

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
٧ - ٧٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة



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

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٦٤



المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م، وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة 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 بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

كي بي ام جي للاستشارات المهنية
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢

الرياض في ٣ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢١ يونيو ٢٠٢٣ م



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

شركة الدكتور محمد العمري وشركاه - محاسبون قانونيون، هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٣٣٩٨٢ راسمها ١٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي مطوع بالكامل وعضو في شركة بي دي أو المحسوبة للسعودية شركة إنجليزية محدودة بخصم وتشكل جزءاً من شبكة بي دي أو المحسوبة للشركات الأعضاء المستقلة.

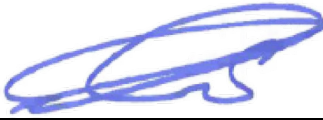
جدة، رقم الهاتف: ٣٨٤ ٤٣١١ (٠١٢)، ص.ب. ٧٨٤، جنة ٢١٤٢١
الدمام، رقم الهاتف: ٤٣١١ ٤٣٤ (٠١٣)، ص.ب. ٢٥٩٠، الدمام ٣١٤٦١
info@bdoalamri.com | www.bdoalamri.com

كي بي ام جي للاستشارات المهنية شركة مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠) ريال سعودي مطوع بالكامل، المسماة سابقاً " شركة كي بي ام جي للفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون". وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية للشركات كي بي ام جي المستقلة والتابعة لـ كي بي ام جي المحسوبة المحدودة، شركة إنجليزية محدودة بخصم، جميع الحقوق محفوظة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاحات
(معدل) (غير مراجعة)	(معدل) (غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية			
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	١,٤٧٣,٣٢٤	٤
٣,٧٨٠,٥٩٢	٥,٩٠٣,٧٣٩	٥,٨٦٣,٩٢٠	٥
١١,٠٢٩	٨١,٧٢٤	١٢٣,٩٧٤	
٢,٣٧٠,٩٤٣	١,٠٥٨,٣٤١	١,٢١٦,٧٧٦	٦
١,٣٦٢,١٣٩	٢,٦١٥,٥٣٦	٣,٢١٣,٢٠٦	٧
٢,٦٤٨,٢٠٦	٢,٧٥٤,٤٥٤	٣,٧٣٨,٢٩٦	٨
٥٦٣,٨٨٠	٥٦٣,٤٦٨	٤٢٥,٢٠٦	
٨٩,٥٥٦	٩٥,٩٤٨	٨٩,٣٢٥	
٦٠,٨٥٠	٥٩,٥٦٢	١٤٢,٢٨١	
١٦,٦٢٧	١٣,٤٤١	١٧,٣٦٦	
٢٣٦,٩٧٠	٢٥٥,٥٦٥	٢٥٢,٠٩٥	
٣,٠٥٠	٥,٤٢٠	٧,٠٨٣	
١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	١٢٤,٩٧٨	٩
١٢,٤٥٦,٩٧٠	١٥,١٩١,٣٧٤	١٦,٦٨٧,٨٣٠	
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
٥٦٩,٦١١	٦١٠,٤٩٤	٨٦٩,١٦٥	
٤١٥,٠٢٣	٢٧٢,١٦٨	٢٩٩,٠٤٧	١٠
٨,٦٣٠	٨,٦٠٢	٨,٥٨٥	
٨,٤٤٨,٦٧٧	١١,٠١٧,٨٠٤	١٢,١٤٠,٥٠٩	٨
١,٣٦٩	-	-	٨
٣,٠٥٠	٥,٤٢٠	٧,٠٨٣	
١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧	١٣٥,٢٨٣	
٩,٥٨٨,٤٧٠	١٢,٠٣٩,٧٨٥	١٣,٤٥٩,٦٧٢	
إجمالي المطلوبات			
حقوق الملكية			
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١١
١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢
(٢٠,٠٩٦)	(٧,٦٧٤)	(٧,٦٧٤)	
٧,١٧٨	٢٣,٩٨٦	٢٦,٠٨٧	١٣
٤٣٣,٩٢٣	٦٣٥,٢٧٧	٧٠٩,٧٤٥	
٢,٨٦٨,٥٠٠	٣,١٥١,٥٨٩	٣,٢٢٨,١٥٨	
١٢,٤٥٦,٩٧٠	١٥,١٩١,٣٧٤	١٦,٦٨٧,٨٣٠	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			
			٢٢
			المطلوبات المحتملة

* تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٣-٣)



عثمان يوسف القصبي
الرئيس التنفيذي المكلف



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبد العزيز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (معدل) (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٤٩٢,١٥٦	٣,٤٠٧,٣٠٦	ايرادات التأمين
(٣,٠١١,٥٣٠)	(٣,٧١٩,٦٠٨)	١٤ مصاريف خدمة التأمين
(٥١٩,٣٧٤)	(٣١٢,٣٠٢)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣٥٥,٨٣٨)	(٤٧٠,٥٤٤)	مخصص أقساط إعادة التأمين
٩٢٥,٩٢٤	٩٤٥,١٥٥	المبالغ المستردة من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة
٥٧٠,٠٨٦	٤٧٤,٦١١	١٥ صافي دخل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٥٠,٧١٢	١٦٢,٣٠٩	صافي نتيجة خدمة التأمين
١٠٧,٦٢٧	١٠٣,٤٦٠	دخل توزيعات الأرباح والعمولات
(١١١,٠٤٩)	٢٠,٩٣٥	صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٢,٨٨٦)	(١٢٤,٩٥٨)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الأصول المالية
(٣٦,٣٠٨)	(٥٦٣)	صافي الخسارة على الأصول المالية
٢٨,٩٢٤	(٧٥,٦٠٥)	(مصروفات) / دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٢٢,٨٨٢)	٤٠,٠٤٥	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٦,٠٤٢	(٣٥,٥٦٠)	صافي (مصروفات) / دخل تمويل التأمين
٢٠,٤٤٦	١٢٦,١٨٦	صافي النتيجة المالية للتأمين
٦,٨٠٨	٨,٢٥٤	الحصة من أرباح الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية ، صافي
(٢١,٤٩١)	(٤٧,٥٢٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٠٢٦	١٤,٤٣٤	إيرادات أخرى ، صافي
٧,٧٨٩	١٠١,٣٤٧	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(٢١,٤٦٣)	(٢٦,٨٧٩)	الزكاة المحملة للفترة
(١٣,٦٧٤)	٧٤,٤٦٨	صافي الربح / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة
(٠,١١)	٠,٦٠	١٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٣-٣)

عثمان يوسف القصبي
الرئيس التنفيذي المكلف

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (معدل) (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
(١٣,٦٧٤)	٧٤,٤٦٨	صافي الربح / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة
الدخل الشامل الآخر		
<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة لاحقاً</u>		
-	٢,٠٥٧	صافي الحركة في استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>البنود المعاد تصنيفها أو التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة لاحقاً:</u>		
١,٠٦٠	٤٤	الحصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
(١٢,٦١٤)	٧٦,٥٦٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة

تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٣-٣)

عثمان يوسف القسبي
الرئيس التنفيذي المكلف

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	إعادة قياس التزامات المزايا المحددة	القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المبقاة	الأجمالي
	بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٩٧,٤٩٥	(٢٠,٠٩٦)	١٥٢,٥١٣	٤٥٩,١٥٢	٣,٠٣٩,٠٦٤
التعديل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧	-	-	-	-	(٢٠,٩٥٤)	(٢٠,٩٥٤)
التعديل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	-	-	-	(١٤٥,٣٣٥)	(٤,٢٧٥)	(١٤٩,٦١٠)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - غير مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٩٧,٤٩٥	(٢٠,٠٩٦)	٧,١٧٨	٤٣٣,٩٢٣	٢,٨٦٨,٥٠٠
صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة	-	-	-	-	(١٣,٦٧٤)	(١٣,٦٧٤)
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	١,٠٦٠	١,٠٦٠
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١٢,٦١٤)	(١٢,٦١٤)
الرصيد المعدل في ٣١ مارس ٢٠٢٢ - غير مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٩٧,٤٩٥	(٢٠,٠٩٦)	٨,٢٣٨	٤٢٠,٢٤٩	٢,٨٥٥,٨٨٦
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - غير مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٩٧,٤٩٥	(٢٠,٠٩٦)	٧,١٧٨	٤٣٣,٩٢٣	٢,٨٦٨,٥٠٠
صافي دخل السنة بعد الزكاة	-	-	-	-	٢٥٣,٨٥٩	٢٥٣,٨٥٩
مكاسب إعادة قياس التزامات المزايا المحددة المحول الى الاحتياطي النظامي	-	-	١٢,٤٢٢	-	-	١٢,٤٢٢
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	(٥٢,٥٠٥)	(٥٢,٥٠٥)
اجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	١٦,٨٠٨	١٦,٨٠٨
الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - غير مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	(٧,٦٧٤)	٢٣,٩٨٦	٦٣٥,٢٧٧	٣,١٥١,٥٨٩
صافي دخل الفترة بعد الزكاة	-	-	-	-	٧٤,٤٦٨	٧٤,٤٦٨
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٢,١٠١	٢,١٠١
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٧٦,٥٦٩	٧٦,٥٦٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ - غير مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	(٧,٦٧٤)	٢٦,٠٨٧	٧٠٩,٧٤٥	٣,٢٢٨,١٥٨

تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٣-٣)



عثمان يوسف القسبي
الرئيس التنفيذي المكلف



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (معدل) (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٧,٧٨٩	١٠١,٣٤٧	الأنشطة التشغيلية:
٧,٨٧٤	٦,٣٨٣	صافي الدخل قبل الزكاة
١,٦٠٠	٣,٥٨٥	التعديلات للبيود غير النقدية:
(٦,٨٠٨)	(٨,٢٥٤)	الاستهلاكات
(٣٦,٦٩٧)	(٩٢,٣٦٨)	إطفاء موجودات غير الملموسة
٣٢,٨٨٦	١٢٤,٩٢١	الحصة من أرباح الاستثمارات المحسوبة بطريقة حقوق الملكية ، صافي
٦٦,٦١٣	(٤٠,٠٤١)	توزيعات الأرباح والعمولات
٢٢٥	١٨٤	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٣,٠٥٨	١٢,٥٨٣	صافي القيمة العادلة (الربح) / الخسارة من الاستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٧٦,٥٤٠	١٠٨,٣٤٠	التكلفة المالية
		مخصص التزام المنافع المحددة
(٣١٢,٥٨٨)	(٧٠٣,٩٥٢)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٩١,٣٣٧)	(٩٨٣,٨٤٢)	مستحق من الوسطاء / الوكلاء
٧٥,٩٧٨	٣٦,٥٩٣	موجودات عقود إعادة التأمين
(١٣٤,٢٩٩)	٢٥٨,٤٨٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢٩٩)	-	المصرفات والمستحقة والمطلوبات الأخرى
١,١٧٧,٢٩٦	١,١٢٢,٧٠٥	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣٩١,٢٩١	(١٦١,٦٦٩)	مطلوبات عقود التأمين
(١٤٤,٥٣٥)	-	الزكاة المدفوعة خلال العام
(٢,٠١٢)	(٢,٥٩٧)	التزام المنافع المحددة المدفوعة
٢٤٤,٧٤٤	(١٦٤,٢٦٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢٦٧,٧٦٦	٨٠,٧٩٩	الأنشطة الإستثمارية:
(٢١٤,٠٦٩)	(١٩٧,١٣٦)	متحصلات من بيع استثمارات
١,٢٧١,٨٣٨	١,٦١٤,٠٤٦	شراء استثمارات
(١,٣٤٣,١٧٨)	(١,٥٧٤,٢٣٠)	المتحصلات من الودائع لأجل
١٨,٦٣٤	٥٠,١١٨	إيداع في ودائع لأجل
٦,٨٣١	١٤,٩٢١	توزيعات ارباح وإيرادات عمولات مستلمة
(١٤,٣٩١)	(٢,٥٩٤)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
(٥,٣٨٥)	(٧,٥١٠)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
(١١,٩٥٤)	(٢١,٥٨٦)	شراء موجودات غير الملموسة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٣,٥٠٧)	-	الأنشطة التمويلية:
(٨)	(١٧)	الإيجارات المدفوعة
(٣,٥١٥)	(١٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٢٩,٢٧٥	(١٨٥,٨٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١,٤١٧,٤١١	١,٤٧٣,٣٢٤	النقد وما في حكمه ، بداية الفترة
(١,٠٦٠)	٤٤	النقد وما في حكمه ، نهاية الفترة
-	٢,٠٥٧	المعلومات الإضافية غير النقدية:
-	٨٣,٠٣٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
		الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
		إعادة التصنيف من مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى إلى عقارات استثمارية

تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٣-٣)



عثمان يوسف القصبى
الرئيس التنفيذي المكلف



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١. عام

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

يتمثل غرض الشركة في مزولة 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.

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

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

وقد اعتمد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ م حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وذلك بحصول المساهمين على نسبة ٩٠% من فائض عمليات التأمين السنوي وتوزيع النسبة المتبقية البالغة ١٠% على حاملي وثائق التأمين. وسيتم تحويل 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 تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	١٠٠%	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا 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.
الشركات الزميلة شركة المتحدة للتأمين	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦ م	٥٠%	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحريني.
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 المختصرة من الشركة والشركات التابعة لها (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي. إن هذه القوائم المالية تعد المجموعة الأولى من القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة التي يتم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ " عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" المعتمدين في المملكة العربية السعودية، ويتم توضيح أي تغييرات ناتجة عن السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة باستخدام التصنيف إلى بنود متداولة / غير متداولة. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كغير 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، والتزامات المنافع المحددة، والعائد المستحق من وديعة نظامية. ويتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم المجموعة بعرض 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". يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٢-٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، والتزامات المنافع المحددة المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة، والتزام المطالبات المتكبدة وموجودات المطالبات المتكبدة المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية.

عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً عملة النشاط للشركة. كما يتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

موسمية العمليات

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

٢-٣ أسس التوحيد

تتكون القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها. تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة بنفس سنة التقرير للشركة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي منشآت تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على منشأة ما 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؛ و
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وأية حقوق تصويت محتملة.

ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة من تاريخ الاستحواذ أو الإدراج، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، ويتم الاستمرار في التوحيد حتى تاريخ توقف السيطرة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لفترة التقارير المالية نفسها التي للشركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٣ أسس التوحيد (يتبع)

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.

