠

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ الأحكام، والتقدير، والافتراضات المحاسبية المهمة (تتمة)

(ج) منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات، ومستوى الثقة المُختارة

إن التعديل الخاص بالمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحتمل حالة عدم التأكد بخصوص مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين بتبرير منطقي لإزالة عدم التأكد بأن التدفقات النقدية ستتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات.

قُدرت المجموعة تعديل المخاطر باستخدام طريقة مستوى ثقة (احتمالية الكافية) عند ٧٥ نقطة أساس. بعبارة أخرى، قُيِّمت المجموعة تغاضيها عن عدم التأكد لجميع خطوط المنتجات كمؤشر للتعويض الذي تتطلبه لتحتمل المخاطر غير المالية لكونها تساوي مستوى ثقة بواقع ٧٥ نقطة أساس أقل من متوسط توزيع الاحتمالية التقديري للتدفقات النقدية المستقبلية.

عَيَّنت الشركة خبيراً اكتوارياً مؤهلاً يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطالبات المرتبطة بها. وسجلت الشركة الاحتياطيات بناءً على توصية الخبير اكتواري المُعيَّن وهو خبير خارجي مستقل عن الشركة في الوقت الحالي. وقد استخدم الخبير اكتواري المُعيَّن عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. من بين الطرق المتنوعة المتاحة لتقدير تقلب التدفقات النقدية المستقبلية وفترة الثقة المتاحة لكل خط أعمال، اعتمدت المجموعة الطرق الثلاث التالية تبعاً لطبيعة كل محفظة:

- نموذج ماك.
- بوست سترب - خلال نموذج ديسرسد بوشن.
- طريقة بورنهوتر-فير غسون.

(ح) مطلوب المطالبات المتكبدة

يعد تقدير المطالبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين التقديري المحاسبي الأكثر أهمية للشركة نظراً لمستوى الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة الواقعة ولكن لم تُسجَل، والتي ما تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة. وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطالبات التي ستدفعها الشركة في النهاية مقابل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم تُسجَل. يُسجَل كلا هذين التقديرين في مطلوب المطالبات المتكبدة. علاوة على ذلك، ضمنت الشركة المطالبات الدائنة والذمم المقدمة التي تمت لحاملي وثائق التأمين أو بالنيابة عنهم بموجب مطلوب المطالبات المتكبدة.

تمثل الأحداث غير المدرجة في البيانات المبلغ الإضافي الذي يجب تضمينه في أفضل تقدير لالتزام المطالبة للتأكد من أن أفضل تقدير هو أفضل تقدير حقيقي لكل النتائج المحتملة. تستند المنهجية التي تستخدمها المجموعة لتحديد الأحداث غير المدرجة في البيانات على إرشادات الأحكام الفنية لشركة لويد الصادر في مارس ٢٠١١م الذي يقترح منهجيات عديدة تسمح بالأحداث الثنائية/أحداث غير مدرجة في البيانات. في هذه الإرشادات، وضح لويد بالتفصيل منهجية توفر احتياطي مرتفع بأفضل التقديرات للسماح بنطاق محدود من البيانات التاريخية (التي يمكن ملاحظتها). يطلق على هذا النهج أيضاً نهج التوزيع الإحصائي المقطع ويحدد عامل الزيادة لأفضل تقدير للاحتياطي على النحو التالي: "نسبة المتوسط الحقيقي إلى المتوسط فقط بما في ذلك الأحداث الواقعية المتوقعة". يُعدّل التوزيع للإضافة إلى فترة التسوية ويُقدَّر متوسط جديد من التوزيع الجديد الذي يمثل توزيعاً "حقيقياً" للمطالبات. يتمثل عامل الزيادة للأحداث غير المدرجة في البيانات المطبق على المطالبات نسبة المتوسط الجديد إلى المتوسط القديم.

وتُقدَّر المطالبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. ويُعاد في نهاية كل فترة تقرير تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة؛ للتأكد من مدى كفايتها وتُجرى التغييرات على المخصص.

عَيَّنت الشركة خبيراً اكتوارياً مؤهلاً يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطالبات المرتبطة بها. وسجلت الشركة الاحتياطيات بناءً على توصية الخبير اكتواري المُعيَّن وهو خبير خارجي مستقل عن الشركة في الوقت الحالي. وقد استخدم الخبير اكتواري المُعيَّن عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. ويستخدم الخبير اكتواري نطاقاً واسعاً من الطرق مثل طريقة شين لادر، وطريقة بورنهوتر-فير غسون، وطريقة معدل الخسارة المتوقعة؛ لتحديد هذه المخصصات. واستخدم الخبير اكتواري أسلوب التجزئة في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة بخصوص أعمال التأمين الصحي. وتنطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

(خ) مطلوب التغطية المتبقي

• مكونات التمويل الكبيرة

قُيِّمت المجموعة مطلوب التغطية المتبقي وموجودات التغطية المتبقية، واستنتجت أنه لا يوجد أي مكون تمويل كبير في مطلوب التغطية المتبقي وموجود التغطية المتبقي على التوالي. بناءً على ذلك، عدلت المجموعة القيمة الدفترية لمطلوب التغطية المتبقي وموجود التغطية المتبقي لعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ الأحكام، والتقديرات، والافتراضات المحاسبية المهمة (تتمة)

خ) مطلوب التغطية المتبقي (تتمة)

• تحديد إمكانية خسارة العقود

تُقيّم أرباح مجموعات عقود التأمين من خلال طرق التقييم الاكتوارية التي تراعي الأعمال الحالية والجديدة. ستُفاس الأرباح من خلال النسبة المجمعة المتوقعة المعدلة بالمخاطر (وتشمل: الأقساط، والمصروفات، والمطالبات المعدلة بالمخاطر المضمومة، ومخصص الأحداث غير المدرجة في البيانات). إن النسبة المجمعة المتوقعة المعدلة بالمخاطر مقاربة للتدفقات النقدية الواجب تحقيقها كما هو موضح في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. تفترض المجموعة أنّ المحفظة لا تحتوي على عقود غير مجدية عند الإثبات الأولي إلا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى خلاف ذلك. تراعي المجموعة أيضًا الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود غير مجدية بناءً على المدخلات الرئيسية التالية:

- معلومات تحديد الأسعار: نسب الاكتتاب المجمعة وأسعار نسبة الكفاية. وتتعلق هذه المدخلات بشكل كبير بمحفظة التأمين الصحي.
- النسبة المجمعة التاريخية للمجموعات المماثلة والقابلة للمقارنة من العقود لمحافظ المركبات والممتلكات والحوادث بشكل خاص.
- أي مدخلات ذات صلة من المكتتبين.
- العوامل الخارجية الأخرى، مثل: التضخم والتغير في خبرة مطالبات السوق أو التغير في الأنظمة.
- للقياس اللاحق، تعتمد المجموعة أيضاً على الخبرة الفعلية والناشئة المرجحة لنفس المجموعة من العقود.

يُنَاقَشُ بعد ذلك تقييم الأرباح الاكتوارية ونتائجها مع لجنة تقييم الأرباح ("اللجنة") التي يرأسها الرئيس التنفيذي المالي للمجموعة وتضم في عضويتها أصحاب المصلحة المعنيين. يتمثل هدف اللجنة في صياغة رأي الإدارة حول أرباح العقود الجديدة والعقود المنفذة. تُصنّف اللجنة، بناءً على المدخلات المذكورة سابقاً، جميع العقود إما إلى عقود غير مجدية أو عقود من المتوقع ربحها وتحديد نسبة الخسارة المجمعة المتوقعة. بالنسبة للعقود الحالية، سعت اللجنة كذلك رأياً حول النسبة المجمعة لهذه العقود. تُستخدم نسبة الخسارة المجمعة المتوقعة في حساب مكون الخسارة.

تُحدّد أي مكونات استرداد الخسارة بالرجوع إلى مكون الخسارة المثبت على العقود الأساسية والاسترداد المتوقع لهذه المطالبات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، إن وجدت.

• تعديل المقبوضات المتوقعة للأقساط

سُعتل إيرادات التأمين مع مبالغ المقبوضات المتوقعة للأقساط المحتسبة على الأقساط غير المحصلة حتى الآن كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يُجرى الاحتساب وفق الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. سُجّل التأثير المماثل لهذا التعديل في مطلوب التغطية المتبقي.

د) مخاطر عدم الأداء

تقيس المجموعة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام افتراضات متوافقة مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الرئيسية مع تعديل أي مخاطر عدم الأداء من مُعيد التأمين. تُقيّم مخاطر عدم الأداء لمُعيد التأمين في تاريخ كل تقرير ويُثبت أثر التغييرات في مخاطر عدم الأداء ضمن المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للمطالبات المتكبدة في قائمة الدخل الموحدة. يُجرى الاحتساب وفق الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ذ) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للأدوات المالية إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. وتُقدّر القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المضمومة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة. وتُحدّد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند عدم وجود سوق نشطة أو عند عدم وجود أسعار معلنة. وفي هذه الحالات، تُقدّر القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج الحسابية. وفي حالة عدم توفر المدخلات القابلة للملاحظة في السوق، تُقدّر استناداً إلى الافتراضات الملائمة. وفي حالة استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج الحسابية) لتحديد القيم العادلة، فإنها تُفعل، ويُتحقق منها دورياً. تُجرى معايرة كافة النماذج للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم النماذج الحسابية القابلة للملاحظة فقط، ومع ذلك، فإن المجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة ومخاطر الطرف الأخرى)، والتقلبات، والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. يُرجع للإيضاح ١٨ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

ر) خسائر الهبوط في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الهبوط في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات المالية ذات الصلة وضع أحكام خصوصاً لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الهبوط في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات مدفوعة بنتائج سيناريوهات الخسائر الائتمانية المتوقعة الموضوعية في نماذج والمدخلات ذات الصلة المستخدمة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة مع تلك السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، باستثناء ما هو مذكور في الإيضاحات أدناه.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي، والتعديلات عليها التي طبقتها المجموعة:

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
أجريت تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للمحاسبة ١، وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢، والمعيار الدولي للمحاسبة ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ
التعديل على المعيار الدولي للمحاسبة ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخضم.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

قررت المجموعة ألا تطبق مبكراً المعايير الجديدة التالية والتي أصدرت ولكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ وتقيم حالياً مدى تأثيرها:

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١ "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للمحاسبة ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه المعيار الدولي للمحاسبة ١ عندما يشير إلى "نسوية" مطلوب.	تؤجل للفترة المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م.
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ والمعيار الدولي للمحاسبة ٢٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للمحاسبة ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة - بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".	لم يحدد مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تاريخ سريان التعديل بعد
مطلوبات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة التأجير (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)	تتطلب من البائع المستأجر قياس مطلوبات عقود الإيجار الناتجة عن إعادة التأجير بطريقة لا يُثبت فيها أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام المحتفظ به.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١-٣ التحول

- في تاريخ التحول، أي ١ يناير ٢٠٢٢م، قامت المجموعة بما يلي:
- تحديد، وإثبات، وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مطبقاً دائماً.
 - إلغاء إثبات أي أرصدة حالية لم تكن موجودة لو طُبق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ دائماً.
 - إثبات أي فرق ناتج في حقوق الملكية.

نهج الأثر الرجعي الكامل

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، طبقت المجموعة نهج الأثر الرجعي الكامل ما لم يكن ذلك غير عملي.

النهج الرجعي المعدل

طبقت المجموعة نهج الأثر الرجعي المعدل لمجموعات معينة من العقود، قبل التحول، وقامت بتجميع عقودها من مجموعات وسنوات متعددة في وحدة واحدة للأغراض المحاسبية. تحدد تطبيق نهج الأثر الرجعي الكامل على التحول لهذه المحافظ على أنه غير عملي بالنسبة للمجموعة، حيث لم يكن من الممكن الحصول على جميع البيانات التاريخية المطلوبة لمنتجاتها الحالية من تقارير التقييم الاكتواري. لذلك، استخدمت المجموعة معلومات معقولة وداعمة من أنظمة التقارير الحالية، مما أدى إلى أقرب نتيجة لنهج الأثر الرجعي الكامل.

لدى المجموعة عقود مجمعة مُصدرة لأكثر من سنة على حدة لمجموعات العقود التي تطبق النهج الرجعي المعدل عند التحول، حيث لم يكن لديها معلومات داعمة لتجميع العقود في مجموعات بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

في تاريخ الإثبات المبني لمجموعة من عقود التأمين التي نشأت قبل تاريخ التحول، حُصمت المجموعات باستخدام منحنى العائد الذي يمكن ملاحظته والذي، بناءً على معدلات الخصم للفترة ٢٠١٩م-٢٠٢١م، تقريبياً لمنحنى العائد، لديه مبادئ معدل الخصم للنهج الرجعي الكامل المطبق.

قُدرت المجموعة تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في تاريخ الإثبات الأولي بتعديل تعديل المخاطر في تاريخ التحول عن طريق الإغفاء المتوقع عن المخاطر في الفترات قبل الانتقال. تحدد الإصدار المتوقع للمخاطر بالرجوع إلى الإغفاء عن مخاطر العقود المماثلة التي أصدرتها المجموعة قبل تاريخ التحول.

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين

التصنيف

تُصدر الشركة عقود التأمين خلال السياق الاعتيادي للأعمال، والتي بموجبها تقبل الشركة مخاطر تأمين جوهريّة من حاملي وثائق تأمينها. وكبداً عام، تحدد الشركة ما إذا كان لها مخاطر تأمينية جوهريّة، من خلال مقارنة المنافع المستحقة بعد وقوع الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية. تصدر الشركة تأميناً على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة على التأمين الصحي، وتأمين المركبات، والتأمين البحري، والتأمين ضد الحرائق، والتأمين الهندسي، وتأمين الطاقة، وتأمين الطيران، والتأمين ضد الحوادث. توفر هذه المنتجات حماية لموجودات حاملي وثائق التأمين وتعويضاً للأطراف الأخرى المتضررة نتيجة لوقوع حادث حامل وثيقة التأمين.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. يُحدد مستوى التجميع للشركة بداية عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبه إلى محافظ. تتألف المحافظ من مجموعة من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معاً. تُقسّم المحافظ أيضاً على أساس الربحية المتوقعة عند نشأة العقد إلى ثلاثة فئات: (أ) العقود غير المجدية، (ب) العقود التي لا تنطوي على خطر جوهري بأن تصبح عقوداً غير مجدية، (ج) العقود المتبقية. وهذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي أدنى قاسم مشترك. ومع ذلك، تُجري المجموعة تقييماً لما إذا كان من الضروري التعامل مع سلسلة من العقود معاً كوحدة واحدة بناء على معلومات معقولة وقابلة للدعم، أو ما إذا كان العقد الواحد يتضمن مكونات يتعين فصلها والتعامل معها كعقود قائمة بحد ذاتها. وعليه، ما يُتعامل معه كعقد لأغراض محاسبية قد يختلف عن ما يُعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي لأغراض قانونية أو إدارية). بالإضافة إلى ذلك، لا تتضمن أي مجموعة لأغراض مستوى التجميع عقوداً صدرت بعد أكثر من سنة.

اخترت الشركة تجميع تلك العقود التي ستدرج في مجموعات مختلفة فقط لأن الأنظمة أو اللوائح تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المنافع لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة.

وتنقسم المحافظ حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الإثبات والقياس. ومن ثم في كل ربع سنة من الإصدار، تُقسّم المحافظ إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود غير المجدية عند الإثبات الأولي (إن وجدت).
- مجموعة من العقود التي، عند الإثبات الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح غير مجدية لاحقاً (إن وجدت).
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت).

تُقيّم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الاكتوارية التي تراعي الأعمال الحالية والجديدة. تفترض الشركة أن المحفظة لا تحتوي على عقود غير مجدية عند الإثبات الأولي إلا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود التي لا تعتبر غير مجدية، تقدر الشركة عند الإثبات الأولي، بأنه لا توجد إمكانية كبيرة بأن تصبح العقود عقوداً غير مجدية لاحقاً من خلال تقييم احتمالية التغيرات في الحقائق والظروف المعمول بها. تراعي الشركة الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود غير مجدية بناء على:

- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة قد أثبتتها.
- العوامل البيئية، مثل التغير في التجربة أو لوائح السوق.

تُقسم الشركة محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال تطبيق المبادئ ذاتها المذكورة أعلاه، باستثناء أن المراجع إلى العقود غير المجدية تشير إلى العقود التي لديها صافي ربح عند الإثبات الأولي. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن لمجموعة أن تتألف من عقد واحد.

لم تُصدر المجموعة أي عقود تأمين وعقود إعادة تأمين، مما يؤهل للقيام بتجميع/ فصل العقود.

طول المجموعات

اعتمدت المجموعة مجموعات ربع سنوية لقياس مجموعات عقود التأمين المصدرة وعقود التأمين المحتفظ بها. وهذا يعني بأنه قد تحددت مجموعات العقود على مستوى أكثر دقة. اخترت المجموعة استخدام المجموعات ربع السنوية التي تتوافق مع فترات التقارير السنوية أيضاً.

الإثبات

تُثبت الشركة مجموعات من عقود التأمين الصادرة في الحالات التالية، أيها أقرب:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة أو عند استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنها عقود غير مجدية.

تُثبت الشركة مجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في الحالات التالية، أيها أقرب:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. مع ذلك، تُوَجَل الشركة إثبات مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية مناسبة حتى تاريخ الإثبات الأولي لأي عقود تأمين أساسية، إذا كان ذلك التاريخ متأخراً عن بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- التاريخ الذي تُثبت فيه الشركة مجموعة غير مجدية من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة تأمين ذي صلة محتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في أو قبل ذلك التاريخ.

تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة في تاريخ التقرير والتي يفي فيها هذا العقد بأحد الضوابط المبينة أعلاه.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

نموذج القياس

تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها. تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط؛ نظراً لأن فترة التغطية لهذه العقود هي سنة أو أقل. في حالة العقود التي تتجاوز فيها فترة التغطية السنة، تُجري المجموعة اختبار الأهلية لطريقة توزيع الأقساط (راجع إيضاح ٢-٤ (أ)) للتأكد من تطبيق طريقة توزيع الأقساط. عند قياس المطالبات للتغطية المتبقية، تكون طريقة توزيع الأقساط مماثلة إلى حد كبير للمعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة وفق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ومع ذلك، عند قياس المطالبات للمطالبات المتكبدة، تحسم المجموعة التدفقات النقدية التي يُتوقع حدوثها بعد أكثر من سنة واحدة بعد تاريخ تكبّد المطالبات وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر غير المالية وكذلك مخصص الأحداث غير المدرجة في البيانات.

حدود العقد

تدرج الشركة عند قياس مجموعة من عقود التأمين كافة التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين عندما تنشأ عن حقوق والتزامات أساسية قائمة خلال فترة التقرير والتي يمكن للشركة فيها إجبار حاملي وثائق التأمين على دفع الأقساط، أو التي يكون على الشركة فيها التزام أساسي بتزويد حاملي وثائق التأمين بخدمات عقد التأمين. ينتهي الالتزام الأساسي لتقديم خدمات عقود التأمين عندما يكون:

- للشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حاملي وثائق التأمين المعنيين، ونتيجة لذلك، يمكن للشركة تحديد سعر أو مستوى المنافع التي تعكس هذه المخاطر بالكامل.

أو يُستوفى كلا الشرطين التاليين عندما:

- يكون للشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تتضمن العقد، ونتيجة لذلك، يمكن للشركة تحديد سعر أو مستوى المنافع التي تعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة.

- لا يأخذ تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر بالاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

لا تُثبت المطالبات أو الموجودات المتعلقة بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. تتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

عقود التأمين – القياس الأولي

تطبق الشركة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على النحو التالي:

- تبلغ فترة تغطية كل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقد التأمين الناشئة عن كافة الأقساط داخل حدود العقد.
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، وضعت الشركة نماذجاً للسنياريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس مطلوب التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة توزيع الأقساط لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيعود باستخدام نموذج القياس العام.

بالنسبة لمجموعة من العقود التي لا تعد غير مجدية عند الإثبات الأولي، تقيس الشركة مطلوب التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط المستلمة عند الإثبات الأولي، إن وجدت.
- ناقصاً أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ.
- زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ينشأ عن إلغاء الإثبات في ذلك التاريخ للموجودات المثبتة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- أي موجودات أو مطالبات أخرى مثبتة سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل إثبات مجموعة من عقود التأمين.

بالنسبة لكافة عقود التأمين، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود عند احتساب مطلوب التغطية المتبقي. تتوقع المجموعة ألا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة عن سنة واحدة.

