

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)
و تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ 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
٣٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

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") والشركة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، 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 ستعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدِي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م المرفقة للمجموعة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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



خليل إبراهيم السعيد
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٣٧١

برايس ووتر هاوس كوبرز
ص.ب. ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



پدر ابراهيم بن محارب
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٤٧١

٧ شوال ١٤٤٢ هـ

١٩ مايو ٢٠٢١ م

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٢,٧٧٤	٢,٨٤٠		دخل مستحق من الوديعة النظامية
١٩١,٨٥١	١٩٠,٠٥٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٧٠٨	١٠,٧٧٢		موجودات غير ملموسة
٦٢,١٣٨	٦١,٨٢١		عقارات استثمارية
٨٥,٣١٩	٨٧,٣٧٦		استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٩٥٧,٤٦٧	٤	استثمارات متاحة للبيع
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٢٠٦,١٧٢	٥	ودائع مضاربة / مراهبة
٦١٦,٨٩٥	٧٢٢,٣٨١	٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٧٢٣	٨,٠١٨		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٣٤,٧٢٤	١٣١,٩٨٥		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٩٦٢,٥٧٠	١,٩٠١,٣٨٦	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٨٩,٧٨٤	٣٠١,٤١٩	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٦٨٣,٦٩٨	٦٦٨,٢٠٩	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٨٥٥,٥١٣	٣	ذمم مدينة، صافي
٢,٣٩٧	٤٠,٨٥٤		إيرادات استثمار مستحقة
٤٤٥,٧٩٤	٥٧٢,٧٩٠	٧	نقد وما في حكمه
١٤,٢٥٧,٤٢٦	١٤,٨٤٤,٠٥٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٨٤,٨٩٣	٨٤,٨٩٣		توزيعات الفائض الدائنة
١٣٤,٩٩٠	١٣٥,٨٨٧		التزامات المنافع المحددة
٢,٧٧٤	٢,٨٤٠		عائد دائن على الوديعة النظامية
١,٧٣٧,٣٥٢	١,١٥٧,٤٠١		مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠١,٩٩٨	٤٠٠,٦٨٠	١٠	قروض قصيرة الأجل
٣,٥٤٤	٣,٨٥٤		احتياطي أنشطة تكافل
٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٤٨٤,٨٠٥	٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٥٤٩,٣٥٠	١,٦٩٠,٧٤٠	٨	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٢,٤٠١	١٣,٠١٠	٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٧,٥٣٨	٤٦,٢١١		دخل عمولة غير مكتسب
٤,٣١٩,٣٧٨	٥,٠٥٨,٠٣٦	٨	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٥٤,٥٥٩	٥١٣,٤٣٨		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٦,٤١١		توزيعات أرباح مستحقة
-	٣,٩١٦		فائض متراكم من عمليات التأمين
٣٤٦,٢٢٤	٣٦٧,٨٩٨		زكاة دائنة
١١,٤٤٨,٠٦٤	١١,٩٧٠,٠٢٠		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	١٣	احتياطي نظامي
٨٩,٥٣٦	٩٥,٠٧٢		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٠,٢٦١)	(٢٠,٢٦١)		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٣٤٥,٩٠٤	٤٠٥,٠٤١		أرباح مبقاة
٢,٨٠٩,٣٦٢	٢,٨٧٤,٠٣٥		إجمالي حقوق الملكية
١٤,٢٥٧,٤٢٦	١٤,٨٤٤,٠٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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 ٢٠٢١ م

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	الإيرادات
٢,٥٧٢,٧٠٧	٢,٩٢٠,٧٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٥٧٠)	(١١,٩٠١)	إعادة التأمين المسند - محلي
(١٥١,٨٠٨)	(٣١٧,١٥٤)	إعادة التأمين المسند - دولي
(٨,٩٧٢)	(٤,٧٠٦)	أقساط فائض الخسارة
٦٨٥	٤٦٣	إيرادات رسوم من التكافل
٢,٤٠٧,٠٤٢	٢,٥٨٧,٤٢٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٨١,٢٧٨)	(٧٣٨,٦٥٨)	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة
(٢٠٨,٠٦٠)	(١٥,٤٨٩)	التغييرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١,٩١٧,٧٠٤	١,٨٣٣,٢٧٥	صافي الأقساط المكتتبة
٣٠,٧٧٨	٢٤,٣٤٥	عمولات إعادة التأمين
٤,٢٣٥	٢,٦٣٤	إيرادات اكتتاب أخرى
١,٩٥٢,٧١٧	١,٨٦٠,٢٥٤	إجمالي الإيرادات
١,٧٥٠,٥٢٩	١,٥٠٣,٦٠٩	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٥٦,٢٨٥	١,٠٨٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٧,٣١٢)	(٤٦,٣٧٠)	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
١,٥٦٩,٥٠٢	١,٤٥٨,٣٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠٦,٣٨١)	(٣١,٨٤٧)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٠١,٠٨٩	٦١,١٨٤	التغييرات في المطالبات تحت التسوية
(٩٥,٥٤٩)	١٤١,٣٩٠	التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٩١٨	(١١,٦٣٥)	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٤,٠٢٣	(٣٩,٣٩١)	التغييرات في احتياطي التأمين
١,٥٠٥,٦٠٢	١,٥٧٨,٠٢٣	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(١٠٦)	٣١٠	التغييرات في احتياطيات أنشطة التكافل
١٠٣,٥١٥	٨٧,٥٨٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤٩,٢٥٩	٣٥,٩١٣	مصروفات اكتتاب أخرى
١٠٠,٦٨٤	٦,٣٥٥	توزيعات حصة التأمين
١,٧٥٨,٩٥٤	١,٧٠٨,١٨١	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٩٣,٧٦٣	١٥٢,٠٧٣	صافي دخل الاكتتاب
(١٥٤,٥٢١)	(١٥٠,٣٥٠)	(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٥,٦٢٠)	٦٥٢	مصروفات عمومية وإدارية
٦٢,٢٨٣	٧٩,١٥٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,١٦٤	٣,٠٢٥	دخل استثمار، بالصافي
(٤,٨١٢)	-	الحصة في الربح من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
٦,٩٧٣	١٧١	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٢,٥٣٣)	(٦٧,٣٤٦)	إيرادات أخرى، صافي
٩١,٢٣٠	٨٤,٧٢٧	إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
(٦,١٧١)	(٣,٩١٦)	صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
٨٥,٠٥٩	٨٠,٨١١	صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
(١٨,٢١٤)	(٢١,٦٧٤)	صافي الربح العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
٦٦,٨٤٥	٥٩,١٣٧	الزكاة المحملة للفترة
٠,٥٣	٠,٤٧	صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
		المتوسط المرجح لعده الأسهم المصدرة

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory

الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات
--	--	---------

٦٦,٨٤٥


٥٩,١٣٧

صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

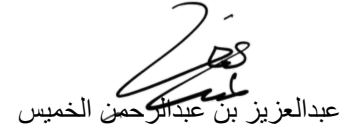
الدخل الشامل الآخر:
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:
استثمارات متاحة للبيع:

(١٠,٧١٨)	٤٢,٥١٧	٤
(١٣,٤٠٤)	(٣٦,٠١٣)	٤
٢٣٤	(٩٦٨)	
٤٢,٩٥٧	٦٤,٦٧٣	

- صافي التغير في القيمة العادلة
- صافي المبالغ المحوالة إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
الحصة من الدخل الشامل الآخر في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
إجمالي الدخل الشامل للفترة


عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي



Fraser David Gregory
الرئيس التنفيذي المالي

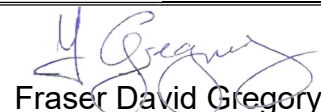

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس
عضو مجلس الإدارة

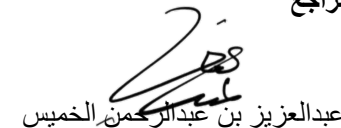
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

الإجمالي	الأرباح المبقاة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية						
٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(١٤,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م - مراجع
إجمالي الدخل الشامل للفترة:						
٦٦,٨٤٥	٦٦,٨٤٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
(١٠,٧١٨)	-	-	(١٠,٧١٨)	-	-	٤ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٣,٤٠٤)	-	-	(١٣,٤٠٤)	-	-	٤ صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٢٣٤	-	-	٢٣٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤٢,٩٥٧	٦٦,٨٤٥	-	(٢٣,٨٨٨)	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م - غير مراجع
٢,٥٤٢,٦٤٦	٩٨,٠٨٥	(١٤,٥٤٠)	١٤٣,٥٨٤	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	
بآلاف الريالات السعودية						
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣٤٥,٩٠٤	(٢٠,٢٦١)	٨٩,٥٣٦	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م - مراجع
إجمالي الدخل الشامل للفترة:						
٥٩,١٣٧	٥٩,١٣٧	-	-	-	-	صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
٤٢,٥١٧	-	-	٤٢,٥١٧	-	-	٤ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٦,٠١٣)	-	-	(٣٦,٠١٣)	-	-	٤ صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(٩٦٨)	-	-	(٩٦٨)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٦٤,٦٧٣	٥٩,١٣٧	-	٥,٥٣٦	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م - غير مراجع
٢,٨٧٤,٠٣٥	٤٠٥,٠٤١	(٢٠,٢٦١)	٩٥,٠٧٢	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	


عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي


Fraser David Gregory
الرئيس التنفيذي المالي


عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٩١,٢٣٠	٨٤,٧٢٧	
٧,٥٤٩	٣,٨٨٥	
٢٧٩	٦٠٩	
١٥,٦٢٠	(٦٥٢)	
(١٨,٢١٦)	(٣٦,٠١٣)	
٤,٨١٢	-	
-	١,٥٢٩	
(٣,١٦٤)	(٣,٠٢٥)	
٩,٣٤٧	٤,٧٧٤	
١٠٧,٤٥٧	٥٥,٨٣٤	
الأنشطة التشغيلية:		
صافي الربح قبل التخصيص والزيادة		
تسويات للبنود غير النقدية:		
استهلاك		
إطفاء موجودات غير ملموسة		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
الربح من بيع استثمارات		
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع		
تكلفة تمويل		
الحصة في الربح من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي		
مخصص التزامات المنافع المحددة		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
أقساط فائض خسارة مؤجلة		
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
ذمم مدينة، صافي		
أرصدة معيدي التأمين الدائنة		
إجمالي أقساط غير مكتسبة		
دخل عمولة غير مكتسب		
إجمالي مطالبات تحت التسوية		
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها		
احتياطي عجز أقساط التأمين		
احتياطي أنشطة تكافل		
مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
تكاليف تمويل مدفوعة		
المدفوع من التزامات المنافع المحددة		
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية:		
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع		
شراء استثمارات متاحة للبيع		
المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المربحة		
إيداع في ودائع المضاربة / المربحة		
إيرادات استثمار مستحقة		
شراء ممتلكات ومعدات		
شراء موجودات غير ملموسة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
٣٧٠,٩١٤	٥٦٦,١٧٢	
(٨٣٠,٦٤٦)	(٤٦٢,٥٥٦)	
٣,٩٤٩,٩٨٢	٥٠٥,٩٩٦	
(٣,٧١١,٩٥١)	(٥٧٧,٢٣٦)	
(١٨,٩٣٤)	(٣٨,٤٥٧)	
(٢,٧٢٣)	(١,٧٦٩)	
(١,٧٠٧)	(٣,٦٧٣)	
(٢٤٥,٠٦٥)	(١١,٥٢٣)	
(٦١٥,١٥٠)	١٢٦,٩٩٦	
١,٣٠٦,٥٥٠	٤٤٥,٧٩٤	٧
٦٩١,٤٠٠	٥٧٢,٧٩٠	٧
(٢٤,١٢٢)	٦,٥٠٤	
٢٣٤	(٩٦٨)	
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة		
نقد وما في حكمه في بداية الفترة		
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
معلومات إضافية غير نقدية:		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها		
بطريقة حقوق الملكية		

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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 ٢٠٢١ م

١. عام

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

يتمثل غرض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على أنشطة إعادة التأمين والوكالات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات 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 الآخرة 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 عقد تأسيسها 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.