وتجري المجموعة إعادة تقييم للتحقق من مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات 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 وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة 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

يتم قياس 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، تتوقف المجموعة عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة ذات علاقة ومكونات حقوق الملكية الأخرى. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم قياس أي حصة محتفظ بها لدى الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. يتم اعتبار التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، مع عدم فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة بالإضافة إلى أي إيرادات ومصروفات غير محققة وتدفعات نقدية متعلقة بالمعاملات ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كأرباح غير محققة ولكن فقط بقدر عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

٢.٤ الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ التقرير المالي والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند افتراضات وتقديرات الشركة على المؤشرات المتاحة عندما تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة. إلا أن الظروف والافتراضات الحالية المتعلقة بالتطورات المستقبلية قد تتغير بسبب التغيرات أو الظروف السوقية التي تنشأ والخارجة عن سيطرة الشركة. ويتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر لاحق.

وفيما يلي الأحكام والتقديرية المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة:

(أ) تقييم إمكانية تطبيق طريقة توزيع الأقساط

قامت المجموعة باحتساب التزام التغطية المتبقي وأصل التغطية المتبقي لمجموعات عقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي التي تزيد فيها فترة التغطية عن عام واحد. تم الاحتساب وفق الطريقة المبسطة، أي طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام. وتختلف الظروف التي ينشأ عنها التزام التغطية المتبقي أو أصل التغطية المتبقي وفق طريقة توزيع الأقساط عن الظروف التي ينشأ عنها التزام التغطية المتبقي و/أو أصل التغطية المتبقي وفق نموذج القياس العام:

- عندما تتغير توقعات الربحية للتغطية المتبقي في تاريخ تقييم محدد خلال فترة التغطية لمجموعة العقود،
- إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل ملحوظ عن منحنيات العائد المتاحة عند الإثبات الأولى للمجموعة،
- عندما تختلف حالات حدوث المطالبات عن وحدات التغطية، و
- 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤.٢ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

عند تحليل الاختلافات المحتملة بين التزام التغطية المتبقي و/ أو أصل التغطية المتبقي 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 المحتفظ بها التي لديها فترة تغطية بحد أقصى سنة واحدة. تقييم 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

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

- إلى تلك المجموعة؛ و
- 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) وتنفذ/ تحتفظ (المصروفات 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 يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم توزيع المصروفات العائدة الأخرى على مجموعات العقود باستخدام آلية توزيع ثراعي مبادئ تحديد التكاليف بناءً على النشاط. قررت المجموعة التكاليف العائدة مباشرة إلى مجموعات العقود بالإضافة للتكاليف حيث تم تطبيق الحكم لتحديد الحصة من المصروفات حسب الاقتضاء على المجموعة.

في الجانب المقابل، سيتم إثبات المصروفات غير العائدة مباشرة والتدفقات العامة والمصروفات الاستثنائية التي تُدفع لمرءة واحدة في قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة مباشرة عند تكبدها. ستعبر الحصة من التكاليف العائدة مباشرة والتكاليف غير العائدة في بداية العقد من طريقة إثبات المصروفات.

(ث) منهجية الخصم

يتم احتساب مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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
٣١ مارس ٢٠٢٣ م	٦,٤٦%	٥,٧٧%	٥,٣٦%	٥,١٣%	٥,٠٠%
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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤.٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) تم اختيار منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات ومستوى الثقة.

إن التعديل الخاص بالمخاطر غير المالية هي التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل 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 ستجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات.

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام طريقة مستوى ثقة (احتمالية الكفالية) عند ٧٥ نقطة أساس. بعبارة أخرى، قامت المجموعة بتقييم تغاضيها عن عدم التأكد لجميع خطوط المنتجات كمؤشر للتعويض الذي تطلبه لتحمل المخاطر غير المالية لكونها تساوي مستوى ثقة بواقع ٧٥ نقطة أساس أقل من متوسط توزيع الاحتمالية التقديري للتدفقات النقدية المستقبلية.

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مؤهل يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطات المطالبات المرتبطة بها. وسجلت الشركة الاحتياطات بناءً على توصية الخبير اكتواري المعين وهو خارجي ومستقل عن الشركة في الوقت الحالي. وقد استخدم الخبير اكتواري المعين عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. من بين الطرق المتنوعة المتاحة لتقدير ثقل 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-فيرغسون

ح) التزام المطالبات المتكبدة

يعد تقدير المطالبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة نظراً لمستوى الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها والتي ما تزال نتيجهما 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 يتم تسجيلها. يتم تسجيل كلا هذين التقديرين في التزام المطالبات المتكبدة. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتضمين المطالبات الدائنة والدفعات المقدمة التي تمت لحاملي وثائق التأمين أو بالنيابة عنهم بموجب التزام المطالبات المتكبدة.

تمثل الأحداث غير المدرجة في البيانات المبلغ الإضافي الذي يجب تضمينه في أفضل تقدير لالتزام المطالبات للتأكد من أن أفضل تقدير هو أفضل تقدير حقيقي لكل النتائج المحتملة. إن المنهجية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد الأحداث غير المدرجة في البيانات تستند 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، وضع Lloyd 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". يتم تعديل التوزيع لإضافة يتم تعديل التوزيع لإضافة إلى فترة التسوية ويتم تقدير متوسط جديد من التوزيع الجديد الذي يمثل توزيعاً "حقيقياً" للمطالبات. يتمثل عامل الزيادة للأحداث غير المدرجة في البيانات المطبق على المطالبات هو نسبة المتوسط الجديد إلى المتوسط القديم.

وتُقدر المطالبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. ويجري في نهاية كل فترة تقرير إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من مدى كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مؤهل يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطات المطالبات المرتبطة بها. وسجلت الشركة الاحتياطات بناءً على توصية الخبير اكتواري المعين وهو خارجي ومستقل عن الشركة في الوقت الحالي. وقد استخدم الخبير اكتواري المعين عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. ويُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر و طريقة بورنهوتر-فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير اكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم 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 وأنماط تسوية المطالبات.

خ) التزام التغطية المتبقي

• مكونات التمويل الكبيرة

قيمت المجموعة التزام التغطية المتبقي وموجودات التغطية المتبقية، واستنتجت أنه لا يوجد أي مكون تمويل كبير في التزام التغطية المتبقي وأصل التغطية المتبقي على التوالي. بناءً على ذلك، قامت المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقي وأصل التغطية المتبقي لعكس القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (بتبع)

٤.٢ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (بتبع)

خ) التزام التغطية المتبقي (بتبع)

• تحديد إمكانية خسارة العقود

يتم تقييم أرباح مجموعات عقود التأمين من خلال طرق التقييم الاكتوارية التي تراعي الأعمال الحالية والجديدة. سيتم قياس الأرباح من خلال النسبة المجمعة المتوقعة المعدلة بالمخاطر (وتشمل: الأقساط والمصروفات والمطالبات المعدلة بالمخاطر المخصصة والأحداث 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 أن المحفظة لا تحتوي على عقود من المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولي إلا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى خلاف ذلك. تراعي المجموعة أيضاً الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود متوقع خسارتها بناء 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 المكتبيين.
- 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.

يتم بعد ذلك مناقشة تقييم ونتائج الأرباح الاكتوارية 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. تقوم اللجنة، بناءً على المدخلات المذكورة سابقاً، بتصنيف جميع العقود إما إلى عقود من المتوقع خسارتها أو عقود من المتوقع ربحها وتحديد نسبة الخسارة المجمعة المتوقعة. بالنسبة للعقود الحالية، ستقوم اللجنة كذلك بإعداد رأي حول النسبة المجمعة لهذه العقود. تُستخدم نسبة الخسارة المجمعة المتوقعة في حساب مكون الخسارة.

يتم تحديد 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

يتم تعديل إيرادات التأمين مع المقبوضات المتوقعة للأقساط المحتسبة على الأقساط غير المحصلة حتى الآن كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الاحتساب وفق الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تسجيل التأثير المماثل لهذا التعديل في التزام التغطية المتبقي.

د) مخاطر عدم الأداء

تقوم المجموعة بقياس 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 قبل مُعيد التأمين. يتم تقييم مخاطر عدم الأداء لمعيد التأمين في تاريخ كل تقرير ويتم إثبات أثر التغييرات في مخاطر عدم الأداء ضمن المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للمطالبات المتكبدة في قائمة الدخل الموحدة. يتم 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. ويتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصصة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند عدم وجود سوق نشطة أو عند عدم وجود أسعار معلنة. وفي هذه الحالات، تُقدر القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج الحسابية. وفي حالة عدم توفر المدخلات القابلة للملاحظة في السوق، فيتم تقديرها استناداً إلى الافتراضات الملائمة. وفي حالة استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج الحسابية) لتحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، والتحقق منها دورياً. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع، تستخدم النماذج الحسابية القابلة للملاحظة فقط، ومع ذلك، فإن المجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة ومخاطر الطرف الأخر) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. راجع إيضاح ١٨ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

ر) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات المالية ذات الصلة وضع أحكام خصوصاً لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الانخفاض 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة تتماشى مع تلك السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح ٣(ب).

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها المطبقة بواسطة المجموعة:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
أجريت تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي ومعيار المحاسبة الدولي ٨ للتعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

قررت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ وتقوم حالياً بتقييم مدى تأثيرها.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 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 معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	تؤجل للفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".	ولم يحدد تاريخ سريان التعديل بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية
التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)	تتطلب من البائع المستأجر قياس التزامات عقود الإيجار الناتجة من إعادة الاستئجار بطريقة لا يتم فيها إثبات أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام المحتفظ به.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ

١-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين

التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين خلال السياق الاعتيادي للأعمال، والتي بموجبها تقبل الشركة مخاطر تأمين جوهرية من حاملي وثائق تأمينها. وكمبدأ عام، تحدد الشركة ما إذا كان لها مخاطر تأمينية جوهرية، 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 تأمين على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة على التأمين الصحي وتأمين المركبات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والتأمين ضد الحوادث. توفر هذه المنتجات حماية لموجودات حاملي وثائق التأمين وتعبئاً للأطراف الأخرى المتضررة نتيجة لوقوع حادث حامل وثيقة التأمين.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

مستوى التجميع

يتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة بداية عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتألف المحافظ من مجموعة من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معاً. يتم تقسيم المحافظ أيضاً على أساس الربحية المتوقعة عند نشأة العقد إلى ثلاثة فئات: (أ) العقود المتوقع خسارتها؛ (ب) العقود التي لا تنطوي على خطر جوهري بأن تصبح عقود متوقع خسارتها؛ (ج) العقود المتبقية. وهذا يعني، أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي أدنى قاسم مشترك. مع ذلك، تقوم المجموعة بإجراء تقييم ما 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 معين فصلها والتعامل معها كعقود قائمة بحد ذاتها. وعليه، ما يتم التعامل معه كعقد لأغراض محاسبية قد يختلف عن ما يتم اعتباره عقداً لأغراض أخرى (أي لأغراض قانونية أو إدارية). بالإضافة إلى ذلك، لا تتضمن أي مجموعة لأغراض التجميع عقوداً صدرت بعد أكثر من سنة.

اخترت المجموعة 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 لمنافع لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة.

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

- مجموعة العقود المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مخرسة لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

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

- معلومات التسعير
- نتائج عقود مماثلة تم إثباتها
- العوامل البيئية، مثل التغير في تجربة أو لوائح السوق

تقسم الشركة محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال تطبيق المبادئ ذاتها المذكورة أعلاه، باستثناء أن المراجع إلى العقود المتوقع خسارتها تشي إلى العقود التي لديها صافي ربح عند الإثبات الأولي. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المبرمة، يمكن لمجموعة أن تتألف من عقد واحد.

لم تقم المجموعة بإبرام عقود تأمين وعقود إعادة تأمين، الأمر الذي يؤول للقيام بتجميع/ فصل العقود.

طول المجموعات

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

الإثبات

تقوم الشركة بإثبات 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 المتوقع خسارتها، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنها عقود متوقع خسارتها

تقوم الشركة بإثبات مجموعة من عقود إعادة التأمين المبرمة في الحالات التالية، أيها أقرب:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة. مع ذلك، تقوم الشركة بتأجيل إثبات مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة 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 المبرمة؛ و
- التاريخ الذي تثبت فيه الشركة مجموعة متوقع خسارتها من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة تأمين ذي صلة محتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

نموذج القياس

تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تبرمها. تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط نظراً لأن فترة التغطية لهذه العقود هي سنة أو أقل. في حالة العقود التي تتجاوز فيها فترة التغطية السنة، تقوم المجموعة بإجراء اختبار الأهلية لطريقة توزيع الأقساط (راجع إيضاح ٤-٢ (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، تقوم المجموعة بخصم 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

تقوم الشركة عند قياس مجموعة من عقود التأمين بإدراج 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:

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

لا يتم إثبات 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 تبرمها على النحو التالي:

- تكون فترة تغطية كل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقد التأمين الناشئة عن كافة الأقساط داخل حدود العقد؛ أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بوضع نماذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة توزيع الأقساط لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إعداده باستخدام نموذج القياس العام.

بالنسبة لمجموعة من العقود غير المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس التزام 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 التوقف عن الإثبات في ذلك التاريخ للموجودات المثبتة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين؛ و
- 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 التزام 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 متوقع خسارتها عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بإجراء تحليل إضافي لتحديد ما إذا كان من المتوقع وجود صافي تدفق خارجي للنقد من العقد. يتم تجميع هذه العقود المتوقع خسارتها بشكل منفصل عن العقود الأخرى، وتقوم الشركة بإثبات الخسارة في قائمة الدخل الموحدة لصافي التدفقات الخارجة للنقد، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لمطالبات المجموعة مع التدفقات النقدية الواجب تحقيقها. يتم إنشاء مكون الخسارة من قبل الشركة لالتزام التغطية المتبقية لهذه المجموعة المتوقع خسارتها التي تمثل الخسائر المثبتة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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. ويتم إدراج هذه الضرائب ضمن مطلوبات عقود التأمين كجزء من التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ضمن حدود عقود التأمين.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها- القياس الأولي

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

عندما تقوم الشركة بإثبات الخسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها أو عند إضافة عقود تأمين أساسية أخرى متوقع خسارتها إلى مجموعة، فتقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسارة للموجودات للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل استرداد الخسائر.

تقوم الشركة باحتساب 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. تقوم الشركة باستخدام طريقة منتظمة ومعقولة لتحديد نسبة الخسائر المثبتة على المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، حيث لا يتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

يقوم مكون استرداد الخسارة بتعديل القيمة الدفترية للموجودات للتغطية المتبقية.

عقود التأمين- القياس اللاحق

تقوم الشركة بقياس القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام 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؛ و
- ناقص أي مكون استثماري مدفوع أو محول إلى التزام المطالبات المتكبدة، حيثما أمكن.