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقود غير مجدية عند الإثبات الأولي، تُجري الشركة تحليلاً إضافياً؛ لتحديد ما إذا كان من المتوقع وجود صافي تدفق خارجي للنقد من العقد. تُجمع هذه العقود غير المجدية بشكل منفصل عن العقود الأخرى، وتُثبت الشركة الخسارة في قائمة الدخل الموحدة لصافي التدفقات الخارجة للنقد، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لمطالبات المجموعة مع التدفقات النقدية الواجب تحقيقها. تُنشئ الشركة مكوّن الخسارة لمطلوب التغطية المتبقية لهذه المجموعة غير المجدية التي تمثل الخسائر المثبتة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

معالجة ضريبة القيمة المضافة

الضرائب القائمة على المعاملة (مثل: ضرائب الأقساط، وضريبة القيمة المضافة، وضرائب البضائع والخدمات) والرسوم الناتجة مباشرة عن عقود التأمين الحالية أو التي يمكن أن تكون عائدة لها على أساس معقول ومتسق. وتُدرج هذه الضرائب ضمن مطلوبات عقود التأمين كجزء من التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ضمن حدود عقود التأمين.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها- القياس الأولي

تقيس الشركة موجودات إعادة التأمين لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس الأساس كعقود التأمين التي تُصدرها. ومع ذلك، فقد عُذلت الموجودات لتعكس خصائص عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، مثل تحقيق المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات.

عندما تُثبت الشركة الخسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة من عقود التأمين الأساسية غير المجدية أو عند إضافة عقود تأمين أساسية أخرى غير مجدية إلى مجموعة، تُنشئ الشركة مكون استرداد الخسارة للموجودات للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل استرداد الخسائر.

تحتسب الشركة مكون استرداد الخسارة بضرر الخسارة المثبتة في عقود التأمين الأساسية والنسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منتظمة ومعقولة لتحديد نسبة الخسائر المثبتة على المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، حيث لا تُغطي بعض العقود في المجموعة الأساسية من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

يُعدّل مكون استرداد الخسارة القيمة الدفترية للموجودات للتغطية المتبقية.

عقود التأمين- القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية لمطلوب التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كمطلوب عن التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائد الأقساط المستلمة في الفترة.
- ناقص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- زائد أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المثبتة كمصروف في فترة التقرير للمجموعة.
- زائد أي تعديل على مكون التمويل، حيثما أمكن.
- ناقص المبلغ المثبت كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة.
- ناقص أي مكون استثماري مدفوع أو محوّل إلى مطلوب المطالبات المتكبدة، حيثما أمكن.

تُقدّر الشركة مطلوب المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية واجب تحقيقها متعلقة بالمطالبات المتكبدة. تشمل التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، بطريقة غير متحيزة، على كافة المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما حول مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية، وتوقيتها، وحالات عدم التأكد المتعلقة بها، بحيث تعكس التقديرات الحالية من منظور الشركة، كما تشمل على تعديل محدد صراحةً للمخاطر غير المالية ("تعديل المخاطر").

عندما تشير الوقائع والظروف خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدية، تُثبت الشركة الخسارة في قائمة الدخل الموحدة لصافي التدفقات الخارجة، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لمطلوبات المجموعة مع التدفقات النقدية الواجب تحقيقها. تُنشئ الشركة مكون الخسارة لمطلوب التغطية المتبقية لهذه المجموعة غير المجدية التي تمثل الخسائر المثبتة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس اللاحق

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبادئ ذاتها المتبعة في عقود التأمين الصادرة، وعُذلت لتعكس الخصائص المحددة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

عندما تُنشئ الشركة مكون استرداد الخسارة، تُخفّض لاحقاً مكون استرداد الخسارة إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيض في مجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية؛ ليعكس وجوب عدم تجاوز مكون استرداد الخسارة جزءاً من القيمة الدفترية لمكون الخسارة في مجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

عقود التأمين- التعديل وإلغاء الإثبات

تلغي الشركة إثبات عقود التأمين عندما:

- تستنفذ الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي عند تسويتها، أو إلغائها- أو انقضاءها).
- يغلّ العقد، بحيث ينشأ عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو تغيير في حدود العقد بشكل جوهري، أو يتطلب إدراج العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة إثبات العقد الأولي وتثبت العقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يُعامل مع التعديل على أنه إلغاء إثبات، تُثبت الشركة المبالغ المدفوعة أو المستلمة للتعديل مع العقد كمطلوب التغطية المتبقية ذو الصلة.

العرض

تعرض الشركة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية لمحافظ عقود التأمين المُصدرة التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود التأمين المُصدرة التي تمثل مطلوبات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها التي تمثل مطلوبات.

تُفصل الشركة المبلغ الإجمالي المُثبت في قائمة الدخل الموحدة إلى نتيجة خدمة التأمين التي تشتمل على إيرادات التأمين ومصرفات خدمة التأمين، والدخل أو المصروفات التمويلية المتعلقة بالتأمين.

تعرض الشركة الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من عقود التأمين المُصدرة.

اخترت المجموعة عدم تفصيل التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي. وبالتالي، يُدرج إجمالي المحمل لكل من الأجزاء المالية والتأمينية كجزء من نتيجة خدمة التأمين في قائمة الدخل الموحدة.

إيرادات التأمين

تتمثل إيرادات التأمين للفترة في مبلغ المقبوضات المتوقعة للأقساط الموزعة على الفترة (باستثناء أي مكون استثماري). توزّع الشركة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة لخدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ولكن، إذا كان النمط المتوقع لإصدار المخاطر خلال فترة التغطية يختلف بشكل جوهري مع مرور الوقت، يُجرى التوزيع على أساس التوقيت المتوقع لمصرفات خدمة التأمين المتكبد.

تُغيّر الشركة أساس التوزيع بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة إذا تغيرت الحقائق والظروف. يُحاسب عن أي تغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، أثبتت جميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

يُحتسب دخل الرسوم من التكافل وفقاً لشرط الاتفاقية، ويُحاسب عنها على أساس مبدأ الاستحقاق، وتُثبت في إيرادات التأمين.

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود غير مجدية عند الإثبات الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. وبخلاف ذلك، وإذا كانت الوقائع والظروف تشير في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدية، تُحدد الشركة مكون الخسارة كزيادة في التندقات النقدية المحققة التي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية لمطلوب التغطية المتبقي للمجموعة. وعليه، بحلول نهاية فترة تغطية مجموعة العقود يبلغ مكون الخسارة صفرًا.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

مكونات استرداد الخسارة

عندما تُثبت الشركة الخسارة عند الإثبات الأولى لمجموعة من عقود التأمين الأساسية غير المجدية أو عند إضافة عقود تأمين أساسية أخرى غير مجدية إلى مجموعة، تُنشئ الشركة مكون استرداد الخسارة للموجودات للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل الاسترداد المتوقع للخسائر. يُحفظ مكون استرداد الخسارة لاحقاً إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيض في مجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية ليعكس وجوب عدم تجاوز مكون استرداد الخسارة جزءاً من القيمة الدفترية لمكون الخسارة في مجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

المكونات الاستثمارية

تحدد المجموعة المكونات الاستثمارية للعقد من خلال تحديد المبلغ التي ستستلمه من مُعيد التأمين في جميع السيناريوهات مع مضمون تجاري. وتشمل ظروف وقوع الحدث المؤمن عليه، أو استحقال العقد، أو إنهائه دون وقوع الحدث المؤمن عليه. تُستبعد المكونات الاستثمارية من توزيع أقساط إعادة التأمين والمبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة. لم تُحدّد المجموعة أي مكونات استثمارية مدمجة في عقود التأمين المصدرة.

الدخل والمصروفات التمويلية لعمليات التأمين / الدخل والمصروفات التمويلية لعمليات إعادة التأمين

يتكون الدخل أو المصروفات التمويلية الخاصة بالتأمين أو الدخل أو المصروفات التمويلية الخاصة بإعادة التأمين من التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين المصدرة / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها الناتجة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود.
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تعرض المجموعة الدخل أو المصروفات التمويلية الخاصة بالتأمين أو الدخل أو المصروفات التمويلية الخاصة بإعادة التأمين في مجموعة عقود التأمين المصدرة/ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة.

صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في مقدمة قائمة الدخل الموحدة المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتوزيع لأقساط إعادة التأمين المدفوعة. تتعامل الشركة مع التدفقات النقدية من عمليات إعادة التأمين المحتملة على المطالبات من العقود الأساسية كجزء من المطالبات المتوقع تحصيلها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به ولا تشمل العمولات من توزيع أقساط إعادة التأمين المعروضة في مقدمة قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة فائض حاملي وثائق التأمين

يُثبت فائض حامل وثيقة التأمين على النحو المبين في إيضاح ١ من القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة تحت مطلوب المطالبات المتكبدة ضمن مطلوبات عقود التأمين مع تسجيل الأثر المقابل تحت مصروفات عقود التأمين.

يتحتم على المجموعة إعادة قيد الفائض إلى "الدخل الأخر" في قائمة الدخل الموحدة الذي ظلّ غير مطالب به لأكثر من ١٠ سنوات.

نهج التقارير الأولية

تطبق المجموعة نهج الفترة حتى تاريخه لاحتساب نتائجها لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر، على التوالي. الميزات الرئيسية لهذا التطبيق:

- المطالبات المتكبدة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م وما قبلها يُعامل معها على أنها "مطالبات خدمة سابقة" لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م. وطُبقت منهجية مماثلة على الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، بالنسبة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، صُنفت نتيجة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م على أنها "خدمة المطالبات الحالية".
- التعديل الناتج عن الاختلاف في تصنيف تكلفة الخدمة السابقة وتطبيق معدل الخصم ذي الصلة يُسجل كدخل / مصروف تمويل التأمين في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م على التوالي.

٣-٣ الأدوات المالية

الإثبات الأولى

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولى على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات. تُثبت الأدوات المالية أولاً في تاريخ المتاجرة وتُقاس بالقيمة العادلة. باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتُضاف تكاليف المعاملة إلى هذا المبلغ.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٣ الموجودات المالية

فئات القياس

تُصنّف الشركة جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجودات. وتتضمن فئات القياس ما يلي:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة

يُحتفظ بأدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا استوفي أحد الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالأداة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجود المالي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ المستحق.

برد ذكر تفاصيل هذه الشروط أدناه:

أ) تقييم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج الأعمال الخاص بها بمستوى يعكس أفضل طريقة لإدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف عملها.

تحتفظ الشركة بالموجودات المالية لتحقيق عوائد وتوفير قاعدة رأس مال لتسوية المطالبات عند نشونها. تأخذ الشركة بالاعتبار توقيت، ومبلغ، وتقلبات متطلبات التدفقات النقدية لدعم محافظ مطلوب التأمين في تحديد نموذج الأعمال للموجودات وكذلك احتمالية زيادة العائد للمساهمين وتطوير الأعمال المستقبلية.

لا يُقيّم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة، إنما عند مستوى أعلى من المحافظ المجمعّة التي تستند إلى عوامل يمكن ملاحظتها مثل:

- كيف يُقيّم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا ويُبلّغ لموظفي الإدارة الرئيسيين بالشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وتحديد الطريقة التي تُدار من خلالها هذه المخاطر.
- التكرار، والقيمة، والتوقيت المتوقع لبيع الموجودات هي أيضاً جوانب مهمة في تقييم الشركة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى مدى معقولية السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تُغيّر الشركة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو المشتراة حديثاً.

ب) اختبار المدفوعات من أصل المبلغ والفائدة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تُقيم الشركة الشروط التعاقدية لتحديد ما إذا كانت تفي باختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

لغرض هذا الاختبار، يعرف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي وقد يتغير على مدى عمر الموجود المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك مدفوعات للمبلغ الأصلي أو إطفاء القسط / الخصم).

عادةً ما تكون أهم عناصر الفائدة ضمن ترتيب الديون هي مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تُطبّق الشركة الأحكام وتأخذ بالاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي تُقّم بها الموجودات المالية والفترة التي يُجدد فيها معدل الفائدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تُدرج الشركة أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يُحفظ بالأداة ضمن نموذج أعمال الذي يتمثل الهدف منه في تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- تطابق الشروط التعاقدية للأداة المالية اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

تمثل أدوات الدين في هذه الفئة تلك الأدوات التي يعتمزم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي يمكن بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

اختارت المجموعة عرض التغيرات في القيمة العادلة لبعض أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة في الدخل الشامل الآخر. يُجرى هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة عند الإثبات الأولي ويكون غير قابل للاسترداد.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُفأس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، وعند الإثبات الأولي، يحق للمجموعة أن تخصص بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفضه بشكل كبير. تتكون هذه الأدوات بشكل كبير من أدوات الدين المصنفة سابقاً كمتاحة للبيع.

الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

تُصنّف عقود التأمين المباعة من خلال الوسطاء حيث حصل الوسطاء الأقساط من المؤمن عليه ولم يدفعوها بعد إلى المجموعة "كذمم مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء". تقع الأرصدة خارج حدود عقود التأمين المصدرة وتخضع لتقييم الهبوط في القيمة وفقاً للنهج المبسط المستند للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. بموجب النهج المبسط المستند إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقيس المجموعة مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لذمم التأمين المدينة المدمجة مع مطلوب التغطية المتبقي.

القياس اللاحق

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

بعد القياس الأولي، تُفأس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الهبوط في القيمة. تُحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالحسبان الخصم أو العلاوة عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تُثبت الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة عندما تهبط قيمة الاستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تُفأس أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الآخر. يُثبت دخل الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة بنفس الطريقة المطبقة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. عند إلغاء الإثبات، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة من قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

إنّ أدوات حقوق الملكية المقاسة في فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُفأس لاحقاً بالقيمة العادلة. تُثبت توزيعات الأرباح كدخل في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق المجموعة باستلام الدفعات إلا إذا كانت تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يُثبت صافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا يُعاد تصنيفها أبداً إلى قائمة الدخل الموحدة. تُحوّل الأرباح والخسائر المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى الأرباح المبقة عند استبعاد الاستثمارات.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إنَّ الموجودات المالية المقاسة في فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تُسجَّل أي تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. تُسجَّل الفائدة المكتسبة على الموجودات المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام معدل الفائدة التعاقدية.

يُسجَّل دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ الحق في الدفعات.

إلغاء إثبات الموجودات المالية

تلغي المجموعة إثبات الموجود المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي أو عندما تُحوَّل حقوق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يُحوَّل من خلالها جميع مخاطر ومزايا ملكية الموجود المالي أو التي لا تُحوَّل المجموعة من خلالها جوهرياً أو تبقى على جميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي.

ترى الشركة أن السيطرة تُنقل فقط إذا كان لدى المحوَّل إليه القدرة العملية لبيع الموجود كلياً إلى طرف آخر غير ذي علاقة ويكون قادراً على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد وبدون فرض قيود إضافية على المحوَّل.

وعند لا تُحوَّل الشركة أو تحتفظ جوهرياً بجميع المخاطر والمزايا، واحتفظت بالسيطرة على الموجود، ويستمر إثبات الموجود فقط بقدر مشاركتها المستمرة، وبهذه الحالة، تُثبت الشركة أيضاً مطلوبات مصاحبة للموجود. يُقاس الموجود المحوَّل والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت عليها الشركة.

عند إلغاء إثبات الموجود المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ إلغاء الإثبات والمقابل المستلم (ويشتمل أي موجود جديد مُقتنى ناقصاً أي مطلوب جديدة مُتحمَّل)، يُثبت في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة، حسب الحالة.

الهبوط في قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بالهبوط في قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تُطبق الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للهبوط في القيمة. تُثبت الشركة مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- القيمة غير المتحيزة ومبلغ المرجح للاحتمال الذي يُحدَّد من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية، والظروف الحالية، والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تُثبت الخسائر الائتمانية المتوقعة في مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي من خلالها لم تحدث زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات الأولي، يُكوَّن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث التعرُّف في السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً التالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي من خلالها حدثت زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات الأولي، يكون مخصص الخسارة مطلوباً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض بغض النظر عن توقيت التعرُّف في السداد (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

تعتبر الشركة الموجود المالي في حالة تعرُّف (هابط القيمة الائتمانية) عندما تتجاوز الدفعات التعاقدية مواعيد استحقاقها بمدة ٣٠ يوماً. ومع ذلك، وفي بعض الحالات، فقد تعتبر الشركة كذلك أن الموجود المالي يكون متعرِّف السداد عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى عدم وجود احتمال بأن الشركة ستحصل على المبالغ التعاقدية القائمة. يُشطب الموجود المالي عند عدم وجود أي توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- احتمالية التعثر في السداد: تمثل تقديراً لاحتمالية التعثر في السداد على مدى فترة زمنية معينة. تُقدّر مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل.
- التعرضات عند التعثر في السداد: تمثل تقديراً للتعرض في تاريخ تعثر مستقبل في السداد، بالأخذ بالاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة من عدم السداد.
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد: تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد تقديراً للخسارة الناتجة عن حالة حدوث التعثر في السداد في فترة زمنية معينة. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة تحصيلها. ويُعبّر عنها عادةً كنسبة مئوية من التعرضات عند التعثر في السداد.

تخصص المجموعة موجوداتها الخاضعة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لإحدى هذه الفئات، والتي تحددت على النحو التالي:

المرحلة ١ - الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

تُحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد أداة مالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تحتسب المجموعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بناءً على توقع التعثر في السداد الذي قد يحدث في الـ ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تُطوّق احتمالات التعثر في السداد المتوقعة على مدى ١٢ شهراً على التعرضات عند التعثر في السداد المتوقعة وتُضرب في الخسارة بافتراض التعثر في السداد المتوقع وتُخصم بمعدل الفائدة الفعلي المناسب. يُجرى هذا الحساب لكل من السيناريوهات الأربعة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر:

نمّا تُظهر الأداة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تتشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن تُقدّر قيم احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد على مدى عمر الأداة. تُخصم الخسائر المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي المناسب.

المرحلة ٣: هابطة القيمة انتمائياً:

بالنسبة لأدوات الدين التي تعتبر هابطة القيمة انتمائياً، تُثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات. الطريقة مماثلة لتلك الخاصة بموجودات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، مع تحديد احتمالية التعثر في السداد بواقع ١٠٠٪.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لن تقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والتي تبقى بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يُثبت المبلغ المساوي للمخصص المكوّن إذا قيست الموجودات بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل الموحدة مع تحميل المقابل على قائمة الدخل الموحدة. يُعاد توزيع الربح المتراكم المثبت في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء إثبات الموجودات.

من سياسة المجموعة قياس هذه الأدوات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ومع ذلك، تعتبر المجموعة أنه كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لاستثمار منخفض المخاطر الائتمانية مقيّم مسبقاً عندما تكون أي مدفوعات تعاقدية على هذه الأدوات متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً أو يكون هناك انخفاض في التصنيف الائتماني بمقدار درجتين أو أكثر مقارنة بالتصنيف الائتماني في بداية فترة التقرير المالي. لا يوجد لدى المجموعة أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

المعلومات المستقبلية

تعتمد الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بها على نطاق كبير من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي.
- التضخم.

الشطب

تُشطب الموجودات المالية سواء جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف الشركة عن متابعة الاسترداد. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يُطبق بعد ذلك مقابل القيمة الدفترية الإجمالية. أي استردادات لاحقة تضاف إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة. لم تكن هناك عمليات شطب خلال الفترة المذكورة في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

٢-٣-٣ المطلوبات المالية

تُثبت جميع المطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الاتفاقيات التعاقدية للأداة. تُقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

تُقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يُلغى إثبات المطلوب المالي عند الوفاء بالمطلوب المحدد، أو إلغائه، أو انقضائه.

إثبات دخل العمولات

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يُسجل دخل العمولات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

إذا عُدلت توقعات التدفقات النقدية للموجودات المالية ذات السعر الثابت لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان، تُخصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية عند معدل الفائدة الفعلي الأصلي مع التعديل اللاحق على القيمة الدفترية. يُفيد الفرق للقيمة الدفترية السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي للقيمة الدفترية للموجود المالي في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو نقص المقابل في دخل العمولات.

بالنسبة للأدوات المالية متغيرة السعر، فإن إعادة تقدير التدفقات النقدية بصورة دورية لتعكس الحركات في أسعار الفائدة في السوق تُغيّر معدل الفائدة الفعلي، ولكن عندما تُثبت الأدوات أولاً بمبلغ يعادل المبلغ الأصلي، لا تؤثر إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية جوهرياً على القيمة الدفترية للموجود أو المطلوب.

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة مع القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٤-٣ القطاعات التشغيلية

بعد القطاع مكوناً مهماً في الشركة ويتضمن تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. لدى المجموعة قطاعات التقارير التالية:

- الطبي - تغطية التأمين الصحي.
- الطبي عمرة - تغطية التأمين الصحي للحجاج والمعتمرين.
- المركبات - تغطية التأمين على المركبات والمنافذ لتغطية المسؤولية تجاه غير المتعلقة بالمركبات الأجنبية.
- الممتلكات والحوادث العامة - ويشمل تغطية الممتلكات، والهندسة، والبحرية، والطيران، والطاقة، وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- الحوادث العامة للحج والعمرة - التغطية التأمينية للحجاج والمعتمرين.
- السفر وكوفيد-١٩ - تغطية تأمين السفر الإلزامي بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- الحماية والإدخار.