إن الشركة لديها الشركة 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	١٠١٠٦٤٤٠٥	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	١٠٠%	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية. وقد بدأت الشركة عملياتها التجارية في أغسطس ٢٠٢٠ م. كما سيتم إعداد القوائم المالية الأولى للشركة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.
الشركات الزميلة					
شركة التأمين المتحدة	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦ هـ	٥٠%	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحري.
تطبيق وصيل مزود الخدمة المحدود	١٠١٠١٨٦٥٥	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").

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين سابقاً) ووفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي.

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، والموجودات غير الملموسة، والعقارات الاستثمارية، والاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، والاستثمارات المتاحة للبيع، والتزامات المنافع المحددة، والعائد المستحق من وديعة نظامية. ويتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي الموحدة بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لذلك (إيضاح ٢٠). 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.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ٢٠ حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كمعلومات مالية إضافية وذلك التزاماً بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. وتتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والدخل الشامل أو الخسائر من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة على مستوى المجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. ويتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للمجموعة. كما يتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمار في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية والتي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية، والتزامات المنافع المحددة استناداً إلى طرق التقييم الاكتواري.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المدرجة خلال السنة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٢- أسس الإعداد (يتبع)

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

١. تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين الأكثر أهمية للشركة نظراً لمستوى الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي ما تزال تنتجتها النهائية غير مؤكدة. وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطلوبات 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 وغير المبلغ عنها. وتقدر المطلوبات 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.

ويعد مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

إن تقدير عجز أقساط التأمين يتأثر بشكل كبير بعدد من الافتراضات التي تتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. والتي تستند إلى نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه. وللوصول إلى نسبة الخسارة المتوقعة، يأخذ الفريق اکتواري للشركة والخبير اکتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقها على الجزء غير المكتسب من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه ودرجة التأكد في نهاية الفترة المالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لتكوين احتياطي عجز في أقساط التأمين.

٢. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب استخدام أحكام. بالنسبة لصناديق الأسهم الاستثمار، تعد فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاضاً دائماً ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠% من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا الحكم، تجري الشركة أيضاً تقييماً لعد أمور أخرى من بينها أخرى التقلبات العادية في سعر السهم والوضع المالي للمستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بمراجعة السندات الخاصة بها والمصنفة كمتاحة للبيع لتقييم ما إذا كانت قد تعرضت للانخفاض في قيمتها.

٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليلاً موضوعياً على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. وتعد الصعوبات المالية الهامة التي تواجه المدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من المؤشرات على الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية
تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة 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 الآخر) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. راجع إيضاح ١٦ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

٢- أسس الإعداد (يتبع)

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥. تأثير كوفيد-١٩ ومجلس الضمان الصحي التعاوني على الاحتياطات الفنية

• أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م أن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) يمثل جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس كذلك على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. حيث نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات من أجل التباعد الاجتماعي وفرضت إغلاقاً وحظراً للتجول على مستوى المملكة.

• لمواجهة انتشار فيروس كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية بما في ذلك منطقة دول مجلس التعاون الخليجي حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، فقد أجرت إدارة الشركة تقييماً بشكل استباقي يتعلق بمدى تأثيره على العمليات واتخذت سلسلة من الإجراءات والإجراءات الوقائية والاستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً في المناطق التي تعمل فيها
- الحفاظ على استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة كما هي دون تغيير.

• ويظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد-١٩ في مجال أعمال التأمين الصحي والتأمين على السيارات كما هو مبين أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى الأحكام الهامة والتطور السريع للوضع وعدم التأكد المحيطة بمدة وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. ويعد تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمراً اجتهادياً، وستستمر الشركة بإجراء إعادة تقييم وضعها ومدى التأثير المرتبط بتلك الجائحة على أساس منظم.

الاحتياطات الفنية للتأمين الصحي

استناداً إلى تقييم الإدارة، ترى الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير موات. وقد شهدت الشركة أثناء فترة الإغلاق انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (بشكل رئيسي مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة) نتج عنه انخفاضاً في تجربة المطالبات. ومع ذلك، تشهد الشركة عقب رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة فيما يتعلق بالتأخير في معالجتها.

أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠م التعميم رقم ٨٩٥ بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار ذات الصلة بتنفيذ المادة ١١. وستتمكن المنشآت الحكومية الآن، من خلال اتباع هذه الإجراءات، من إصدار فاتورة لشركات التأمين عن المطالبات المتكبدة عن بعض عناصر من الجهات المؤمن عليها. ووفقاً لتعليمات مجلس الضمان الصحي التعاوني، ستشمل البروتوكولات والإجراءات الجديدة جميع الوثائق الجديدة والمجددة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م. كما سيُشمل جميع حالات الطوارئ لجميع الوثائق السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م.

الاحتياطات الفنية لتأمين السيارات

في مواجهة جائحة كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي السعودي بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م تعميماً برقم ١٨٩ ("التعميم") إلى جميع شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. وقد أوعز التعميم لشركات التأمين، من جملة أمور أخرى، بتمديد فترة سريان جميع الوثائق الحالية للتأمين على السيارات بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع الوثائق الجديدة للتأمين على السيارات بالتجزئة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

كما ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وتبين لها أن الشركة تعتبر أن تمديد شهرين في الوثائق الجديدة للتأمين على السيارات هو كوثائق جديدة وأنها تسجل احتياطي عجز أقساط التأمين، إن وجد استناداً إلى المطالبات المتوقعة لمدة شهرين ممتدة. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية المطالبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على مستوى مجزأ لأعمال التأمين على السيارات ولم يتم تسجيل أي مطالبات إضافية كاحتياطي عجز أقساط تأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

وبالنسبة لوثائق التأمين المكتتبه الجديدة وفقاً للتعميم أعلاه، فيتم اكتساب أقساط التأمين خلال فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة بالشركة. ليس هناك أي تأثير جوهري ناجم عن التمديد لمدة شهرين في أقساط التأمين المكتسبة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

٢- أسس الإعداد (يتبع)

الموجودات المالية الأخرى

لمواجهة أي تأثيرات محتملة ناجمة عن جائحة كوفيد-١٩ على الموجودات المالية للشركة، فقد أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على وجود أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية للديون، فتشتمل هذه على عوامل مثل صعوبات مالية هامة تواجه المصدرين أو المدينين، والعجز أو التأخر في السداد، واحتمالية أن يدخل المصدر أو المدين في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وغير ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، فقد أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها.

وبناءً على هذه التقييمات، ترى إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي تأثير كبير على النتائج المالية المسجلة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م. تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب.

ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة مع القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

قررت الشركة عدم تطبيق المعايير الجديدة الواردة أدناه بشكل مبكر والتي تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ م. ويحدد مبادئ إثبات عقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين".

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تصدر المنشأة أيضاً عقود تأمين. ويتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

١. المشتقات المضمنة، في حال تحقق بعض الضوابط المحددة؛
 ٢. عناصر الاستثمار التي يمكن تمييزها بذاتها؛ و
 ٣. أي وعد لتحويل بضائع يمكن تمييزها بذاتها أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.
- ويجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

القياس

على النقيض من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والتي تسمح للمؤمن عليهم بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠٠٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

ويستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات ذات الاحتمال المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية؛
 - التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية؛ و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه عندما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن تظهر قيمة هامش الخدمات التعاقدية بالقيمة السالبة في بداية العقد؛ ويتم تسجيل أي صافي قيمة سالبة في التدفقات النقدية الواجب تحقيقها في قائمة الدخل على الفور. في نهاية كل فترة تقرير لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشكل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من التدفقات النقدية الواجب تحقيقها المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
- التزام المطالبات المنكوبة الذي يقاس كتدفقات نقدية واجب تحقيقها تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

ويتم لاحقاً تعديل هامش الخدمات التعاقدية بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمات التعاقدية لا يمكن أن تظهر قيمته بالقيمة السالبة، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في قائمة الدخل.