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

عندما تشير الوقائع والظروف خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من عقود التأمين متوقع خسارتها، تقوم الشركة بإثبات الخسارة في قائمة الدخل الموحدة لصافي التدفقات الخارجة للنقد، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لمطلوبات المجموعة مع التدفقات النقدية المستقبلية الواجب تحقيقها. يتم إنشاء مكون الخسارة من قبل الشركة للالتزام للتغطية المتبقية لهذه المجموعة المتوقع خسارتها التي تمثل الخسائر المثبتة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس اللاحق

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

عندما تقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسارة، فتقوم لاحقاً بتخفيض مكون استرداد الخسارة إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيض في مجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها ليعكس وجوب عدم تجاوز مكون استرداد الخسارة جزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة في مجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

عقود التأمين- التعديل والتوقف عن الإثبات

تتوقف الشركة عن إثبات عقود التأمين عندما:

- تستنفذ الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي عند تسويتها أو إلغائها أو انقضاءها)؛ أو
- يتم تعديل 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، تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات العقد الأولي وتقوم بإثبات العقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه توقف عن الإثبات، تقوم الشركة بإثبات المبالغ المدفوعة أو المستلمة للتعديل مع العقد كالتزام 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 المحتفظ بها التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المبرمة التي تمثل مطلوبات.

تقوم الشركة بتفصيل المبلغ الإجمالي المثبت في قائمة الدخل الموحدة إلى نتيجة خدمة التأمين التي تشمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين والإيرادات أو المصروفات النموية المتعلقة بالتأمين.

تعرض الشركة الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الإيرادات من عقود التأمين المُصدرة.

اختارت المجموعة عدم تفصيل التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي. وبالتالي، يتم إدراج 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). تقوم الشركة بتوزيع 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، يتم التوزيع على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التأمين المتكبدة.

تقوم الشركة بتغيير أساس التوزيع بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم المحاسبة عن أي تغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، تم إثبات جميع الإيرادات المثبتة على أساس مرور الوقت.

يتم احتساب إيرادات الرسوم من التكافل وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم المحاسبة عنها على أساس مبدأ الاستحقاق، كما يتم إثباتها في إيرادات التأمين.

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود متوقع خسارتها 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 متوقع خسارتها، فتقوم الشركة بتحديد مكون الخسارة كزيادة في التنفقات النقدية المحققة التي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية للمجموعة. وعليه، بحلول نهاية فترة تغطية مجموعة العقود يكون مكون الخسارة صفرًا.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

مكونات استرداد الخسارة

عندما تقوم الشركة بإثبات الخسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها أو عند إضافة عقود تأمين أساسية أخرى متوقع خسارتها إلى مجموعة، فتقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسارة للموجودات للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل الاسترداد المتوقع للخسائر.

يتم تخفيض مكون استرداد الخسارة لاحقاً إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيض في مجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها ليعكس وجوب عدم تجاوز مكون استرداد الخسارة جزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة في مجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

المكونات الاستثمارية

تحدد المجموعة المكونات الاستثمارية للعقد من خلال تحديد المبلغ التي ستقوم باستلامه من مُعيد التأمين في جميع السيناريوهات مع مضمون تجاري. وتشمل ظروف وقوع الحدث المؤمن عليه أو استحقاق العقد أو إنهائه دون وقوع الحدث المؤمن عليه. يتم استبعاد المكونات الاستثمارية من توزيع أقساط إعادة التأمين والمبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة. لم تقم المجموعة بتحديد أي مكونات استثمارية مدمجة في عقود التأمين المصدر.

الإيرادات والمصروفات التمويلية لعمليات التأمين / الإيرادات والمصروفات التمويلية لعمليات إعادة التأمين

تتكون الإيرادات أو المصروفات التمويلية الخاصة بالتأمين أو الإيرادات أو المصروفات التمويلية الخاصة بإعادة التأمين من التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين المصدر / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها الناتجة عن:

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

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

صافي الإيرادات 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 الطارئة 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

يتم إثبات فائض حامل وثيقة التأمين على النحو المبين في إيضاح ١ من القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة تحت التزام المطالبات المتكبدة ضمن مطلوبات عقود التأمين مع تسجيل الأثر المقابل تحت مصروفات عقود التأمين.

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

٢-٣ الأدوات المالية

الإثبات الأولي

إن تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولي يعتمد على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات.

يتم إثبات الأدوات المالية أولاً في تاريخ المتاجرة وقياسها بالقيمة العادلة. باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتُضاف تكاليف المعاملة إلى هذا المبلغ.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٣ الموجودات المالية

فئات القياس

تقوم الشركة بتصنيف 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 الآخر
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم الاحتفاظ بأدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم الوفاء بأحد الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف للاحتفاظ بالأداة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ المستحق.

يتم 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 نشوئها. تأخذ الشركة بالاعتبار توقيت ومبلغ وتقلبات متطلبات التدفقات النقدية لدعم محافظ التزام التأمين في تحديد نموذج الأعمال للموجودات وكذلك احتمالية زيادة العائد للمساهمين وتطوير الأعمال المستقبلية.

لا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة، إنما عند مستوى أعلى من المحافظ المجمع التي تستند إلى عوامل قابلة للملاحظة مثل:

- كيف تم تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بالشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وتحديد الطريقة التي يتم من خلالها إدارة 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 تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

ب) اختبار المدفوعات من أصل المبلغ والفائدة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية لتحديد ما إذا كانت تفي باختبار فقط الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.

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

عادةً ما تكون أهم عناصر الفائدة ضمن ترتيب الديون هي مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم فقط المدفوعات من أصل المبلغ والفائدة، تقوم الشركة بتطبيق الأحكام وتأخذ بالاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي تم تقويم الموجودات المالية بها والفترة التي يتم فيها تحديد معدل الفائدة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٣ الموجودات المالية (يتبع)

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال الذي يتمثل الهدف منه في تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- تطابق الشروط التعاقدية للأداة المالية اختبار المدفوعات من أصل المبلغ والفائدة.

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. يتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة عند الإثبات الأولي ويكون غير قابل لاسترداد.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه، يتم قياسها 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، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير. تتكون هذه الأدوات بشكل كبير من أدوات الدين التي تم تصنيفها سابقاً كمتاحة للبيع.

الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

يتم تصنيف عقود التأمين المباعة من خلال الوسطاء حيث قام الوسطاء بتحصيل الأقساط من المؤمن عليه ولم يقوموا بدفعها بعد إلى المجموعة "كذمم مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء". تقع الأرصدة خارج حدود عقود التأمين المصدرة وتخضع لتقييم الانخفاض في القيمة وفقاً للمنهجية المبسطة المستندة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. بموجب المنهجية المبسطة المستندة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقيس المجموعة مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لذمم التأمين المدينة المدمجة مع التزام التغطية المتبقي.

القياس اللاحق

سندات الدين بالتكلفة المطفأة

بعد القياس الأولي، يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالحسبان الخصم أو العلاوة عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة عندما تنخفض قيمة الاستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إن أدوات حقوق الملكية المقاسة في فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق المجموعة باستلام الدفعات إلا إذا كانت تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم تحويل الأرباح والخسائر المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى الأرباح المبقة عند استبعاد الاستثمار.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٣ الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إنَّ الموجودات المالية المقاسة في فئة القيمة العادلة للأرباح والخسائر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل أي تغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة على الموجودات المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر باستخدام معدل الفائدة التعاقدية.

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

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قيامها بتحويل حقوق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي أو التي لا تقوم المجموعة من خلالها بالتحويل الجوهري أو الإبقاء على جميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

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

وعند عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر والمنافع، وقامت بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل، ويتم الاستمرار في إثبات الأصل فقط بقدر مشاركتها المستمرة، وبهذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات مطلوبات مصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحوّل والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ التوقف عن الإثبات والمقابل المستلم (ويشتمل أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديدة مفترض)، يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة، حسب الحالة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- القيمة غير المتحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها 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.

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٣ الموجودات المالية (يتبع)

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. يتم تقديرها مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات التي تنسم بالنظر التطلعية للمستقبل.
- التعرضات عند التعثر في السداد: تمثل تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي في السداد، بالأخذ بالاعتبار التغيرات 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. ويتم عادة التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرضات عند التعثر في السداد.

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

المرحلة ١ - الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

يتم احتساب 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. تقوم المجموعة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بناءً على توقع التعثر في السداد الذي قد يحدث في الـ ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التعثر في السداد المتوقعة على مدى ١٢ شهراً على التعرضات عند التعثر في السداد المتوقعة وضربها في الخسارة بافتراض التعثر في السداد المتوقعة وخصمها بمعدل الفائدة الفعلي المناسب. يتم إجراء هذا الحساب لكل من السيناريوهات الأربعة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: عندما تُظهر الأداة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير قيم احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد على مدى عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي المناسب.

المرحلة ٣: منخفضة القيمة الائتمانية: بالنسبة لسندات الدين التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه السندات.

الطريقة مماثلة لتلك الخاصة بموجودات الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل، مع تحديد احتمالية التعثر في السداد بواقع ١٠٠٪.

سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

لن تقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات 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، يتم إثبات المبلغ المساوي للمخصص الذي قد يتم تكويبه إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل الموحدة مع تحميل المقابل على قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة توزيع الربح المتراكم المثبت في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن 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 تم تقييمه 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 سندات 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٣ الموجودات المالية (يتبع)

المعلومات التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل

في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بها، تعتمد الشركة على نطاق كبير من المعلومات التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي
- التضخم

الشطب

يتم شطب 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 يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل القيمة الدفترية الإجمالية. أي استرداد لاحق تضاف إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة. لم تكن هناك عمليات شطب خلال الفترة المذكورة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة الموحدة.

٢-٢-٣ المطلوبات المالية

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

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم التوقف عن إثبات الالتزام المالي عند الوفاء بالالتزام المحدد أو إلغاءه أو انقضاءه.

إثبات دخل العمولات

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم تسجيل دخل العمولات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إذا تم تعديل توقعات التدفقات النقدية للموجودات المالية ذات السعر الثابت لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان، يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية عند معدل الفائدة الفعلي الأصلي مع التعديل لاحق على القيمة الدفترية. يتم قيد الفرق للقيمة الدفترية السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي للقيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو نقص المقابل في إيرادات العمولات.

بالنسبة للأدوات المالية متغيرة السعر، فإن إعادة تقدير التدفقات النقدية بصورة دورية لتعكس الحركات في أسعار الفائدة في السوق تغير معدل الفائدة الفعلية، ولكن عندما يتم إثبات الأدوات أولاً بمبلغ يعادل المبلغ الأصلي، لا تؤثر إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام.

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 المختصرة مع القوائم المالية الأولية المختصرة الموحدة المراجعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

القطاعات التشغيلية

يعد القطاع مكون مهم 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 الغير المتعلق بالمركبات الأجنبية.
- الممتلكات والحوادث العامة - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- الحوادث العامة - تغطية الحجاج والمعتمرين.
- السفر وكوفيد-١٩ - تغطية تأمين السفر الإجباري بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- الحماية والإدخار

يتم إعداد 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 توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. هذا، ولم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

اتفاقية تأمين مشتركة

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

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

٣-٣ أثر التطبيق الأولي

أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية تحت المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		معيار المحاسبة الدولي ٣٩		التصنيف	التفاصيل
١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
بآلاف الريالات السعودية					
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣	القروض والذمم المدينة	النقد وما في حكمه
١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	القروض والذمم المدينة	الوديعة النظامية ودائع مضاربة / مرابحة (ودائع لأجل)
٣,٧٨٠,٥٩٢	٥,٩٠٣,٧٣٩	٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	القروض والذمم المدينة	الاستثمارات في الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٢,٣٦١	٥,٨٧٣	٢,٣٦١	٥,٨٧٣	الاستثمارات المتاحة للبيع	الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة
١٠,٢٥٠	٣١,١٧٤	١٠,٢٥٠	٣١,١٧٤	الاستثمارات المتاحة للبيع	
٥,١٠٦,٣٣١	٧,٧٢٤,٩٦٢	٥,١٠٦,٤٧٥	٧,٧٢٥,١٤٢		

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

بآلاف الريالات السعودية	التفاصيل
(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 إعادة التأمين
(٦٩,٥٨٨)	مكونات الخسارة، بعد خصم احتياطي عجز أقساط التأمين وخسارة الاسترداد.
١٣,٨٨٥	خصم التزام المطالبات المتكبدة، بعد خصم إعادة التأمين
(١٦,٧٩٩)	تأثير مخصص مخاطر عدم الأداء
٩٧٠	التأثيرات الأخرى
(٢٠,٩٥٤)	التأثير الإجمالي

التأثير على الأرباح المبقاة 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ت) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة 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					
١٢٤,٩٩٢	-	(٨)	-	-	١٢٥,٠٠٠
٣,٠٥٠	-	-	-	-	٣,٠٥٠
٢٣٦,٩٧٠	-	-	-	-	٢٣٦,٩٧٠
١٦,٦٢٧	-	-	-	-	١٦,٦٢٧
٦٠,٨٥٠	-	-	-	-	٦٠,٨٥٠
٨٩,٥٥٦	-	-	-	-	٨٩,٥٥٦
١,٣٦٢,١٣٩	-	(١٤٩,٤٦٦)	١,٥١١,٦٠٥	-	-
٥٦٣,٨٨٠	-	-	(١٠٥,٠٨٢)	-	٦٦٨,٩٦٢
٣,٧٨٠,٥٩٢	-	(٦)	-	-	٣,٧٨٠,٥٩٨
-	-	-	(٧,٥٠١)	-	٧,٥٠١
-	-	-	(١٢٧,٩٥١)	-	١٢٧,٩٥١
٢,٦٤٨,٢٠٦	-	-	٢,٣١٤,٤٦٧	٣٣٣,٧٣٩	-
-	-	-	(١,٧٦٢,٣٢٤)	-	١,٧٦٢,٣٢٤
-	-	-	(٣٢٩,٢٤٣)	-	٣٢٩,٢٤٣
-	-	-	(٧١٧,٣٨٢)	-	٧١٧,٣٨٢
٢,٣٧٠,٩٤٣	-	-	-	-	٢,٣٧٠,٩٤٣
-	-	-	(٣,٢٢٢,٠٠١)	-	٣,٢٢٢,٠٠١
١١,٠٢٩	-	-	-	-	١١,٠٢٩
١,١٨٨,١٣٦	-	(١٣٠)	-	-	١,١٨٨,٢٦٦
١٢,٤٥٦,٩٧٠	-	(١٤٩,٦١٠)	(٢,٤٤٥,٤١٢)	٣٣٣,٧٣٩	١٤,٧١٨,٢٥٣

الموجودات

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (بتبع)