تُعد تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. ويقع على عاتق المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. ولم تُجرى أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٣ اتفاقية تأمين مشتركة

إن الاتفاقيات المشتركة عبارة عن ترتيب يجمع تأمين يتعلق بالتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة في المملكة العربية السعودية. وهو ترتيب بين عدد مختلف من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية بحيث تقوم الشركة بتوفير التغطيات التأمينية للحوادث الطبية والعامة للحجاج والمعتمرين الذين يدخلون المملكة العربية السعودية (للحج والعمرة) وكوفيد-١٩ والسفر (السفر وكوفيد-١٩). في الأصل، تتصرف الشركة كوكيل نيابة عن شركات التأمين الأخرى وعليه، تُحاسب عن الحصة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

عند احتساب مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين، تُضمّن المجموعة حصتها في إيرادات التأمين / توزيع قسط إعادة التأمين، ومصروفات خدمة التأمين، المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين، وتعديل المخاطر، وخصم التأثيرات على مطلوب المطالبات المتكبدة / موجودات المطالبات المتكبدة، وإطفاء التدفقات النقدية المستحوذ عليها، والبنود الأخرى للدخل والمصروفات. تُدرج التدفقات النقدية الإجمالية للأقساط والمطالبات ضمن قياس مطلوبات المطالبات المتكبدة وموجودات المطالبات المتكبدة على التوالي مع الآثار المقابلة المسجلة في المطلوبات / الموجودات الأخرى.

٦-٣ أثر التطبيق الأولي

أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية

المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		التصنيف	التفاصيل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م		
بـآلاف الريالات السعودية					
		التكلفة المطفأة	١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣	القروض والذمم المدينة
		التكلفة المطفأة	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	القروض والذمم المدينة
		التكلفة المطفأة	٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	القروض والذمم المدينة
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٣٦٠,٦٩٣	٩٤٦,٧٠٣	الاستثمارات في الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٢٥٠	١١١,٦٣٨	الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة
			٧,٤٦٤,٨٠٧	٨,٧٤٦,٤٣٦	
			١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	
			١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	
			٣,٧٨٠,٥٩٢	٥,٩٠٣,٧٣٩	
			٢,٣٦٠,٦٩٣	٩٤٦,٧٠٣	
			١٠,٢٥٠	١١١,٦٣٨	
			٧,٤٦٤,٦٦٣	٨,٧٤٦,٢٥٦	

ب) التأثير على الأرباح المبقة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م

بـآلاف الريالات السعودية	تفاصيل العوامل
(١٦١,٨٢٧)	التعديل الصريح للمخاطر، بعد خصم إعادة التأمين
١٢٥,٤٧١	الزيادة في الجزء المؤجل من التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
١١٤,٢٦١	تعديل المقبوضات المتوقعة للأقساط
(٢٧,٣٢٧)	الأحداث غير المدرجة في البيانات، صافي من إعادة التأمين
(٦٩,٥٨٨)	مكونات الخسارة، بعد خصم احتياطي عجز أقساط التأمين وخسارة الاسترداد.
١٣,٨٨٥	خصم مطلوب المطالبات المتكبدة، بعد خصم إعادة التأمين
(١٦,٧٩٩)	تأثير مخصص مخاطر عدم الأداء
٩٧٠	التأثيرات الأخرى
(٢٠,٩٥٤)	التأثير الإجمالي

التأثير على الأرباح المبقة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢ م

(١٤٩,٦١٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية
١٤٥,٣٣٥	إعادة التصنيف للربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (المصنفة سابقاً كمستحقة للبيع).
(٤,٢٧٥)	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦-٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

ت) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م:

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
بالآلاف الريالات السعودية					
١,١٨٨,١٣٦	-	(١٣٠)	-	-	١,١٨٨,٢٦٦
٣,٧٨٠,٥٩٢	-	(٦)	-	-	٣,٧٨٠,٥٩٨
٢,٣٧٠,٩٤٣	-	-	-	-	٢,٣٧٠,٩٤٣
١,٣٦٢,١٣٩	-	(١٤٩,٤٦٦)	١,٥١١,٦٠٥	-	-
٢,٦٤٨,٢٠٦	-	-	٢,٣١٤,٤٦٧	٣٣٣,٧٣٩	-
٥٦٣,٨٨٠	-	-	(١٠٥,٠٨٢)	-	٦٦٨,٩٦٢
٨٩,٥٥٦	-	-	-	-	٨٩,٥٥٦
٦٠,٨٥٠	-	-	-	-	٦٠,٨٥٠
١٦,٦٢٧	-	-	-	-	١٦,٦٢٧
٢٣٦,٩٧٠	-	-	-	-	٢٣٦,٩٧٠
٣,٠٥٠	-	-	-	-	٣,٠٥٠
١٢٤,٩٩٢	-	(٨)	-	-	١٢٥,٠٠٠
١١,٠٢٩	-	-	-	-	١١,٠٢٩
-	-	-	(٧,٥٠١)	-	٧,٥٠١
-	-	-	(١٢٧,٩٥١)	-	١٢٧,٩٥١
-	-	-	(١,٧٦٢,٣٢٤)	-	١,٧٦٢,٣٢٤
-	-	-	(٣٢٩,٢٤٣)	-	٣٢٩,٢٤٣
-	-	-	(٧١٧,٣٨٢)	-	٧١٧,٣٨٢
-	-	-	(٣,٢٢٢,٠٠١)	-	٣,٢٢٢,٠٠١
١٢,٤٥٦,٩٧٠	-	(١٤٩,٦١٠)	(٢,٤٤٥,٤١٢)	٣٣٣,٧٣٩	١٤,٧١٨,٢٥٣

الموجودات

النقد وما في حكمه
ودائع لأجل
الاستثمارات المتاحة للبيع
الذمم المدينة من الوسطاء/ الوكلاء
موجودات عقود إعادة التأمين
مصرفات مدفوعة مقدماً
وموجودات أخرى
الاستثمار في الاستثمارات المحاسب
عنها بطريقة حقوق الملكية
العقارات الاستثمارية
الموجودات غير الملموسة
الممتلكات، والمعدات، وموجودات
حق الاستخدام، صافي
الدخل المستحق من الوديعة
النظامية
الوديعة النظامية
دخل الاستثمار المستحق
أقساط فائض الخسارة المؤجلة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة
حصة معيدي التأمين من إجمالي
المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المتكبدة ولكن لم تُسجل
حصة معيدي التأمين من إجمالي
الأقساط غير المحققة
الذمم المدينة، صافي
إجمالي الموجودات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦-٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

ث) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بآلاف الريالات السعودية					
٥٦٩,٦١١	-	-	(٥٠١,٠٢٠)	-	١,٠٧٠,٦٣١
٤١٥,٠٢٣	-	-	-	-	٤١٥,٠٢٣
٨,٦٣٠	-	-	-	-	٨,٦٣٠
٨,٤٤٨,٦٧٧	-	-	٨,٠٩٣,٩٨٤	٣٥٤,٦٩٣	-
١,٣٦٩	-	-	١,٣٦٩	-	-
٣,٠٥٠	-	-	-	-	٣,٠٥٠
١٤٢,١١٠	-	-	-	-	١٤٢,١١٠
-	-	-	(٣,٣٧٢)	-	٣,٣٧٢
-	-	-	(١,٧٧٠,٢٤١)	-	١,٧٧٠,٢٤١
-	-	-	(٢,٤٠٠,٧٢٩)	-	٢,٤٠٠,٧٢٩
-	-	-	(٣٠,٢٧٧)	-	٣٠,٢٧٧
-	-	-	(٤٢,٢٨٩)	-	٤٢,٢٨٩
-	-	-	(٢٥٨,١٦٣)	-	٢٥٨,١٦٣
-	-	-	(٥,٠٣١,٢٦٥)	-	٥,٠٣١,٢٦٥
-	-	-	(٥٠٣,٤٠٩)	-	٥٠٣,٤٠٩
٩,٥٨٨,٤٧٠	-	-	(٢,٤٤٥,٤١٢)	٣٥٤,٦٩٣	١١,٦٧٩,١٨٩
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠
١,١٩٧,٤٩٥	-	-	-	-	١,١٩٧,٤٩٥
٧,١٧٨	(١٤٥,٣٣٥)	-	-	-	١٥٢,٥١٣
(٢٠,٠٩٦)	-	-	-	-	(٢٠,٠٩٦)
٤٣٣,٩٢٣	١٤٥,٣٣٥	(١٤٩,٦١٠)	-	(٢٠,٩٥٤)	٤٥٩,١٥٢
٢,٨٦٨,٥٠٠	-	(١٤٩,٦١٠)	-	(٢٠,٩٥٤)	٣,٠٣٩,٠٦٤
إجمالي حقوق الملكية					
١٢,٤٥٦,٩٧٠	-	(١٤٩,٦١٠)	(٢,٤٤٥,٤١٢)	٣٣٣,٧٣٩	١٤,٧١٨,٢٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦.٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

(ج) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٦٥٩,١٩٣	-	(١٥٠)	-	-	١,٦٥٩,٣٤٣
٥,٩٠٣,٧٣٩	-	(١٣)	-	-	٥,٩٠٣,٧٥٢
١,٠٥٨,٣٤١	-	-	-	-	١,٠٥٨,٣٤١
٢,٧٠٥,٤٧٢	-	(١٩٨,٩٠٢)	٢,٩٠٤,٣٧٤	-	-
٢,٧٥٤,٤٥٤	-	-	٢,٣٣٢,٥٠٧	٤٢١,٩٤٧	-
٥٦٣,٤٦٨	-	-	(٢٠٤,٥٠٠)	-	٧٦٧,٩٦٨
٩٥,٩٤٨	-	-	-	-	٩٥,٩٤٨
٥٩,٥٦٢	-	-	-	-	٥٩,٥٦٢
١٣,٤٤١	-	-	-	-	١٣,٤٤١
٢٥٥,٥٦٥	-	-	-	-	٢٥٥,٥٦٥
٥,٤٢٠	-	-	-	-	٥,٤٢٠
١٢٤,٩٨٣	-	(١٧)	-	-	١٢٥,٠٠٠
٨١,٧٢٤	-	-	-	-	٨١,٧٢٤
-	-	-	(٧,٠٨٨)	-	٧,٠٨٨
-	-	-	(١٨٧,٣١٤)	-	١٨٧,٣١٤
-	-	-	(١,٧٨٢,٣٧١)	-	١,٧٨٢,٣٧١
-	-	-	(٣٩٢,٨٩٤)	-	٣٩٢,٨٩٤
-	-	-	(١,٠٩٧,٧٥٢)	-	١,٠٩٧,٧٥٢
-	-	-	(٥,٤٢١,٥١٤)	-	٥,٤٢١,٥١٤
١٥,٢٨١,٣١٠	-	(١٩٩,٠٨٢)	(٣,٨٥٦,٥٥٢)	٤٢١,٩٤٧	١٨,٩١٤,٩٩٧

الموجودات
النقد وما في حكمه
ودائع لأجل
الاستثمارات المتاحة للبيع
الذمم المدينة من الوسطاء/ الوكلاء
موجودات عقود إعادة التأمين
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات
أخرى
الاستثمار في الاستثمارات المحاسب عنها
بطريقة حقوق الملكية
العقارات الاستثمارية
الموجودات غير الملموسة
الممتلكات، والمعدات، وموجودات حق
الاستخدام، صافي
الدخل المستحق من الوديعة النظامية
الوديعة النظامية
دخل الاستثمار المستحق
أقساط فائض الخسارة المؤجلة
تكاليف اقتناء على وثائق التأمين المؤجلة
حصة معيدي التأمين من إجمالي
المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المتكيدة ولكن لم تُسجل
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط
غير المحققة
الذمم المدينة، صافي
إجمالي الموجودات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦-٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

(ت) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بالآلاف الريالات السعودية					
٦١٠,٤٩٤	-	-	(٩٨٠,٩٦٩)	-	١,٥٩١,٤٦٣
٢٧٢,١٦٨	-	-	-	-	٢٧٢,١٦٨
٨,٦٠٢	-	-	-	-	٨,٦٠٢
١١,٠١٧,٨٠٤	-	-	١٠,٦٧١,٣٢٢	٤٣٦,٤١٧٨	-
٥,٤٢٠	-	-	-	-	٥,٤٢٠
١٢٥,٢٩٧	-	-	-	-	١٢٥,٢٩٧
-	-	-	(٢,٨٦١)	-	٢,٨٦١
-	-	-	(٢,٤٠٠,٩٠٨)	-	٢,٤٠٠,٩٠٨
-	-	-	(٢,٨٢٦,٠٥٦)	-	٢,٨٢٦,٠٥٦
-	-	-	(١٣,٥٩١)	-	١٣,٥٩١
-	-	-	(٦١,١٨٣)	-	٦١,١٨٣
-	-	-	(٢٦٥,١٦٧)	-	٢٦٥,١٦٧
-	-	-	(٧,٠١٤,٩١٤)	-	٧,٠١٤,٩١٤
-	-	-	(٩٦٢,٢٢٥)	-	٩٦٢,٢٢٥
١٢,١٢٩,٧٢١	-	-	(٣,٨٥٦,٥٥٢)	٤٣٦,٤١٨	١٥,٥٤٩,٨٥٥
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠
٢٣,٩٨٦	(٥١,١٨٠)	-	-	-	٧٥,١٦٦
(٧,٦٧٤)	-	-	-	-	(٧,٦٧٤)
٦٣٥,٢٧٧	٥١,١٨٠	(١٩٩,٠٨٢)	-	(١٤,٤٧١)	٧٩٧,٦٥٠
٣,١٥١,٥٨٩	-	(١٩٩,٠٨٢)	-	(١٤,٤٧١)	٣,٣٦٥,١٤٢
إجمالي حقوق الملكية					
١٥,٢٨١,٣١٠	-	(١٩٩,٠٨٢)	(٣,٨٥٦,٥٥٢)	٤٢١,٩٤٧	١٨,٩١٤,٩٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣,٦ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

ث) أثر إعادة التصنيف على قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

تغيّر وصف البند الرئيسي في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة جوهرياً مقارنة بالسنة السابقة. سابقاً، سجّلت المجموعة البنود الرئيسية التالية:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
- أقساط إعادة التأمين المسندة - دولي
- التغيرات في الأقساط غير المحققة - صافي
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغيرات في المطالبات تحت التسوية
- التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن غير المسجلة
- التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
- حصة معيدي التأمين من التغيرات في المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن غير المسجلة
- تكاليف اقتناء وثائق التأمين
- مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
- المصروفات العمومية والإدارية
- الدخل الأخر - صافي
- الدخل العائد إلى عمليات التأمين

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لـ:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمات التأمين
- صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- المصروفات التشغيلية الأخرى

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦-٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

ج) مطابقة قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		ما بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بآلاف الريالات السعودية					
-	٢,٩٥٢,٢٨٠	(٥,٣٣٢)	-	-	٢,٩٤٦,٩٤٨
-	(٢,٤٩٢,٤٧٥)	(١١,٣١٠)	-	-	(٢,٥٠٣,٧٨٥)
-	(٤٣٢,٧٤٨)	-	-	-	(٤٣٢,٧٤٨)
-	٩٤,٤٩٩	(٥٠,٩١١)	-	-	٤٣,٥٨٨
-	١٢١,٥٥٦	(٦٧,٥٥٣)	-	-	٥٤,٠٠٣
٢,٩٢٢,١٠٧	(٢,٩٢٢,١٠٧)	-	-	-	-
(٢,٨٩٧)	٢,٨٩٧	-	-	-	-
(٧٤٦,٦٣٥)	٧٤٦,٦٣٥	-	-	-	-
(١٢,٥٢٤)	١٢,٥٢٤	-	-	-	-
٢,١٦٠,٠٥١	(٢,٠٣٨,٤٩٥)	(٦٧,٥٥٣)	-	-	٥٤,٠٠٣
١٨٨,٧٤٤	(١٨٨,٧٤٤)	-	-	-	-
٢٧٦,٩٥٠	(٢٧٦,٩٥٠)	-	-	-	-
٢,٦٢٥,٧٤٥	(٢,٥٠٤,١٨٩)	(٦٧,٥٥٣)	-	-	٥٤,٠٠٣
٣٣,٢١٩	(٣٣,٢١٩)	-	-	-	-
١,٨٨٠	(١,٨٨٠)	-	-	-	-
٢,٦٦٠,٨٤٤	(٢,٥٣٩,٢٨٨)	(٦٧,٥٥٣)	-	-	٥٤,٠٠٣

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

(١,٥٧٧,٥٧٩)	١,٥٧٧,٥٧٩	-	-	-	-
(٤٧,٩٨٠)	٤٧,٩٨٠	-	-	-	-
١٥١,٦٧٣	(١٥١,٦٧٣)	-	-	-	-
(١,٤٧٣,٨٨٦)	١,٤٧٣,٨٨٦	-	-	-	-
٦٨,٤٠٠	(٦٨,٤٠٠)	-	-	-	-
(٤٢,٨٢٩)	٤٢,٨٢٩	-	-	-	-
(٦٥٦,٤٧٠)	٦٥٦,٤٧٠	-	-	-	-
٢,٨٧١	(٢,٨٧١)	-	-	-	-
(٤,٥٩٥)	٤,٥٩٥	-	-	-	-
(٢,١٠٦,٥٠٩)	٢,١٠٦,٥٠٩	-	-	-	-
٤٦٦	(٤٦٦)	-	-	-	-
(١٢٠,٩٩٥)	١٢٠,٩٩٥	-	-	-	-
(٤٩,٥٩١)	٤٩,٥٩١	-	-	-	-
(٦٣,٥٥٦)	٦٣,٥٥٦	-	-	-	-
(٢,٣٤٠,١٨٥)	٢,٣٤٠,١٨٥	-	-	-	-

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦-٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

ح) مطابقة قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (تتمة)

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بالآلاف الريالات السعودية					
-	-	-	٧٥,٠٨٧	-	٧٥,٠٨٧
-	-	-	-	١٠,٤٠٥	١٠,٤٠٥
-	-	-	-	(٤١,١٠٤)	(٤١,١٠٤)
-	-	-	٧٥,٠٨٧	(٣٠,٦٩٩)	٤٤,٣٨٨
-	-	(٣٤,٩٤٠)	-	-	(٣٤,٩٤٠)
-	-	١٦,٦٥٨	-	-	١٦,٦٥٨
-	-	(١٨,٢٨٢)	-	-	(١٨,٢٨٢)
٣٢٠,٦٥٩	(١٩٩,١٠٣)	(٨٥,٨٣٥)	٧٥,٠٨٧	(٣٠,٦٩٩)	٨٠,١١٠
(٢٥٦,٩٢٩)	١٨٦,٥٦١	١٩,٠٣٦	-	-	(٥١,٣٣٢)
-	-	-	-	-	-
٦٨,٨٥١	-	-	(٦٨,٨٥١)	-	-
١٣,٤٤٨	-	-	(٦,٢٩٥)	-	٧,١٥٣
-	-	-	٥٩	(٥٩)	-
(١٧٤,٦٣٠)	١٨٦,٥٦١	١٩,٠٣٦	(٧٥,٠٨٧)	(٥٩)	(٤٤,١٧٩)
١٤٦,٠٢٩	(١٢,٥٤٢)	(٦٦,٧٩٩)	-	(٣٠,٧٥٨)	٣٥,٩٣٠
٤,٥٥٢	-	-	-	-	٤,٥٥٢
١٥٠,٥٨١	(١٢,٥٤٢)	(٦٦,٧٩٩)	-	(٣٠,٧٥٨)	٤٠,٤٨٢
(١٢,٥٤٢)	١٢,٥٤٢	-	-	-	-
١٣٨,٠٣٩	-	(٦٦,٧٩٩)	-	(٣٠,٧٥٨)	٤٠,٤٨٢
(٢٢,٤٨٤)	-	-	-	-	(٢٢,٤٨٤)
١١٥,٥٥٥	-	(٦٦,٧٩٩)	-	(٣٠,٧٥٨)	١٧,٩٩٨

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح
صافي أرباح القيمة العادلة على
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للموجودات المالية
صافي الدخل من الموجودات المالية

(المصرفات) / الدخل التمويلي من
عقود التأمين الصادرة
المصرفات التمويلية من عقود إعادة
التأمين المحتفظ بها

صافي دخل الاكتتاب / صافي نتائج
التأمين والاستثمار

المصرفات) / الدخل التشغيلي الأخر

المصرفات العمومية والإدارية
عكس مخصص الديون المشكوك في
تحصيلها
دخل الاستثمار، صافي
الدخل الأخر، صافي
تأثيرات أخرى

إجمالي المصرفات التشغيلية الأخرى

صافي الدخل التشغيلي

حصة في ربح استثمارات محاسب
عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
صافي الدخل قبل التخصيص والزكاة
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
صافي الدخل العائد إلى المساهمين قبل
الزكاة
محتمل الزكاة للفترة
صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد
الزكاة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦-٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

خ) مطابقة قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م.