٢- أسس الإعداد (يتبع)

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

سيتم تسجيل أثر التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل وذلك حسب السياسة المحاسبية المستخدمة. **طريقة الرسوم المتغيرة** هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). ويتم إجراء هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يستوفي هذه الضوابط في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. وبالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

(١) التغييرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛

(٢) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة لذلك، يُسمح **بطريقة توزيع الأقساط المبسطة** من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الإثبات الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. ويظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يتعين على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها أو استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

إن تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الوقت الحالي هو ١ يناير ٢٠٢٣ م وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين". ويُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". وتتوقع الشركة وجود تأثير هام على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين مما سيؤثر على كل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة المركز المالي الموحدة. هذا، وقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، عندئذٍ يتعين على المنشأة اختيار طريقة التعديل بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

أجرت الشركة تقييماً للفجوة التشغيلية الذي ركز على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في البيانات والنظم والعمليات والأفراد. وفي الوقت الحالي، تجري الشركة تقييماً لتأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وفي عملية التطبيق. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة، لم يتم إجراء تقييم كامل بالتأثير المالي لتطبيق المعيار من قبل الشركة. المجالات الرئيسية التي تم تحديدها حتى الآن هي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	استناداً إلى التقييم الأولي، من المتوقع أن تقاس غالبية منتجات الشركة (التي توفر غطاءً للفترة السنوية أو أقل) باستخدام الطريقة المبسطة "طريقة توزيع الأقساط" التي تتطلب تغييرات أقل على الطريقة الحالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ونتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون التأثير المالي كبيراً لقياس العقود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على البيانات	عندما يتم تطبيق النموذج العام لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة إلى بيانات إضافية لإبلاغ الافتراضات التي تم استخدامها على نماذج تحقيق تدفقات نقدية. كما ستكون هناك حاجة إلى منحنيات العائد ومعلومات السوق المالية الأخرى لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الائتمان لمعيدي التأمين.
التأثير على نظم تكنولوجيا المعلومات	سوف تكون هناك حاجة إلى نماذج التدفقات النقدية لتلبية احتياجات المسؤولية عن التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سوف تكون هناك حاجة لتطوير نموذج للسماح بحساب وتحديث وإطفاء هامش الخدمة التعاقدية. ستكون التعديلات المطلوبة أيضاً على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير.
التأثير على العملية	يجب إنشاء عملية لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار. ستحتاج عمليات توزيع التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المتعلقة مباشرة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، ومن ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفقات النقدية. وستتطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والاكتوارية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	ليس من المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول به حالياً في التعاونية. إلا أنه من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول الأداء المتوقع (والفعلي لاحقاً) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): • توزيع المصروفات المنسوبة مباشرة • تحديد وقياس العقد المتوقع خسارته • تعديل المخاطر

٢- أسس الإعداد (يتبع)

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

وفي الوقت الحالي، تجري الشركة تقييماً للتحقق من مدى تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. قدمت الشركة خطة تنفيذ المرحلة الثالثة إلى البنك المركزي السعودي كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية.
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ويتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

١) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء ما يلي معاً:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- الأجل التعاقدية للتدفقات النقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، وعند الإثبات الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المناجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الأخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات يتم إثباته في الدخل الشامل الأخر، ما لم يؤدي إثبات آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في الدخل الشامل الأخر إلى إنشاء أو توسيع عدم تطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

٢) الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كخسائر ائتمانية متكبدة. وفقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم يعد من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج الخسائر الائتمانية. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير يعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي.

٣) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. وتعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. وتطبيق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر معدلات الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). وفيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، فقد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

٤) تاريخ السريان

كان تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فقد كان من أحد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" أن يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقود التأمين الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين") ساري المفعول. وتقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

٢- أسس الإعداد (يتبع)

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

- تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين؛ أو
- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠ م تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ من ١١ يناير ٢٠٢١ م إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو؛

- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تظهر قبل تطبيق المعيار الجديد لعقود التأمين. وخلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً بدايةً من ١ يناير ٢٠١٨ م (على: ١) مقارنةً الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع القيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها؛ و (٢) مقارنةً القيمة الدفترية الإجمالية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع القيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها. بلغ إجمالي مطلوبات الشركة ١٠,٥٤٣ مليون ريال سعودي وكذلك المطلوبات التي ترتبط بالتأمين في قائمة المركز المالي تضمنت بشكل أساسي مطلوبات نشأت في سياق اكتتاب أعمال التأمين بمبلغ ٩,٧٢٣ مليون ريال سعودي. واستناداً إلى هذه التقييمات، فقد قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وتبعاً لذلك، فقد قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للشركة.

تقييم الأثر

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، لدى الشركة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة تتكون من النقد وما يعادله وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٣,٩٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣,٧١١ مليون ريال سعودي). تحتفظ الشركة باستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢,٩٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣,٠١٨ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الدخل الشامل الآخر للموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. إن الاستثمار في الصناديق وإدارة المحافظ الاستثمارية بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٢٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٤١٣ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، تم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة بمبلغ ١,٥٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٥٩٦ مليون ريال سعودي). الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يعتمد ما ورد أعلاه على تقييم التأثير عالي المستوى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩. ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة من التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك هاماً. في الوقت الحالي ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

هـ) التقارير القطاعية

يعد القطاع مكون مهم في الشركة ويتضمن تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كما يلي:

- قطاع التأمين الصحي - تغطية التأمين الطبي.
- قطاع التأمين الصحي للعمرة - تغطية التأمين الصحي للحجاج.
- قطاع تأمين السيارات - تغطية التأمين على السيارات والتأمين لتغطية المسؤولية تجاه الغير المتعلق بالسيارات الأجنبية (منافذ).
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين الحوادث العامة - تغطية الحجاج.
- قطاع الحماية والإدخار.
- قطاع شركة تيجان الخليج - إعداد تقارير عمليات لشركة تيجان الخليج للشركة التابعة للشركة. الدخل المكتسب من توسيع الخدمات الاستشارية والتسهيلات لأعمال التأمين والرعاية الصحية.

٢- أسس الإعداد (يتبع)

هـ) المعلومات القطاعية (يتبع)

● قطاع المساهمون - إعداد تقارير عمليات المساهمون بالشركة. الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد الذي يحقق إيرادات. تم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة والمصروفات غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتقع 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 الفترة.

و) موسمية العمليات

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

٣. الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
		حامل ووثائق التأمين
		وسطاء وكلاء
		أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٥)
		ذمم مدينة مستحقة من معيدي التأمين
		برنامج خدمات إدارية
		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		ذمم مدينة، صافي
١,٩٧٨,٢١٢	٣,١٨٩,٣١٩	
١,٤٤٣,٨٥٩	٥٥٧,٥٢٢	
١٣٥,٧٨٦	٢٤٦,٤٣٤	
٣,٥٥٧,٨٥٧	٣,٩٩٣,٢٧٥	
١٢٠,٢٨١	٥٩,١٧١	
٣,٢٥٦	٣,٢٥٦	
٣,٦٨١,٣٩٤	٤,٠٥٥,٧٠٢	
(٢٠٠,٨٤١)	(٢٠٠,١٨٩)	
٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٨٥٥,٥١٣	

٤. الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
		عمليات التأمين
		صناديق استثمار
		استثمارات الدخل الثابت
		محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
		استثمارات في حقوق ملكية خاصة
		أموال مودعة لدى مدير المحفظة
		الإجمالي
		عمليات المساهمين:
		صناديق استثمار
		استثمارات الدخل الثابت
		محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
		استثمارات في حقوق ملكية خاصة
		أموال مودعة لدى مدير المحفظة
		الإجمالي
		إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٦٣,٣٦٤	١٠٥,٨٠٩	
١,٤٧٨,٣٧٦	١,٣٨٠,٧٨٨	
١٧٦,٩٦٧	٢٧٧,٢١٤	
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	
٨٩,٧٠٧	٧٠,٩٣٠	
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٨٤٤,٩٩١	
٦٢٧,٠٢٨	٧٨٧,٨٦٨	
١٦٧,٠٢٢	١٥٦,١١٣	
١١١,١٤١	١٠٤,٤٤٣	
٥٣,١٤٥	-	
٤١,٥٦٦	٦٤,٠٥٢	
٩٩٩,٩٠٢	١,١١٢,٤٧٦	
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٩٥٧,٤٦٧	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٤- الاستثمارات المتاحة للبيع (يتبع)

وفيما يلي بياناً بالحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الإجمالي	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	٢,٠١٨,٦٦٤	١,٧٧٣,٠٩٩	٢٤٥,٥٦٥	٢,٠١٨,٦٦٤
١,٧٧٧,١٢٢	١,٣٠٤,٤٥٧	١١٨,٢٦٢	٧٠,٢٤٣	٤٨,٠١٩	١,٧٧٧,١٢٢
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	-	١٠,٢٥٠
(١,٢١١,٢٢١)	(٧٦٣,٨٢٨)	(٣١٩,٢٥٠)	(٣١٩,٢٥٠)	-	(١,٢١١,٢٢١)
(٦٩,٠١١)	(١٢٦,٤٦٧)	٢٧,٣١٥	(٩,٦١٣)	٣٦,٩٢٨	(٦٩,٠١١)
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٧٧٣,٠٩٩	١,٨٤٤,٩٩١	١,٥١٤,٤٧٩	٣٣٠,٥١٢	٢,٠١٨,٦٦٤
عمليات التأمين:					
١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	٩٩٩,٩٠٢	٩٤٣,٩٣٠	٥٥,٩٧٢	١,٢٣٥,٢٢٤
٦٩٣,٠٨٦	٦٩٣,٠٨٦	٣٤٤,٢٩٤	٣٤٣,٣٥٧	٩٣٧	٦٩٣,٠٨٦
(٩٦٩,٥٣٥)	(٨٣٧,٣٢٨)	(٢٤٦,٩٢٢)	(٢٤٦,٩٢٢)	-	(٩٦٩,٥٣٥)
٤١,١٢٧	٤٧,٩٢٨	١٥,٢٠٢	٨,٥٩٠	٦,٦١٢	٤١,١٢٧
٩٩٩,٩٠٢	٩٤٣,٩٣٠	١,١١٢,٤٧٦	١,٠٤٨,٩٥٥	٦٣,٥٢١	٩٩٩,٩٠٢
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٧١٧,٠٢٩	٢,٩٥٧,٤٦٧	٢,٥٦٣,٤٣٤	٣٩٤,٠٣٣	٣,٠١٨,٥٦٦
الإجمالي					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (يتبع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، استثمرت الشركة في "أوراق" متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة عادلة تبلغ ٢,٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٨ مليار ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمن. إن الإداري لهذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي العالمي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صناديق استثمار وصناديق حقوق الأسهم الخاصة واستثمارات في محفظة خاصة - أسهم ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة.

وفيما يلي بياناً بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٤,٥٧٨	٢٧,٣١٥	عمليات التأمين
-	(٥,٥٦٧)	التغير في القيمة العادلة
٢,٦٣٧	-	صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
٧,٢١٥	٢١,٧٤٨	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٥,٢٩٦)	١٥,٢٠٢	عمليات المساهمين:
(١٨,٢١٦)	(٣٠,٤٤٦)	التغير في القيمة العادلة
٢,١٧٥	-	صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(٣١,٣٣٧)	(١٥,٢٤٤)	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٤,١٢٢)	٦,٥٠٤	الإجمالي

٥ . ودائع المضاربة / المرابحة

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 ١,٥١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٥٧% سنوياً).