ث) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة 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					
٣,٠٥٠	-	-	-	-	٣,٠٥٠
١٤٢,١١٠	-	-	-	-	١٤٢,١١٠
٤١٥,٠٢٣	-	-	-	-	٤١٥,٠٢٣
٨,٤٤٨,٦٧٧	-	-	٨,٠٩٣,٩٨٤	٣٥٤,٦٩٣	-
١,٣٦٩	-	-	١,٣٦٩	-	-
-	-	-	(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
٥٦٩,٦١١	-	-	(٥٠١,٠٢٠)	-	١,٠٧٠,٦٣١
-	-	-	(٥٠٣,٤٠٩)	-	٥٠٣,٤٠٩
٨,٦٣٠	-	-	-	-	٨,٦٣٠
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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

(ج) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية المختصرة الموحدة 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					
١٢٤,٩٨٣	-	(١٧)	-	-	١٢٥,٠٠٠
٥,٤٢٠	-	-	-	-	٥,٤٢٠
٢٥٥,٥٦٥	-	-	-	-	٢٥٥,٥٦٥
١٣,٤٤١	-	-	-	-	١٣,٤٤١
٥٩,٥٦٢	-	-	-	-	٥٩,٥٦٢
٩٥,٩٤٨	-	-	-	-	٩٥,٩٤٨
٢,٦١٥,٥٣٦	-	(١٩٨,٩٠٢)	٢,٨١٤,٤٣٨	-	-
٥٦٣,٤٦٨	-	-	(٢٠٤,٥٠٠)	-	٧٦٧,٩٦٨
٥,٩٠٣,٧٣٩	-	(١٣)	-	-	٥,٩٠٣,٧٥٢
-	-	-	(٧,٠٨٨)	-	٧,٠٨٨
-	-	-	(١٨٧,٣١٤)	-	١٨٧,٣١٤
٢,٧٥٤,٤٥٤	-	-	٢,٣٣٢,٥٠٧	٤٢١,٩٤٧	-
-	-	-	(١,٧٨٢,٣٧١)	-	١,٧٨٢,٣٧١
-	-	-	(٣٩٢,٨٩٤)	-	٣٩٢,٨٩٤
-	-	-	(١,٠٩٧,٧٥٢)	-	١,٠٩٧,٧٥٢
١,٠٥٨,٣٤١	-	-	-	-	١,٠٥٨,٣٤١
-	-	-	(٥,٤٢١,٥١٤)	-	٥,٤٢١,٥١٤
٨١,٧٢٤	-	-	-	-	٨١,٧٢٤
١,٦٥٩,١٩٣	-	(١٥٠)	-	-	١,٦٥٩,٣٤٣
١٥,١٩١,٣٧٤	-	(١٩٩,٠٨٢)	(٣,٩٤٦,٤٨٨)	٤٢١,٩٤٧	١٨,٩١٤,٩٩٧

الموجودات

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ت) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية المختصرة الموحدة 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	
بآلاف الريالات السعودية					
٥,٤٢٠	-	-	-	-	٥,٤٢٠
١٢٥,٢٩٧	-	-	-	-	١٢٥,٢٩٧
٢٧٢,١٦٨	-	-	-	-	٢٧٢,١٦٨
١١,٠١٧,٨٠٤	-	-	١٠,٥٨١,٣٨٦	٤٣٦,٤١٨	-
-	-	-	(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
٦١٠,٤٩٤	-	-	(٩٨٠,٩٦٩)	-	١,٥٩١,٤٦٣
-	-	-	(٩٦٢,٢٢٥)	-	٩٦٢,٢٢٥
٨,٦٠٢	-	-	-	-	٨,٦٠٢
١٢,٠٣٩,٧٨٥	-	-	(٣,٩٤٦,٤٨٨)	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					
١٥,١٩١,٣٧٤	-	(١٩٩,٠٨٢)	(٣,٩٤٦,٤٨٨)	٤٢١,٩٤٧	١٨,٩١٤,٩٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ث) إعادة التصنيف لأثر قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

تم تغيير وصف البند الرئيسي في قائمة الدخل الأولية المختصرة الموحدة جوهرياً مقارنة بالسنة السابقة. سابقاً، قامت المجموعة بتسجيل البنود الرئيسية التالية:

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

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرض منفصل:

- إيرادات التأمين
- مصاريف 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ج) مطابقة قائمة الدخل الأولية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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	
	بالآلاف الريالات السعودية				
	-	-	(٢٤,٠٨٨)	٢,٥١٦,٢٤٤	-
٢,٤٩٢,١٥٦	-	-	(٢٧٩,١٦٦)	(٢,٧٣٢,٣٦٤)	-
(٣,٠١١,٥٣٠)	-	-	-	(٣٥٥,٨٣٨)	-
(٣٥٥,٨٣٨)	-	-	٣٦٣,٠٠٨	٥٦٢,٩١٦	-
٩٢٥,٩٢٤	-	-	٥٩,٧٥٤	(٩,٠٤٢)	-
٥٠,٧١٢	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣,٥٠٧,٠٢٨)	٣,٥٠٧,٠٢٨
-	-	-	-	١٥,٨٣٥	(١٥,٨٣٥)
-	-	-	-	٢٦٤,٥٧٤	(٢٦٤,٥٧٤)
-	-	-	-	٥,٢٠٠	(٥,٢٠٠)
-	-	-	-	(١,٦٦٣)	١,٦٦٣
-	-	-	-	(٣,٢٢٣,٠٨٢)	٣,٢٢٣,٠٨٢
-	-	-	-	٨٧٦,٢٦٣	(٨٧٦,٢٦٣)
-	-	-	-	١٠٥,٨٣٥	(١٠٥,٨٣٥)
-	-	-	-	(٢,٢٤٠,٩٨٤)	٢,٢٤٠,٩٨٤
-	-	-	-	(٣٠,٩٨٦)	٣٠,٩٨٦
-	-	-	-	(١,٧٧٤)	١,٧٧٤
-	-	-	-	(٢,٢٧٣,٧٤٤)	٢,٢٧٣,٧٤٤
					إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

-	-	-	-	٢,٠٣١,٦٩٣	(٢,٠٣١,٦٩٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	٢٧,٥١١	(٢٧,٥١١)	المصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
-	-	-	-	(٢١٥,٦٦٩)	٢١٥,٦٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	١,٨٤٣,٥٣٥	(١,٨٤٣,٥٣٥)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
-	-	-	-	٣٢٦,٨٠١	(٣٢٦,٨٠١)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	(٣٤٦,٧٠٥)	٣٤٦,٧٠٥	التغيرات في حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	١٢٦,١٨٣	(١٢٦,١٨٣)	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها
-	-	-	-	(٤,٥٥٣)	٤,٥٥٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها
-	-	-	-	٧,٨٥٨	(٧,٨٥٨)	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	-	١,٩٥٣,١١٩	(١,٩٥٣,١١٩)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
-	-	-	-	٥٨	(٥٨)	التغيرات في احتياطيات أنشطة التكافل
-	-	-	-	٩٦,٤٠٥	(٩٦,٤٠٥)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
-	-	-	-	٣٦,١٧٩	(٣٦,١٧٩)	مصروفات الاكتتاب الأخرى
-	-	-	-	٤٧,٩٤٦	(٤٧,٩٤٦)	توزيعات حصة التأمين
-	-	-	-	٢,١٣٣,٧٠٧	(٢,١٣٣,٧٠٧)	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ح) مطابقة قائمة الدخل الأولية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (يتبع)

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	
بالآلاف الريالات السعودية					
١٠٧,٦٢٧	-	١٠٧,٦٢٧	-	-	-
(١١١,٠٤٩)	(٦٦,٦١٣)	(٤٤,٤٣٦)	-	-	-
(٣٢,٨٨٦)	(٣٢,٨٨٦)	-	-	-	-
(٣٦,٣٠٨)	(٩٩,٤٩٩)	٦٣,١٩١	-	-	-
٢٨,٩٢٤	-	-	٢٨,٩٢٤	-	-
(٢٢,٨٨٢)	-	-	(٢٢,٨٨٢)	-	-
٦,٠٤٢	-	-	٦,٠٤٢	-	-
٢٠,٤٤٦	(٩٩,٤٩٩)	٦٣,١٩١	٦٥,٧٩٦	(١٤٩,٠٧٩)	١٤٠,٠٣٧
(٢١,٤٩١)	-	-	-	١٤٩,٣٥٩	(١٧٠,٨٥٠)
-	-	-	-	(٢,٠٥٤)	٢,٠٥٤
-	-	(٦٣,١٩١)	-	-	٦٣,١٩١
٢,٠٢٦	-	-	-	(١,٤٨٧)	٣,٥١٣
(١٩,٤٦٥)	-	(٦٣,١٩١)	-	١٤٥,٨١٨	(١٠٢,٠٩٢)
٩٨١	(٩٩,٤٩٩)	-	٦٥,٧٩٦	(٣,٢٦١)	٣٧,٩٤٥
٦,٨٠٨	-	-	-	-	٦,٨٠٨
٧,٧٨٩	(٩٩,٤٩٩)	-	٦٥,٧٩٦	(٣,٢٦١)	٤٤,٧٥٣
-	-	-	-	٣,٢٦١	(٣,٢٦١)
٧,٧٨٩	(٩٩,٤٩٩)	-	٦٥,٧٩٦	-	٤١,٤٩٢
(٢١,٤٦٣)	-	-	-	-	(٢١,٤٦٣)
(١٣,٦٧٤)	(٩٩,٤٩٩)	-	٦٥,٧٩٦	-	٢٠,٠٢٩

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح
صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للموجودات المالية
صافي الإيرادات من الموجودات المالية

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

صافي دخل الاكتتاب / صافي نتائج التأمين
والاستثمار

(المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
المصرفات العمومية والإدارية
رد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
إيرادات الاستثمار، صافي
الإيرادات الأخرى، صافي

**إجمالي (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية
الأخرى**

صافي الربح التشغيلي
حصة في ربح شركات تابعة محاسب عنها
بطريقة حقوق الملكية

صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
صافي الربح العائد إلى المساهمين قبل
الزكاة
مصروف الزكاة للفترة

صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد
الزكاة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

تحليل حساسية

يتأثر التزام المطالبات المتكبدة بالافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. 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، الربح قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المعقولة والمحتملة في الافتراضات الرئيسية. سيكون لارتباط الافتراضات تأثير هام في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، تم تغيير الافتراضات على أساس فردي. وينبغي الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

٣١ مارس 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-/+ %	٧٧,٩٥٥	٢٣,١٥٦	٢٣,١٥٦	
التغييرات في التزام المطالبات المتكبدة	٥-/+ %	٣٣٠,٦٢٣	١٦٧,٥٩٢	١٦٧,٥٩٢	
تغييرات أثر الخصم	٥٠-/+ %	١٠٨,٣٧٢	٣٨,٢٠٠	١٠٨,٣٧٢	
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-/+ %	٧٢,٥٨٥	٢٤,٧١٣	٢٤,٧١٣	
التغييرات في التزام المطالبات المتكبدة	٥-/+ %	٢٩٢,٦٢٢	١٦٤,٠٠٨	١٦٤,٠٠٨	
تغييرات أثر الخصم	٥٠-/+ %	٨٣,٦٨٩	٣٧,٤٢٨	٨٣,٦٨٩	

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤. النقد وما في حكمه

١ يناير ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (المعدلة)	
بالآلاف الريالات السعودية			
-	٧٥٠,٠٠٠	٣٣٧,٥٠٠	الودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٤-١)
١,١٨٨,٢٦٦	٩٠٩,٣٤٣	١,١٣٦,٠١١	الأرصدة والنقد لدى البنوك (إيضاح ٤-٢)
١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣	١,٤٧٣,٥١١	
(١٣٠)	(١٥٠)	(١٨٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	١,٤٧٣,٣٢٤	إجمالي النقد وما في حكمه

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

٤-٢ تشمل الأرصدة لدى البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٤ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢: ٧٤ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز ووكالة موديز.

٥. الودائع لأجل

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٥,٥٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٨٦٪ و ١ يناير ٢٠٢٢: ٢,٨٦٪).

فيما يلي بيان بالحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

١ يناير ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (المعدلة)	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧,٨٦٧,٦٢٣	١٢,٤٧٣,٥٢٤	١,٥٧٤,٢٣٠	مودعة خلال الفترة/السنة
(٧,٢٢١,٩٥٧)	(١٠,٣٥٠,٣٧٠)	(١,٦١٤,٠٤٦)	مستحقة خلال الفترة/ السنة
٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	٥,٨٦٣,٩٣٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(٦)	(١٣)	(١٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٧٨٠,٥٩٢	٥,٩٠٣,٧٣٩	٥,٨٦٣,٩٢٠	الإجمالي

٦. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (المعدلة)	
بالآلاف الريالات السعودية			
٦٨٩,٤٧٦	١٧,٥٨٨	١٠٥,٨٦٩	الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٦-١)
١,١٥٦,١٣٧	٤٧٢,٣٠٩	٤٨٦,٤٨٣	استثمارات الدخل الثابت
٣٢٦,٥١٣	٣٣٥,٢٣٨	٣٨٤,٧٧٣	سندات حقوق الملكية
١٨٨,٥٦٧	١٢١,٥٦٨	١١١,٠٤٦	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٢,٣٦٠,٦٩٣	٩٤٦,٧٠٣	١,٠٨٨,١٧١	
١٠,٢٥٠	١١١,٦٣٨	١٢٨,٦٠٥	أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٧٠,٩٤٣	١,٠٥٨,٣٤١	١,٢١٦,٧٧٦	الأسهم الخاصة غير المدرجة
			إجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م، استثمرت المجموعة في أوراق متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة عادلة تبلغ ١,٠٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٤٧ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢: ٢,٣٧ مليار ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها 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. تم إصدار الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال خلية/ هيكل التحويط وكما تم تحويط الموجودات الأساسية لذلك الهيكل المدار من قبل منشأة ذات غرض خاص. إن الاستثمارات الأساسية محفظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مدير المحفظة. لا تمارس المجموعة أي سيطرة على منشآت ذات أغراض خاصة و / أو مديري الصناديق والمحافظ.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٧. الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

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

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية			
١,٥١١,٦٠٥	٢,٨١٤,٤٣٨	٣,٥١٨,٣٨٩	الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
(١٤٩,٤٦٦)	(١٩٨,٩٠٢)	(٣٠٥,١٨٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٦٢,١٣٩	٢,٦١٥,٥٣٦	٣,٢١٣,٢٠٦	

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين

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

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية			
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
عقود التأمين الصادرة			
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	-
٨,٤٤٨,٦٧٧	-	١١,٠١٧,٨٠٤	-
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
-	(١٠٣,٢٧٠)	-	(١٠٦,٨٦١)
-	-	-	-
-	(٢٨,٨٤٦)	-	(٢٨,٤٩٠)
-	(٢,٤٨٩,٤٨٢)	-	(٢,٥٤٩,٨٦٥)
٤٦١	-	-	(٣٥,٥٦٦)
٩٠٨	-	-	(١,١١٧)
-	(٢٦,٦٠٨)	-	(٣٢,٥٥٥)
١,٣٦٩	(٢,٦٤٨,٢٠٦)	-	(٢,٧٥٤,٤٥٤)
			(٣,٧٣٨,٢٩٦)

الحركات في أرصدة عقود التأمين وإعادة التأمين

تصنف المجموعة المعلومات لتوفير الإفصاح فيما يتعلق بخطط الإنتاج الرئيسية بشكل منفصل: الطبية والطبية العمرة والمركبات والممتلكات والحوادث والحوادث العامة و الحوادث العامة للحج والعمره والسفر وكوفيد-١٩ والحماية والادخار.