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
بآلاف الريالات السعودية					
٨,١٤٨,٤٢٩	-	-	(٣٩,١٦٣)	٨,١٨٧,٥٩٢	-
(٧,٦٧٦,٠٢٠)	-	-	(١٧٠,٦٦٥)	(٧,٥٠٥,٣٥٥)	-
(١,١٦٧,٤٠٧)	-	-	-	(١,١٦٧,٤٠٧)	-
٩٧٧,٠١٤	-	-	٢٠٩,٦٨٥	٧٦٧,٣٢٩	-
٢٨٢,٠١٦	-	-	(١٤٣)	٢٨٢,١٥٩	-
-	-	-	-	(٩,٦٥٤,٦٧٣)	٩,٦٥٤,٦٧٣
-	-	-	-	٢٦,٢٥٥	(٢٦,٢٥٥)
-	-	-	-	١,٦٥٧,٤٠٢	(١,٦٥٧,٤٠٢)
-	-	-	-	٢٠,٥٨٢	(٢٠,٥٨٢)
-	-	-	-	٥,٨٣٢	(٥,٨٣٢)
٢٨٢,٠١٦	-	-	(١٤٣)	(٧,٦٦٢,٤٤٣)	٧,٩٤٤,٦٠٢
-	-	-	-	٩٣٤,٧١٢	(٩٣٤,٧١٢)
-	-	-	-	(٤٠٩,٤٠٥)	٤٠٩,٤٠٥
٢٨٢,٠١٦	-	-	(١٤٣)	(٧,١٣٧,١٣٦)	٧,٤١٩,٢٩٥
-	-	-	-	(٩٦,٥٠٣)	٩٦,٥٠٣
-	-	-	-	(٧,٠٢١)	٧,٠٢١
٢٨٢,٠١٦	-	-	(١٤٣)	(٧,٢٤٠,٦٦٠)	٧,٥٢٢,٨١٩

إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على
المطالبات المتكبدة
نتيجة خدمة التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
إعادة التأمين المسند - محلي
إعادة التأمين المسند - دولي
أقساط فائض الخسارة
دخل رسوم من التكافل
صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المحققة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من
إجمالي الأقساط غير المحققة
صافي الأقساط المحققة
عمولات إعادة التأمين
دخل الاكتتاب الأخر
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

-	-	-	-	٥,٣٦٣,١٥١	(٥,٣٦٣,١٥١)
-	-	-	-	٦٩,٩٢٧	(٦٩,٩٢٧)
-	-	-	-	(٤٥٦,١٩٥)	٤٥٦,١٩٥
-	-	-	-	٤,٩٧٦,٨٨٣	(٤,٩٧٦,٨٨٣)
-	-	-	-	٣٢٥,٠٠٠	(٣٢٥,٠٠٠)
-	-	-	-	(٢٨٧,٤٣٣)	٢٨٧,٤٣٣
-	-	-	-	١,٠١٩,١٩٩	(١,٠١٩,١٩٩)
-	-	-	-	(٣٤,٢٧٣)	٣٤,٢٧٣
-	-	-	-	(١٤,٩٦٠)	١٤,٩٦٠
-	-	-	-	٥,٩٨٤,٤١٦	(٥,٩٨٤,٤١٦)
-	-	-	-	(٥٨٤)	٥٨٤
-	-	-	-	٣٣٨,٣٤٥	(٣٣٨,٣٤٥)
-	-	-	-	١٣٣,٢١٨	(١٣٣,٢١٨)
-	-	-	-	٢٣٧,٨٧٣	(٢٣٧,٨٧٣)
-	-	-	-	٦,٦٩٣,٢٦٨	(٦,٦٩٣,٢٦٨)

إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦-٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

د) مطابقة قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (تتمة)

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		ما بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بالآلاف الريالات السعودية					
-	-	-	٢٦١,٢١٥	-	٢٦١,٢١٥
-	-	-	(٤٤,٤٣٦)	(١٢٨,٩٤٢)	(١٧٣,٣٧٨)
-	-	-	-	(١٢٨,٢٠٩)	(١٢٨,٢٠٩)
-	-	-	٢١٦,٧٧٩	(٢٥٧,١٥١)	(٤٠,٣٧٢)
-	-	(١,١٩٨)	-	-	(١,١٩٨)
-	-	(١٢,٠٤١)	-	-	(١٢,٠٤١)
-	-	(١٣,٢٣٩)	-	-	(١٣,٢٣٩)
٨٢٩,٥٥١	(٥٤٧,٣٩٢)	(١٣,٣٨٢)	٢١٦,٧٧٩	(٢٥٧,١٥١)	٢٢٨,٤٠٥
المصروفات / الدخل التشغيلي الأخرى					
(٦٣٦,٧٥٨)	٤٨٣,٩٦٨	١٩,٠٣٧	-	-	(١٣٣,٧٥٣)
(٢٣,٢٩٨)	٢٣,٢٩٨	-	-	-	-
٢١١,٠٥٠	(٥٠٧)	-	(٢١٠,٥٤٣)	-	-
٣٠,٠٦٩	١,٨٨٠	-	(٦,٢٩٥)	-	٢٥,٦٥٤
-	-	-	(١,٨٨٠)	١,٨٨٠	-
(٤١٨,٩٣٧)	٥٠٨,٦٤٠	١٩,٠٣٦	(٢١٨,٧١٨)	١,٨٨٠	(١٠٨,٠٩٩)
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى					
٤١٠,٦١٤	(٣٦,٧٨٢)	٥,٦٥٤	-	(٢٥٧,٢٧١)	١٢٠,٣٠٦
١٦,٣٩٨	-	-	-	-	١٦,٣٩٨
٤٢٧,٠١٢	(٣٦,٧٨٢)	٥,٦٥٤	-	(٢٥٧,٢٧١)	١٣٦,٧٠٤
(٣٦,٧٨٢)	٣٦,٧٨٢	-	-	-	-
٣٩٠,٢٣٠	-	٥,٦٥٤	-	(٢٥٧,٢٧١)	١٣٦,٧٠٤
(٦٧,٩١٤)	-	-	-	-	(٦٧,٩١٤)
٣٢٢,٣١٦	-	٥,٦٥٤	-	(٢٥٧,٢٧١)	٦٨,٧٩٠

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦-٣ أثر التطبيق الأولي (تتمة)

تحليل الحساسية

يتأثر مطلوب المطالبات المتكبدة بالافتراضات الرئيسية في الجدول أعلاه. ولم يكن من الممكن تحديد مدى تأثر بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

يعرض تحليل الحساسية التالي الأثر على إجمالي وصافي المطلوبات، والربح قبل الضريبة، وحقوق الملكية للحركات المعقولة والمحتملة في الافتراضات الرئيسية. سيكون لارتباط الافتراضات تأثير مهم في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، غُيِّرَت الافتراضات على أساس فردي. وينبغي الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م				
بالآلاف الريالات السعودية				
التغيرات في الافتراضات	التأثير على الربح قبل الزكاة مع إجمالي إعادة التأمين	التأثير على الربح قبل الزكاة بعد خصم إعادة التأمين	التأثير على حقوق الملكية لإجمالي إعادة التأمين	التأثير على حقوق الملكية بعد خصم إعادة التأمين
التغير في تعديل المخاطر	+/- ١٠٪	٢٤,٨٠٩	٧٥,٢٦٩	٢٤,٨٠٩
التغيرات في مطلوب المطالبات المتكبدة	+/- ٥٪	١٧٨,٥٢٢	٣٤٣,٤١٦	١٧٨,٥٢٢
تغييرات أثر الخصم	+/- ٥٠٪	٤٦,٥٧٧	١١٧,٣٥٩	٤٦,٥٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
بالآلاف الريالات السعودية				
التغيرات في الافتراضات	التأثير على الربح قبل الزكاة مع إجمالي إعادة التأمين	التأثير على الربح قبل الزكاة بعد خصم إعادة التأمين	التأثير على حقوق الملكية لإجمالي إعادة التأمين	التأثير على حقوق الملكية بعد خصم إعادة التأمين
التغير في تعديل المخاطر	٪١٠-/+	٢٤,٧١٣	٧٢,٥٨٥	٢٤,٧١٣
التغيرات في مطلوب المطالبات المتكبدة	٪٥-/+	١٦٤,٠٠٨	٢٩٢,٦٢٢	١٦٤,٠٠٨
تغييرات أثر الخصم	٪٥٠-/+	٣٧,٤٢٨	٨٣,٦٨٩	٣٧,٤٢٨

أُفصِحَ عن الحساسيات المتعلقة بتعديل المخاطر على مطلوب المطالبات المتكبدة وتأثير الخصم بالإضافة إلى حساسية مطلوب المطالبات المتكبدة العامة. تشمل مبالغ مطلوب المطالبات المتكبدة أعلاه على تعديلات المخاطر وأثر الخصم.

٤. النقد وما في حكمه

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
-	٧٥٠,٠٠٠	٩٧٨,٩٠٠	الودائع قصيرة الأجل (إيضاح ١-٤)
١,١٨٨,٢٦٦	٩٠٩,٣٤٣	١,٦١٢,٥٠٥	الأرصدة والنقد لدى البنوك (إيضاح ٢-٤)
١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣	٢,٥٩١,٤٠٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٠)	(١٥٠)	(١٥٠)	إجمالي النقد وما في حكمه
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	٢,٥٩١,٢٥٥	

١-٤ إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالبًا ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي يبلغ أقل من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو نسبة ٩,٩٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٣٢٪ و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ٢,٨٦٪) للسنة.

٢-٤ تشتمل الأرصدة لدى البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٣٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٤ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ٧٤ مليون ريال سعودي). تودع الأرصدة لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني سليم وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز ووكالة موديز.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٥. الودائع لأجل

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالبًا ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي يبلغ أكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٦,٧٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٨٦٪ و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ٢,٨٦٪) للسنة.

فيما يلي الحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧,٨٦٧,٦٢٣	١٢,٤٧٣,٥٢٤	٧,٩١٥,٠٠٥	مودعة خلال الفترة/السنة
(٧,٢٢١,٩٥٧)	(١٠,٣٥٠,٣٧٠)	(٧,٥٣٢,٠٦٩)	مستحقة خلال الفترة/ السنة
٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	٦,٢٨٦,٦٨٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٦,٩٨٦	٧٧,٠٨٨	١١٧,٤٠٥	دخل الاستثمار المستحق
٣,٧٨٧,٥٨٤	٥,٩٨٠,٨٤٠	٦,٤٠٤,٠٩٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦)	(١٣)	(١٣)	الإجمالي
٣,٧٨٧,٥٧٨	٥,٩٨٠,٨٢٧	٦,٤٠٤,٠٨٠	

٦. الاستثمارات متضمنة دخل الاستثمار المستحق

تتكون الاستثمارات المتضمنة دخل الاستثمار المستحق مما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية			
٦٨٩,٤٧٦	١٧,٥٨٨	١٣٥,٣٩٨	الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٥٦,١٣٧	٤٧٢,٣٠٩	٤٨٥,٣٦٩	الصناديق الاستثمارية
٣٢٦,٥١٣	٣٣٥,٢٣٨	٢٢٢,٠٨١	استثمارات الدخل الثابت
١٨٨,٥٦٧	١٢١,٥٦٨	٧٧,٨٨٨	سندات حقوق الملكية
٤,٠٤٣	٤,٦٣٦	١٨,٨١٣	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٢,٣٦٤,٧٣٦	٩٥١,٣٣٩	٩٣٩,٥٤٩	دخل الاستثمار المستحق
١٠,٢٥٠			أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	١١١,٦٣٨	١٣٠,١٨٥	الأسهم الخاصة غير المدرجة
٢,٣٧٤,٩٨٦	١,٠٦٢,٩٧٧	١,٠٦٩,٧٣٤	إجمالي الاستثمارات

استثمرت المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م في أوراق متوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك دخل الاستثمار المستحق بقيمة عادلة تبلغ ٩٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩٥١ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ٢,٣٦٤ مليون ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة مؤسسة ومسجلة في جزر الكايمان. إن الإداري لهذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هو شركة مسجلة في موريشيوس. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صناديق، وإدارة المحافظ الاستثمارية - أسهم حقوق ملكية، ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى المجموعة، ومع ذلك، فإن المجموعة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكن ليس على الاستثمارات الأساسية. أصدرت الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال خلية/ هيكل التحويط وكما تم تحويط الموجودات الأساسية لذلك الهيكل الذي تديره منشأة ذات غرض خاص. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشآت المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة. لا تمارس المجموعة أي سيطرة على منشآت ذات أغراض خاصة، أو مديري الصناديق والمحافظ، أو جميعهم.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٧. الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

تتكون هذه الذمم من الأرصدة المدينة من الوسطاء / الوكلاء على حساب بيع وثائق التأمين من الوسيط بالنيابة عن المجموعة.

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)	
بالآلاف الريالات السعودية			
١,٥١١,٦٠٥	٢,٩٠٤,٣٧٤	٣,٣٧٧,٤٩٥	الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
(١٤٩,٤٦٦)	(١٩٨,٩٠٢)	(٣٤٤,٥٥٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١,٣٦٢,١٣٩</u>	<u>٢,٧٠٥,٤٧٢</u>	<u>٣,٠٣٢,٩٤٢</u>	

فيما يلي الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٤٩,٤٦٦	١٩٨,٩٠٢	الرصيد الافتتاحي
٤٩,٤٣٦	١٤٥,٦٥١	المحمل خلال الفترة، صافي
<u>١٩٨,٩٠٢</u>	<u>٣٤٤,٥٥٣</u>	الرصيد الختامي

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين

يبين في الجدول أدناه توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي مركز موجودات وتلك التي في مركز مطلوبات:

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)	
بالآلاف الريالات السعودية			
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
٤,٤٩٩,٨٣٥	-	٥,٤١٢,٥٩٤	-
٢,٢٣٣	-	٢٦٩,٣٤٦	-
٧٥١,٣٧٩	-	٩٩٨,٢٤٩	-
٣,١٦١,٦٦٢	-	٣,٧٦٠,١٧١	-
١,٧٩٧	-	٤٥٩,٠١٦	-
٩,٩٧٤	-	٨٤,٨٣٨	-
٢١,٧٩٧	-	٣٣,٥٩٠	-
<u>٨,٤٤٨,٦٧٧</u>	-	<u>١١,١٠٧,٧٤٠</u>	-
عقود التأمين الصادرة			
-	-	٥,٦٨٣,٣٥٨	-
-	-	٣٢٣,١٣٣	-
-	-	٢,٠٢٨,٧٩٨	-
-	-	٤,٨٧٠,٧٥٩	-
-	-	٦١٠,٥٨٥	-
-	-	٧٨,٢٤٢	-
-	-	٢٥,٥٣١	-
-	-	<u>١٣,٦٢٠,٤٠٦</u>	-
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
-	(١٠٣,٢٧٠)	-	(٩٦,٢٥٧)
-	-	-	-
-	(٢٨,٨٤٦)	-	(١٦,٥٢٨)
-	(٢,٤٨٩,٤٨٢)	-	(٣,٨٤٠,١٨٢)
٤٦١	-	-	(٧٦,٨٧٨)
٩٠٨	-	-	(٢,٦٥٣)
-	(٢٦,٦٠٨)	-	(٣٥,٨٢٣)
<u>١,٣٦٩</u>	<u>(٢,٦٤٨,٢٠٦)</u>	-	<u>(٤,٠٦٨,٣٢١)</u>

الحركات في أرصدة عقود التأمين وإعادة التأمين

تصنف المجموعة المعلومات لتوفير الإفصاح فيما يتعلق بخطوط الإنتاج الرئيسية بشكل منفصل: التأمين الصحي، التأمين الصحي - العمر، والمركبات، والتأمين على الممتلكات والحوادث، والحوادث العامة، والحوادث العامة للحج والعمرة، والسفر وكوفيد-١٩، والحماية والادخار.

توضح المطابقات التالية كيف تغير صافي القيم الدفترية لعقود التأمين وإعادة التأمين في كل قطاع خلال الفترة / السنة نتيجة للتدفقات النقدية والمبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة. لكل قطاع، تعرض الشركة جدولاً يحلل بشكل منفصل الحركات في المطلوبات للتغطية المتبقية والحركات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة ومطابقة هذه الحركات مع بنود قائمة الدخل الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة

أ. قطاع التأمين الصحي

الإجمالي	مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعدّل المخاطر	مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
	٢٣,٩٧١	٢,٦٩٥,٩٤٢	١٩١,٥٠١	٥,٤٨١,٢٩٥
	-	-	-	-
	٢٣,٩٧١	٢,٦٩٥,٩٤٢	١٩١,٥٠١	٥,٤٨١,٢٩٥
	-	-	-	-
	٨,٢٩٧,٧٨٠	-	-	٨,٢٩٧,٧٨٠
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	(١٧,٧١٨)	(٤٤,٥٩٤)	(٣٠٢,٩٧٣)	(٣٤٧,٥٦٧)
	-	-	-	(١٧,٧١٨)
	-	-	-	٥٢٧,٦٥١
	(١٧,٧١٨)	٧,٢٣٣,٠٣٨	١٥,١٣٢	٧,٧٥٨,١٠٣
	١٧,٧١٨	(٧,٢٣٣,٠٣٨)	(١٥,١٣٢)	٥٣٩,٦٧٧
	-	(٥٠,١٢٢)	(٣,٢٤١)	(٥٣,٣٦٣)
	١٧,٧١٨	(٧,٢٨٣,١٦٠)	(١٨,٣٧٣)	٤٨٦,٣١٤
	-	-	-	-
	٨,٥١٩,٢٥٠	-	-	٨,٥١٩,٢٥٠
	-	(٧,١٨٨,٥٠٩)	-	(٧,١٨٨,٥٠٩)
	-	-	-	(٦٤٢,٣٦٤)
	-	(٧,١٨٨,٥٠٩)	-	٦٨٨,٣٧٧
	٦,٢٥٣	٢,٧٩٠,٥٩٣	٢٠٩,٨٧٤	٥,٦٨٣,٣٥٨
	٦,٢٥٣	٢,٧٩٠,٥٩٣	٢٠٩,٨٧٤	٥,٦٨٣,٣٥٨
	-	-	-	-
	٦,٢٥٣	٢,٧٩٠,٥٩٣	٢٠٩,٨٧٤	٥,٦٨٣,٣٥٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية

الواجب تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

ب. قطاع التأمين الصحي - العمرة

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
٢٦٩,٣٤٦	٣٥	(٢٠٤,٠٧٢)	-	٤٧٣,٣٨٣
-	-	-	-	-
٢٦٩,٣٤٦	٣٥	(٢٠٤,٠٧٢)	-	٤٧٣,٣٨٣
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
١٧,٣٥٦	-	-	-	١٧,٣٥٦
				إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين				
٩٩٦	٨٠	٩١٦	-	-
				المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
٩٧١	(٣٩)	١,٠١٠	-	-
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-
				الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر
١,٣٠٢	-	-	-	١,٣٠٢
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٣,٢٦٩	٤١	١,٩٢٦	-	١,٣٠٢
				نتيجة خدمة التأمين
١٤,٠٨٧	(٤١)	(١,٩٢٦)	-	١٦,٠٥٤
				صافي المصرفات التمويلية من عقود التأمين
٨٣٩	٤٨	٧٩١	-	-
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
١٤,٩٢٦	٧	(١,١٣٥)	-	١٦,٠٥٤
				المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-
التدفقات النقدية				
٣٧٩,٨١٦	-	-	-	٣٧٩,٨١٦
				الأقساط المستلمة
(٢٧٥,٥٨٠)	-	(٢٧٥,٥٨٠)	-	-
				المطالبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
(٣٥,٥٢٣)	-	-	-	(٣٥,٥٢٣)
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٦٨,٧١٣	-	(٢٧٥,٥٨٠)	-	٣٤٤,٢٩٣
				صافي الرصيد الختامي
٣٢٣,١٣٣	٢٨	(٤٧٨,٥١٧)	-	٨٠١,٦٢٢
				المطلوبات الختامية
٣٢٣,١٣٣	٢٨	(٤٧٨,٥١٧)	-	٨٠١,٦٢٢
				الموجودات الختامية
-	-	-	-	-
٣٢٣,١٣٣	٢٨	(٤٧٨,٥١٧)	-	٨٠١,٦٢٢
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