فيما يلي بيان بالحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١,٥٧٧,٩١٢	١,٢٩١,٤٦٥	عمليات التأمين
٤,٦٨٧,٢٢٢	٢٨٠,٧٣٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤,٩٧٣,٦٦٩)	(٣٣٦,٤٨١)	مودعة خلال الفترة/ السنة
١,٢٩١,٤٦٥	١,٢٣٥,٧٢٠	مستحقة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١,٩٦١,٤٦٤	١,٨٤٣,٤٦٧	عمليات المساهمين:
٥,٦٠٥,٧٥٠	٢٩٦,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٥,٧٢٣,٧٤٧)	(١٦٩,٥١٥)	مودعة خلال الفترة/ السنة
١,٨٤٣,٤٦٧	١,٩٧٠,٤٥٢	مستحقة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٢٠٦,١٧٢	الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٦. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٧٠,٣٢٩	٣٦٢,٧٣٤	دفعة مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
٣٩,٩٨٣	٥٣,٠٦٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٠٦,٥٨٣	٣٠٦,٥٨٣	موجودات أخرى
٦١٦,٨٩٥	٧٢٢,٣٨١	

تتمثل الموجودات الأخرى في المبالغ المدفوعة بواسطة الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة الذي أصدرته الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنتين الماليتين ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م بمبلغ ٣٠٦,٥٨ مليون ريال سعودي. تم دفع المبالغ إلى الهيئة لتجنب الغرامات بالإضافة إلى الاعتراض المقدم على الربط. وقد رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة اعتراضاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وفقاً لأحكام النظام. وتعتقد إدارة الشركة بقوة أن هناك أساساً معقولاً يتمثل في أن الربط الذي تم رفعه في الأمانة العامة للجان الضريبية سيكون في صالح الشركة.

٧. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٣٧,٣٥٩	٤٢٢,٥١٣	<u>عمليات التأمين</u>
٣٣٧,٣٥٩	٤٢٢,٥١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠٨,٤٣٥	١٥٠,٢٧٧	<u>عمليات المساهمين:</u>
١٠٨,٤٣٥	١٥٠,٢٧٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٤٥,٧٩٤	٥٧٢,٧٩٠	إجمالي النقد وما في حكمه

تشتمل أرصدة البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ١٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٨٩ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة البنكية (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي) لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز ووكالة موديز.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٨. الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

١. فيما يلي بيان بالحركة في الأقساط غير المكتسبة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية				
				الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٣,١١٠,١٦٠	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨
				أقساط مكتتبه خلال الفترة/السنة
٧,٥٨٣,٤٢٢	(١,٤٧٨,٣٤٦)	٢,٥٩١,٦٦٥	(٣٢٩,٠٥٥)	٢,٩٢٠,٧٢٠
				أقساط مكتسبة خلال الفترة/السنة
(٧,٠٥٧,٩٠٢)	١,٥١٠,٦٠٧	(١,٨٣٧,٥١٨)	٣٤٤,٥٤٤	(٢,١٨٢,٠٦٢)
				الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة
٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣٨٩,٨٢٧	(٦٦٨,٢٠٩)	٥,٠٥٨,٠٣٦

٢. يتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات السعودية				
٢,٥٤٨,١٠٥	(٣١,٤٥٣)	٢,٥١٦,٧٠٢	(٣١,٨٩٧)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٥١٦,٦٥٢	١,٥٤٩,٣٥٠	٢,٤٨٤,٨٠٥	١,٦٩٠,٧٤٠	يخصم: القيمة القابلة للتحقق للخرده والإحلال
٥٢,٤٠١		١٣,٠١٠		احتياطيات المطالبات المتكبدية وغير مبلغ عنها
٤,١١٨,٤٠٣		٤,١٨٨,٥٥٥		احتياطي عجز أقساط التأمين
				إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(١,٩٦٢,٥٧٠)	(٢٨٩,٧٨٤)	(١,٩٠١,٣٨٦)	(٣٠١,٤١٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٢٥٢,٣٥٤)		(٢,٢٠٢,٨٠٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدية وغير مبلغ عنها
				حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١,٨٦٦,٠٤٩		١,٩٨٥,٧٥٠		صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها الشركة في النهاية مقابل هذه المطالبات. أجرت الإدارة وخبرها الاكتواري المعين تقييماً تفصيلياً للاحتياطيات الفنية والمقاييس المختلفة في تقييم المطلوبات الفنية.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، بناءً على توصيات خبرها الاكتواري المعين، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات) بقيمة بلغت ٤,٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤,١ مليار ريال سعودي). ويتعلق الجزء الكبير من الاحتياطيات بقطاع الممتلكات والحوادث والقطاع الطبي والذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م.

٩. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، إن رأس المال المُصرَّح به والمُصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٢٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. وفيما يلي بياناً بهيكل الملكية بالشركة: ويخضع المساهمون بالشركة للزكاة.

٣١ مارس ٢٠٢١ م		
المدفوع	المصرَّح به والمُصدر	عدد الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتقاعد
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
المدفوع	المصرَّح به والمُصدر	عدد الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتقاعد
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

١٠. القروض قصيرة الأجل

أبرمت الشركة تسهيل ائتماني مع بنك الرياض في ٢٨ يونيو ٢٠٢٠ م بمبلغ وقدره ٤٠٠ مليون لمدة ٣ أشهر سايبور زائداً ٠,٦٥% لمدة ٣٦٠ يوماً لعملياتها. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، استخدمت الشركة مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي من التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي).

١١. الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، كانت الشركة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ٢٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) والتي نشأت خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

كما هو الحال بالنسبة لشركات التأمين الأخرى، هناك قضايا مقامة ضد الشركة 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.

١٢. الودیعة 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 ٢٠٢٠ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي). ويتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويمكن سحبها بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي فقط.

١٣. الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة ووفقاً 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.

١٤. توزيعات حصة التأمين

(١) اتفاقية منافذ المشتركة:

وقعت الشركة في ١٣ يناير ٢٠١٥ م إلى جانب ٢٥ شركة تأمين أخرى اتفاقية منافذ المشتركة المتعلقة بالتأمين على السيارات ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ م. وتعلق الاتفاقية بالتأمين على السيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم تجديد الاتفاقية لمدة ستة 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.

(٢) اتفاقية العمرة 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. وتعلق الاتفاقية بتأمين الحجاج يمكن يدخل أراضي المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ٢% من صافي نتائج محفظة العمرة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥% من إجمالي أقساط العمرة 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 العمرة المكتتبة من خلال وسيط؛
- تدفع الشركة ١٠% من فائض محفظة العمرة لوزارة الحج والعمرة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة العمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

١٥. 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 بياناً بتفاصيل أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها ذات الصلة:

المعاملات للفترة المنتهية في		رصيد مدين/دائن) كما في	
٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٢٦,٧٣٠	٢٧,٣٥٣	٢٧,٢٥١	٦,٧٨٦
-	-	(٨٩)	(٤٧٦)
٤٥	-	-	-
-	١٣٤	-	-
٤٧	٣٥٨	٣٢	-
١,١٢٨	٢,٥٤٨	-	-
٥,٤٥٦	٢,٩٨٩	٣,٩١٣	٢٢٣
١٣٥,٥٩٧	٩٢,٧١٥	٢١٩,١٥١	١٢٩,٠٠٠
-	-	(٣,١٠١)	(٨٢١)
١٤٣	-	-	-
٩٧١	١٤١	-	(٥٦١)
-	٩,٧٢٦	-	-

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، 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 ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٨٦	٢,٥٨٦
٢٨٦	٣٠٢

رواتب وبدلات أخرى
تعويضات نهاية الخدمة

١٦. القيمة 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.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
				صناديق استثمار
				استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٠٥,٨٠٩	-	١٠٥,٨٠٩	-	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١,٣٨٠,٧٨٨	-	٤١٦,٢١٦	٩٦٤,٥٧٢	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٢٧٧,٢١٤	-	-	٢٧٧,٢١٤	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	
٧٠,٩٣٠	-	-	٧٠,٩٣٠	
١,٨٤٤,٩٩١	١٠,٢٥٠	٥٢٢,٠٢٥	١,٣١٢,٧١٦	
				عمليات المساهمين:
				صناديق استثمار
				استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٧٨٧,٨٦٨	-	٧٨٧,٨٦٨	-	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١٥٦,١١٣	-	١٥٦,١١٣	-	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٠٤,٤٤٣	-	-	١٠٤,٤٤٣	
٦٤,٠٥٢	-	-	٦٤,٠٥٢	
١,١١٢,٤٧٦	--	٩٤٣,٩٨١	١٦٨,٤٩٥	
٢,٩٥٧,٤٦٧	١٠,٢٥٠	١,٤٦٦,٠٠٦	١,٤٨١,٢١١	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
				صناديق استثمار
				استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٢٦٣,٣٦٤	-	٢٦٣,٣٦٤	-	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١,٤٧٨,٣٧٦	-	٤٤٥,٦٣٢	١,٠٣٢,٧٤٤	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٧٦,٩٦٧	-	-	١٧٦,٩٦٧	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	
٨٩,٧٠٧	-	-	٨٩,٧٠٧	
٢,٠١٨,٦٦٤	١٠,٢٥٠	٧٠٨,٩٩٦	١,٢٩٩,٤١٨	
				عمليات المساهمين:
				صناديق استثمار
				استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٦٢٧,٠٢٨	-	٦٢٧,٠٢٨	-	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١٦٧,٠٢٢	-	١٣٩,٨٠٥	٢٧,٢١٧	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١١١,١٤١	-	-	١١١,١٤١	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	-	-	
٤١,٥٦٦	-	-	٤١,٥٦٦	
٩٩٩,٩٠٢	٥٣,١٤٥	٧٦٦,٨٣٣	١٧٩,٩٢٤	
٣,٠١٨,٥٦٦	٦٣,٣٩٥	١,٤٧٥,٨٢٩	١,٤٧٩,٣٤٢	الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

بآلاف الريالات السعودية					الرصيد في ١ يناير	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في						
الرصيد في ٣١ مارس	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	استبعايدات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١٠,٢٥٠	-	-	-	-	١٠,٢٥٠	عمليات التأمين استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	-	-	-	-	١٠,٢٥٠	
-	(٤٨٧)	٣,٥٩٤	(٥٦,٢٥٢)	-	٥٣,١٤٥	عمليات المساهمين استثمارات في حقوق ملكية خاصة
-	(٤٨٧)	٣,٥٩٤	(٥٦,٢٥٢)	-	٥٣,١٤٥	
١٠,٢٥٠	(٤٨٧)	٣,٥٩٤	(٥٦,٢٥٢)	-	٦٣,٣٩٥	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية					الرصيد في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في						
الرصيد في ٣١ ديسمبر	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	استبعايدات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
-	-	-	(٦,٣٤١)	-	٦,٣٤١	عمليات التأمين صكوك
١٠,٢٥٠	-	-	-	١٠,٢٥٠	-	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	-	-	(٦,٣٤١)	١٠,٢٥٠	٦,٣٤١	
٥٣,١٤٥	-	-	-	-	٥٣,١٤٥	عمليات المساهمين: استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٥٣,١٤٥	-	-	-	-	٥٣,١٤٥	
٦٣,٣٩٥	-	-	(٦,٣٤١)	١٠,٢٥٠	٥٩,٤٨٦	الإجمالي

١٧ - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م و ٣١ مارس ٢٠٢٠ م بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في نهاية الفترة.