توضح المطابقات التالية كيف تغير صافي القيم الدفترية لعقود التأمين وإعادة التأمين في كل قطاع خلال السنة نتيجة للتدفقات النقدية والمبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة.

لكل قطاع، تقدم الشركة جدولاً يحل بشكل منفصل الحركات في المطلوبات للتغطية المتبقية والحركات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة ومطابقة هذه الحركات مع البنود في قائمة الدخل الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

أ. القطاع الطبي

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
	٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١
	-	-	-	-
	٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١
	٢,٥٨٦,٨٦٣	-	-	٢,٥٨٦,٨٦٣
	٢,٤٣٤,٢٩٥	١٠١,٣٧٣	٢,٣٣٢,٩٢٢	-
	(١٠١,٥٢٦)	(١١٨,١٢٧)	١٦,٦٠١	-
	(٢٢,٥٩٧)	-	-	(٢٢,٥٩٧)
	١٥٦,٨٢٧	-	-	-
	٢,٤٦٦,٩٩٩	(١٦,٧٥٤)	٢,٣٤٩,٥٢٣	(٢٢,٥٩٧)
	١١٩,٨٦٤	١٦,٧٥٤	(٢,٣٤٩,٥٢٣)	٢٢,٥٩٧
	(٣٢,٣٠٩)	(٢,٠٣٥)	(٣٠,٢٧٤)	-
	٨٧,٥٥٥	١٤,٧١٩	(٢,٣٧٩,٧٩٧)	٢٢,٥٩٧
	-	-	-	-
	٢,٦٥٠,٥٤١	-	-	-
	(٢,٣٣٧,٤٩١)	-	(٢,٣٣٧,٤٩١)	-
	(٢٢٧,١٠٣)	-	-	-
	٨٥,٩٤٧	-	(٢,٣٣٧,٤٩١)	-
	٥,٤١٠,٩٨٦	١٧٦,٧٨٢	٢,٧٣٨,٢٤٨	١,٣٧٤
	٥,٤١٠,٩٨٦	١٧٦,٧٨٢	٢,٧٣٨,٢٤٨	١,٣٧٤
	-	-	-	-
	٥,٤١٠,٩٨٦	١٧٦,٧٨٢	٢,٧٣٨,٢٤٨	١,٣٧٤

٣١ مارس ٢٠٢٣ م
المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية
الواجب تحققها المتعلقة بالزام المطالبات المتكبدة
الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
إجمالي التغييرات 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام بالمطلوبات المتكبدة (يتبع)

ب. قطاع التأمين الطبي - العمرة

الإجمالي	مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر
بآلاف الريالات السعودية				
	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥
٣١ مارس ٢٠٢٣ م	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥
المطلوبات الافتتاحية	-	-	-	-
الموجودات الافتتاحية	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥
التغيرات في قائمة الدخل الموحدة	٩,٤٢٢	-	-	-
إيرادات التأمين	٩,٤٢٢	-	-	-
مصاريف خدمات التأمين				
	-	-	١,٤٦٠	٤٢
المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	١,٤٦٠	٤٢
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بالالتزام بالمطالبات المتكبدة	-	-	٤,١٧٠	(٢٤)
الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر	-	-	-	-
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	٧٠٧	-	-	-
	٧٠٧	-	٥,٦٣٠	١٨
نتيجة خدمة التأمين	٨,٧١٥	-	(٥,٦٣٠)	(١٨)
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين	-	-	(١٠)	(١)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة	٨,٧١٥	-	(٥,٦٤٠)	(١٩)
المكونات الاستثمارية	-	-	-	-
التدفقات النقدية				
	٢١٨,٦٠٩	-	-	-
الأقساط المستلمة	٢١٨,٦٠٩	-	-	-
المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(١٣٤,٧١٠)	-
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(١٥,٢٦٧)	-	-	-
	٢٠٣,٣٤٢	-	(١٣٤,٧١٠)	-
صافي الرصيد الختامي	٦٦٨,٠١٠	-	(٣٣٣,١٤٢)	٥٤
المطلوبات الختامية	٦٦٨,٠١٠	-	(٣٣٣,١٤٢)	٥٤
الموجودات الختامية	-	-	-	-
صافي الرصيد الختامي	٦٦٨,٠١٠	-	(٣٣٣,١٤٢)	٥٤

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ج) قطاع المركبات

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
	٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١
	-	-	-	-
	٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١
	٢٨٣,١٣٠	-	-	٢٨٣,١٣٠
	٢٤٣,٩١٢	٦,٦٢٨	٢٣٧,٢٨٤	-
	(٢٤,٨٠٣)	(٨,٤٢٧)	(١٦,٣٧٦)	-
	(١٠,٩٦٥)	-	-	(١٠,٩٦٥)
	٣٩,٦٢٠	-	-	٣٩,٦٢٠
	٢٤٧,٧٦٤	(١,٧٩٩)	٢٢٠,٩٠٨	(١٠,٩٦٥)
	٣٥,٣٦٦	١,٧٩٩	(٢٢٠,٩٠٨)	١٠,٩٦٥
	(٤,٤٤٨)	(٢٩٣)	(٤,١٥٥)	-
	٣٠,٩١٨	١,٥٠٦	(٢٢٥,٠٦٣)	١٠,٩٦٥
	-	-	-	-
	٥٢٩,٧٣٨	-	-	٥٢٩,٧٣٨
	(٢٢٦,٤٥٦)	-	(٢٢٦,٤٥٦)	-
	(٦٩,٧٨١)	-	-	(٦٩,٧٨١)
	٢٣٣,٥٠١	-	(٢٢٦,٤٥٦)	-
	١,٢٠٠,٨٣٢	٢٠,٠٠٩	٤٣٢,٩٢٥	١٦,٢٣٦
	١,٢٠٠,٨٣٢	٢٠,٠٠٩	٤٣٢,٩٢٥	١٦,٢٣٦
	-	-	-	-
	١,٢٠٠,٨٣٢	٢٠,٠٠٩	٤٣٢,٩٢٥	١٦,٢٣٦

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

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				
	٣,٧٦٠,١٧١	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
	-	-	-	-
	٣,٧٦٠,١٧١	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
	٥١٢,٢٨٨	-	-	٥١٢,٢٨٨
	٣٩١,٥٦٣	٦٠,٣٠٧	٣٣١,٢٥٦	-
	٥٦٨,٠٠٢	٧,١١٠	٥٦٠,٨٩٢	-
	٤,٦٨٩	-	-	٤,٦٨٩
	٣١,٤٨١	-	-	٣١,٤٨١
	٩٩٥,٧٣٥	٦٧,٤١٧	٨٩٢,١٤٨	٤,٦٨٩
	(٤٨٣,٤٤٧)	(٦٧,٤١٧)	(٨٩٢,١٤٨)	(٤,٦٨٩)
	(٣٨,١٤٢)	(٦,١١٢)	(٣٢,٠٣٠)	-
	(٥٢١,٥٨٩)	(٧٣,٥٢٩)	(٩٢٤,١٧٨)	(٤,٦٨٩)
	-	-	-	-
	٥٧٤,٠٩٤	-	-	٥٧٤,٠٩٤
	(٢٨٣,٨٨٦)	-	(٢٨٣,٨٨٦)	-
	(٤٢,٠٠٣)	-	-	(٤٢,٠٠٣)
	٢٤٨,٢٠٥	-	(٢٨٣,٨٨٦)	-
	٤,٥٢٩,٩٦٥	٥٦٨,٥٣٧	٢,٩٥٧,٩٤٥	٤١,٢٩٧
	٤,٥٢٩,٩٦٥	٥٦٨,٥٣٧	٢,٩٥٧,٩٤٥	٤١,٢٩٧
	-	-	-	-
	٤,٥٢٩,٩٦٥	٥٦٨,٥٣٧	٢,٩٥٧,٩٤٥	٤١,٢٩٧

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية

الواجب تحققها المتعلقة بالزام المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

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 مارس ٢٠٢٣ م
	٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	٤٧٦,٥١٨
	-	-	-	-
	٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	٤٧٦,٥١٨
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
	٦,٦٣١	-	-	٦,٦٣١
				إيرادات التأمين
				مصاريف خدمات التأمين
	٢٠,٥٤٤	١٥٠	٢٠,٣٩٤	-
	(١٩,٩٠٣)	(١٢٩)	(١٩,٧٧٤)	-
	-	-	-	-
	٤٩٧	-	-	٤٩٧
	١,١٣٨	٢١	٦٢٠	-
				المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
	٥,٤٩٣	(٢١)	(٦٢٠)	٦,١٣٤
	(٢٠)	(٤)	(١٦)	-
				التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية الواجب
				تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				نتيجة خدمة التأمين
	٥,٤٧٣	(٢٥)	(٦٣٦)	٦,١٣٤
				صافي المصرفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
				التدفقات النقدية
	١٠٤,٩٣٣	-	-	١٠٤,٩٣٣
	(٧,٠٣٣)	-	(٧,٠٣٣)	-
	(٨,٥٨٧)	-	-	(٨,٥٨٧)
	٨٩,٣١٣	-	(٧,٠٣٣)	٩٦,٣٤٦
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
	٥٤٢,٨٥٦	٢٨٦	(٢٤,١٦٠)	٥٦٦,٧٣٠
				صافي الرصيد الختامي
	٥٤٢,٨٥٦	٢٨٦	(٢٤,١٦٠)	٥٦٦,٧٣٠
	-	-	-	-
	٥٤٢,٨٥٦	٢٨٦	(٢٤,١٦٠)	٥٦٦,٧٣٠
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

١-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(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 مارس ٢٠٢٣ م
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-
	-	-	-	-
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-
				٨٣,١٢١
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				إيرادات التأمين
				مصاريف خدمات التأمين
				المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب
				تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ز) قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣١ مارس ٢٠٢٣ م
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢ (١٧,٥٠١)
	-	-	-	-
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢ (١٧,٥٠١)
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
	٨,٩٧٢	-	-	٨,٩٧٢
				إيرادات التأمين
				مصاريف خدمات التأمين
	١٧,٨٥٤	١,٤٥٢	١٦,٤٠٢	-
	(١٢,٢٧٦)	(١,٢٤٤)	(١١,٠٣٢)	-
	(٢,٠٨٥)	-	-	(٢,٠٨٥)
	٦٠٨	-	-	٦٠٨
	٤,١٠١	٢٠٨	٥,٣٧٠	(٢,٠٨٥)
				المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
	٤,٨٧١	(٢٠٨)	(٥,٣٧٠)	٢,٠٨٥
	(٦٢١)	(٧٢)	(٥٤٩)	-
	٤,٢٥٠	(٢٨٠)	(٥,٩١٩)	٢,٠٨٥
	-	-	-	-
				التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد 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
	١٦,٨٤٠	-	-	١٦,٨٤٠
	(٥,٩٧٤)	-	(٥,٩٧٤)	-
	(٤٨٥)	-	-	(٤٨٥)
	١٠,٣٨١	-	(٥,٩٧٤)	١٦,٣٥٥
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
	٣٩,٧٢١	٥,٣٥٣	٤٢,٣٠١	١,٥٧٧ (٩,٥١٠)
				صافي الرصيد الختامي
	٣٩,٧٢١	٥,٣٥٣	٤٢,٣٠١	١,٥٧٧ (٩,٥١٠)
	-	-	-	-
	٣٩,٧٢١	٥,٣٥٣	٤٢,٣٠١	١,٥٧٧ (٩,٥١٠)
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة

أ. القطاع الطبي

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 ٢٠٢٢م
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	-	-	-	إيرادات التأمين
				مصاريف 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
				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
-	-	-	-	-
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
				التدفقات النقدية
٨,٩٦٠,٥٠٣	-	-	-	٨,٩٦٠,٥٠٣
(٧,٢٧٣,٤١٦)	-	(٧,٢٧٣,٤١٦)	-	-
(٥٤٢,٨٨٩)	-	-	-	(٥٤٢,٨٨٩)
١,١٤٤,١٩٨	-	(٧,٢٧٣,٤١٦)	-	٨,٤١٧,٦١٤
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١	٢,٥٠١,١٨٠
				صافي الرصيد الختامي
٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١	٢,٥٠١,١٨٠
-	-	-	-	-
٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١	٢,٥٠١,١٨٠
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

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				
	٢,٢٣٣	٥	١,٩٧٤	-
	-	-	-	-
	٢,٢٣٣	٥	١,٩٧٤	-
	١٥,٩٥٥	-	-	١٥,٩٥٥
	١٥,٣٨٢	٣٤	١٥,٣٤٨	-
	(١,٣٤٦)	(٤)	(١,٣٤٢)	-
	١,١٩٧	-	-	١,١٩٧
	١٥,٢٣٣	٣٠	١٤,٠٠٦	-
	٧٢٢	(٣٠)	(١٤,٠٠٦)	-
	-	-	-	-
	٧٢٢	(٣٠)	(١٤,٠٠٦)	-
	-	-	-	-
	٥٤٣,٢٠٣	-	-	٥٤٣,٢٠٣
	(٢٢٠,٠٥٢)	-	(٢٢٠,٠٥٢)	-
	(٥٥,٣١٦)	-	-	(٥٥,٣١٦)
	٢٦٧,٨٣٥	-	(٢٢٠,٠٥٢)	٤٨٧,٨٨٧
	٢٦٩,٣٤٦	٣٥	(٢٠٤,٠٧٢)	-
	٢٦٩,٣٤٦	٣٥	(٢٠٤,٠٧٢)	-
	-	-	-	-
	٢٦٩,٣٤٦	٣٥	(٢٠٤,٠٧٢)	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد 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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