(ج) قطاع المركبات

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
١,٠١٧,٧٦٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١	٥٣٤,٧٣٥
-	-	-	-	-
١,٠١٧,٧٦٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١	٥٣٤,٧٣٥
١,١٨٨,٠٣٨	-	-	-	١,١٨٨,٠٣٨
٩٢٧,٠٨٧	٢٧,٥١٨	٨٩٩,٥٦٩	-	-
(٥٥,٧٢٧)	(٢٣,٢٧٣)	(٣٢,٤٥٤)	-	-
٨,١٧٢	-	-	٨,١٧٢	-
١٧٨,٦٢١	-	-	-	١٧٨,٦٢١
١,٠٥٨,١٥٣	٤,٢٤٥	٨٦٧,١١٥	٨,١٧٢	١٧٨,٦٢١
١٢٩,٨٨٥	(٤,٢٤٥)	(٨٦٧,١١٥)	(٨,١٧٢)	١,٠٠٩,٤١٧
(٥٠,٠٩٦)	(٣٣٥)	(٤,٧٦١)	-	-
١٢٤,٧٨٩	(٤,٥٨٠)	(٨٧١,٨٧٦)	(٨,١٧٢)	١,٠٠٩,٤١٧
-	-	-	-	-
٢,١٥٥,٣٤٦	-	-	-	٢,١٥٥,٣٤٦
(٧٤٧,٤٩٤)	-	(٧٤٧,٤٩٤)	-	-
(٢٧٢,٠٣٤)	-	-	-	(٢٧٢,٠٣٤)
١,١٣٥,٨١٨	-	(٧٤٧,٤٩٤)	-	١,٨٨٣,٣١١
٢,٠٢٨,٧٩٨	٢٦,٠٩٥	٥٥٨,٧٠٠	٣٥,٣٧٣	١,٤٠٨,٦٣٠
٢,٠٢٨,٧٩٨	٢٦,٠٩٥	٥٥٨,٧٠٠	٣٥,٣٧٣	١,٤٠٨,٦٣٠
-	-	-	-	-
٢,٠٢٨,٧٩٨	٢٦,٠٩٥	٥٥٨,٧٠٠	٣٥,٣٧٣	١,٤٠٨,٦٣٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية

الواجب تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				إيرادات التأمين
				مصرفات خدمات التأمين
				المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية
				الواجب تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				نتيجة خدمة التأمين
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
				التدفقات النقدية
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				صافي الرصيد الختامي
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

هـ) قطاع الحوادث العامة - الحج والعمرة

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
-	-	-	-	المطلوبات الافتتاحية
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
١٠,٩٤٤	-	-	-	١٠,٩٤٤
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين				
٢٥,٥٨٤	٢٣٢	٢٥,٣٥٢	-	-
(٣٢,٠٦٩)	(١٢١)	(٣١,٩٤٨)	-	-
-	-	-	-	-
٨٢٢	-	-	-	٨٢٢
(٥,٦٦٣)	١١١	(٦,٥٩٦)	-	٨٢٢
١٦,٦٠٧	(١١١)	٦,٥٩٦	-	١٠,١٢٢
٧٤٠	١٣٤	٦٠٦	-	-
١٧,٣٤٧	٢٣	٧,٢٠٢	-	١٠,١٢٢
-	-	-	-	-
				نتيجة خدمة التأمين
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
التدفقات النقدية				
٢٠٢,٠٨١	-	-	-	٢٠٢,٠٨١
(٩,٣٧١)	-	(٩,٣٧١)	-	-
(٢٣,٧٩٤)	-	-	-	(٢٣,٧٩٤)
١٦٨,٩١٦	-	(٩,٣٧١)	-	١٧٨,٢٨٧
٦١٠,٥٨٥	٢٣٨	(٣٤,٣٣٦)	-	٦٤٤,٦٨٣
٦١٠,٥٨٥	٢٣٨	(٣٤,٣٣٦)	-	٦٤٤,٦٨٣
-	-	-	-	-
٦١٠,٥٨٥	٢٣٨	(٣٤,٣٣٦)	-	٦٤٤,٦٨٣

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

(و) السفر وكوفيد-١٩

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-	٨٣,١٢١
-	-	-	-	-
٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-	٨٣,١٢١
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	-	-
				إيرادات التأمين
				مصرفات خدمات التأمين
-	-	-	-	-
(٥,٤٦٦)	(٥١٠)	(٤,٩٥٦)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٥,٤٦٦)	(٥١٠)	(٤,٩٥٦)	-	-
				نتيجة خدمة التأمين
٥,٤٦٦	(٥١٠)	٤,٩٥٦	-	-
(٥١)	(٩)	(٤٢)	-	-
٥,٤١٥	٥٠١	٤,٩١٤	-	-
-	-	-	-	-
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
				التدفقات النقدية
-	-	-	-	-
(٣٨٩)	-	(٣٨٩)	-	-
(٧٩٢)	-	-	-	(٧٩٢)
(١,١٨١)	-	(٣٨٩)	-	(٧٩٢)
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٧٨,٢٤٢	١٧٥	(٤,٢٦٢)	-	٨٢,٣٢٩
				صافي الرصيد الختامي
٧٨,٢٤٢	١٧٥	(٤,٢٦٢)	-	٨٢,٣٢٩
-	-	-	-	-
٧٨,٢٤٢	١٧٥	(٤,٢٦٢)	-	٨٢,٣٢٩
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

(ز) قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢
	-	-	-	-
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢
	٣٥,١٨٨	-	-	٣٥,١٨٨
	٥٠,٤٩٧	٤,٥١٨	٤٥,٩٧٩	-
	(٢٤,٣٤١)	(٣,٧٨٦)	(٢٠,٥٥٥)	-
	(٣,٥٠٣)	-	-	(٣,٥٠٣)
	١,٨٢٨	-	-	-
	٢٤,٤٨١	٧٣٢	٢٥,٤٢٤	(٣,٥٠٣)
	١٠,٧٠٧	(٧٣٢)	(٢٥,٤٢٤)	٣,٥٠٣
	(١,٠٣٣)	(١١٢)	(٩٢١)	-
	٩,٦٧٤	(٨٤٤)	(٢٦,٣٤٥)	٣,٥٠٣
	-	-	-	-
	٢١,١٣٨	-	-	٢١,١٣٨
	(١٧,٦٣٦)	-	(١٧,٦٣٦)	-
	(١,٨٨٧)	-	-	(١,٨٨٧)
	١,٦١٥	-	(١٧,٦٣٦)	-
	٢٥,٥٣١	٥,٩١٧	٥١,٠٦٥	١٥٩
	٢٥,٥٣١	٥,٩١٧	٥١,٠٦٥	١٥٩
	-	-	-	-
	٢٥,٥٣١	٥,٩١٧	٥١,٠٦٥	١٥٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة

أ. قطاع التأمين الصحي

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٤,٤٩٩,٨٣٥	١٠٥,٣٧٩	٢,٠٣٢,٠٩٣	٧٦,٧٣٥	٢,٢٨٥,٦٢٨
-	-	-	-	-
٤,٤٩٩,٨٣٥	١٠٥,٣٧٩	٢,٠٣٢,٠٩٣	٧٦,٧٣٥	٢,٢٨٥,٦٢٨
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
٨,٧٤٩,٨٣٥	-	-	-	٨,٧٤٩,٨٣٥
				إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين				
٨,١٧٩,٩٥٦	١٧٧,٥١٩	٨,٠٠٢,٤٣٧	-	-
(١٦٢,٤١٣)	(٩١,٨٠٦)	(٧٠,٦٠٧)	-	-
(٥٢,٧٦٤)	-	-	(٥٢,٧٦٤)	-
٥٤٧,٧٧٣	-	-	-	٥٤٧,٧٧٣
٨,٥١٢,٥٥٢	٨٥,٧١٣	٧,٩٣١,٨٣٠	(٥٢,٧٦٤)	٥٤٧,٧٧٣
				المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				نتيجة خدمة التأمين
٢٣٧,٢٨٣	(٨٥,٧١٣)	(٧,٩٣١,٨٣٠)	٥٢,٧٦٤	٨,٢٠٢,٠٦٢
(٥,٨٤٤)	(٤٠٩)	(٥,٤٣٥)	-	-
٢٣١,٤٣٩	(٨٦,١٢٢)	(٧,٩٣٧,٢٦٥)	٥٢,٧٦٤	٨,٢٠٢,٠٦٢
-	-	-	-	-
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
التدفقات النقدية				
٩,٠٢٩,٢٠٤	-	-	-	٩,٠٢٩,٢٠٤
(٧,٢٧٣,٤١٦)	-	(٧,٢٧٣,٤١٦)	-	-
(٥٤٢,٨٨٩)	-	-	-	(٥٤٢,٨٨٩)
١,٢١٢,٨٩٩	-	(٧,٢٧٣,٤١٦)	-	٨,٤٨٦,٣١٥
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٥,٤٨١,٢٩٥	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١	٢,٥٦٩,٨٨١
				صافي الرصيد الختامي
٥,٤٨١,٢٩٥	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١	٢,٥٦٩,٨٨١
-	-	-	-	-
٥,٤٨١,٢٩٥	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١	٢,٥٦٩,٨٨١
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

ب. قطاع التأمين الصحي - العمرة

الإجمالي	مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
	٢٥٤	-	١,٩٧٤	٥
	-	-	-	-
	٢٥٤	-	١,٩٧٤	٥
	١٥,٩٥٥	-	-	-
	-	-	١٥,٣٤٨	٣٤
	-	-	(١,٣٤٢)	(٤)
	-	-	-	-
	١,١٩٧	-	-	-
	١,١٩٧	-	١٤,٠٠٦	٣٠
	١٤,٧٥٨	-	(١٤,٠٠٦)	(٣٠)
	-	-	-	-
	١٤,٧٥٨	-	(١٤,٠٠٦)	(٣٠)
	-	-	-	-
	٥٤٣,٢٠٣	-	-	-
	-	-	(٢٢٠,٠٥٢)	-
	(٥٥,٣١٦)	-	-	-
	٤٨٧,٨٨٧	-	(٢٢٠,٠٥٢)	-
	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥
	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥
	-	-	-	-
	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

ج) قطاع المركبات

الإجمالي	مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر
بآلاف الريالات السعودية				
	٢٨٧,٢١٨	١٢,٥٢٧	٤٢٧,١١٠	٢٤,٥٢٤
	-	-	-	-
	٢٨٧,٢١٨	١٢,٥٢٧	٤٢٧,١١٠	٢٤,٥٢٤
	٧٨٤,٤٠١	-	-	-
	-	-	٧٥٥,٦٠٧	١٠,٥٠٧
	-	-	(٨٧,٨٤٩)	(١٣,٤٦٧)
	-	١٤,٦٧٤	-	-
	١٢٠,٢٥٥	-	-	-
	١٢٠,٢٥٥	١٤,٦٧٤	٦٦٧,٧٥٨	(٢,٩٦٠)
	٦٦٤,١٤٦	(١٤,٦٧٤)	(٦٦٧,٧٥٨)	٢,٩٦٠
	-	-	٦٦٩	٤٩
	٦٦٤,١٤٦	(١٤,٦٧٤)	(٦٦٧,٠٨٩)	٣,٠٠٩
	-	-	-	-
	١,٠٤٦,٩٨٢	-	-	-
	-	-	(٦٥٩,٨٨١)	-
	(١٣٥,٣١٩)	-	-	-
	٩١١,٦٦٣	-	(٦٥٩,٨٨١)	-
	٥٣٤,٧٣٥	٢٧,٢٠١	٤٣٤,٣١٨	٢١,٥١٥
	٥٣٤,٧٣٥	٢٧,٢٠١	٤٣٤,٣١٨	٢١,٥١٥
	-	-	-	-
	٥٣٤,٧٣٥	٢٧,٢٠١	٤٣٤,٣١٨	٢١,٥١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
	٣,١٦١,٦٦٢	٣٨٥,٥٣٣	٢,٢٤٩,٦٢٢	١٠,٦٥٨
	-	-	-	-
	٣,١٦١,٦٦٢	٣٨٥,٥٣٣	٢,٢٤٩,٦٢٢	١٠,٦٥٨
	١,٧٥٦,١١٤	-	-	١,٧٥٦,١١٤
	١,١٩٨,٤٣١	١٧٥,٦٥٨	١,٠٢٢,٧٧٣	-
	(٢٠٣,٠٠٥)	(٦٤,٦٧٦)	(١٣٨,٣٢٩)	-
	٢٥,٩٥٠	-	-	٢٥,٩٥٠
	٩٦,٣٤٠	-	-	٩٦,٣٤٠
	١,١١٧,٧١٦	١١٠,٩٨٢	٨٨٤,٤٤٤	٢٥,٩٥٠
	٦٣٨,٣٩٨	(١١٠,٩٨٢)	(٨٨٤,٤٤٤)	(٢٥,٩٥٠)
	٧,٥٧٣	١,٥٠٧	٦,٠٦٦	-
	٦٤٥,٩٧١	(١٠٩,٤٧٥)	(٨٧٨,٣٧٨)	(٢٥,٩٥٠)
	-	-	-	-
	٢,١٤٤,٧٦٨	-	-	٢,١٤٤,٧٦٨
	(٨١٠,٣٤٧)	-	(٨١٠,٣٤٧)	-
	(٨٨,٢٢٦)	-	-	(٨٨,٢٢٦)
	١,٢٤٦,١٩٥	-	(٨١٠,٣٤٧)	٢,٠٥٦,٥٤٢
	٣,٧٦١,٨٨٦	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
	٣,٧٦١,٨٨٦	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
	-	-	-	-
	٣,٧٦١,٨٨٦	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

هـ) قطاع الحوادث العامة - الحج والعمرة

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	١,٧٩٧	٢٠	١,٥١٠	٢٦٧
	-	-	-	-
	١,٧٩٧	٢٠	١,٥١٠	٢٦٧
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
١٥,٩٩٨	-	-	-	١٥,٩٩٨
				إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين				
				المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
٩,١٥٣	٢٥٣	٨,٩٠٠	-	-
(١,٧٨٣)	(١٢)	(١,٧٧١)	-	-
-	-	-	-	-
١,٢٠٠	-	-	-	١,٢٠٠
٨,٥٧٠	٢٤١	٧,١٢٩	-	١,٢٠٠
				نتيجة خدمة التأمين
٧,٤٢٨	(٢٤١)	(٧,١٢٩)	-	١٤,٧٩٨
-	-	-	-	-
٧,٤٢٨	(٢٤١)	(٧,١٢٩)	-	١٤,٧٩٨
-	-	-	-	-
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
التدفقات النقدية				
				الأقساط المستلمة
٥٤٣,١٩٨	-	-	-	٥٤٣,١٩٨
(٢٦,٤٠٢)	-	(٢٦,٤٠٢)	-	-
(٥٢,١٤٩)	-	-	-	(٥٢,١٤٩)
٤٦٤,٦٤٧	-	(٢٦,٤٠٢)	-	٤٩١,٠٤٩
				صافي الرصيد الختامي
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
				المطلوبات الختامية
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
-	-	-	-	-
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

(و) السفر وكوفيد-١٩

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	٩,٩٧٤	١,٣٦٢	٦,٩٥٨	-
	-	-	-	-
	٩,٩٧٤	١,٣٦٢	٦,٩٥٨	-
				١,٦٥٤
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
	٤٠,١٢٩	-	-	-
				إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين				
	١٧,٣٨٥	٤٨٥	١٦,٩٠٠	-
	(١٧,٤٦٨)	(١,١٧٥)	(١٦,٢٩٣)	-
	-	-	-	-
	١,٥٧٠	-	-	-
	١,٤٨٧	(٦٩٠)	٦٠٧	-
				١,٥٧٠
				المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب
				تحققها المتعلقة بمطلوب المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				نتيجة خدمة التأمين
	٣٨,٦٤٢	٦٩٠	(٦٠٧)	-
	(٢٥)	(٤)	(٢١)	-
	٣٨,٦١٧	٦٨٦	(٦٢٨)	-
	-	-	-	-
				٣٨,٥٥٩
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
التدفقات النقدية				
	١٢٥,٣٦٢	-	-	-
	(٦,٥٤٥)	-	(٦,٥٤٥)	-
	(٥,٣٣٦)	-	-	-
	١١٣,٤٨١	-	(٦,٥٤٥)	-
				١٢٥,٣٦٢
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				صافي الرصيد الختامي
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-
				٨٣,١٢١
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-
	-	-	-	-
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-
				٨٣,١٢١
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين مطلوب التغطية المتبقية ومطلوب المطالبات المتكبدة (تتمة)

(ز) قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية		الإجمالي
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
بالآلاف الريالات السعودية					
	٢١,٧٩٧	٦,٥٧٧	٣٨,٥٩٦	-	(٢٣,٣٧٦)
	-	-	-	-	-
	٢١,٧٩٧	٦,٥٧٧	٣٨,٥٩٦	-	(٢٣,٣٧٦)
	٤٥,٩١٦	-	-	-	٤٥,٩١٦
التغيرات في قائمة الدخل الموحدة					
إيرادات التأمين					
مصرفات خدمات التأمين					
٤٨,٦٤٦	٣,٨٢٥	٤٤,٨٢١	-	-	-
(٢٢,٦٠٨)	(٥,٣٣٧)	(١٧,٢٧١)	-	-	-
٣,٦٦٢	-	-	٣,٦٦٢	-	-
٢,١٥٨	-	-	-	٢,١٥٨	-
٣١,٨٥٨	(١,٥١٢)	٢٧,٥٥٠	٣,٦٦٢	٢,١٥٨	-
١٤,٠٥٨	١,٥١٢	(٢٧,٥٥٠)	(٣,٦٦٢)	٤٣,٧٥٨	-
(٧٥)	(٨)	(٦٧)	-	-	-
١٣,٩٨٣	١,٥٠٤	(٢٧,٦١٧)	(٣,٦٦٢)	٤٣,٧٥٨	-
-	-	-	-	-	-
نتيجة خدمة التأمين					
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين					
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة					
المكونات الاستثمارية					
التدفقات النقدية					
٥١,١٤٤	-	-	-	٥١,١٤٤	-
(٢٣,٨٥٧)	-	(٢٣,٨٥٧)	-	-	-
(١,٥١١)	-	-	-	(١,٥١١)	-
٢٥,٧٧٦	-	(٢٣,٨٥٧)	-	٤٩,٦٣٣	-
٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢	(١٧,٥٠١)	-
٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢	(١٧,٥٠١)	-
-	-	-	-	-	-
٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢	(١٧,٥٠١)	-

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

أ. قطاع التأمين الصحي

الإجمالي	موجودات التغطية المتبقية		الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
	مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر

بآلاف الريالات السعودية

	-	-	-	-
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤٢,٢٦١	-	(١٤٧,٦٥٠)	(١٠٦,٨٦١)
المطلوبات الافتتاحية	٤٢,٢٦١	-	(١٤٧,٦٥٠)	(١٠٦,٨٦١)
الموجودات الافتتاحية	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي	٤٢,٢٦١	-	(١٤٧,٦٥٠)	(١٠٦,٨٦١)

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١٠٩,٢٤٦)	-	-	-	(١٠٩,٢٤٦)
-	-	-	-	-
٨٣,٧٦١	٤,٢٢٣	٧٩,٥٣٨	-	-
١٧,٤٩٣	(٤٢٦)	١٧,٩١٩	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٠٢	-	٣٠٢	-	-
(٧,٦٩٠)	٣,٧٩٧	٩٧,٧٥٩	-	(١٠٩,٢٤٦)
١,٤١٦	٨٧	١,٣٢٩	-	-
(٦,٢٧٤)	٣,٨٨٤	٩٩,٠٨٨	-	(١٠٩,٢٤٦)
-	-	-	-	-

الدخل التمويلي من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

(٥٣,٦٣٣)	-	-	-	(٥٣,٦٣٣)
٥٧,٩٦٣	-	٥٧,٩٦٣	-	-
٤,٣٣٠	-	٥٧,٩٦٣	-	(٥٣,٦٣٣)
(٩٦,٢٥٧)	(٥,٣٥٦)	(١٨٨,٧٧٥)	-	٩٧,٨٧٤

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
(٩٦,٢٥٧)	(٥,٣٥٦)	(١٨٨,٧٧٥)	-	٩٧,٨٧٤
(٩٦,٢٥٧)	(٥,٣٥٦)	(١٨٨,٧٧٥)	-	٩٧,٨٧٤

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

ب. قطاع التأمين الصحي - العمرة

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
-	-	-	-	مصروفات إعادة التأمين
-	-	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية
-	-	-	-	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية غير المجدية
-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
-	-	-	-	الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

-	-	-	-	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	

التدفقات النقدية				
-	-	-	-	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	
-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	المطلوبات الختامية
-	-	-	-	الموجودات الختامية
-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

(ج) قطاع المركبات

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بالآلاف الريالات السعودية

-	-	-	-	-
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٣,٦٨٧)	-	-	-	(٣,٦٨٧)
-	-	-	-	-
٢,٢٧٨	(١)	٢,٢٧٩	-	-
(٥,١٠١)	(٥٣٤)	(٤,٥٦٧)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١١٠	-	١١٠	-	-
(٦,٤٠٠)	(٥٣٥)	(٢,١٧٨)	-	(٣,٦٨٧)
٣٢٦	٢٣	٣٠٣	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية

الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية

عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية

الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الدخل التمويلي من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

(٦,٠٧٤)	(٥١٢)	(١,٨٧٥)	-	(٣,٦٨٧)
-	-	-	-	-

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها

والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

١١٧	-	-	-	١١٧
٥,٧٧١	-	٥,٧٧١	-	-
٥,٨٨٨	-	٥,٧٧١	-	١١٧

(١٦,٥٢٨)	(١,٢٦٦)	(١٧,٢٣١)	-	١,٩٦٩
----------	---------	----------	---	-------

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
(١٦,٥٢٨)	(١,٢٦٦)	(١٧,٢٣١)	-	١,٩٦٩
(١٦,٥٢٨)	(١,٢٦٦)	(١٧,٢٣١)	-	١,٩٦٩

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بالآلاف الريالات السعودية			
	-	-	-	-
(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	١٥٤,٦٩٧
(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	١٥٤,٦٩٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة

التأمين المحتفظ بها

(١,٢٦٠,٤٣٤)	-	-	-	(١,٢٦٠,٤٣٤)	مصرفات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
١,٦٠٩,٧٣٠	١٩٤,٥١٥	١,٤١٥,٢١٥	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة -
(١٤,٩٦٨)	(١٢٧,٣٦٨)	١١٢,٤٠٠	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
٢٨,٤٥٢	-	-	٢٨,٤٥٢	-	الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية
-	-	-	-	-	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف
-	-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٤,٠١٤	-	٤,٠١٤	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
٣٦٦,٧٩٤	٦٧,١٤٧	١,٥٣١,٦٢٩	٢٨,٤٥٢	(١,٢٦٠,٤٣٤)	

الدخل التمويلي من عقود إعادة تأمين

المحتفظ بها

٥٨,٩٦٩	١٠,٤١١	٤٨,٥٥٨	-	-	
٦٤٥,٣٧٤	٢٤,٦٩١	١,٣٨٣,٤٨٢	٢٨,٤٥٢	(١,٢٦٠,٤٣٤)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	-	-	المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم

العمولات المتنازل عنها والمصرفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(١,٧٠٤,١٥١)	-	-	-	(١,٧٠٤,١٥١)	
٨٣٩,٥٩٧	-	٨٣٩,٥٩٧	-	-	
(٨٦٤,٥٥٤)	-	٨٣٩,٥٩٧	-	(١,٧٠٤,١٥١)	
(٣,٨٤٠,١٨٢)	(٥٤٦,٩٨٩)	(٢,٩٥٣,٢٩٩)	(٥٠,٨٧٤)	(٢٨٩,٠٢٠)	صافي الرصيد الختامي

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(٣,٨٤٠,١٨٢)	(٥٤٦,٩٨٩)	(٢,٩٥٣,٢٩٩)	(٥٠,٨٧٤)	(٢٨٩,٠٢٠)	الموجودات الختامية
(٣,٨٤٠,١٨٢)	(٥٤٦,٩٨٩)	(٢,٩٥٣,٢٩٩)	(٥٠,٨٧٤)	(٢٨٩,٠٢٠)	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

هـ) قطاع الحوادث العامة - الحج والعمرة

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بآلاف الريالات السعودية

	-	-	-	-
	(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	(٣٥,٧٣٨)
	(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	(٣٥,٧٣٨)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٨٩٦)	-	-	-	(١,٨٩٦)
-	-	-	-	-
٢,٣٦٤	٢٥	٢,٣٣٩	-	-
(٢,٤٧١)	(١١)	(٢,٤٦٠)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢,٠٠٣)	١٤	(١٢١)	-	(١,٨٩٦)
(١٠٢)	(١٣)	(٨٩)	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الدخل عند الإثبات الأولى للعقود الأساسية غير المجدية

عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الدخل التمويلي من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

(٢,١٠٥)	١	(٢١٠)	-	(١,٨٩٦)
-	-	-	-	-

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(٤٣,١٩٠)	-	-	-	(٤٣,١٩٠)
(٢٢٧)	-	(٢٢٧)	-	-
(٤٣,٤١٧)	-	(٢٢٧)	-	(٤٣,١٩٠)

(٧٦,٨٧٨)	(١٨)	١٧٢	-	(٧٧,٠٣٢)
----------	------	-----	---	----------

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

المطلوبات الختامية

(٧٦,٨٧٨)	(١٨)	١٧٢	-	(٧٧,٠٣٢)
----------	------	-----	---	----------

الموجودات الختامية

(٧٦,٨٧٨)	(١٨)	١٧٢	-	(٧٧,٠٣٢)
----------	------	-----	---	----------

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

و- السفر وكوفيد-١٩

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بالآلاف الريالات السعودية			
	-	-	-	-
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١١٩)	(١٨)	(١٠١)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١	-	١	-	-
(١١٨)	(١٨)	(١٠٠)	-	-
(٢)	-	(٢)	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية غير المجدية

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

(١٢٠)	(١٨)	(١٠٢)	-	-
-	-	-	-	-
(١٩٣٣)	-	-	-	(١,٩٣٣)
٢٧٧	-	٢٧٧	-	-
(١,٦٥٦)	-	٢٧٧	-	(١,٩٣٣)
(٢,٦٥٣)	(٨)	٦١	-	(٢,٧٠٦)

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

ز- قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بالآلاف الريالات السعودية			
	-	-	-	-
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٢٧,٦٥٥)	-	-	-	(٢٧,٦٥٥)	مصروفات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
٤٥,٠٠١	٤,١٤٨	٤٠,٨٥٣	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(٢٢,٩٥٠)	(٣,٤٨٢)	(١٩,٤٦٨)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣,٠٩٢)	-	-	(٣,٠٩٢)	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية غير المجدية
٨٨	-	٨٨	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٨,٦٠٨)	٦٦٦	٢١,٤٧٣	(٣,٠٩٢)	(٢٧,٦٥٥)	الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٩٥٦	١٠٣	٨٥٣	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
(٧,٦٥٢)	٧٦٩	٢٢,٣٢٦	(٣,٠٩٢)	(٢٧,٦٥٥)	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-	

التدفقات النقدية

(٢٥,٨٣٢)	-	-	-	(٢٥,٨٣٢)	أقساط التأمين المدفوعة يعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
١٤,٩١٢	-	١٤,٩١٢	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
(١٠,٩٢٠)	-	١٤,٩١٢	-	(٢٥,٨٣٢)	
(٣٥,٨٢٣)	(٥,٤٣٢)	(٤٤,٨٢٧)	(١٠٦)	١٤,٥٤٢	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(٣٥,٨٢٣)	(٥,٤٣٢)	(٤٤,٨٢٧)	(١٠٦)	١٤,٥٤٢	الموجودات الختامية
(٣٥,٨٢٣)	(٥,٤٣٢)	(٤٤,٨٢٧)	(١٠٦)	١٤,٥٤٢	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

أ. قطاع التأمين الصحي

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بالآلاف الريالات السعودية			
	-	-	-	-
(١٠٣,٢٧٠)	(١,٥٥٩)	(١٤١,٢٣٥)	-	٣٩,٥٢٤
(١٠٣,٢٧٠)	(١,٥٥٩)	(١٤١,٢٣٥)	-	٣٩,٥٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٩٦,٦٥٩)	-	-	-	(٩٦,٦٥٩)
٥٦,٦٨٦	١,٥٣٧	٥٥,١٤٩	-	-
-	-	-	-	-
(١١,٣٣٤)	(١,٦١٤)	(٩,٧٢٠)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٨	-	٣٨	-	-
(٥١,٢٦٩)	(٧٧)	٤٥,٤٦٧	-	(٩٦,٦٥٩)
(١٤١)	(١٠)	(١٣١)	-	-
(٥١,٤١٠)	(٨٧)	٤٥,٣٣٦	-	(٩٦,٦٥٩)

مصروفات إعادة التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية

عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية غير المجدية

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الدخل التمويلي من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(٩٣,٩٢٢)	-	-	-	(٩٣,٩٢٢)
٣٨,٩٢١	-	٣٨,٩٢١	-	-
(٥٥,٠٠١)	-	٣٨,٩٢١	-	(٩٣,٩٢٢)
(١٠٦,٨٦١)	(١,٤٧٢)	(١٤٧,٦٥٠)	-	٤٢,٢٦١
-	-	-	-	-
(١٠٦,٨٦١)	(١,٤٧٢)	(١٤٧,٦٥٠)	-	٤٢,٢٦١
(١٠٦,٨٦١)	(١,٤٧٢)	(١٤٧,٦٥٠)	-	٤٢,٢٦١

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

ج) قطاع المركبات

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بآلاف الريالات السعودية

-	-	-	-	-
(٢٨,٨٤٦)	(١,٩٣٠)	(٢٤,٤٠٢)	-	(٢,٥١٤)
(٢٨,٨٤٦)	(١,٩٣٠)	(٢٤,٤٠٢)	-	(٢,٥١٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٢,٨٧٠)	-	-	-	(٢,٨٧٠)
١,٥٧١	٢٠٦	١,٣٦٥	-	-
-	-	-	-	-
٦,٥٢٩	(٣٤٧)	٦,٨٧٦	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥	-	٥	-	-

مصروفات التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية

عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية غير المجدية

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

٥,٢٣٥	(١٤١)	٨,٢٤٦	-	(٢,٨٧٠)
(١٣٩)	(١١)	(١٢٨)	-	-
٥,٠٩٦	(١٥٢)	٨,١١٨	-	(٢,٨٧٠)
-	-	-	-	-

الدخل التمويلي من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(٢,١٩١)	-	-	-	(٢,١٩١)
٧,٦٤٣	-	٧,٦٤٣	-	-
٥,٤٥٢	-	٧,٦٤٣	-	(٢,١٩١)

أقساط التأمين المدفوعة يعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)
----------	---------	----------	---	---------

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

الإجمالي	موجودات التغطية المتبقية		الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر

بآلاف الريالات السعودية

-	-	-	-	-
٤,٤٠٤	(٥٥)	(٢,١٣٥,٦٢٨)	(٣٥٨,٢٠٣)	(٢,٤٨٩,٤٨٢)
٤,٤٠٤	(٥٥)	(٢,١٣٥,٦٢٨)	(٣٥٨,٢٠٣)	(٢,٤٨٩,٤٨٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٤٧٨,٨٢٤)	-	-	-	(١,٤٧٨,٨٢٤)
١,٠٦٩,٩٦٢	١٦٧,١٥٢	٩٠٢,٨١٠	-	-
-	-	-	-	-
(١٥٩,٣٨٤)	(٥٤,٣٣٦)	(١٠٥,٠٤٨)	-	-
٢٢,٣٦٧	-	-	٢٢,٣٦٧	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥٩٠	-	٥٩٠	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية

عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية غير المجدية

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

(١,٤٧٨,٨٢٤)	١١٢,٨١٦	٧٩٨,٣٥٢	٢٢,٣٦٧	(١,٤٧٨,٨٢٤)
-	(١,٥٨٨)	(٦,٣٠١)	-	-
(١,٤٧٨,٨٢٤)	١١١,٢٢٨	٧٩٢,٠٥٠	٢٢,٣٦٧	(١,٤٧٨,٨٢٤)
-	-	-	-	-

الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(١,٣٢٨,٥٣١)	-	-	-	(١,٣٢٨,٥٣١)
٧١٤,٩٧٠	-	٧١٤,٩٧٠	-	-
(٦١٣,٥٦١)	-	٧١٤,٩٧٠	-	(١,٣٢٨,٥٣١)

١٥٤,٦٩٧	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	(٢,٥٤٩,٨٦٥)
---------	-----------	-------------	----------	-------------

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
١٥٤,٦٩٧	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	(٢,٥٤٩,٨٦٥)
١٥٤,٦٩٧	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	(٢,٥٤٩,٨٦٥)

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

هـ) قطاع الحوادث العامة - الحج والعمرة

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بالآلاف الريالات السعودية			
٤٦١	(١)	(٢)	-	٤٦٤
-	-	-	-	-
٤٦١	(١)	(٢)	-	٤٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٩٩٨)	-	-	-	(١,٩٩٨)	مصرفات إعادة التأمين
٩٠	١٧	٧٣	-	-	المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(١٠)	(١)	(٩)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية
-	-	-	-	-	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية غير المجدية
(١٦)	-	(١٦)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(١,٩٣٤)	١٦	٤٨	-	(١,٩٩٨)	الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
(١,٩٣٤)	١٦	٤٨	-	(١,٩٩٨)	المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(٣٨,٢٠٠)	-	-	-	(٣٨,٢٠٠)	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
٢٣٩	-	٢٣٩	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
(٣٧,٩٦١)	-	٢٣٩	-	(٣٨,٢٠٠)	
(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	-	(٣٥,٧٣٨)	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	-	(٣٥,٧٣٨)	الموجودات الختامية
(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	-	(٣٥,٧٣٨)	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

و- السفر وكوفيد-١٩

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
٩٠٨	(٤١)	(١٨٥)	-	١,١٣٤
-	-	-	-	-
٩٠٨	(٤١)	(١٨٥)	-	١,١٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٣٨٧)	-	-	-	(١,٣٨٧)
٤٣٦	٢٠	٤١٦	-	-
-	-	-	-	-
(٤٨٨)	(٣٥)	(٤٥٣)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١,٤٣٩)	(١٥)	(٣٧)	-	(١,٣٨٧)
١	-	١	-	-
(١,٤٣٨)	(١٥)	(٣٦)	-	(١,٣٨٧)
-	-	-	-	-

مصروفات إعادة التأمين
المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
استرداد المطالبات المتكبدة
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية
عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية غير المجدية
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(٣,٢٩٤)	-	-	-	(٣,٢٩٤)
(١٦٩)	-	(١٦٩)	-	-
(٣,٤٦٣)	-	(١٦٩)	-	(٣,٢٩٤)
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)
-	-	-	-	-
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)

أقساط التأمين المدفوعة يعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة الاسترداد من إعادة التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تتمة)

ز- قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
	-	-	-	-
(٢٦,٦٠٨)	(٦,٠٥٤)	(٣٣,٩٧٣)	-	١٣,٤١٩
(٢٦,٦٠٨)	(٦,٠٥٤)	(٣٣,٩٧٣)	-	١٣,٤١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٣٧,٠٦٢)	-	-	-	(٣٧,٠٦٢)	مصروفات إعادة التأمين
٤٣,٥٥١	٣,٥٤٥	٤٠,٠٠٦	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(٢٠,٨٩٩)	(٤,٩٤٤)	(١٥,٩٥٥)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
٣,١٩٨	-	-	٣,١٩٨	-	الدخل عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية غير المجدية
-	-	-	-	-	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	من العقود الأساسية غير المجدية
(٤)	-	(٤)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(١١,٢١٦)	(١,٣٩٩)	٢٤,٠٤٧	٣,١٩٨	(٣٧,٠٦٢)	الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٧٠	٨	٦٢	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
(١١,١٤٦)	(١,٣٩١)	٢٤,١٠٩	٣,١٩٨	(٣٧,٠٦٢)	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-	

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(٣٧,٧٦٢)	-	-	-	(٣٧,٧٦٢)	
٢٠,٦٦٩	-	٢٠,٦٦٩	-	-	
(١٧,٠٩٣)	-	٢٠,٦٦٩	-	(٣٧,٧٦٢)	
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩	الموجودات الختامية
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٩. الوديعة النظامية

تطبيقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس مالها البالغ ١٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي).

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)
بالآلاف الريالات السعودية		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
(٨)	(١٧)	(١٧)
١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	١٤٩,٩٨٣

الوديعة النظامية
يخضع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠. الزكاة المستحقة

موقف الربوط

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠٢٢ م. وقد قامت الشركة بتسوية الربوط للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٨ م مع الهيئة. بالإضافة إلى ذلك، بدأت الهيئة إجراءات الفحص للأعوام من ٢٠١٩ م حتى ٢٠٢٢ م لكنها لم تُصدر أي ربط نهائي متعلق بهذه السنوات.

وترى الإدارة أن مخصصات كافية وملائمة قد كُوتت، وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

١١. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمُصدر، والمدفوع ١,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) ويتكون من ١٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون سهم و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. وفيما يلي بيان بهيكل الملكية بالشركة: ويخضع المساهمون بالشركة للزكاة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		
المدفوع	المصرح به والمُصدر	عدد الأسهم
بالآلاف الريالات السعودية		
١,١١٢,١٢١	١,١١٢,١٢١	١١١,٢١٢,٠٧٨
٣٨٧,٨٧٩	٣٨٧,٨٧٩	٣٨,٧٨٧,٩٢٢
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
المدفوع	المصرح به والمُصدر	عدد الأسهم
بالآلاف الريالات السعودية		
٩٢٦,٧٦٧	٩٢٦,٧٦٧	٩٢,٦٧٦,٧٣١
٣٢٣,٢٢٣	٣٢٣,٢٢٣	٣٢,٣٢٣,٢٦٩
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١ يناير ٢٠٢٢ م		
المدفوع	المصرح به والمُصدر	عدد الأسهم
بالآلاف الريالات السعودية		
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٠٠٩
٤٥٩,٧٤٥	٤٥٩,٧٤٥	٤٥,٩٧٤,٤٩١
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك للجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

مملوك للجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

مملوك للجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

دفعت الشركة خلال الفترة أرباحاً نقدية بقيمة ١٢٥ مليون ريال سعودي والتي تشكل ١,٠ ريال سعودي للسهم بناءً على توصية وموافقة مجلس الإدارة ومساهمي الشركة.

أوصى مجلس الإدارة خلال الفترة الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة بنسبة ٢٠٪ عن طريق منح أسهم منحة. ستكون هذه الزيادة من خلال رصيلة ٢٥٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة والذي أقر عليها المساهمون حسب الأصول. وسيمنح كل مساهم ١ سهم مجاني مقابل كل ٥ أسهم حالية يملكها المساهمون في تاريخ الأهلية.

علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة خلال الفترة على شراء أسهم بحد أقصى ٢٥٠ ألف ريال سعودي بهدف تخصيصها لخطة الحوافز طويلة الأجل للموظفين في الشركة. ويخضع ذلك لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية. واستكملت الشركة المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، إلا أن تحديث السجل التجاري لمبلغ رأس المال المعدل وتعديل النظام الأساسي للشركة قيد التنفيذ.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٢. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على الشركة اقتطاع ما نسبته ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى تساوي قيمته رأس المال. ويجرى هذا التحويل فقط في نهاية السنة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين بالشركة حتى تُصَفَى الشركة.

١٣. احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

يتكون احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات من صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة لسندات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وحصة الدخل الشامل الأخر / خسارة الاستثمار في الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية.