١٨ - الزكاة

موقف الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٩ م. أصدرت الهيئة الربوط للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م، وتم تقديم اعتراض عليها لاحقاً بالنسبة لسنة ٢٠١٤ م، فقد رفضت الهيئة الاعتراض وتم استئنافه مرة أخرى مع اللجنة العليا بصفتها الأمانة العامة للجان الضريبية، ومنتظر موعد الجلسة. هذا، ولم يتم إحراز أي تقدم بعد تقديم الاعتراض لدى الهيئة للسنوات من ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٨ م. كما لم تبدأ الهيئة بعد فحصها للربط الخاص بسنة ٢٠١٩ م. وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملائمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م.

١٩ . 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 والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية والاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المضاربة/المراوحة والمصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة وإيرادات الاستثمار والنقد وما يعادله الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. لا تشمل المطلوبات الأخرى على توزيعات الفائض الدائنة والتزامات المنافع المحددة والمطالبات الدائنة والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى والقروض قصيرة الأجل وأرصدة معيدي التأمين الدائنة الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم رفع تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك المصرفيات المتعلقة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بأقساط التأمين المدينة واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بوصفه صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٩ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م								
(غير مراجعة)								
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع الحماية والإدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية								
الإيرادات								
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣,١٦٦	٤٦١	١٢٥,٧١٤	٤,٢٥٧	٢٩٢	-	١٣٣,٨٩٠	-
- أفراد	٩٣,٠٠٠	-	٤,٦٩٦	٣,٣٤٢	-	-	١٠١,٠٣٨	-
- منشآت متناهية الصغر	٦١,٩٨١	-	٢,٤٤٧	٤,٦١٨	-	٤٨	٦٩,٠٩٤	-
- منشآت صغيرة	٨٣,٩٨٢	-	٢,٦٧٥	٩,٦٠٣	-	١٤٧	٩٦,٤٠٧	-
- منشآت متوسطة	٢,٢٥٧,٦٨١	-	١٠,٤٧٤	٢٥٠,٥٧٥	-	١,٥٦١	٢,٥٢٠,٢٩١	-
- شركات	٢,٤٩٩,٨١٠	٤٦١	١٤٦,٠٠٦	٢٧٢,٣٩٥	٢٩٢	١,٧٥٦	٢,٩٢٠,٧٢٠	-
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(١١,٩٠١)	-	-	(١١,٩٠١)	-
إعادة التأمين المسند - دولي	(٨٣,٧٨١)	-	-	(٢٣١,٧٩٣)	-	(١,٥٨٠)	(٣١٧,١٥٤)	-
أقساط فائض الخسارة	-	-	(٨٤٠)	(٢,٦٤٨)	(١,٢١٨)	-	(٤,٧٠٦)	-
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	٤٦٣	٤٦٣	-
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٤١٦,٠٢٩	٤٦١	١٤٥,١٦٦	٢٦,٠٥٣	(٩٢٦)	٦٣٩	٢,٥٨٧,٤٢٢	-
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٧٥٧,٤٨٧)	(٦٢)	٨,٢٦٨	(٤,٩٣٨)	(٣٩)	١١١	(٧٥٤,١٤٧)	-
صافي الأقساط المكتتبة	١,٦٥٨,٥٤٢	٣٩٩	١٥٣,٤٣٤	٢١,١١٥	(٩٦٥)	٧٥٠	١,٨٣٣,٢٧٥	-
عمولات إعادة التأمين	١٣٢	-	-	٢٤,٢١٣	-	-	٢٤,٣٤٥	-
إيرادات اكتتاب أخرى	٣	-	-	١,٢٨٦	-	-	٢,٦٣٤	-
إجمالي الإيرادات	١,٦٥٨,٦٧٧	٣٩٩	١٥٤,٧٧٩	٤٦,٦١٤	(٩٦٥)	٧٥٠	١,٨٦٠,٢٥٤	-
تكاليف ومصروفات الاكتتاب								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها	١,٣٥٤,٨٦٣	١٧٢	٩٩,٠٥٣	٣٨,٥٨٢	-	١٢,٠٢٢	١,٥٠٤,٦٩٢	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٥٠٤)	-	(٢,١٣٨)	(٣١,٥٣٨)	-	(١١,١٩٠)	(٤٦,٣٧٠)	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١,٣٥٣,٣٥٩	١٧٢	٩٦,٩١٥	٧,٠٤٤	-	٨٣٢	١,٤٥٨,٣٢٢	-
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٤٣,٥١٧	-	(١١,٠٥٢)	(٢,٦٤٤)	-	(٤٨٤)	٢٩,٣٣٧	-
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	١٤٣,١٤٦	(١٨٢)	(١٢,٩٩٩)	(٢٢٤)	١٤	-	١٢٩,٧٥٥	-
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٣٤,٧٠٧)	-	-	(٤,٦٨٤)	-	-	(٣٩,٣٩١)	-
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	١,٥٠٥,٣١٥	(١٠)	٧٢,٨٦٤	(٥٠٨)	١٤	٣٤٨	١,٥٧٨,٠٢٣	-
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	٣١٠	٣١٠	-
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٦١,٣٧١	٢٨	١٨,٦٩٢	١٠,٤٢١	٨	١٢٥	٩٠,٦٤٥	(٣,٠٦٥)
مصروفات اكتتاب أخرى	٢٩,٦٨٦	٣٦	٢,٠٧٦	٢,٤٢٢	١٠	١,٦٨٣	٣٥,٩١٣	-
توزيعات حصة التأمين	-	١١٨	٧,٣٣٣	-	(١,٠٩٦)	-	٦,٣٥٥	-
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٥٩٦,٣٧٢	١٧٢	١٠٠,٩٦٥	١٢,٣٣٥	(١,٠٦٤)	٢,٤٦٦	١,٧١١,٢٤٦	(٣,٠٦٥)

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٩ - القطاعات التشغيلية (بتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م									
(غير مراجعة)									
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع التأمين الحماية والإدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية									
صافي دخل الاكتتاب	٢٢٧	٥٣,٨١٤	٣٤,٢٧٩	٩٩	(١,٧١٦)	١٤٩,٠٠٨	٣,٠٦٥	-	١٥٢,٠٧٣
مصروفات عمومية وإدارية						(١٤٨,٧٩٧)	(١٥٦)	(١,٣٩٧)	(١٥٠,٣٥٠)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						٦٥٢	-	-	٦٥٢
إيرادات استثمار، صافي						٣٥,٣٣٦	-	٤٣,٨٢٠	٧٩,١٥٦
الحصة في الربح من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي						-	-	٣,٠٢٥	٣,٠٢٥
إيرادات أخرى، صافي						٢,٩٥٧	(٢,٧٨٦)	-	١٧١
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة						٣٩,١٥٦	١٢٣	٤٥,٤٤٨	٨٤,٧٢٧

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٩ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)									
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع الحماية والأدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
الإيرادات									
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٤,٣٣٥	١٤٥,٠٥٣	١٦٦,٣٥٠	٥,٥٦٢	٩٢,٣٨٤	-	٤٢٣,٦٨٤	-	٤٢٣,٦٨٤
- أفراد	٩٩,٨٧٧	-	٥,٥٨٤	٤,٦٨١	-	-	١١٠,١٤٢	-	١١٠,١٤٢
- منشآت متناهية الصغر	٦٢,١٨٩	-	٢,٩٤٨	٤,٧٠٩	-	١٠٧	٦٩,٩٥٣	-	٦٩,٩٥٣
- منشآت صغيرة	٩٢,٣٠٩	-	٥,٢٢٢	٤,٧٢٢	-	٢٩٠	١٠٢,٥٥٣	-	١٠٢,٥٥٣
- منشآت متوسطة	١,٦٦٦,٣٢١	-	٦,٣٩٩	١٦١,٦٧٠	-	١,٩٨٥	١,٨٦٦,٣٧٥	-	١,٨٦٦,٣٧٥
- شركات	١,٩٦٥,٠٣١	١٤٥,٠٥٣	١٨٦,٥١٣	١٨١,٣٤٤	٩٢,٣٨٤	٢,٣٨٢	٢,٥٧٢,٧٠٧	-	٢,٥٧٢,٧٠٧
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(٤,٨٥٠)	-	(٧٢٠)	(٥,٥٧٠)	-	(٥,٥٧٠)
إعادة التأمين المسند - دولي	(٩٧٩)	-	-	(١٤٩,٤٦٦)	-	(١,٣٦٣)	(١٥١,٨٠٨)	-	(١٥١,٨٠٨)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	(٢,٨٣٢)	(٢,٢٥٠)	-	(٨,٩٧٢)	-	(٨,٩٧٢)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	٦٨٥	٦٨٥	-	٦٨٥
صافي الأقساط المكتتبة	١,٩٦٤,٠٥٢	١٤٥,٠٥٣	١٨٢,٦٢٣	٢٤,١٩٦	٩٠,١٣٤	٩٨٤	٢,٤٠٧,٠٤٢	-	٢,٤٠٧,٠٤٢
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	(٤٩٢,٩٣٨)	(٤٤٢)	٥,٥٦٨	(١,٦٠٢)	(٨٦)	١٦٢	(٤٨٩,٣٣٨)	-	(٤٨٩,٣٣٨)
صافي الأقساط المكتسبة	١,٤٧١,١١٤	١٤٤,٦١١	١٨٨,١٩١	٢٢,٥٩٤	٩٠,٠٤٨	١,١٤٦	١,٩١٧,٧٠٤	-	١,٩١٧,٧٠٤
عمولات إعادة التأمين	٥٧٥	-	-	٣٠,٢٠٣	-	-	٣٠,٧٧٨	-	٣٠,٧٧٨
إيرادات اكتتاب أخرى	٨٧٤	-	٢,١٣٨	١,٢٢٣	-	-	٤,٢٣٥	-	٤,٢٣٥
إجمالي الإيرادات	١,٤٧٢,٥٦٣	١٤٤,٦١١	١٩٠,٣٢٩	٥٤,٠٢٠	٩٠,٠٤٨	١,١٤٦	١,٩٥٢,٧١٧	-	١,٩٥٢,٧١٧
تكاليف ومصروفات الاكتتاب									
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها	١,٤٢٤,٧٩٥	٥٤,٠٨٣	١٠٢,٠٣٥	٢٢١,٨٢٦	٥٩	٤,٠١٦	١,٧٥٢,٧٣١	-	١,٨٠٦,٨١٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٧,٣٥٥)	-	(١,٤٩٩)	(٢١٤,٧٩٤)	-	(٣,٦٦٤)	(٢٣٧,٣١٢)	-	(٢٣٧,٣١٢)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١,٤٠٧,٤٤٠	٥٤,٠٨٣	١٠٠,٥٣٦	٧,٠٣٢	٥٩	٣٥٢	١,٥١٥,٤١٩	-	١,٥٦٩,٥٠٢
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٥١٤	٤٤٥	(١٠,٧٢١)	٢,٦٩٥	١,٩٣٣	(١٥٨)	(٥,٢٩٢)	-	(٥,٢٩٢)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها، صافي	(٩٢,٢٣٢)	٢٨,٨١٧	(٢,٣٢٦)	(٢٣,٤٥١)	١٦,٥٦١	-	(٧٢,٦٣١)	-	(٧٢,٦٣١)
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	١٤,٠٢٣	-	-	١٤,٠٢٣	-	١٤,٠٢٣
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١,٣١٥,٧٢٢	٨٣,٣٤٥	٨٧,٤٨٩	٢٩٩	١٨,٥٥٣	١٩٤	١,٤٥١,٥١٩	-	١,٥٠٥,٦٠٢
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	-	(١٠٦)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	٢٧,٣٠٢	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	-	١٠٣,٥١٥
مصروفات اكتتاب أخرى	٢٩,٣٨٠	٧,٣٣١	٣,٠٧١	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	-	٤٩,٢٥٩
توزيعات حصة التأمين	-	٣٧,٠٥١	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	-	١٠٠,٦٨٤
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٣٩٢,٧١٦	١٣٨,٥٦٢	١٢٩,٥١٣	١٢,٥٠٧	٨٥,١٤١	٥١٥	١,٧٥٨,٩٥٤	-	١,٧٥٨,٩٥٤