١-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ج) قطاع المركبات

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 ٢٠٢٢م
	٧٥١,٣٧٩	٢٤,٥٢٤	٤٢٧,١١٠	١٢,٥٢٧
	-	-	-	-
	٧٥١,٣٧٩	٢٤,٥٢٤	٤٢٧,١١٠	١٢,٥٢٧
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
	٧٨٤,٤٠١	-	-	٧٨٤,٤٠١
				إيرادات التأمين
				مصاريف خدمات التأمين
				المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب
				تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
	٧٦٦,١١٤	١٠,٥٠٧	٧٥٥,٦٠٧	-
	(١٠١,٣١٦)	(١٣,٤٦٧)	(٨٧,٨٤٩)	-
	١٤,٦٧٤	-	-	١٤,٦٧٤
	١٢٠,٢٥٥	-	-	١٢٠,٢٥٥
	٧٩٩,٧٢٧	(٢,٩٦٠)	٦٦٧,٧٥٨	١٤,٦٧٤
				نتيجة خدمة التأمين
	(١٥,٣٢٦)	٢,٩٦٠	(٦٦٧,٧٥٨)	(١٤,٦٧٤)
	٧١٨	٤٩	٦٦٩	-
	(١٤,٦٠٨)	٣,٠٠٩	(٦٦٧,٠٨٩)	(١٤,٦٧٤)
	-	-	-	-
				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
	١,٠٢٧,٤٦٢	-	-	١,٠٢٧,٤٦٢
	(٦٥٩,٨٨١)	-	(٦٥٩,٨٨١)	-
	(١٣٥,٣١٩)	-	-	(١٣٥,٣١٩)
	٢٣٢,٢٦٢	-	(٦٥٩,٨٨١)	-
	٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١
	٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١
	-	-	-	-
	٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١
				صافي الرصيد الختامي
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

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				
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	٣,١٦١,٦٦٢	٣٨٥,٥٣٣	٢,٢٤٩,٦٢٢	١٠,٦٥٨
	-	-	-	٥١٥,٨٤٩
	٣,١٦١,٦٦٢	٣٨٥,٥٣٣	٢,٢٤٩,٦٢٢	١٠,٦٥٨
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
	١,٧٥٦,١١٤	-	-	١,٧٥٦,١١٤
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				إيرادات التأمين
	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
				٩٦,٣٤٠
	٦٣٨,٣٩٨	(١١٠,٩٨٢)	(٨٨٤,٤٤٤)	(٢٥,٩٥٠)
	٧,٥٧٣	١,٥٠٧	٦,٠٦٦	-
	٦٤٥,٩٧١	(١٠٩,٤٧٥)	(٨٧٨,٣٧٨)	(٢٥,٩٥٠)
	-	-	-	-
				نتيجة خدمة التأمين
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
	٢,١٤٣,٠٥٣	-	-	-
	(٨١٠,٣٤٧)	-	(٨١٠,٣٤٧)	-
	(٨٨,٢٢٦)	-	-	(٨٨,٢٢٦)
	١,٢٤٤,٤٨٠	-	(٨١٠,٣٤٧)	٢,٠٥٤,٨٢٧
				التدفقات النقدية
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
	٣,٧٦٠,١٧١	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
				٩١٠,٩٠٢
	٣,٧٦٠,١٧١	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
	-	-	-	-
	٣,٧٦٠,١٧١	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
				٩١٠,٩٠٢
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

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	-
	-	-	-	-
	١,٧٩٧	٢٠	١,٥١٠	-
				٢٦٧
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
	١٥,٩٩٨	-	-	-
				إيرادات التأمين
				مصاريف خدمات التأمين
	٩,١٥٣	٢٥٣	٨,٩٠٠	-
	(١,٧٨٣)	(١٢)	(١,٧٧١)	-
	-	-	-	-
	١,٢٠٠	-	-	-
	٨,٥٧٠	٢٤١	٧,١٢٩	-
				١,٢٠٠
				المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب
				تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				نتيجة خدمة التأمين
	٧,٤٢٨	(٢٤١)	(٧,١٢٩)	-
	-	-	-	-
	٧,٤٢٨	(٢٤١)	(٧,١٢٩)	-
	-	-	-	-
				١٤,٧٩٨
				صافي المصرفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
				التدفقات النقدية
	٥٤٣,١٩٨	-	-	-
	(٢٦,٤٠٢)	-	(٢٦,٤٠٢)	-
	(٥٢,١٤٩)	-	-	-
	٤٦٤,٦٤٧	-	(٢٦,٤٠٢)	-
				٤٩١,٠٤٩
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
	٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-
				٤٧٦,٥١٨
				صافي الرصيد الختامي
	٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-
	-	-	-	-
	٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-
				٤٧٦,٥١٨
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

١-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(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 ٢٠٢٢م
	٩,٩٧٤	١,٣٦٢	٦,٩٥٨	-
	-	-	-	-
	٩,٩٧٤	١,٣٦٢	٦,٩٥٨	-
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
	٤٠,١٢٩	-	-	-
				إيرادات التأمين
				مصاريف خدمات التأمين
	١٧,٣٨٥	٤٨٥	١٦,٩٠٠	-
	(١٧,٤٦٨)	(١,١٧٥)	(١٦,٢٩٣)	-
	-	-	-	-
	١,٥٧٠	-	-	-
	١,٤٨٧	(٦٩٠)	٦٠٧	-
				١,٥٧٠
	٣٨,٦٤٢	٦٩٠	(٦٠٧)	-
	(٢٥)	(٤)	(٢١)	-
	٣٨,٦١٧	٦٨٦	(٦٢٨)	-
	-	-	-	-
				نتيجة خدمة التأمين
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
	١٢٥,٣٦٢	-	-	-
	(٦,٥٤٥)	-	(٦,٥٤٥)	-
	(٥,٣٣٦)	-	-	-
	١١٣,٤٨١	-	(٦,٥٤٥)	-
				١٢٥,٣٦٢
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-
				٨٣,١٢١
				صافي الرصيد الختامي
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-
	-	-	-	-
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-
				٨٣,١٢١
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ز) قطاع الحماية والادخار

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
	٢١,٧٩٧	٦,٥٧٧	٣٨,٥٩٦	(٢٣,٣٧٦)
	-	-	-	-
	٢١,٧٩٧	٦,٥٧٧	٣٨,٥٩٦	(٢٣,٣٧٦)
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
	٤٥,٩١٦	-	-	٤٥,٩١٦
				إيرادات التأمين
				مصاريف 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			٢,١٥٨
				نتيجة خدمة التأمين
	١٤,٠٥٨	١,٥١٢	(٢٧,٥٥٠)	(٣,٦٦٢)
	(٧٥)	(٨)	(٦٧)	-
	١٣,٩٨٣	١,٥٠٤	(٢٧,٦١٧)	(٣,٦٦٢)
	-	-	-	-
				صافي الموجودات 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
				صافي الرصيد الختامي
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢
	-	-	-	-
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

أ. القطاع الطبي

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

	-	-	-	-
	(١٠٦,٨٦١)	(١,٤٧٢)	(١٤٧,٦٥٠)	٤٢,٢٦١
	(١٠٦,٨٦١)	(١,٤٧٢)	(١٤٧,٦٥٠)	٤٢,٢٦١

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٣٠,٠٦١)	-	-	-	(٣٠,٠٦١)
٢٣,٧٠٢	١,١٠٣	٢٢,٥٩٩	-	-
١٣,٤٢٦	٢٣٥	١٣,١٩١	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٥	-	٣٥	-	-
٧,١٠٢	١,٣٣٨	٣٥,٨٢٥	-	(٣٠,٠٦١)
١,٤٠٧	٨٩	١,٣١٨	-	-
٨,٥٠٩	١,٤٢٧	٣٧,١٤٣	-	(٣٠,٠٦١)
-	-	-	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد 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 المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

١,٤٣٦	-	-	-	١,٤٣٦
٣٥,٦٤٧	-	٣٥,٦٤٧	-	-
٣٧,٠٨٣	-	٣٥,٦٤٧	-	١,٤٣٦

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

صافي الرصيد الختامي

(٧٨,٢٨٧)	(٢,٨٩٩)	(١٤٩,١٤٦)	-	٧٣,٧٥٨
-	-	-	-	-
(٧٨,٢٨٧)	(٢,٨٩٩)	(١٤٩,١٤٦)	-	٧٣,٧٥٨
(٧٨,٢٨٧)	(٢,٨٩٩)	(١٤٩,١٤٦)	-	٧٣,٧٥٨

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

ج) قطاع المركبات

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

بالآلاف الريالات السعودية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٦٦١)	-	-	-	(٦٦١)
٢,٢٥٤	(١)	٢,٢٥٥	-	-
(٣,٠٦٦)	(٢٤١)	(٢,٨٢٥)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٩	-	٢٩	-	-
(١,٤٤٤)	(٢٤٢)	(٥٤١)	-	(٦٦١)
٣٤٤	٢٧	٣١٧	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد 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 المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

(٦٦١)	(٢١٥)	(٢٢٤)	-	(٦٦١)
-	-	-	-	-

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(١,٣٥٨)	-	-	-	(١,٣٥٨)
٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	-	-
١,٦٦٤	-	٣,٠٢٢	-	(١,٣٥٨)

(٢٥,٧٢٦)	(١,٥٦٣)	(٢١,٦٣١)	-	(٢,٥٣٢)
----------	---------	----------	---	---------

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
(٢٥,٧٢٦)	(١,٥٦٣)	(٢١,٦٣١)	-	(٢,٥٣٢)
(٢٥,٧٢٦)	(١,٥٦٣)	(٢١,٦٣١)	-	(٢,٥٣٢)

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (بتبع)

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٤٣١,٧٥٧)	-	-	-	(٤٣١,٧٥٧)
٣٥٠,٧٣٩	٥٧,١٩٩	٢٩٣,٥٤٠	-	-
٥٥٢,٣٨٤	٤,٧٨٢	٥٤٧,٦٠٢	-	-
٧,٤٣٢	-	-	٧,٤٣٢	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٤,٦٣٣)	-	(٤,٦٣٣)	-	-
٤٧٤,١٦٥	٦١,٩٨١	٨٣٦,٥٠٩	٧,٤٣٢	(٤٣١,٧٥٧)
٣٧,٧١١	٦,١١٤	٣١,٥٩٧	-	-
٥١١,٨٧٦	٦٨,٠٩٥	٨٦٨,١٠٦	٧,٤٣٢	(٤٣١,٧٥٧)
-	-	-	-	-

مصروفات إعادة التأمين
المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
استرداد المطالبات المتكبدة
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها
رد 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 المتوقع خسارتها
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(٥٧٧,٤٩٩)	-	-	-	(٥٧٧,٤٩٩)
٨٠,٢٨٠	-	٨٠,٢٨٠	-	-
(٤٩٧,٢١٩)	-	٨٠,٢٨٠	-	(٥٧٧,٤٩٩)

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
الاسترداد من إعادة التأمين

(٣,٥٥٨,٩٦٠)	(٥٣٧,٥٢٦)	(٣,٠٠٠,٥٣٥)	(٢٩,٨٥٤)	٨,٩٥٥
-------------	-----------	-------------	----------	-------

صافي الرصيد الختامي

(٣,٥٥٨,٩٦٠)	(٥٣٧,٥٢٦)	(٣,٠٠٠,٥٣٥)	(٢٩,٨٥٤)	٨,٩٥٥
(٣,٥٥٨,٩٦٠)	(٥٣٧,٥٢٦)	(٣,٠٠٠,٥٣٥)	(٢٩,٨٥٤)	٨,٩٥٥

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

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	-
	-	-	-	-
	(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	-

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٨٩٥)	-	-	-	(٨٩٥)
١,٠٨٧	١٢	١,٠٧٥	-	-
(١,١٠٢)	(٩)	(١,٠٩٣)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٩١٠)	٣	(١٨)	-	(٨٩٥)
١	-	١	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد 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 المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

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

(٣,٣٢٤)	-	-	-	(٣,٣٢٤)
(١٩١)	-	(١٩١)	-	-
(٣,٥١٥)	-	(١٩١)	-	(٣,٣٢٤)
(٣٨,١٧٢)	(٢٠)	١٥	-	(٣٨,١٦٧)
-	-	-	-	-
(٣٨,١٧٢)	(٢٠)	١٥	-	(٣٨,١٦٧)
(٣٨,١٧٢)	(٢٠)	١٥	-	(٣٨,١٦٧)

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

و- السفر وكوفيد-١٩

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			
٣١ مارس ٢٠٢٣ م	(٧٧٣)	-	(٣١٨)	(٢٦)
المطلوبات الافتتاحية	-	-	-	-
الموجودات الافتتاحية	(٧٧٣)	-	(٣١٨)	(٢٦)
صافي الرصيد الافتتاحي	(٧٧٣)	-	(٣١٨)	(٢٦)

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

-	-	-	-	-	مصروفات التأمين
-	-	-	-	-	المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(٩٣)	(١٤)	(٧٩)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	رد 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 المتوقع خسارتها
١	-	١	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٩٢)	(١٤)	(٧٨)	-	-	الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها
٣	١	٢	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
(٨٩)	(١٣)	(٧٦)	-	-	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-	

التدفقات النقدية

-	-	-	-	-	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	
(٧٧٣)	(١٣)	(٢٤٢)	-	-	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(٧٧٣)	(١٣)	(٢٤٢)	-	-	الموجودات الختامية
(٧٧٣)	(١٣)	(٢٤٢)	-	-	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

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

	-	-	-	-
	(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	١٢,٧١٩
	(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	١٢,٧١٩

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٧,١٧٠)	-	-	-	(٧,١٧٠)
١٦,١٥٦	١,٣٣٣	١٤,٨٢٣	-	-
(١١,٣١٨)	(١,١٤٠)	(١٠,١٧٨)	-	-
(١,٨٩٠)	-	-	(١,٨٩٠)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٢	-	١٢	-	-
(٤,٢١٠)	١٩٣	٤,٦٥٧	(١,٨٩٠)	(٧,١٧٠)
٥٧٩	٦٧	٥١٢	-	-
(٣,٦٣١)	٢٦٠	٥,١٦٩	(١,٨٩٠)	(٧,١٧٠)
-	-	-	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد 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 المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(١٢,٣٩٧)	-	-	-	(١٢,٣٩٧)
٥,١٩٨	-	٥,١٩٨	-	-
(٧,١٩٩)	-	٥,١٩٨	-	(١٢,٣٩٧)
(٣٦,١٢٣)	(٤,٩٢٣)	(٣٧,٣٨٤)	(١,٣٠٨)	٧,٤٩٢
-	-	-	-	-
(٣٦,١٢٣)	(٤,٩٢٣)	(٣٧,٣٨٤)	(١,٣٠٨)	٧,٤٩٢
(٣٦,١٢٣)	(٤,٩٢٣)	(٣٧,٣٨٤)	(١,٣٠٨)	٧,٤٩٢

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات

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 المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

أ. القطاع الطبي

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

الإيرادات (المصرفات) 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)

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد 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 المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(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

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات

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 المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (بتبع)