١٤. مصروفات خدمات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بآلاف الريالات السعودية							
٣,٥٤١,٥٦٢	١٩,٨٤٢	-	-	٥٠٣,٦٨٦	٣٨٥,٩٣٢	-	٢,٦٣٢,١٠٢
٢١٩,٣٨٥	٢,١٨٩	-	٢٥	٩٢,٦١٦	١٢,٠١٥	١١	١١٢,٥٢٩
(٥١٤,٥٥٩)	(٦,٣٩٩)	(٥١)	(١,٨٠٠)	(٣٣٧,٨٧٥)	(١١,٦٣٦)	(٢,٥٥١)	(١٥٤,٢٤٧)
(٥٢,٢٨٧)	١٥	-	-	(٧٩,٠٦٥)	٢٢,٠٧١	-	٤,٦٩٢
٣,١٩٤,١٠١	١٥,٦٤٧	(٥١)	(١,٧٧٥)	١٧٩,٣٦٢	٤٠٨,٣٨٢	(٢,٥٤٠)	٢,٥٩٥,٠٧٦
٣٣٣,٥٤٠	٧٠٩	-	٢٠٧	٣٠,٢٣٧	٨٩,٨٤١	١٢٨	٢١٢,٤١٨
٣,٥٢٧,٦٤١	١٦,٣٥٦	(٥١)	(١,٥٦٨)	٢٠٩,٥٩٩	٤٩٨,٢٢٣	(٢,٤١٢)	٢,٨٠٧,٤٩٤

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التعديل على المخاطر نتيجة المطالبات المتكبدة
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة
الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة و معدلة)

الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بآلاف الريالات السعودية							
٢,٥٣٨,٥١٤	١٣,٩١٨	١٠,٩٩٦	٤,٧٩٢	٣٠٠,٥٥٥	١٨٩,٥٢٦	١٧٥	٢,٠١٨,٥٥٢
١٧,١٥٣	١,٣٧٩	٩٤٩	٥,٧٣٧	(٣٦,٢١٢)	(٦٢٨)	٤٤	٤٥,٨٨٤
(٢٤٨,٨٤٤)	(١١,١٤٧)	(١١,٦٦٦)	(٦,٠١٨)	(١٨٥,٤٨٥)	(٩,٦٠٨)	٥٨٦	(٢٥,٥٠٦)
(١٣,٦٠٤)	٢,٢٣١	-	-	(١٨,٢١٢)	(٨,٨٦٢)	-	١١,٢٣٩
٢,٢٩٣,٢١٩	٦,٣٨١	٢٧٩	٤,٥١١	٦٠,٦٤٦	١٧٠,٤٢٨	٨٠٥	٢,٠٥٠,١٦٩
٢١٠,٥٦٦	٧٨٥	٦١١	٣٣٧	٢٧,٣٤٧	٣٩,١٥٢	٢٢٨	١٤٢,١٠٦
٢,٥٠٣,٧٨٥	٧,١٦٦	٨٩٠	٤,٨٤٨	٨٧,٩٩٣	٢٠٩,٥٨٠	١,٠٣٣	٢,١٩٢,٢٧٥

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التعديل على المخاطر نتيجة المطالبات المتكبدة
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة
الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٤. مصروفات خدمات التأمين (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)							
الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بالآلاف الريالات السعودية							
٩,٨٠٦,٤٩٧	٤٥,٩٧٩	-	٢٥,٣٥٢	١,٥٥٧,٠٤٩	٨٩٩,٥٦٩	٩١٦	٧,٢٧٧,٦٣٢
٥٥٦,٤٣٠	٤,٥١٨	-	٢٣٢	٢٠٥,٩٧٧	٢٧,٥١٨	٨٠	٣١٨,١٠٥
(٤٨٥,٢٤٤)	(٢٤,٣٤١)	(٥,٤٦٦)	(٣٢,٠٧٠)	(٢١,٠٤٥)	(٥٥,٧٢٧)	٩٧٢	(٣٤٧,٥٦٧)
١١,٤٩٨	(٣,٥٠٣)	-	-	٢٤,٥٤٧	٨,١٧٢	-	(١٧,٧١٨)
٩,٨٨٩,١٨١	٢٢,٦٥٣	(٥,٤٦٦)	(٦,٤٨٥)	١,٧٦٦,٥٢٩	٨٧٩,٥٣٢	١,٩٦٧	٧,٢٣٠,٤٥١
٨٠٢,١٥١	١,٨٢٨	-	٨٢٢	٩١,٩٢٧	١٧٨,٦٢١	١,٣٠٢	٥٢٧,٦٥١
١٠,٦٩١,٣٣٢	٢٤,٤٨١	(٥,٤٦٦)	(٥,٦٦٣)	١,٨٥٨,٤٥٥	١,٠٥٨,١٥٣	٣,٢٧٠	٧,٧٥٨,١٠٢

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة
مباشرة

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التعديل على المخاطر نتيجة المطالبات المتكبدة
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة
الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التندفات النقدية لاقتناء التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة و معدلة)							
الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد- ١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بالآلاف الريالات السعودية							
٧,٢٠٩,٨٩٧	٤٩,٥٢٦	٧٣,٦٨٥	٤,٠٦٥	٨١٢,٠٥٥	٥٢٧,١٤٤	٢٤١	٥,٧٤٣,١٨١
١٤٥,١٣٥	٢,٧٨٨	(٥,٩٥١)	٨,٥٦٠	١٢,٣٤٩	٤,٢٧٦	٣٤٩	١٢٢,٧٦٤
(١٨٧,٢٠٢)	(٣٧,١٠٨)	(٦٤,٠٨١)	(٦,٠٧٦)	١٦٥,٤٦٨	(٦٠,٥٢٣)	٨١٠	(١٨٥,٦٩٢)
(٣٨,٠٣٨)	٤,٦٤٨	-	-	٨,٨٣١	(١,٣٤٤)	-	(٥٠,١٧٣)
٧,١٢٩,٧٩٢	١٩,٨٥٤	٣,٦٥٣	٦,٥٤٩	٩٩٨,٧٠٣	٤٦٩,٥٥٣	١,٤٠٠	٥,٦٣٠,٠٨٠
٥٣٨,١٤٢	١,٦٧٤	١,٢٧٨	٣٠٧	٧٠,١٦٧	٩٢,١٥١	٧٤٩	٣٧١,٨١٦
٧,٦٦٧,٩٣٤	٢١,٥٢٨	٤,٩٣١	٦,٨٥٦	١,٠٦٨,٨٧٠	٥٦١,٧٠٤	٢,١٤٩	٦,٠٠١,٨٩٦

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التعديل على المخاطر نتيجة المطالبات المتكبدة
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة
الخسائر من العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر

إطفاء التندفات النقدية لاقتناء التأمين

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٥. صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
(٤٣,٥١٢)	-	(٢,٣٦٤)	(٣٨٩,٦٩٥)	(٢٩٨)	-	(١٦,٦٥٤)	(٤٥٢,٥٢٣)
٣٢,٩٨٨	-	(٦٠٢)	١١٩,٩١٤	(١٦٢)	(٢)	١٣,٢٧٦	١٦٥,٤١٢
(١٠,٥٢٤)	-	(٢,٩٦٦)	(٢٦٩,٧٨١)	(٤٦٠)	(٢)	(٣,٣٧٨)	(٢٨٧,١١١)

توزيع أقساط إعادة التأمين

المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة

لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)

قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
(٣٠,٤٤٤)	-	(٦٦١)	(٣٨٨,٠٧٧)	٧٦٠	(١,٨٦٣)	(١٢,٤٦٣)	(٤٣٢,٧٤٨)
١١,٣٧٦	-	(٥,٣٥٧)	٢٨,٤٩٣	٣,٣٥٣	٣٦٢	٥,٣٦١	٤٣,٥٨٨
(١٩,٠٦٨)	-	(٦,٠١٨)	(٣٥٩,٥٨٤)	٤,١١٣	(١,٥٠١)	(٧,١٠٢)	(٣٨٩,١٦٠)

توزيع أقساط إعادة التأمين

المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
(١٠٩,٢٤٦)	-	(٣,٦٨٧)	(١,٢٦٠,٤٣٤)	(١,٨٩٦)	-	(٢٧,٦٥٥)	(١,٤٠٢,٩١٨)
١٠١,٥٥٦	-	(٢,٧١٣)	١,٦٢٧,٢٢٨	(١٠٧)	(١١٨)	١٩,٠٤٧	١,٧٤٤,٨٩٣
(٧,٦٩٠)	-	(٦,٤٠٠)	(٣٦٦,٧٩٤)	(٢,٠٠٣)	(١١٨)	(٨,٦٠٨)	(٣٤١,٩٧٥)

توزيع أقساط إعادة التأمين

المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)

قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
(٦٦,٢٢٢)	-	(٢,٠٩٥)	(١,٠٦٨,٦٥٨)	(٣,٨٨٦)	(٣,١٩٦)	(٢٣,٣٥٠)	(١,١٦٧,٤٠٧)
٣٠,٥٨١	-	(٦,٧٧٩)	٩٢٢,٥٦٨	٧,٣٠٧	٦٨٧	١٦,٥٣٤	٩٧٠,٨٩٨
(٣٥,٦٤١)	-	(٨,٨٧٤)	(١٤٦,٠٩٠)	٣,٤٢١	(٢,٥٠٩)	(٦,٨١٦)	(١٩٦,٥٠٩)

توزيع أقساط إعادة التأمين

المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٦. المحاسبة عن ترتيبات مجموعة شركات التأمين المشتركة

(١) اتفاقية منافذ المشتركة:

وقعت الشركة في ١٣ يناير ٢٠١٥ م إلى جانب ٢٥ شركة تأمين أخرى اتفاقية منافذ المشتركة المتعلقة بالتأمين على المركبات ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ م. وتتعلق الاتفاقية بالتأمين على المركبات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تجددت الاتفاقية لمدة سنتين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مع ٢٥ شركة تأمين أخرى.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ١٥٪ من صافي نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على نسبة ٤,٢٥٪ من إجمالي أقساط منافذ المكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة ذات الصلة.
- تُشارك النتيجة الصافية لمحفظة منافذ بعد خصم البندين المذكورين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين الأخرى.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م، ووفقاً لاتفاقية مشتركة جديدة وقّعت مع ٣ شركات تأمين أخرى وشركة نجم لخدمات التأمين "نجم"، ستكون نجم مسؤولة عن إدارة منافذ (الموقع الخارجي) وسوف تتصرف كوكيل نيابة عن شركات التأمين في الاتفاقية. ويتمحور الغرض من إعادة الهيكلة هذه في التعامل مع بيع وثائق التأمين للمركبات الأجنبية التي تدخل أو تعبر حدود المملكة العربية السعودية نيابة عن شركات التأمين المشاركة.

وستشارك نجم ووثائق التأمين بصورة متساوية مع شركات التأمين المشاركة وستُسجّل محاسبة أقساط التأمين وتكاليف المطالبات ذات الصلة بشكل منفصل من كل شركة من شركات التأمين المشاركة في القوائم المالية الخاصة بها.

(٢) اتفاقية الحج والعمرة المشتركة:

وقعت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٠ م إلى جانب ٢٨ شركة تأمين أخرى اتفاقية العمرة المشتركة المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م. اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠٢٢ م، وقعت الشركة أيضاً على الملحق "٣" لاتفاقية العمرة المشتركة الحالية مع وزارة الحج والعمرة لتشمل تأمين الحج المتعلق بالتأمين ضد الحوادث العامة بما في ذلك تغطية كوفيد-١٩. وتتعلق الاتفاقية بتأمين الحجاج ممن يدخلون أراضي المملكة العربية السعودية. وقّعت الشركة خلال هذه الفترة مع ٢٨ شركة تأمين أخرى على ملحق. كانت الشروط الرئيسية للملحق هي تعديل الرسوم المتعلقة بالمصروفات غير المباشرة بنسبة ٢,٥٪ لتُحتسب بمبلغ ثابت قدره ٧ ريال سعودي لكل شهادة تأمين.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المعدلة المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ٢٪ من صافي نتائج محفظة الحج والعمرة.
- تحصل الشركة على مبلغ ثابت قدره ٧ ريال سعودي لكل شهادة تأمين مكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة المتعلقة بها.
- تحصل الشركة على نسبة ٠,٣٪ من أموال المحفظة الاستثمارية.
- تدفع الشركة عمولة وساطة بنسبة ٧,٥٪ من إجمالي أقساط الحج والعمرة المكتتبة من خلال وسيط.
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة الحج والعمرة لوزارة الحج والعمرة.
- تُشارك النتيجة الصافية لمحفظة الحج والعمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين الأخرى.

(٣) اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩:

وقعت الشركة في ٦ أبريل ٢٠٢١ م إلى جانب ١٢ شركة تأمين أخرى اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩ المتعلقة بالتأمين الإلزامي على السفر بالإضافة إلى التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ وأصبحت سارية المفعول اعتباراً من ٦ أبريل ٢٠٢١ م. وتتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين المسافرين إلى الخارج.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥٪ رسوم إدارية من إجمالي الأقساط المكتتبة الخاصة بالسفر وكوفيد-١٩.
- تحصل الشركة على نسبة ٣٠٪ من صافي نتيجة محفظة السفر وكوفيد-١٩ بعد خصم البند المذكور أعلاه ويُقسم ما يتبقى بالتساوي مع شركات التأمين الأخرى.
- اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٢ م، ووفقاً لإعلان المديرية العامة للجوازات، توقفت الشركة عن صياغة وثائق تأمين السفر وكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج. وعليه، تستمر محفظة السفر وكوفيد-١٩ باعتبارها كمحفظة عقود سارية المفعول حتى التسوية النهائية حتى تتحقق جميع الأقساط وتُسوى جميع المطالبات والاحتياجات المتعلقة بها.

(٤) اتفاقية تأمين العيوب الخفية:

وقعت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٣ م إلى جانب ١٣ شركة تأمين أخرى (مجموعة شركات التأمين) اتفاقية تأمين العيوب الخفية المشتركة المتعلقة بالتأمين الإلزامي ضد العيوب الخفية، بموجب تفويض من مجلس الوزراء يطلب من جميع المتعاقدين المشاركين في المشروعات الإنشائية التابعة للقطاع الخاص الحصول على وثيقة تأمين العيوب الخفية.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تبلغ حصة الشركة في محفظة تأمين العيوب الخفية ٣٪ من إجمالي الحصة باستثناء حصة الشركة السعودية لإعادة التأمين (المشاركة في عقود إعادة التأمين).
- تقود شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني مجموعة شركات التأمين نيابة عن شركات التأمين المشاركة وسيحق لها حصرياً الحصول على أتعاب إدارية لقاء إدارة المحفظة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بقسمة صافي دخل الفترة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدره والقائمة في نهاية الفترة.

١٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين، والمديرين، وموظفي الإدارة العليا بالمجموعة، والشركات التي هم مالكوها الرئيسيين بالإضافة لأي منشآت أخرى يسيطرون عليها، أو يسيطرون عليها بشكل مشترك، أو يؤثرون عليها بشكل جوهري. تعتمد إدارة المجموعة ومجلس إدارتها سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات. وفيما يلي تفاصيل أهم المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها ذات الصلة:

المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)		المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية			
١٨,٣٦٤	(١٦,٢٢٧)	١٨,٣٦٦	٣٦,٩٧٠
٢٣٠	-	٢٥٣	٤٨
-	١٤	-	١٠٠
المساهمون الرئيسيون			
أقساط تأمين مكتتبة			
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية			
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى			
الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية			
أقساط تأمين مكتتبة			
أتعاب وصيل مدفوعة			
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين			
الشركات التي تخضع للسيطرة، أو للسيطرة المشتركة، أو للتأثير الجوهري من الأطراف ذات العلاقة			
أقساط تأمين مكتتبة			
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية			
مصروفات إيجار مدفوعة			
خدمات أخرى			

الرصيد المدين / (الدائن) كما في

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
١٥,٩٥١	٣٦٤	١٣٢٩

المساهمون الرئيسيون
أقساط تأمين مكتتبة

الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

أقساط تأمين مكتتبة
أتعاب وصيل مدفوعة
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين

الشركات التي تخضع للسيطرة، أو للسيطرة المشتركة، أو للتأثير الجوهري من الأطراف ذات العلاقة

أقساط تأمين مكتتبة
مصروفات إيجار مدفوعة
خدمات أخرى

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يحق لمجلس الإدارة في كل سنة الحصول على تعويض يصل إلى ما نسبته ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، على النحو المحدد، بناءً على قرار من الجمعية العمومية.

وفيما يلي بيان بمكافآت موظفي الإدارة العليا خلال الفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية			
٥,٨٤٣	٨,٥٨٢	٢,٩٢٢	٢,٦٨٢
٤٠٠	٥٥٦	٢١١	١٥٦

رواتب وبدلات أخرى
تعويضات نهاية الخدمة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٩. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع موجود أو المدفوع لنقل مطلوب في معاملة منظمة في السوق الرئيسية أو (السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس وفق ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يُقدَّر باستخدام أسلوب تقييم آخر.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة: أدوات مالية ذات أسعار مدرجة غير معدلة لأدوات مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات المهمة وفقاً لبيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تكون مدخلاتها المهمة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

يظهر الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية متضمنة بما في ذلك مستوياتها حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا يشمل الجدول القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٥,٠٠٠	٩٣٤,٥٤٩	-	٩٣٩,٥٤٩
-	-	١٣٠,١٨٥	١٣٠,١٨٥
٥,٠٠٠	٩٣٤,٥٤٩	١٣٠,١٨٥	١,٠٦٩,٧٣٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٥,٠٠٠	٩٤٦,٣٣٩	-	٩٥١,٣٣٩
-	-	١١١,٦٣٨	١١١,٦٣٨
٥,٠٠٠	٩٤٦,٣٣٩	١١١,٦٣٨	١,٠٦٢,٩٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	٢,٣٦٤,٧٣٦	-	٢,٣٦٤,٧٣٦
-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠
-	٢,٣٦٤,٧٣٦	١٠,٢٥٠	٢,٣٧٤,٩٨٦

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تستند القيمة العادلة المستخدمة لتقييم الاستثمارات في المستوى ٢ إلى أسعار مدرجة تستند إلى مصادر خارجية موثوقة، تشمل رويتز، وبلومبرج، وغيرها. تُحدَّد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في المستوى ٣ بناء على سعر أحدث معاملة وباستخدام أساليب التقييم. لم تُجرى أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة/ السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

لا تختلف القيم العادلة للودائع النظامية، ودخل الاستثمار المستحق على الودائع النظامية، وودائع لأجل، والأرصدة لدى البنوك، والموجودات المالية الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي تُدرج بالتكلفة المضافة بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة؛ بسبب الطبيعة قصيرة الأجل للأرصدة أو تسديدها عند الطلب.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٩- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مطابقة قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بآلاف الريالات السعودية						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
إجمالي الربح أو الخسارة المثبتة في						
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	الاستيعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣٠ سبتمبر	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١١١,٦٣٨	١٥,٠١١	-	-	٣,٥٤٧	١٣٠,١٨٥	
بآلاف الريالات السعودية						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
إجمالي الربح أو الخسارة المثبتة في						
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	الاستيعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ ديسمبر	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	٨٠,٤٦٤	-	-	٢٠,٩٢٤	١١١,٦٣٨	
بآلاف الريالات السعودية						١ يناير ٢٠٢١ م
إجمالي الربح أو الخسارة المثبتة في						
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	الاستيعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ ديسمبر	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	-	-	-	-	١٠,٢٥٠	

يعرض الجدول أدناه المدخلات المهمة غير القابلة للملاحظة والمستخدمة في تقييم الاستثمارات في المستوى ٣:

علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	مجموعة المدخلات			المدخلات غير القابلة للملاحظة			القيمة العادلة		
	١ يناير	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	١ يناير	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	١ يناير	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
	٢٠٢٢ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
معدل النمو السنوي متناسب بشكل مباشر - معدل الخصم متناسب بشكل عكسي		+٣٠٪ (خصم درجة الشح في السيولة)		- معدل النمو السنوي ٧٪ (السنوات من ٢٠٢٣ م حتى ٢٠٢٧ م)			١٠,٢٥٠	١١١,٦٣٨	١٣٠,١٨٥
				- معدل الربح ٢,٥٪ (بعد ٢٠٢٧ م)					
				- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال: ١٠,٢٣٪					

تحليل الحساسية للاستثمارات في المستوى ٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	+/- ١٠٪ تغير في الأسعار	١٣,٠١٩	(١٣,٠١٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	+/- ١٠٪ تغير في الأسعار	١١,١٦٤	(١١,١٦٤)
١ يناير ٢٠٢٢ م	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	+/- ١٠٪ تغير في الأسعار	١,٠٢٥	(١,٠٢٥)

٢٠. القطاعات التشغيلية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، فقد اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة، وموجوداتها، ومطلوباتها. وتحددت المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بوصفه صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات، والمعدات، وموجودات حق الاستخدام بالصافي، والموجودات غير الملموسة، والعقارات الاستثمارية، والاستثمارات، وودائع لأجل، والمصروفات المدفوعة مقدّمًا والموجودات الأخرى، ودخل الاستثمار المستحق، والنقد وما في حكمه. وعليه، تُدرج في الموجودات غير الموزعة.