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٩ - القطاعات التشغيلية (بتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م							
(غير مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين	قطاع التأمين	قطاع التأمين	قطاع التأمين	قطاع التأمين	قطاع التأمين	قطاع التأمين
	الصحي - العمرة	الصحي - العمرة	على الممتلكات والحوادث	على الممتلكات والحوادث	ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية							
صافي دخل الاكتتاب	٧٩,٨٤٧	٦,٠٤٩	٦٠,٨١٦	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣
مصرفات عمومية وإدارية							(١٥٤,٥٢١)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها							(١٥,٦٢٠)
دخل استثمار، بالصافي							٦٢,٢٨٣
الحصة في الربح من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي							٣,١٦٤
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع							(٤,٨١٢)
إيرادات أخرى، صافي							٦,٩٧٣
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة							٩١,٢٣٠
							٢٩,٩٢٧
							(١٥٣,١٢٦)
							(١٥,٦٢٠)
							٣٢,٣٥٦
							٣,١٦٤
							(٢,١٧٥)
							٦,٩٧٣
							٢٩,٥٢١
							٦١,٧٠٩

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٩ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)										
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع الحماية والإدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
الموجودات	-	-	٢٤٧	٧,٧٧١	-	-	٨,٠١٨	٨,٠١٨	-	٨,٠١٨
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	٨٨,١٩٤	٨	٢٢,٤٢٧	٢١,٢١٤	٤	١٣٨	١٣١,٩٨٥	١٣١,٩٨٥	-	١٣١,٩٨٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٥	-	٢٣,٢٤٨	١,٨٦٤,٩٥٦	-	١٣,١٥٧	١,٩٠١,٣٨٦	١,٩٠١,٣٨٦	-	١,٩٠١,٣٨٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١٣,٠٨٤	-	٥,٧٩٠	٢٧١,٥٢٠	-	١١,٠٢٥	٣٠١,٤١٩	٣٠١,٤١٩	-	٣٠١,٤١٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٧٦,٥١٥	-	-	٥٨٨,٦٧٥	-	٣,٠١٩	٦٦٨,٢٠٩	٦٦٨,٢٠٩	-	٦٦٨,٢٠٩
الموجودات غير الموزعة:										
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مراهجة وإيرادات استثمارات مستحقة)										
ذمم مدينة، صافي نقد وما في حكمه										
موجودات أخرى غير موزعة										
إجمالي الموجودات										
٦,٣٥٣,٦٩٠	٣,١٨١,٥٤٧	-	٣,١٧٢,١٤٣	١١,٠٢٥	-	-	٣,٨٥٥,٥١٣	٣,٨٥٥,٥١٣	-	٦,٣٥٣,٦٩٠
٣,٨٥٥,٥١٣	-	-	٣,٨٥٥,٥١٣	١١,٠٢٥	-	-	٥٧٢,٧٩٠	١٣٩,٢٥٢	-	٥٧٢,٧٩٠
١,٠٥١,٠٤٥	١٢٨,٣١٣	-	٩٢٢,٧٣٢	١١,٠٢٥	-	-	١,٠٥١,٠٤٥	١٢٨,٣١٣	-	١,٠٥١,٠٤٥
إجمالي الموجودات	٣,٤٤٩,١١٢	١١,٠٢٥	١١,٣٨٣,٩١٨	١١,٠٢٥	-	-	١٤,٨٤٤,٠٥٥	٣,٤٤٩,١١٢	١١,٠٢٥	١٤,٨٤٤,٠٥٥
المطلوبات										
احتياطي أنشطة تكافل	-	-	-	-	-	-	٣,٨٥٤	٣,٨٥٤	-	٣,٨٥٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٢٦٨,٨٤١	-	٢٠٢,٩٩٦	١,٩٩٨,٨١٦	-	١٤,١٥٢	٢,٤٨٤,٨٠٥	٢,٤٨٤,٨٠٥	-	٢,٤٨٤,٨٠٥
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١,٢٦٨,٦٠٢	٩٥	١٤٢,٨٩٥	٢٦٧,٢١٩	٤٥	١١,٨٨٤	١,٦٩٠,٧٤٠	١,٦٩٠,٧٤٠	-	١,٦٩٠,٧٤٠
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	١٣,٠١٠	-	-	١٣,٠١٠	١٣,٠١٠	-	١٣,٠١٠
دخل عمولة غير مكتسب	١,٩٦٣	-	-	٤٣,٣٦٨	-	٨٨٠	٤٦,٢١١	٤٦,٢١١	-	٤٦,٢١١
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٤,٠٨٧,٥٣٤	٨٤	٣١٩,٢٣٩	٦٤٧,٦٩٨	٥٣	٣,٤٢٨	٥,٠٥٨,٠٣٦	٥,٠٥٨,٠٣٦	-	٥,٠٥٨,٠٣٦
مطلوبات غير موزعة:										
أرصدة معيدي التأمين الدائنة										
مطلوبات أخرى غير موزعة										
إجمالي المطلوبات										
٥١٣,٤٣٨	-	-	٥١٣,٤٣٨	١١,٠٢٥	-	-	٢,١٥٩,٩٢٦	٣٨٢,٣٧٠	-	٢,١٥٩,٩٢٦
١١,٠٥٨,٠٣٦	٣٨٢,٣٧٠	٤,٤٧٢	١١,٥٨٣,١٧٨	١١,٠٢٥	-	-	١١,٠٥٨,٠٣٦	٣٨٢,٣٧٠	٤,٤٧٢	١١,٠٥٨,٠٣٦

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٩ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م									
(مراجعة)									
الإجمالي - عمليات المساهمين		الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج		قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة والادخار		قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث		قطاع التأمين الصحي - العمرة	
بآلاف الريالات السعودية									
١٢,٧٢٣		١٢,٧٢٣	-	-	١٢,٢٨٠	٤٤٣	-	-	
١٣٤,٧٢٤		١٣٤,٧٢٤	٢١٣	١	١٨,٠٥٢	٢٣,٩٨٢	٢	٩٢,٤٧٤	
١,٩٦٢,٥٧٠		١,٩٦٢,٥٧٠	١٩,٣٨٩	-	١,٩١٩,٤٤٨	٢٣,٧١٢	-	٢١	
٢٨٩,٧٨٤		٢٨٩,٧٨٤	١١,٠٢٥	-	٢٦٤,٩١٢	٦,٥٠٣	-	٧,٣٤٤	
٦٨٣,٦٩٨		٦٨٣,٦٩٨	٣,٤٠٧	-	٦٨٠,٢٩١	-	-	-	
٦,٣٠٣,٣٥٢	٢,٩٢٩,٧٥٢	-	٣,٣٧٣,٦٠٠						
٣,٤٨٠,٥٣٣	-	-	٣,٤٨٠,٥٥٣						
٤٤٥,٧٩٤	١٠٠,٩٣٥	٧,٥٠٠	٣٣٧,٣٥٩						
٩٤٤,٢٢٨	١٢٧,٧٧٤	-	٨١٦,٤٥٤						
١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٥٨,٤٦١	٧,٥٠٠	١١,٠٩١,٤٦٥						
٣,٥٤٤		٣,٥٤٤	٣,٥٤٤	-	-	-	-	-	
٢,٥١٦,٦٥٢		٢,٥١٦,٦٥٢	٢٠,٨٦٨	-	٢,٠٥٥,٩٥٢	٢١٤,٥١٢	-	٢٢٥,٣٢٠	
١,٥٤٩,٣٥٠		١,٥٤٩,٣٥٠	١١,٨٨٤	٣١	٢٦٠,٨٣٥	١٥٦,٦٠٧	٢٧٧	١,١١٩,٧١	
٥٢,٤٠١		٥٢,٤٠١	-	-	١٧,٦٩٤	-	-	٣٤,٧٠٧	
٣٧,٥٣٨		٣٧,٥٣٨	٧٧٧	-	٣٦,٧٦١	-	-	-	
٤,٣١٩,٣٧٨		٤,٣١٩,٣٧٨	٣,٩٢٧	١٤	٧٣٤,٣٧٦	٣٢٧,٥٠٧	٢٢	٣,٢٥٣,٥٣	
٢٥٤,٥٥٩	-	-	٢٥٤,٥٥٩					٢	
٢,٧١٤,٦٤٢	٣٥٩,٤٩٠	-	٢,٣٥٥,١٥٢						
١١,٤٤٨,٠٦٤	٣٥٩,٤٩٠	-	١١,٠٨٨,٥٧٤						

الموجودات

أقساط فائض خسارة مؤجلة
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

الموجودات غير الموزعة:

استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات في شركة
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع
وودائع مضاربة / مرابحة وإيرادات استثمارات مستحقة)

ذمم مدينة، صافي

نقد وما في حكمه

موجودات أخرى غير موزعة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

احتياطي أنشطة تكافل

إجمالي مطالبات تحت التسوية

احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

دخل عمولة غير مكتسب

إجمالي أقساط غير مكتسبة

مطلوبات غير موزعة:

أرصدة معيدي التأمين الدائنة

مطلوبات أخرى غير موزعة

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 ٢٠٢١ م

٢٠. المعلومات الإضافية

١. قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين			
بالآلاف الريالات السعودية								
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الموجودات		
٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	٢,٨٤٠	٢,٨٤٠	-	وديعة نظامية		
١٩١,٨٥١	-	١٩١,٨٥١	١٩٠,٠٥٢	-	١٩٠,٠٥٢	دخل مستحق من الوديعة النظامية		
٧,٧٠٨	-	٧,٧٠٨	١٠,٧٧٢	-	١٠,٧٧٢	ممتلكات ومعدات، صافي		
٦٢,١٣٨	-	٦٢,١٣٨	٦١,٨٢١	-	٦١,٨٢١	موجودات غير ملموسة		
٨٥,٣١٩	٨٥,٣١٩	-	٨٧,٣٧٦	٨٧,٣٧٦	-	عقارات استثمارية		
٣,٠١٨,٥٦٦	٩٩٩,٩٠٢	٢,٠١٨,٦٦٤	٢,٩٥٧,٤٦٧	١,١١٢,٤٧٦	١,٨٤٤,٩٩١	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية		
٣,١٣٤,٩٣٢	١,٨٤٣,٤٦٧	١,٢٩١,٤٦٥	٣,٢٠٦,١٧٢	١,٩٧٠,٤٥٢	١,٢٣٥,٧٢٠	استثمارات متاحة للبيع		
-	٢٧,٠٩١	(٢٧,٠٩١)	-	(١٩٦,٨٠٨)	١٩٦,٨٠٨	ودائع مضاربة / مراوغة		
٦١٦,٨٩٥	-	٦١٦,٨٩٥	٧٢٢,٣٨١	٤٧٣	٧٢١,٩٠٨	مستحق من / إلى عمليات المساهمين		
١٢,٧٢٣	-	١٢,٧٢٣	٨,٠١٨	-	٨,٠١٨	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
١٣٤,٧٢٤	-	١٣٤,٧٢٤	١٣١,٩٨٥	-	١٣١,٩٨٥	أقساط فائض خسارة مؤجلة		
١,٩٦٢,٥٧٠	-	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٩٠١,٣٨٦	-	١,٩٠١,٣٨٦	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة		
٢٨٩,٧٨٤	-	٢٨٩,٧٨٤	٣٠١,٤١٩	-	٣٠١,٤١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
٦٨٣,٦٩٨	-	٦٨٣,٦٩٨	٦٦٨,٢٠٩	-	٦٦٨,٢٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها		
٣,٤٨٠,٥٥٣	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٨٥٥,٥١٣	-	٣,٨٥٥,٥١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
٢,٣٩٧	١,٠٦٤	١,٣٣٣	٤٠,٨٥٤	١١,٢٤٣	٢٩,٦١١	ذمم مدينة، صافي		
٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	٥٧٢,٧٩٠	١٥٠,٢٧٧	٤٢٢,٥١٣	إيرادات استثمار مستحقة		
١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٠٦٤,٣٧٤	١٤,٨٤٤,٠٥٥	٣,٢٦٣,٣٢٩	١١,٥٨٠,٧٢٦	نقد وما في حكمه		
						إجمالي الموجودات		
٨٤,٨٩٣	-	٨٤,٨٩٣	٨٤,٨٩٣	-	٨٤,٨٩٣	المطلوبات		
١٣٤,٩٩٠	-	١٣٤,٩٩٠	١٣٥,٨٨٧	-	١٣٥,٨٨٧	توزيعات الفائض الدائنة		
٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	٢,٨٤٠	٢,٨٤٠	-	التزامات المنافع المحددة		
١,٧٣٧,٣٥٢	٤,٠٨١	١,٧٣٣,٢٧١	١,١٥٧,٤٠١	٩,٦٩٣	١,١٤٧,٧٠٨	عائد دائن على الوديعة النظامية		
٤٠١,٩٩٨	-	٤٠١,٩٩٨	٤٠٠,٦٨٠	-	٤٠٠,٦٨٠	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
٣,٥٤٤	-	٣,٥٤٤	٣,٨٥٤	-	٣,٨٥٤	قروض قصيرة الأجل		
٢,٥١٦,٦٥٢	-	٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٤٨٤,٨٠٥	-	٢,٤٨٤,٨٠٥	احتياطي أنشطة تكافل		
١,٥٤٩,٣٥٠	-	١,٥٤٩,٣٥٠	١,٦٩٠,٧٤٠	-	١,٦٩٠,٧٤٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية		
٥٢,٤٠١	-	٥٢,٤٠١	١٣,٠١٠	-	١٣,٠١٠	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها		
٣٧,٥٣٨	-	٣٧,٥٣٨	٤٦,٢١١	-	٤٦,٢١١	احتياطي عجز أقساط التأمين		
٤,٣١٩,٣٧٨	-	٤,٣١٩,٣٧٨	٥,٠٥٨,٠٣٦	-	٥,٠٥٨,٠٣٦	دخل عمولة غير مكتسب		
٢٥٤,٥٥٩	-	٢٥٤,٥٥٩	٥١٣,٤٣٨	-	٥١٣,٤٣٨	إجمالي أقساط غير مكتسبة		
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	أرصدة معيدي التأمين الدائنة		
-	-	-	٣,٩١٦	-	٣,٩١٦	توزيعات أرباح مستحقة		
٣٤٦,٢٢٤	٣٤٦,٢٢٤	-	٣٦٧,٨٩٨	٣٦٧,٨٩٨	-	فائض متراكم من عمليات التأمين		
١١,٤٤٨,٠٦٤	٣٥٩,٤٩٠	١١,٠٨٨,٥٧٤	١١,٩٧٠,٠٢٠	٣٨٦,٨٤٢	١١,٥٨٣,١٧٨	زكاة دائنة		
						إجمالي المطلوبات		
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية		
١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	-	١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	-	رأس المال		
٨٩,٥٣٦	٩٣,٤٧٥	(٣,٩٣٩)	٩٥,٠٧٢	٧٧,٢٦٣	١٧,٨٠٩	احتياطي نظامي		
(٢٠,٢٦١)	-	(٢٠,٢٦١)	(٢٠,٢٦١)	-	(٢٠,٢٦١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		
٣٤٥,٩٠٤	٣٤٥,٩٠٤	-	٤٠٥,٠٤١	٤٠٥,٠٤١	-	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة		
٢,٨٠٩,٣٦٢	٢,٨٣٣,٥٦٢	(٢٤,٢٠٠)	٢,٨٧٤,٠٣٥	٢,٨٧٦,٤٨٧	(٢,٤٥٢)	أرباح مبقاة		
١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٠٦٤,٣٧٤	١٤,٨٤٤,٠٥٥	٣,٢٦٣,٣٢٩	١١,٥٨٠,٧٢٦	إجمالي حقوق الملكية		
						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 ٢٠٢١ م

٢٠ - المعلومات الإضافية (يتبع)

٢. قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين:	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهميين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٢,٥٧٢,٧٠٧	-	٢,٥٧٢,٧٠٧	٢,٩٢٠,٧٢٠	-	٢,٩٢٠,٧٢٠
(١٥٧,٣٧٨)	-	(١٥٧,٣٧٨)	(٣٢٩,٠٥٥)	-	(٣٢٩,٠٥٥)
(٨,٩٧٢)	-	(٨,٩٧٢)	(٤,٧٠٦)	-	(٤,٧٠٦)
٦٨٥	-	٦٨٥	٤٦٣	-	٤٦٣
٢,٤٠٧,٠٤٢	-	٢,٤٠٧,٠٤٢	٢,٥٨٧,٤٢٢	-	٢,٥٨٧,٤٢٢
(٤٨٩,٣٣٨)	-	(٤٨٩,٣٣٨)	(٧٥٤,١٤٧)	-	(٧٥٤,١٤٧)
١,٩١٧,٧٠٤	-	١,٩١٧,٧٠٤	١,٨٣٣,٢٧٥	-	١,٨٣٣,٢٧٥
٣٠,٧٧٨	-	٣٠,٧٧٨	٢٤,٣٤٥	-	٢٤,٣٤٥
٤,٢٣٥	-	٤,٢٣٥	٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤
١,٩٥٢,٧١٧	-	١,٩٥٢,٧١٧	١,٨٦٠,٢٥٤	-	١,٨٦٠,٢٥٤
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
أقساط فائض الخسارة					
إيرادات رسوم من التكافل					
صافي الأقساط المكتتبة					
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي					
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين					
إيرادات اكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي					
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة					
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل					
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
توزيعات حصة التأمين					
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
١,٧٥٠,٥٢٩	-	١,٧٥٠,٥٢٩	١,٥٠٣,٦٠٩	-	١,٥٠٣,٦٠٩
٢,٢٠٢	-	٥٦,٢٨٥	١,٠٨٣	-	١,٠٨٣
(٢٣٧,٣١٢)	-	(٢٣٧,٣١٢)	(٤٦,٣٧٠)	-	(٤٦,٣٧٠)
١,٥١٥,٤١٩	-	١,٥٦٩,٥٠٢	١,٤٥٨,٣٢٢	-	١,٤٥٨,٣٢٢
(٥,٢٩٢)	-	(٥,٢٩٢)	٢٩,٣٣٧	-	٢٩,٣٣٧
(٧٢,٦٣١)	-	(٧٢,٦٣١)	١٢٩,٧٥٥	-	١٢٩,٧٥٥
١٤,٠٢٣	-	١٤,٠٢٣	(٣٩,٣٩١)	-	(٣٩,٣٩١)
١,٤٥١,٥١٩	-	١,٥٠٥,٦٠٢	١,٥٧٨,٠٢٣	-	١,٥٧٨,٠٢٣
(١٠٦)	-	(١٠٦)	٣١٠	-	٣١٠
١٠٣,٥١٥	-	١٠٣,٥١٥	٨٧,٥٨٠	(٣,٠٦٥)	٩٠,٦٤٥
١٠٣,٣٤٢	-	٤٩,٢٥٩	٣٥,٩١٣	-	٣٥,٩١٣
١٠٠,٦٨٤	-	١٠٠,٦٨٤	٦,٣٥٥	-	٦,٣٥٥
١,٧٥٨,٩٥٤	-	١,٧٥٨,٩٥٤	١,٧٠٨,١٨١	(٣,٠٦٥)	١,٧١١,٢٤٦
صافي دخل الاكتتاب					
١٩٣,٧٦٣	-	١٩٣,٧٦٣	١٥٢,٠٧٣	٣,٠٦٥	١٤٩,٠٠٨
(١٥٤,٥٢١)	(١,٣٩٥)	(١٥٣,١٢٦)	(١٥٠,٣٥٠)	(١,٥٥٣)	(١٤٨,٧٩٧)
(١٥,٦٢٠)	-	(١٥,٦٢٠)	٦٥٢	-	٦٥٢
٦٢,٢٨٣	٢٩,٩٢٧	٣٢,٣٥٦	٧٩,١٥٦	٤٣,٨٢٠	٣٥,٣٣٦
٣,١٦٤	٣,١٦٤	-	٣,٠٢٥	٣,٠٢٥	-
(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	(٢,٦٣٧)	-	-	-
٦,٩٧٣	-	٦,٩٧٣	١٧١	(٢,٧٨٦)	٢,٩٥٧
٩١,٢٣٠	٢٩,٥٢١	٦١,٧٠٩	٨٤,٧٢٧	٤٥,٥٧١	٣٩,١٥٦
-	٥٥,٥٣٨	(٥٥,٥٣٨)	-	٣٥,٢٤٠	(٣٥,٢٤٠)
٩١,٢٣٠	٨٥,٠٥٩	٦,١٧١	٨٤,٧٢٧	٨٠,٨١١	٣,٩١٦
(١٨,٢١٤)	(١٨,٢١٤)	-	(٢١,٦٧٤)	(٢١,٦٧٤)	-
٧٣,٠١٦	٦٦,٨٤٥	٦,١٧١	٦٣,٠٥٣	٥٩,١٣٧	٣,٩١٦
صافي الربح 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 ٢٠٢١ م