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

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

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٢,٨٧٠)	-	-	-	(٢,٨٧٠)
١,٥٧١	٢٠٦	١,٣٦٥	-	-
-	-	-	-	-
٦,٥٢٩	(٣٤٧)	٦,٨٧٦	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥	-	٥	-	-
٥,٢٣٥	(١٤١)	٨,٢٤٦	-	(٢,٨٧٠)
(١٣٩)	(١١)	(١٢٨)	-	-
٥,٠٩٦	(١٥٢)	٨,١١٨	-	(٢,٨٧٠)
-	-	-	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد 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 المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

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

(٢,١٩١)	-	-	-	(٢,١٩١)
٧,٦٤٣	-	٧,٦٤٣	-	-
٥,٤٥٢	-	٧,٦٤٣	-	(٢,١٩١)
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)
-	-	-	-	-
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

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

بآلاف الريالات السعودية

-	-	-	-	-
٤,٤٠٤	(٥٥)	(٢,١٣٥,٦٢٨)	(٣٥٨,٢٠٣)	(٢,٤٨٩,٤٨٣)
٤,٤٠٤	(٥٥)	(٢,١٣٥,٦٢٨)	(٣٥٨,٢٠٣)	(٢,٤٨٩,٤٨٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) 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	-	-
(٥٤٥,٢٨٩)	١١٢,٨١٦	٧٩٨,٣٥٢	٢٢,٣٦٧	(١,٤٧٨,٨٢٤)
(٧,٨٨٩)	(١,٥٨٨)	(٦,٣٠١)	-	-
(٥٥٣,١٧٨)	١١١,٢٢٨	٧٩٢,٠٥١	٢٢,٣٦٧	(١,٤٧٨,٨٢٤)
-	-	-	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد 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 المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

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

(١,٣٢٨,٥٣١)	-	-	-	(١,٣٢٨,٥٣١)
٧١٤,٩٧٠	-	٧١٤,٩٧٠	-	-
(٦١٣,٥٦١)	-	٧١٤,٩٧٠	-	(١,٣٢٨,٥٣١)
(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	١٥٤,٦٩٧
-	-	-	-	-
(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	١٥٤,٦٩٧
(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	١٥٤,٦٩٧

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (بتبع)

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

و- السفر وكوفيد-١٩

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			
	١,١٣٤	-	(١٨٥)	(٤١)
	-	-	-	-
	١,١٣٤	-	(١٨٥)	(٤١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٣٨٧)	-	-	-	(١,٣٨٧)	مصرفات إعادة التأمين
٤٣٦	٢٠	٤١٦	-	-	المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(٤٨٨)	(٣٥)	(٤٥٣)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	رد 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 المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(١,٤٣٩)	(١٥)	(٣٧)	-	(١,٣٨٧)	الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها
١	-	١	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
(١,٤٣٨)	(١٥)	(٣٦)	-	(١,٣٨٧)	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-	

التدفقات النقدية

(٣,٢٩٤)	-	-	-	(٣,٢٩٤)	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(١٦٩)	-	(١٦٩)	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
(٣,٤٦٣)	-	(١٦٩)	-	(٣,٢٩٤)	
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)	الموجودات الختامية
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

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

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

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٣٧,٠٦٢)	-	-	-	(٣٧,٠٦٢)
٤٣,٥٥١	٣,٥٤٥	٤٠,٠٠٦	-	-
(٢٠,٨٩٩)	(٤,٩٤٤)	(١٥,٩٥٥)	-	-
٣,١٩٨	-	-	٣,١٩٨	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٤)	-	(٤)	-	-
(١١,٢١٦)	(١,٣٩٩)	٢٤,٠٤٧	٣,١٩٨	(٣٧,٠٦٢)
٧٠	٨	٦٢	-	-
(١١,١٤٦)	(١,٣٩١)	٢٤,١٠٩	٣,١٩٨	(٣٧,٠٦٢)
-	-	-	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد 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 المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

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

(٣٧,٧٦٢)	-	-	-	(٣٧,٧٦٢)
٢٠,٦٦٩	-	٢٠,٦٦٩	-	-
(١٧,٠٩٣)	-	٢٠,٦٦٩	-	(٣٧,٧٦٢)

صافي الرصيد الختامي

(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩
-	-	-	-	-
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٩. الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس مالها والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي). خلال الفترة، قامت الشركة بتحويل الوديعة المذكورة من البنك الأهلي السعودي إلى بنك الرياض بعد الحصول على الموافقة من البنك المركزي السعودي.

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	الوديعة النظامية
(٨)	(١٧)	(٢٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	١٢٤,٩٧٨	

١٠. الزكاة المستحقة

موقف الربوط

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠٢١ م. وقد أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م، حيث تم تقديم اعتراض عن هذه السنوات من قبل الشركة. ورفضت الهيئة الاستئناف على الربوط التي قدمتها الشركة للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م وقدمت الشركة استئنافاً للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية. وتواصلت الشركة مع لجنة تسوية المنازعات من أجل مناقشة تسوية نقاط الاستئناف المُعترض عليها بشكل ودي للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م. في فبراير ٢٠٢٢ م، وافقت الشركة على تسوية مع لجنة تسوية المنازعات بقيمة ٢٢١ مليون ريال سعودي لربوط السنوات من ٢٠١٤ م وحتى ٢٠١٨ م. بالإضافة إلى ذلك، بدأت الهيئة بإجراءات المراجعة للسنتين ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م، ولكنها لم تصدر أي ربط نهائي يتعلّق بهذه السنوات.

وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملئمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

١١. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م، إن رأس المال المُصرّح به والمُصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها.

وفيما يلي بياناً بهيكل الملكية بالشركة: ويخضع المساهمون بالشركة للزكاة.

٣١ مارس ٢٠٢٣ م			
المدفوع	المصرّح به والمُصدر	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية			
٩٢٦,٧٦٧	٩٢٦,٧٦٧	٩٢,٦٧٦,٧٣١	مملوك بواسطة الجمهور
٣٢٣,٢٣٣	٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٣٢٣,٢٦٩	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية *
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المدفوع	المصرّح به والمُصدر	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية			
٩٢٦,٧٦٧	٩٢٦,٧٦٧	٩٢,٦٧٦,٧٣١	مملوك بواسطة الجمهور
٣٢٣,٢٣٣	٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٣٢٣,٢٦٩	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
١ يناير ٢٠٢٢ م			
المدفوع	المصرّح به والمُصدر	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية			
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	مملوك بواسطة الجمهور
٤٥٩,٧٤٥	٤٥٩,٧٤٥	٤٥,٩٧٤,٤٩١	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٢. الاحتياطي النظامي

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

١٤. مصاريف خدمات التأمين

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							
٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة							
٢,٩٣٩,٧١٨	١٦,٤٠٢	-	٢٠,٣٩٤	٣٣١,٢٥٦	٢٣٧,٢٨٤	١,٤٦٠	٢,٣٣٢,٩٢٢
١٦٩,٩٥٢	١,٤٥٢	-	١٥٠	٦٠,٣٠٧	٦,٦٢٨	٤٢	١٠١,٣٧٣
٤١١,١٥٦	(١٢,٢٧٦)	(٢,٤٨٤)	(١٩,٩٠٣)	٥٦٨,٠٠٢	(٢٤,٨٠٣)	٤,١٤٦	(١٠١,٥٢٦)
(٣٠,٩٥٨)	(٢,٠٨٥)	-	-	٤,٦٨٩	(١٠,٩٦٥)	-	(٢٢,٥٩٧)
٣,٤٨٩,٨٦٨	٣,٤٩٣	(٢,٤٨٤)	٦٤١	٩٦٤,٢٥٤	٢٠٨,١٤٤	٥,٦٤٨	٢,٣١٠,١٧٢
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين							
٢٢٩,٧٤٠	٦٠٨	-	٤٩٧	٣١,٤٨١	٣٩,٦٢٠	٧٠٧	١٥٦,٨٢٧
٣,٧١٩,٦٠٨	٤,١٠١	(٢,٤٨٤)	١,١٣٨	٩٩٥,٧٣٥	٢٤٧,٧٦٤	٦,٣٥٥	٢,٤٦٦,٩٩٩
بالآلاف الريالات السعودية							
٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة							
٢,٢٩١,٨٥٧	١٧,٧١٠	٩,٣٢٩	١١,٤٧٥	٢٣٠,٠١١	١٤٧,٧٨٢	٨,٣٨٣	١,٨٦٧,١٦٧
١٣١,٨٥٤	٢,٣٣١	٢,٢٦٩	٢,٧٠٦	٥٣,٩٥٣	٣,٣١٣	٣١٨	٦٦,٩٦٤
٤١١,١٦٠	(١٥,١٣١)	١,٨١١	٣٢٩	٥٣٠,٨١٢	(٢٦,٩٧٠)	٢٤,٦٨٢	(١٠٤,٣٧٣)
٧٦,٤٦٤	٢,٧٧٤	-	-	١٢٣,٨٧٦	٤,١١٩	-	(٥٤,٣٠٥)
٢,٩١١,٣٣٥	٧,٦٨٤	١٣,٤٠٩	١٤,٥١٠	٩٣٨,٦٥٢	١٢٨,٢٤٤	٣٣,٣٨٣	١,٧٧٥,٤٥٣
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين							
١٦٠,٤٨٥	٣٦٢	١,٠٦٩	٣,٣٥٧	٢١,٠١٨	٢٥,٢٤٣	٣,٨٩٠	١٠٥,٥٤٥
(٥٥,٦٢٧)	-	(٦,٨٦٧)	(١٣,٩١٩)	-	٣٧٠	(٣٥,٢١١)	-
(٤,٦٦٣)	-	(٢,٨٥٧)	(٢,٨٣٢)	-	١,٢٥٦	(٢٢٩)	-
٣,٠١١,٥٣٠	٨,٠٤٦	٤,٧٥٤	١,١١٦	٩٥٩,٦٧٠	١٥٥,١١٣	١,٨٣٣	١,٨٨٠,٩٩٨

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٥. صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامّة - الحج والحوادث والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بآلاف الريالات السعودية							
(٤٧٠,٥٤٤)	(٧,١٧٠)	-	(٨٩٥)	(٤٣١,٧٥٧)	(٦٦١)	-	(٣٠٠,٠٦١)
٩٤٥,١٥٥	٢,٩٦٠	(٩٢)	(١٥)	٩٠٥,٩٢٢	(٧٨٣)	-	٣٧,١٦٣
٤٧٤,٦١١	(٤,٢١٠)	(٩٢)	(٩١٠)	٤٧٤,١٦٥	(١,٤٤٤)	-	٧,١٠٢

٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير
مراجعة)

توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين
على المطالبات المتكبدة

الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامّة - الحج والحوادث والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بآلاف الريالات السعودية							
(٣٥٥,٨٣٨)	(٨,٥٢٥)	(٢٦١)	(١٥٥)	(٣٣٢,٨١٧)	(٧١٦)	-	(١٣,٣٦٤)
٩٢٧,٢١٥	٦,٧٣٦	١٧٩	١٩٥	٩١٠,٥٧٢	(٢,٢٩٤)	-	١١,٨٢٧
(١,٢٩١)	-	٨١	١٧٣	-	(١,٥٤٥)	-	-
٥٧٠,٠٨٦	(١,٧٨٩)	(١)	٢١٣	٥٧٧,٧٥٥	(٤,٥٥٥)	-	(١,٥٣٧)

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير
مراجعة)

توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين
على المطالبات المتكبدة
يخصم: استبعاد محافظ التأمين
المشتركة وتعديل المخاطر
ومخاطر عدم الأداء

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. تم تجديد 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؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة منافذ بعد خصم البندين المذكورين أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م، وفقاً لاتفاقية مشتركة جديدة تم توقيعها مع ٣ شركات تأمين أخرى وشركة نجم لخدمات التأمين "نجم"، سيكون نجم مسؤولاً عن إدارة منافذ (الموقع الخارجي) وسوف يتصرف 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.

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٦. المحاسبة عن ترتيبات مجموعة شركات التأمين المشتركة (يتبع)

(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 "١" 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 ممكن يدخل أراضي المملكة العربية السعودية. وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ٢٪ من صافي نتائج محفظة الحج والعمرة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥٪ من إجمالي أقساط الحج والعمرة المكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة ذات الصلة؛
- 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؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة الحج والعمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي من قبل 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 أصبحت 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؛ و
 - تحصل الشركة على نسبة ٣٠٪ من صافي نتيجة محفظة السفر وكوفيد-١٩ بعد خصم البند المذكور أعلاه ويتم تقاسم 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 يتم تحقيق جميع الأقساط وإغلاق جميع المطالبات والاحتياطيات 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:

- 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.

١٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م و ٣١ مارس ٢٠٢٢ م بقسمة صافي ربح الفترة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدره والقائمة في نهاية الفترة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

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. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ومجلس إدارتها. وفيما يلي بيان بتفاصيل أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها ذات الصلة:

المعاملات للفترة المنتهية في		بآلاف الريالات السعودية	
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
المساهمون الرئيسيون			
أقساط تأمين مكتتبية			
٥٣,٤٤٧	-	١٥	-
٥٧	-	-	-
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية			
٨٦	-	-	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى			
الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية			
أقساط تأمين مكتتبية			
٦٩	١	١,٣٤١	-
٤٥١	-	-	-
١,٨٤١	٢,١٨١	-	-
أتعاب وصيل مدفوعة			
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين			
الشركات التي تخضع للسيطرة أو للسيطرة المشتركة أو للتأثير الجوهري من قبل الأطراف ذات العلاقة			
أقساط تأمين مكتتبية			
٢٥٤,٦٢٠	١٦٩,٩٦١	٥٥	-
٤١١	-	٢,٠٦١	-
-	-	-	-
٦٣	-	-	-
-	-	٣٦١	-
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية			
أتعاب شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مدفوعة			
مصروفات إيجار مدفوعة			
خدمات أخرى			
الرصيد المستحق كما في			
١ يناير ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
المساهمون الرئيسيون			
أقساط تأمين مكتتبية			
١٥,٩٥١	٨٥٧	٨٥٦	-
الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية			
أقساط تأمين مكتتبية			
٧٥	٣٠	٣٠	-
-	(١,٠١٦)	(٢,٣٥٧)	-
٥٨٢	٦٤٦	٢,١٨١	-
أتعاب وصيل مدفوعة			
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين			
الشركات التي تخضع للسيطرة أو للسيطرة المشتركة أو للتأثير الجوهري من قبل الأطراف ذات العلاقة			
أقساط تأمين مكتتبية			
٣٦٥,٧٠٣	١,٧٩٦,٩١٣	١,١٨٩,٦٨٩	-
(١٠,٥٠٤)	(١٠,١٠٧)	(١٢,١٦٨)	-
(٥٦١)	-	-	-
-	(٤٥٦)	(٨١٧)	-
أتعاب شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مدفوعة			
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 العامة.