لا يُرفع تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك استهلاك الممتلكات، والمعدات، وموجودات حق الاستخدام، بالصافي) إلى رئيس العمليات بوصفه صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، وتُراقب على أساس مركزي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (تتمة)

أ) قائمة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث - الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
إيرادات التأمين	٢,٩٣٤,٢٤٣	١,٧٠٦	٥٢١,٤٤٢	٤٨٠,٤٨٢	-	٢١,٢١٣	٣,٩٦٠,٧٩٠
مصروفات خدمات التأمين	(٢,٨٠٧,٤٩٤)	٢,٤١٢	(٤٩٨,٢٢٣)	(٢٠٩,٥٩٩)	٥١	(١٦,٣٥٦)	(٣,٥٢٧,٦٤١)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٢٦,٧٤٩	٤,١١٨	٢٣,٢١٩	٢٧٠,٨٨٣	٥١	٤,٨٥٧	٤٣٣,١٤٩
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٤٣,٥١٢)	-	(٢,٣٦٤)	(٣٨٩,٦٩٥)	-	(١٦,٦٥٤)	(٤٥٢,٥٢٣)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة	٣٢,٩٨٨	-	(٦٠٢)	١١٩,٩١٤	(٢)	١٣,٢٧٦	١٦٥,٤١٢
صافي المصروفات/ (الدخل) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٠,٥٢٤)	-	(٢,٩٦٦)	(٢٦٩,٧٨١)	(٢)	(٣,٣٧٨)	(٢٨٧,١١١)
نتيجة خدمة التأمين	١١٦,٢٢٥	٤,١١٨	٢٠,٢٥٣	١,١٠٢	٤٩	١,٤٧٩	١٤٦,٠٣٨
المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة	(٣٧,٤٠٩)	(١٦)	(٤,٩٥٢)	(٥٢,١٢٩)	(١٤)	(٦٦٤)	(٩٥,٢٠١)
الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,٠٧١	-	٢٨١	٥٠,١٧٠	١	٦٠٩	٥٣,١٣٣
صافي المصروفات التمويلية للتأمين	(٣٥,٣٣٨)	(١٦)	(٤,٦٧١)	(١,٩٥٩)	(١٣)	(٥٥)	(٤٢,٠٦٨)

البنود غير المتعلقة بالتأمين الأخرى

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح

صافي خسائر القيمة العادلة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي

المصروفات التشغيلية الأخرى

الدخل الأخر، صافي

صافي ربح الفترة قبل الزكاة

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

٩٧١,٤٧٨	-	-	٣١,٩٢٠	٤٣,١٣٥	٧٩٤,٥١٠	٩٢,٢٥٠	٩,٦٦٣
١٦٤,٨٢٤	-	-	-	٢٧,٤٩٥	١٦,١٤٣	-	١٢١,١٨٦
٢١٨,٦٨٦	٧٩	-	-	٢٧,٣٧١	١٤,٦٣٠	-	١٧٦,٦٠٦
٢٢٥,٦٤٧	٤٦٣	-	-	٨,٣١٠	١٩,٩٠٣	-	١٩٦,٩٧١
١,٦٣٩,٣١٤	٢٣,١٤٧	-	-	٣٤٢,٣١٩	٣٦,٢٤١	-	١,٢٣٧,٦٠٧
٣,٢١٩,٩٤٩	٢٣,٦٨٩	-	٣١,٩٢٠	٤٤٨,٦٣٠	٨٨١,٤٢٧	٩٢,٢٥٠	١,٧٤٢,٠٣٣

* إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي تشمل أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ١,٧٣٩ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (تتمة)

أ) قائمة الدخل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير المراجعة و المعدلة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
				بآلاف الريالات السعودية				
إيرادات التأمين	٢,٢٣٧,٨٧٢	١,٠٦٢	٢٠٥,٣٥٢	٤٦٨,٩٣٣	(٥٧٩)	١٨,٤٥٨	١٥,٨٥٠	٢,٩٤٦,٩٤٨
مصروفات خدمات التأمين	(٢,١٩٢,٢٧٥)	(١,٠٣٣)	(٢٠٩,٥٨٠)	(٨٧,٩٩٣)	(٤,٨٤٨)	(٨٩٠)	(٧,١٦٦)	(٢,٥٠٣,٧٨٥)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٤٥,٥٩٧	٢٩	(٤,٢٢٨)	٣٨٠,٩٤٠	(٥,٤٢٧)	١٧,٥٦٨	٨,٦٨٤	٤٤٣,١٦٣
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٣٠,٤٤٤)	-	(٦٦١)	(٣٨٨,٠٧٧)	٧٦٠	(١,٨٦٣)	(١٢,٤٦٣)	(٤٣٢,٧٤٨)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكيدة	١١,٣٧٦	-	(٥,٣٥٧)	٢٨,٤٩٣	٣,٣٥٣	٣٦٢	٥,٣٦١	٤٣,٥٨٨
صافي المصروفات/ (الدخل) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٩,٠٦٨)	-	(٦,٠١٨)	(٣٥٩,٥٨٤)	٤,١١٣	(١,٥٠١)	(٧,١٠٢)	(٣٨٩,١٦٠)
نتيجة خدمة التأمين	٢٦,٥٢٩	٢٩	(١٠,٢٤٦)	٢١,٣٥٦	(١,٣١٤)	١٦,٠٦٧	١,٥٨٢	٥٤,٠٠٣
المصروفات / (الدخل) التمويلي من عقود التأمين الصادرة	(٧,٢٥٦)	٣,٤٥٤	٥,٥٨٧	(٣٦,٠٤٨)	(١٥٣)	(٢٢٠)	(٣٠٤)	(٣٤,٩٤٠)
الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٦٧٦	-	١٩٢	١٥,٥٠٠	٩	-	٢٨١	١٦,٦٥٨
صافي (المصروفات) / (الدخل) التمويلي للتأمين	(٦,٥٨٠)	٣,٤٥٤	٥,٧٧٩	(٢٠,٥٤٨)	(١٤٤)	(٢٢٠)	(٢٣)	(١٨,٢٨٢)

البنود غير المتعلقة بالتأمين الأخرى

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح

صافي خسائر القيمة العادلة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي

المصروفات التشغيلية الأخرى

الدخل الأخر، صافي

صافي ربح الفترة قبل الزكاة

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

أفراد	٥,٥٩٢	١٠١,٨٨٨	١٨٩,٣٧٣	١,٩٧٩	١٠٤,٧٩٢	٤٩,٨٨١	-	٤٥٣,٥٠٥
منشآت متناهية الصغر	١١٤,٧٧٠	-	١٦,٢٠٥	١٩,٩٩٨	-	-	-	١٥٠,٩٧٣
منشآت صغيرة	٧٣,٢٣٩	-	٦,٣١١	٨,٦٩٩	-	-	٢٢	٨٨,٢٧١
منشآت متوسطة	١٠٢,٦٣٧	-	٤,٥٨١	١١,٠٩٤	-	-	٤٠١	١١٨,٧١٣
شركات	١,٣٤٤,٢٣٥	-	٧,٢٠١	٧٤٠,٧١١	-	-	١٨,١٧٠	٢,١١٠,٣١٧
	١,٦٤٠,٤٧٣	١٠١,٨٨٨	٢٢٣,٦٧١	٧٨٢,٤٨١	١٠٤,٧٩٢	٤٩,٨٨١	١٨,٥٩٣	٢,٩٢١,٧٧٩

* إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي تشمل أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ١,٦٣٦ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
إيرادات التأمين	٨,٢٩٧,٧٨٠	١٧,٣٥٦	١,١٨٨,٠٣٨	١,٥١٦,١٦٧	١٠,٩٤٤	-	٣٥,١٨٨	١١,٠٦٥,٤٧٣
مصروفات التأمين	(٧,٧٥٨,١٠٣)	(٣,٢٦٩)	(١,٠٥٨,١٥٣)	(١,٨٥٨,٤٥٥)	٥,٦٦٣	٥,٤٦٦	(٢٤,٤٨١)	(١٠,٦٩١,٣٣٢)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٥٣٩,٦٧٧	١٤,٠٨٧	١٢٩,٨٨٥	(٣٤٢,٢٨٨)	١٦,٦٠٧	٥,٤٦٦	١٠,٧٠٧	٣٧٤,١٤١
توزيع أقساط إعادة التأمين	(١٠٩,٢٤٦)	-	(٣,٦٨٧)	(١,٢٦٠,٤٣٤)	(١,٨٩٦)	-	(٢٧,٦٥٥)	(١,٤٠٢,٩١٨)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة	١٠١,٥٥٦	-	(٢,٧١٣)	١,٦٢٧,٢٢٨	(١٠٧)	(١١٨)	١٩,٠٤٧	١,٧٤٤,٨٩٣
صافي المصروفات/ (الدخل) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧,٦٩٠)	-	(٦,٤٠٠)	٣٦٦,٧٩٤	(٢,٠٠٣)	(١١٨)	(٨,٦٠٨)	٣٤١,٩٧٥
نتيجة خدمة التأمين	٥٣١,٩٨٧	١٤,٠٨٧	١٢٣,٤٨٥	٢٤,٥٠٦	١٤,٦٠٤	٥,٣٤٨	٢,٠٩٩	٧١٦,١١٦
(المصروفات) / الدخل التمويلي من عقود التأمين الصادرة	(٥٣,٣٦٣)	٨٣٩	(٥,٠٩٦)	(٦٢,٩٩٠)	٧٤٠	(٥١)	(١,٠٣٣)	(١٢٠,٩٥٤)
الدخل / (المصروفات) التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١,٤١٦	-	٣٢٦	٥٨,٩٦٩	(١٠٢)	(٢)	٩٥٦	٦١,٥٦٣
صافي المصروفات التمويلية للتأمين	(٥١,٩٤٧)	٨٣٩	(٤,٧٧٠)	(٤,٠٢١)	٦٣٨	(٥٣)	(٧٧)	(٥٩,٣٩١)
البنود غير المتعلقة بالتأمين الأخرى								
دخل العمولة وتوزيعات الأرباح								٣١٨,٨٣٠
صافي خسائر القيمة العادلة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة								(٣٦,٨٤٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية								(١٤٧,٩٧٤)
حصصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي								٢٢,٠٧٦
المصروفات التشغيلية الأخرى								(٢٤٧,٢٢٣)
الدخل الأخر، صافي								٤١,٥٠٦
صافي ربح الفترة قبل الزكاة								٦٠٧,٠٩١

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

أفراد	٣٢,٣٦٢	٣٧٩,٨١٥	١,٨٨٧,٧١١	٧٩,٥٧٩	٢٠٢,٠٨٠	-	-	٢,٥٨١,٥٤٧
منشآت متناهية الصغر	٣٥٨,٠٨٣	-	٤١,٠١٢	٤٩,٠٨٠	-	-	-	٤٤٨,١٧٥
منشآت صغيرة	٤٣٧,٧٤٥	-	٣١,٨٧٥	٥١,٣٣٣	-	-	٥٤٦	٥٢١,٤٩٩
منشآت متوسطة	٦٢٧,٣١١	-	٥٣,٣١١	٥٣,٧٣٧	-	-	١,٠٢٥	٧٣٥,٣٨٤
شركات	٧,١٠٢,١٠٣	-	١٥٨,٢٨٣	١,٤٠٠,٠١٦	-	-	٢٦,١٥١	٨,٦٨٦,٥٥٣
	٨,٥٥٧,٦٠٤	٣٧٩,٨١٥	٢,١٧٢,١٩٢	١,٦٣٣,٧٤٥	٢٠٢,٠٨٠	-	٢٧,٧٢٢	١٢,٩٧٣,١٥٨

* إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي تشمل أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٧,٥٧٧ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢٠ القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير المراجعة و المعدلة)

الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والإلتحار	السفر وكوفيد- ١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي*	القطاعات التشغيلية
بآلاف الريالات السعودية								
٨,١٤٨,٤٢٩	٣٠,٢١٥	٣٩,٩١٦	٥,٣٧٢	١,٢٨٥,٤٠٥	٥٥١,٠٥٠	٧,٨٨٧	٦,٢٢٨,٥٨٤	إيرادات التأمين
(٧,٦٦٧,٩٣٤)	(٢١,٥٢٨)	(٤,٩٣١)	(٦,٨٥٦)	(١,٠٦٨,٨٧٠)	(٥٦١,٧٠٤)	(٢,١٤٩)	(٦,٠٠١,٨٩٦)	مصروفات خدمات التأمين
٤٨٠,٤٩٥	٨,٦٨٧	٣٤,٩٨٥	(١,٤٨٤)	٢١٦,٥٣٥	(١٠,٦٥٤)	٥,٧٣٨	٢٢٦,٦٨٨	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,١٦٧,٤٠٧)	(٢٣,٣٥٠)	(٣,١٩٦)	(٣,٨٨٦)	(١,٠٦٨,٦٥٨)	(٢,٠٩٥)	-	(٦٦,٢٢٢)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٩٧٠,٨٩٨	١٦,٥٣٤	٦٨٧	٧,٣٠٧	٩٢٢,٥٦٨	(٦,٧٧٩)	-	٣٠,٥٨١	المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكيدة
(١٩٦,٥٠٩)	(٦,٨١٦)	(٢,٥٠٩)	٣,٤٢١	(١٤٦,٠٩٠)	(٨,٨٧٤)	-	(٣٥,٦٤١)	صافي المصروفات/ (الدخل) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢٨٣,٩٨٦	١,٨٧١	٣٢,٤٧٦	١,٩٣٧	٧٠,٤٤٥	(١٩,٥٢٨)	٥,٧٣٨	١٩١,٠٤٧	نتيجة خدمة التأمين
(٩,٢٨٤)	(٤١٥)	(٢٥٩)	١,٠٤٧	(١١,٧٥٨)	٦,٩٩٥	٤,٣٥٣	(٩,٢٤٧)	المصروفات / (الدخل) التمويلي من عقود التأمين الصادرة
(٥,٩٢٥)	٣٨٧	٣	٩	(٧,٤٣٥)	١١٠	-	١,٠٠١	الدخل / (المصروفات) التمويلي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٥,٢٠٩)	(٢٨)	(٢٥٦)	١,٠٥٦	(١٩,١٩٣)	٧,١٠٥	٤,٣٥٣	(٨,٢٤٦)	صافي (المصروفات) / الدخل التمويلي للتأمين

٢٦٧,٥٦٢
(١٧٣,٣٧٨)
(١٢٨,٢٠٩)
١٦,٣٩٨
(١٣٣,٧٥٣)
١٩,٣٠٧
١٣٦,٧٠٤

البنود غير المتعلقة بالتأمين الأخرى
دخل العمولة وتوزيعات الأرباح
صافي خسائر القيمة العادلة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية
حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
المصروفات التشغيلية الأخرى
الدخل الأخر، صافي
صافي ربح الفترة قبل الزكاة

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

١,٢٨٢,٧٦٨	-	١٢٥,٣٥٨	٣١٢,٢٤٠	١٦,٤١٥	٥٢٩,٣٣٩	٢٧٥,٧٧٨	٢٣,٦٣٨	أفراد
٤٣٨,٨٩٤	-	-	-	٤٠,٥٦٥	٤٤,٨٠٥	-	٣٥٣,٥٢٤	منشآت متناهية الصغر
٣٠٨,٢٣٤	٢٥٤	-	-	٢٣,٦٩٦	١٧,٨٢٥	-	٢٦٦,٤٥٩	منشآت صغيرة
٣٤٩,٦٨٢	٨٥٨	-	-	٢٥,٠٢٨	٥٩,٩٥٣	-	٢٦٣,٨٤٣	منشآت متوسطة
٧,٢٧٥,٤٨٢	٢٩,٨١٨	-	-	١,٥٤٠,٨٧٠	٣٥,١٢٣	-	٥,٦٦٩,٦٧١	شركات
٩,٦٥٥,٠٦٠	٣٠,٩٣٠	١٢٥,٣٥٨	٣١٢,٢٤٠	١,٦٤٦,٥٧٤	٦٨٧,٠٤٥	٢٧٥,٧٧٨	٦,٥٧٧,١٣٥	

* إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي تشمل أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٦,٤٣٠ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ت) قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
الموجودات	٩٦,٢٥٧	-	١٦,٥٢٩	٣,٨٤٠,١٨١	٧٦,٨٧٩	٢,٦٥٣	٣٥,٨٢٢	٤,٠٦٨,٣٢١
موجودات عقود التأمين								٢,٥٩١,٢٥٥
النقد وما في حكمه								٦,٤٠٤,٠٨٠
الودائع لأجل								١,٠٦٩,٧٣٤
الاستثمارات بما فيها دخل الاستثمارات المستحق								٤,٤١٦,٦٤٨
إجمالي الموجودات غير الموزعة								١٨,٥٥٠,٠٣٨
إجمالي الموجودات								
المطلوبات	٥,٦٨٣,٣٥٨	٣٢٣,١٣٣	٢,٠٢٨,٧٩٨	٤,٨٧٠,٧٥٩	٦١٠,٥٨٥	٧٨,٢٤٢	٢٥,٥٣١	١٣,٦٢٠,٤٠٦
مطلوبات عقود التأمين								١,٣٧٦,٠٥٩
المطلوبات غير الموزعة الأخرى								١٤,٩٩٦,٤٦٥
إجمالي المطلوبات								

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير المراجعة و المعدلة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
الموجودات	١٠٦,٨٦١	-	٢٨,٤٩٠	٢,٥٤٩,٨٦٥	٣٥,٥٦٦	١,١١٧	٣٢,٥٥٥	٢,٧٥٤,٤٥٤
موجودات عقود التأمين								١,٦٥٩,١٩٣
النقد وما في حكمه								٥,٩٨٠,٨٢٧
الودائع لأجل								١,٠٦٢,٩٧٧
الاستثمارات بما فيها دخل الاستثمارات المستحق								٣,٨٢٣,٥٨٩
إجمالي الموجودات غير الموزعة								١٥,٢٨١,٣١٠
إجمالي الموجودات								
المطلوبات	٥,٤١٢,٥٩٤	٢٦٩,٣٤٦	٩٩٨,٢٤٩	٣,٧٦٠,١٧١	٤٥٩,٠١٦	٨٤,٨٣٨	٣٣,٥٩٠	١١,٠١٧,٨٠٤
مطلوبات عقود التأمين								١,٠٢١,٩٨١
المطلوبات غير الموزعة الأخرى								١٢,١٢٩,٧٢١
إجمالي المطلوبات								

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ب) قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (غير المراجعة و المعدلة)								
الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد- ١٩	حوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي*	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية								
٢,٦٤٨,٢٠٦	٢٦,٦٠٨	-	-	٢,٤٨٩,٤٨٢	٢٨,٨٤٦	-	١٠٣,٢٧٠	الموجودات
١,١٨٨,١٣٦								موجودات عقود إعادة التأمين
٣,٧٨٧,٥٧٨								النقد وما في حكمه
٢,٣٧٤,٩٨٦								الودائع لأجل
٢,٤٥٨,٠٦٤								الاستثمارات بما فيها دخل الاستثمارات المستحق
١٢,٤٥٦,٩٧٠								إجمالي الموجودات غير الموزعة
								إجمالي الموجودات
٨,٤٤٨,٦٧٧	٢١,٧٩٧	٩,٩٧٤	١,٧٩٧	٣,١٦١,٦٦٢	٧٥١,٣٧٩	٢,٢٣٣	٤,٤٩٩,٨٣٥	المطلوبات
١,٣٦٩	-	٩٠٨	٤٦١	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
١,١٣٨,٤٢٤								مطلوبات عقود إعادة التأمين
٩,٥٨٨,٤٧٠								المطلوبات غير الموزعة الأخرى
								إجمالي المطلوبات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
يضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢١ أهداف، وسياسات، ونهج إدارة رأس المال

وضعت المجموعة أهدافاً، وسياسات، ونهجاً لإدارة رأس المال التالية لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأسمالها:

- الحفاظ على المستوى المطلوب من استقرار المجموعة وبالتالي توفير درجة من الأمن لحاملي وثائق التأمين.
- تخصيص رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال من خلال ضمان تلبية العائدات على رأس المال المستخدم لمتطلبات مقدمي رأس المال والمساهمين.
- الاحتفاظ بالمرونة المالية من خلال الحفاظ على سيولة قوية والوصول إلى مجموعة من أسواق رأس المال.
- موازنة محفظة الموجودات والمطلوبات مع مراعاة المخاطر الكامنة في الأعمال.
- الحفاظ على القوة المالية لدعم نمو الأعمال الجديدة وتلبية متطلبات حاملي وثائق التأمين، والجهات التنظيمية، وأصحاب المصلحة.
- الحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأس مال كافية؛ لدعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على البقاء كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد على أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين المكونة من رأس المال المدفوع، والاحتياطيات، والأرباح المبقاة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي التي وردت بالمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، يتعين على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاعة أقساط التأمين.
- هامش ملاعة المطالبات.

نهج إدارة رأس المال

تسعى المجموعة لتحسين هيكل ومصادر رأس المال لضمان تحقيق أقصى قدر من العوائد على المساهمين.

يتضمن نهج المجموعة لإدارة رأس المال إدارة الموجودات، والمطلوبات، والمخاطر بطريقة متسقة، وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة بصورة منتظمة، واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس مال الشركة في ظل التغييرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر. يتمثل أحد الجوانب المهمة لعملية إدارة رأس المال الشاملة للشركة في تحديد معدلات العائد حسب المخاطر المستهدفة، والتي تتماشى مع أهداف الأداء وتضمن تركيز الشركة على خلق قيمة للمساهمين. يتم بانتظام توقع متطلبات رأس المال بصورة دورية وتقييمها مقابل كل من رأس المال المتاح المتوقع ومعدل العائد الداخلي المتوقع، بما في ذلك تحليل المخاطر والحساسية. تخضع العملية في النهاية لموافقة مجلس الإدارة.

٢٢ المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، كانت المجموعة مسؤولة بشكل محتمل عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ٣٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٢٧٦ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢م: ٢٥٨ مليون ريال سعودي) والتي نشأت خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

كما هو الحال بالنسبة لشركات التأمين الأخرى، تخضع الشركة للتقاضي خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. وقد كُونت مخصصات ملائمة تتعلق بالقضايا المعلقة، وترى الإدارة أنه من غير المتوقع أن يكون لهذه القضايا المنظورة أمام المحاكم عند الانتهاء منها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

٢٣ اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بتاريخ ٢٠ ربيع الثاني ١٤٤٥هـ (الموافق ٠٤ نوفمبر ٢٠٢٣م).