٢٠ - المعلومات الإضافية (يتبع)

٣ . قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٧٣,٠١٦	٦٦,٨٤٥	٦,١٧١	٦٣,٠٥٣	٥٩,١٣٧	٣,٩١٦
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الآخر:					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:					
(١٠,٧١٨)	(١٥,٢٩٦)	٤,٥٧٨	٤٢,٥١٧	١٥,٢٠٢	٢٧,٣١٥
(١٣,٤٠٤)	(١٦,٠٤١)	٢,٦٣٧	(٣٦,٠١٣)	(٣٠,٤٤٦)	(٥,٥٦٧)
٢٣٤	٢٣٤	-	(٩٦٨)	(٩٦٨)	-
٤٩,١٢٨	٣٥,٧٤٢	١٣,٣٨٦	٦٨,٥٨٩	٤٢,٩٢٥	٢٥,٦٦٤
المطابقة:					
(٦,١٧١)					
٤٢,٩٥٧					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى الفائض المتراكم					
٣٠,٩١٦					
٦٤,٦٧٣					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢٠ - المعلومات الإضافية (يتبع)

٤. قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية						
٩١,٢٣٠	٨٥,٠٥٩	٦,١٧١	٨٤,٧٢٧	٨٠,٨١١	٣,٩١٦	الأنشطة التشغيلية:
						صافي الربح قبل التخصيص والزيادة
٧,٥٤٩	-	٧,٥٤٩	٣,٨٨٥	-	٣,٨٨٥	تسويات للبنود غير النقدية:
٢٧٩	-	٢٧٩	٦٠٩	-	٦٠٩	استهلاك
١٥,٦٢٠	-	١٥,٦٢٠	(٦٥٢)	-	(٦٥٢)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٨,٢١٦)	(١٨,٢١٦)	-	(٣٦,٠١٣)	(٣٠,٤٤٦)	(٥,٥٦٧)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤,٨١٢	٢,١٧٥	٢,٦٣٧	-	-	-	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	١,٥٢٩	-	١,٥٢٩	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
						تكلفة تمويل
(٣,١٦٤)	(٣,١٦٤)	-	(٣,٠٢٥)	(٣,٠٢٥)	-	الحصة في الربح من الاستثمارات المحاسب
٩,٣٤٧	-	٩,٣٤٧	٤,٧٧٤	-	٤,٧٧٤	عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
١٠٧,٤٥٧	٦٥,٨٥٤	٤١,٦٠٣	٥٥,٨٣٤	٤٧,٣٤٠	٨,٤٩٤	مخصص التزامات المنافع المحددة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(٥٥,٦٥٣)	(٤٣٩)	(٥٥,٢١٤)	(١٠٥,٤٨٦)	(٤٧٣)	(١٠٥,٠١٣)	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨,٠٦٧)	-	(٨,٠٦٧)	٤,٧٠٥	-	٤,٧٠٥	أقساط فائض خسارة مؤجلة
(٥,٩٧٢)	-	(٥,٩٧٢)	٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٠١,٠٨٩	-	٢٠١,٠٨٩	٦١,١٨٤	-	٦١,١٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٩١٨	-	٢٢,٩١٨	(١١,٦٣٥)	-	(١١,٦٣٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠٨,٠٦٠	-	٢٠٨,٠٦٠	١٥,٤٨٩	-	١٥,٤٨٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧٣١,٩٧٢)	-	(٧٣١,٩٧٢)	(٣٧٤,٣٠٨)	-	(٣٧٤,٣٠٨)	ذمم مدينة، صافي
(٣٤١,٥٢٦)	-	(٣٤١,٥٢٦)	٢٥٨,٨٧٩	-	٢٥٨,٨٧٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٨١,٢٧٨	-	٢٨١,٢٧٨	٧٣٨,٦٥٨	-	٧٣٨,٦٥٨	إجمالي أقساط غير مكتسبة
(٤,٨٩١)	-	(٤,٨٩١)	٨,٦٧٣	-	٨,٦٧٣	دخل عمولة غير مكتسب
(٢٠٦,٣٨١)	-	(٢٠٦,٣٨١)	(٣١,٨٤٧)	-	(٣١,٨٤٧)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٩٥,٥٤٩)	-	(٩٥,٥٤٩)	١٤١,٣٩٠	-	١٤١,٣٩٠	احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٤,٠٢٣	-	١٤,٠٢٣	(٣٩,٣٩١)	-	(٣٩,٣٩١)	احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٠٦)	-	(١٠٦)	٣١٠	-	٣١٠	احتياطي أنشطة تكافل
٢٥٢,٤٨٥	١,١٣٩	٢٥١,٣٤٦	(٥٧٩,٩٥١)	٥,٦١٢	(٥٨٥,٥٦٣)	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٦٢,٨٠٧)	٦٦,٥٥٤	(٤٢٩,٣٦١)	١٤٥,٢٤٣	٥٢,٤٧٩	٩٢,٧٦٤	تكاليف تمويل مدفوعة
-	-	-	(٢,٨٤٧)	-	(٢,٨٤٧)	المدفوع من التزامات المنافع المحددة
(٧,٢٧٨)	-	(٧,٢٧٨)	(٣,٨٧٧)	-	(٣,٨٧٧)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٧٠,٠٨٥)	٦٦,٥٥٤	(٤٣٦,٦٣٩)	١٣٨,٥١٩	٥٢,٤٧٩	٨٦,٠٤٠	
الأنشطة الاستثمارية:						
٣٧٠,٩١٤	٢٠٧,٢٥١	١٦٣,٦٦٣	٥٦٦,١٧٢	٢٤٦,٩٢٢	٣١٩,٢٥٠	المتصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٨٣٠,٦٤٦)	(١٢٣,٧٥٠)	(٧٠٦,٨٩٦)	(٤٦٢,٥٥٦)	(٣٤٤,٢٩٤)	(١١٨,٢٦٢)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٤٩,٩٨٢	١,٩٥٤,٢٠٦	١,٩٩٥,٧٧٦	٥٠٥,٩٩٦	١٦٩,٥١٥	٣٣٦,٤٨١	المتصل من استحقاق ودائع المضاربة / المرابحة
		١,٧٩١,١٦١				
(٣,٧١١,٩٥١)	(١,٩٢٠,٧٩٠)	((٥٧٧,٢٣٦)	(٢٩٦,٥٠٠)	(٢٨٠,٧٣٦)	إيداع في ودائع المضاربة / المرابحة
(١٨,٩٣٤)	(٩٩٠)	(١٧,٩٤٤)	(٣٨,٤٥٧)	(١٠,١٧٩)	(٢٨,٢٧٨)	إيرادات استثمار مستحقة
(٢,٧٢٣)	-	(٢,٧٢٣)	(١,٧٦٩)	-	(١,٧٦٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٧٠٧)	-	(١,٧٠٧)	(٣,٦٣٣)	-	(٣,٦٣٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٤٥,٠٦٥)	١١٥,٩٢٧	(٣٦٠,٩٩٢)	(١١,٥٢٣)	(٢٣٤,٥٣٦)	٢٢٣,٠١٣	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢٠ - المعلومات الإضافية (يتبع)

(٥) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
-	(١٧٧,٦٥٤)	١٧٧,٦٥٤	-	٢٢٣,٨٩٩	(٢٢٣,٨٩٩)
-	(١٧٧,٦٥٤)	١٧٧,٦٥٤	-	٢٢٣,٨٩٩	(٢٢٣,٨٩٩)
(٦١٥,١٥٠)	٤,٨٢٧	(٦١٩,٩٧٧)	١٢٦,٩٩٦	٤١,٨٤٢	٨٥,١٥٤
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩
٦٩١,٤٠٠	١٣,٩٧٦	٦٧٧,٤٢٤	٥٧٢,٧٩٠	١٥٠,٢٧٧	٤٢٢,٥١٣
(٢٤,١٢٢)	(٣١,٣٣٧)	٧,٢١٥	٦,٥٠٤	(١٥,٢٤٤)	٢١,٧٤٨
٢٣٤	٢٣٤	-	(٩٦٨)	(٩٦٨)	-

الأنشطة التمويلية:
مستحق للمساهمين
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة
التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال
الفترة
نقد وما في حكمه في بداية الفترة
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات إضافية غير نقدية:
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع
الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات
في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

٢١ . إدارة المخاطر

إن سياسات إدارة المخاطر المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة تتماشى مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٢٢ . إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للفترة الحالية. وقد تم إجراء هذه التغييرات لعرض الأرصدة والمعاملات بشكل أفضل في القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للشركة.

المبلغ بآلاف الريالات السعودية	إعادة التصنيف الى قائمة الدخل الموحدة	إعادة التصنيف من قائمة الدخل الموحدة
٥٤,٠٨٣	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات	مصروفات اكتتاب أخرى

٢٣ . اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٨ مايو ٢٠٢١ م).