وفيما يلي بيان بمكافآت موظفي الإدارة العليا خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢,٩٢١	٣,٢٧٤
١٨٩	١٩٩

رواتب وبدلات أخرى
تعويضات نهاية الخدمة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٨. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما 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 يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: سعر السوق المعلن: أدوات مالية ذات أسعار معلنة غير معدلة لأدوات مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة وفقاً لبيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة 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	١,٠٨٣,١٧١	-	١,٠٨٨,١٧١
-	-	١٢٨,٦٠٥	١٢٨,٦٠٥
٥,٠٠٠	١,٠٨٣,١٧١	١٢٨,٦٠٥	١,٢١٦,٧٧٦

٣١ مارس 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	٩٤١,٧٠٣	-	٩٤٦,٧٠٣
-	-	١١١,٦٣٨	١١١,٦٣٨
٥,٠٠٠	٩٤١,٧٠٣	١١١,٦٣٨	١,٠٥٨,٣٤١

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
-	٢,٣٦٩,٦٩٣	-	٢,٣٦٩,٦٩٣
-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠
-	٢,٣٦٩,٦٩٣	١٠,٢٥٠	٢,٣٧٠,٩٤٣

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

إن القيمة العادلة المستخدمة لتقييم الاستثمارات في المستوى ٢ تستند إلى أسعار مدرجة تستند إلى مصادر خارجية موثوقة، تشمل رويترز، بلومبرج وغيرها. يتم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في المستوى ٣ بناء على سعر أحدث معاملة. لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة/ السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. راجع إيضاح (--) لمزيد من التفاصيل حول العقارات الاستثمارية.

لا تختلف القيم العادلة للودائع النظامية، وإيرادات الاستثمار المستحقة على الودائع النظامية، وودائع لأجل، والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة، بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب الطبيعة قصيرة الأجل للأرصدة أو يتم سدادها عند الطلب.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٩- القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

بآلاف الريالات السعودية						
إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في						
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	الرصيد في ١ يناير	مشتريات	الاستيعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ مارس
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	١١١,٦٣٨	١٤,٩١٠	-	-	٢,٠٥٧	١٢٨,٦٠٥
بآلاف الريالات السعودية						
إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	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						
إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)	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 الهامة غير القابلة للملاحظة والمستخدم في تقييم الاستثمارات في المستوى ٣:

علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	المدخلات غير القابلة للملاحظة			القيمة العادلة		
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ يناير ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ يناير ٢٠٢٢
مجموعة المدخلات	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ يناير ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ يناير ٢٠٢٢

البيان						
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	١٢٨,٦٠٥	١١١,٦٣٨	١٠,٢٥٠	- معدل النمو السنوي (٧٪)	١٠,٢٥٠	١١١,٦٣٨
معدل النمو السنوي متناسب بشكل مباشر				(السنوات من ٢٠٢٣ م حتى ٢٠٢٧ م)		
- معدل الخصم متناسب بشكل عكسي				- معدل الربح ٢,٥٪ (بعد ٢٠٢٧ م)		
				- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال: ١٠,٢٣٪		

تحليل الحساسية للاستثمارات في المستوى ٣

٣١ مارس ٢٠٢٣	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	١٢,٨٦٠	(١٢,٨٦٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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	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. وتم تحديد 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 بالصفى والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية والاستثمارات وودائع الأجل والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وإيرادات الاستثمار والنقد وما في حكمه الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاع على التزامات المنافع المحددة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

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

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

أ) قائمة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
				بآلاف الريالات السعودية			
إيرادات التأمين	٢,٥٨٦,٨٦٣	٩,٤٢٢	٢٨٣,١٣٠	٥١٢,٢٨٨	-	٨,٩٧٢	٣,٤٠٧,٣٠٦
مصاريف خدمات التأمين	(٢,٤٦٦,٩٩٩)	(٦,٣٥٥)	(٢٤٧,٧٦٤)	(٩٩٥,٧٣٥)	٢,٤٨٤	(٤,١٠١)	(٣,٧١٩,٦٠٨)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١١٩,٨٦٤	٣,٠٦٧	٣٥,٣٦٦	(٤٨٣,٤٤٧)	٢,٤٨٤	٤,٨٧١	(٣١٢,٣٠٢)
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٣٠,٠٦١)	-	(٦٦١)	(٤٣١,٧٥٧)	-	(٧,١٧٠)	(٤٧٠,٥٤٤)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكيدة	٣٧,١٦٣	-	(٧٨٣)	٩٠٥,٩٢٢	(٩٢)	٢,٩٦٠	٩٤٥,١٥٥
صافي المصروفات/ (الإيرادات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٧,١٠٢	-	(١,٤٤٤)	٤٧٤,١٦٥	(٩٢)	(٤,٢١٠)	٤٧٤,٦١١
نتيجة خدمة التأمين	١٢٦,٩٦٦	٣,٠٦٧	٣٣,٩٢٢	(٩,٢٨٢)	٢,٣٩٢	٦٦١	١٦٢,٣٠٩
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة	(٣٢,٣٠٩)	(١١)	(٤,٤٤٨)	(٣٨,١٤٢)	(٥٤)	(٦٢١)	(٧٥,٦٠٥)
صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١,٤٠٧	-	٣٤٤	٣٧,٧١١	٣	٥٧٩	٤٠,٠٤٥
صافي (المصروفات) / الإيرادات التمويلية للتأمين	(٣٠,٩٠٢)	(١١)	(٤,١٠٤)	(٤٣١)	(٥١)	(٤٢)	(٣٥,٥٦٠)
البنود غير المتعلقة بالتأمين الأخرى							
دخل العمولة وتوزيعات الأرباح							١٠٣,٤٦٠
صافي خسائر القيمة العادلة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							٢٠,٩٣٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع للموجودات المالية							(١٢٤,٩٥٨)
حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي							٨,٢٥٤
المصروفات التشغيلية الأخرى							(٤٧,٥٢٧)
الإيرادات الأخرى، صافي							١٤,٤٣٤
صافي ربح الفترة قبل الزكاة							١٠١,٣٤٧
فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:							
أفراد	١٣,٨٨٥	٢١٨,٦٠٩	٤٥٩,٥٦٢	١٤,٥٧٧	١٠٤,٩٣٣	-	٨١١,٥٦٦
منشآت متناهية الصغر	٩٢,٤٥٥	-	١٤,٣٣٦	٦,٣٦٩	-	-	١١٣,١٦٠
منشآت صغيرة	١١٠,٧٢٨	-	٩,٢٣٠	١٧,٤٥٩	-	٢٨٣	١٣٧,٧٠٠
منشآت متوسطة	٢٥٣,٢٤١	-	١٤,٤٨٢	٢٦,٢٥٧	-	٢٨٢	٢٩٤,٢٦٢
شركات	٣,٣٢٥,٧٧٩	-	٣٩,٢١٣	٤٣٧,٠٠١	-	٢,٤٣١	٣,٨٠٤,٤٢٤
	٣,٧٩٦,٠٨٨	٢١٨,٦٠٩	٥٣٦,٨٢٣	٥٠١,٦٦٣	١٠٤,٩٣٣	٢,٩٩٦	٥,١٦١,١١٢

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٢,٨٧٠ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

أ) قائمة الدخل (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(غير المراجعة و المعدلة)

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
بآلاف الريالات السعودية							
١,٩٠٩,٧٧٣	١,٩٩١	١٥٩,٥٠٧	٣٩٨,٣٤٢	١,٦٥٦	١٠,٣٢٦	١٠,٥٦١	٢,٤٩٢,١٥٦
(١,٨٨٠,٩٩٨)	(١,٨٣٣)	(١٥٥,١١٣)	(٩٥٩,٦٧٠)	(١,١١٦)	(٤,٧٥٤)	(٨,٠٤٦)	(٣,٠١١,٥٣٠)
٢٨,٧٧٥	١٥٨	٤,٣٩٤	(٥٦١,٣٢٨)	٥٤٠	٥,٥٧٢	٢,٥١٥	(٥١٩,٣٧٤)
(١٣,٣٦٤)	-	(٧١٦)	(٣٣٢,٨١٧)	(١٥٥)	(٢٦١)	(٨,٥٢٥)	(٣٥٥,٨٣٨)
١١,٨٢٧	-	(٣,٨٣٩)	٩١٠,٥٧٢	٣٦٨	٢٦٠	٦,٧٣٦	٩٢٥,٩٢٤
(١,٥٣٧)	-	(٤,٥٥٥)	٥٧٧,٧٥٥	٢١٣	(١)	(١,٧٨٩)	٥٧٠,٠٨٦
٢٧,٢٣٨	١٥٨	(١٦١)	١٦,٤٢٧	٧٥٣	٥,٥٧١	٧٢٦	٥٠,٧١٢
٢,٩٧٩	١	١,٧٤٣	٢٤,١٩٢	-	١١	(٢)	٢٨,٩٢٤
١٦٩	-	(٧٠)	(٢٢,٩٨٣)	-	-	٢	(٢٢,٨٨٢)
٣,١٤٨	١	١,٦٧٣	١,٢٠٩	-	١١	-	٦,٠٤٢

القطاعات التشغيلية

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

توزيع أقساط إعادة التأمين

المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة

صافي المصروفات / (الإيرادات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات / (الإيرادات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة

صافي (الإيرادات) / المصروفات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي (المصروفات) / (الإيرادات) التمويلية للتأمين

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

الإيرادات الأخرى، صافي

صافي ربح الفترة قبل الزكاة

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

١٠٧,٦٢٧							
(١١١,٠٤٩)							
(٣٢,٨٨٦)							
٦,٨٠٨							
(٢١,٤٩١)							
٢,٠٢٦							
٧,٧٨٩							
٣٥٦,٦٢٩	-	٣٧,١٦٨	٥٩,١٢٦	٦,٧٨١	١٧٣,٤٦٨	٦٨,٤٦٢	١١,٦٢٤
١٣٤,٤٦٤	-	-	-	٩,٠٩٧	١١,٣٤٢	-	١١٤,٠٢٥
٩٠,٥٣٢	٨٧	-	-	٤,٤٤٦	٤,٣٨٧	-	٨١,٩١٢
١٣٥,١١٢	٢٦٨	-	-	٦,٤١٤	٤٥,٣١٩	-	٨٣,١١١
٢,٧٩١,٩٥٤	٨,٣٢٧	-	-	٢٨٣,٥٩٧	٨,٩٩٥	-	٢,٤٩١,٠٣٥
٣,٥٠٨,٦٩١	٨,٦٨٢	٣٧,١٦٨	٥٩,١٢٦	٣١٠,٠٣٥	٢٤٣,٥١١	٦٨,٤٦٢	٢,٧٨١,٧٠٧

أفراد

منشآت متناهية الصغر

منشآت صغيرة

منشآت متوسطة

شركات

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ١,٨٩٥ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

(ب) قائمة المركز المالي

كما في ٣١ مارس 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 - عمليات التأمين	القطاعات التشغيلية
بآلاف الريالات السعودية								
٧٨,٢٨٧	-	٢٥,٧٢٦	٣,٥٥٨,٩٦٠	٣٨,١٧٢	١,٠٢٨	٣٦,١٢٣	٣,٧٣٨,٢٩٦	الموجودات
							١,٤٧٣,٣٢٤	موجودات عقود إعادة التأمين
							٥,٨٦٣,٩٢٠	النقد وما في حكمه
							١,٢١٦,٧٧٦	الودائع لأجل
							٤,٣٩٥,٥١٤	الاستثمارات
							١٦,٦٨٧,٨٣٠	إجمالي الموجودات غير الموزعة
								إجمالي الموجودات
٥,٤١٠,٩٨٦	٣٣٤,٩٢٢	١,٢٠٠,٨٣٢	٤,٥٢٩,٩٦٥	٥٤٢,٨٥٦	٨١,٢٢٧	٣٩,٧٢١	١٢,١٤٠,٥٠٩	المطلوبات
							١,٣١٩,١٦٣	مطلوبات عقود التأمين
							١٣,٤٥٩,٦٧٢	المطلوبات غير الموزعة
								إجمالي المطلوبات

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

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	القطاعات التشغيلية
بآلاف الريالات السعودية								
١٠٦,٨٦١	-	٢٨,٤٩٠	٢,٥٤٩,٨٦٥	٣٥,٥٦٦	١,١١٧	٣٢,٥٥٥	٢,٧٥٤,٤٥٤	الموجودات
							١,٦٥٩,١٩٣	موجودات عقود إعادة التأمين
							٥,٩٠٣,٧٣٩	النقد وما في حكمه
							١,٠٥٨,٣٤١	الودائع لأجل
							٣,٨١٥,٦٤٧	الاستثمارات
							١٥,١٩١,٣٧٤	إجمالي الموجودات غير الموزعة
								إجمالي الموجودات
٥,٤١٢,٥٩٤	٢٦٩,٣٤٦	٩٩٨,٢٤٩	٣,٧٦٠,١٧١	٤٥٩,٠١٦	٨٤,٨٣٨	٣٣,٥٩٠	١١,٠١٧,٨٠٤	المطلوبات
							١,٠٢١,٩٨١	مطلوبات عقود التأمين
							١٢,٠٣٩,٧٨٥	المطلوبات غير الموزعة
								إجمالي المطلوبات

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
٣,٧٨٠,٥٩٢								النقد وما في حكمه
٢,٣٧٠,٩٤٣								الودائع لأجل
٢,٤٦٩,٠٩٣								الاستثمارات
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
								إجمالي المطلوبات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٢١ أهداف وسياسات ونهج إدارة رأس المال

قامت المجموعة بوضع أهداف وسياسات ونهج إدارة 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 وتعظيم 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 أفضال 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 متنسقة 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 ومعدل العائد الداخلي المتوقع، بما في ذلك تحليل المخاطر والحساسية. تخضع العملية في النهاية لموافق مجلس الإدارة.

٢٢ المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م، كانت المجموعة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ٣٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٢٧٦ مليون ريال سعودي 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 تم تكوين مخصصات ملائمة تتعلق بالقضايا المعلقة، وترى الشركة أنه من غير المتوقع أن يكون لهذه القضايا المنظورة أمام المحاكم عند الانتهاء منها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

٢٣ الأحداث اللاحقة

- أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٣م بتوزيع ١٠% من توزيعات الأرباح النقدية بقيمة ١ ريال سعودي للسهم بمبلغ ١٢٥ مليون ريال سعودي. وتم اعتماد توزيعات الأرباح هذه في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٧ يونيو ٢٠٢٣م.

- في ٧ يونيو ٢٠٢٣، قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة باسم "مينيا" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٨٧٢٥٦ بهدف توسيع خدمات الرعاية الصحية لخط الأعمال الطبية.

٢٤ اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ ذو القعدة ١٤٤٤هـ (الموافق ١٤ يونيو ٢٠٢٣م).