

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧ - ٤١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة المساهمين المحترمين شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات على القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ للشركة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٦٩

كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٧١

التاريخ: ١٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ

الموافق ٥ نوفمبر ٢٠٢٠



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٢,٥١٣	٢,٧٠٨		دخل مستحق من الوديعة النظامية
٢٦٠,١١٩	٢٥٤,٨٨٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٩٧١	٧,٦٢٣		موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	٩,٨٦١		استثمار عقاري
١٠١,٥٢٠	٨٠,٥٣١		استثمارات في شركات زميلة
٢,٧٤٦,٧٤٨	٣,١٢٧,٤٣٢	٤	استثمارات متاحة للبيع
٣,٥٣٩,٣٧٦	٢,٩٨٦,٦٧٧	٥	ودائع مضاربة / مرابحة
٢٤٣,٩١٢	٦٩٩,٩٧٥	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧,٧١٤	١٠,٨٩٠		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٢٠,٨٤٥	١٣٩,٢٩٥		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣,١٠٠,٤٤٦	١,٩١٢,٩٠٦	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢٧,٧٢٤	٢٨١,٣١٦	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧١٥,٩٥٩	٦٤٠,١٢١	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٩٥,٨٩٤	٢,٥٩٢,٩٣٦	٣	ذمم مدينة، صافي
٦,٣٣٣	٩٤,٥٥٠		إيرادات استثمار مستحقة
١,٣٠٦,٥٥٠	٥٣٨,٤٩٦	٧	نقد وما يعادله
١٤,١١٤,٤٨٥	١٣,٥٠٥,٢٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٤,٢٨٣	٣٤,٢٨٣		توزيعات الفائض المستحقة
١٢٩,٤٨٠	١٣٦,٠٨٩		التزامات المنافع المحددة
٢,٥١٣	٢,٧٠٨		إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
١,١٧٤,٩٨٢	١,٧٥٠,١٧٣		مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٠٠,٣٧١	١٠	قروض قصيرة الأجل
٥,٠٠٦	٤,٣٥٦		إحتياطي أنشطة تكافل
٣,٦٨٤,٨٩١	٢,٤٦٩,٨٥٤	٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٩٢٥,٥٨٤	١,٥٠٨,٧٦١	٨	إحتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٨٣٠	١٦١,٥٦٤	٨	إحتياطي عجز الأقساط
٤٣,٣٢٣	٣٤,٤٢٤		دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩	٣,٧٨٠,٦٨٤	٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٢٣,٨٢٠	١٦١,٥٦٠		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٦,٤١١		توزيعات أرباح مستحقة
-	٤٢,٧٥٠		الفائض المتركم من عمليات التأمين
٢٥٥,٥٥٤	٣٠٧,٧٢٥		الزكاة المستحقة
١١,٦١٤,٧٩٦	١٠,٨٠١,٧١٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	١٣	إحتياطي نظامي
١٦٧,٤٧٢	٢١,٦٩٣		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(١٤,٥٤٠)	(١٤,٥٤٠)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٣١,٢٤٠	٣٨٠,٨١٧		أرباح مبقاة
٢,٤٩٩,٦٨٩	٢,٧٠٣,٤٨٧		مجموع حقوق الملكية
١٤,١١٤,٤٨٥	١٣,٥٠٥,٢٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			التزامات محتملة
		١١	
			عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
			عضو مجلس الإدارة
			عبد العزيز بن حسن البوق
			الرئيس التنفيذي
			Fraser David Gregory
			المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥,٨٧٩,١٨٥	٦,٣٦٢,٤٢٣	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٣١٩,٨٨٩
(٧٢,٥٧٣)	(٧٦,٣٤٤)	(١٠,٥٤٥)	(٩,٩٣٦)
(٨٦٦,٢٩٨)	(٩٨٤,٧٩٥)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٣١٥,٣٧٧)
٤,٥٠٦	٣,٥٩٠	١,٩٦٨	٦٣٥
(١٥,٩٧٤)	(٢٠,٥٤١)	(٣,٥٨١)	(٤,٩٩٠)
٤,٩٢٨,٨٤٦	٥,٢٨٤,٣٣٣	١,١٨١,٠٢٣	٩٩٠,٢٢١
٢٠٦,١٣٨	٤٥,٤٣٥	٦٩١,٧١٣	٧٨٩,٣٨٢
٧,٩٤٣	(٧٥,٨٣٨)	(٨٦,٣٦١)	(٥٣,٢٤٨)
٥,١٤٢,٩٢٧	٥,٢٥٣,٩٣٠	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٢٦,٣٥٥
٧٨,٣٧٧	٨٦,٣٤١	٢٨,٤٧٤	٣١,٣٧٦
٨,٦٠٦	٦,٤١٨	٢,٩٧٩	٥٥٤
٥,٢٢٩,٩١٠	٥,٣٤٦,٦٨٩	١,٨١٧,٨٢٨	١,٧٥٨,٢٨٥
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه			
إعادة التأمين المسند، محلي			
إعادة التأمين المسند، دولي			
إيرادات رسوم من التكافل			
اقساط فائض الخسارة			
صافي الاقساط المكتتبه			
التغيرات في الاقساط غير المكتتبه			
التغيرات في حصة إعادة التأمين من الاقساط غير المكتتبه			
صافي الاقساط المكتتبه			
عمولات إعادة التأمين			
إيرادات اكتتاب اخرى			
مجموع الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
النفقات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات			
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
صافي المطالبات والمزايا الاخرى المدفوعه			
التغيرات في المطالبات تحت التسوية			
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها			
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها			
التغيرات في احتياطي عجز اقساط التأمين			
صافي المطالبات والمزايا الاخرى المتكبدة			
التغيرات في احتياطي انشطة التكافل			
تكاليف اكتتاب وتائق التأمين			
مصاريف اكتتاب اخرى			
توزيعات حصة تأمين المنافذ والعمره			
مجموع مصاريف وتكاليف الاكتتاب			
٤,٨٣٠,٠٠١	٥,١٩٥,٨٨٢	١,٤٣٧,٤٦٨	١,٧٩٣,٥٩٢
١٧,٨٤٣	٥٨,٣٨٠	٧,٣٥٨	١,١٧٥
(٦٩٠,٠٣٤)	(٩٧٦,٦٤٩)	(٢٦٢,٤٢٤)	(٢٨٤,٣٠٧)
٤,١٥٧,٨١٠	٤,٢٧٧,٦١٣	١,١٨٢,٤٠٢	١,٥١٠,٤٦٠
٦٧١,٩٢٣	(١,٢١٥,٠٣٧)	٧٦٨,١٠٧	(٣٩٤,٧٦٢)
(٥٧١,٤٢١)	١,١٨٧,٥٤٠	(٦٣٤,٧٩١)	٣٩٧,٢٢٥
١١٧,٠٤٩	(٤١٦,٨٢٣)	١٥٤,٢١٨	(٦٣,٧١٨)
(٦٢,٩٨١)	٤٦,٤٠٨	(٩,٦٢٣)	٧,١٩١
(٥,٦٧٦)	١٥٨,٧٣٤	(٣١٩)	(٤٧,٦٠١)
٤,٣٠٦,٧٠٤	٤,٠٣٨,٤٣٥	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٠٨,٧٩٥
(١,٤٢٥)	(٦٥٠)	(١٢٥)	(٢١٠)
٢٦٣,٣٦٠	٢٨٥,٨٣٦	٩٠,٨٩٠	٩٠,٠٩٧
٩٨,٨٩٢	١٠٨,٢٣٠	٣٠,٢٤٥	١٧,٠٨٤
٤٦,٨٩٣	١٣٣,٧٠٩	١٦,٢٣٤	٩,٢٩٢
٤,٧١٤,٤٢٤	٤,٥٦٥,٥٦٠	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٥٢,٠٥٨
٥١٥,٤٨٦	٧٨١,١٢٩	٢٢٠,٥٩٠	٢٣٣,٢٢٧
صافي دخل الاكتتاب			
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مصاريف عمومية وإدارية			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من الاستثمارات، صافي			
حصة الربح من الاستثمارات في الشركات الزميلة، صافي			
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع			
إيرادات أخرى، صافي			
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى			
(٣٧٩,٨٨٨)	(٤٣٠,٧٠٩)	(١٢٩,٧٠٥)	(١٣٢,٢١٤)
(٩٦,٢٨٨)	(٥٢,١٧٧)	(٣٧,٩٦٥)	(١٩,٥٦٧)
١٧٢,٠١٦	١٣٦,٢٦٩	٥٧,١٤٦	٣٨,٢٥٦
١٤,٠٢٤	١٠,٩١٩	٢,٦٧٤	٣,١٨٩
-	(٤,٨١٢)	-	-
١٥,٦٣٠	١١,٠٩٥	٥,٤٥٨	٢,٠٧٤
(٢٧٤,٥٠٦)	(٣٢٩,٤١٥)	(١٠٢,٣٩٢)	(١٠٨,٢٦٢)
٢٤٠,٩٨٠	٤٥١,٧١٤	١١٨,١٩٨	١٢٤,٩٦٥
(١٥,٤٣٨)	(٤٢,٧٥٠)	(٩,٠٩٠)	(١١,١٦٧)
٢٢٥,٥٤٢	٤٠٨,٩٦٤	١٠٩,١٠٨	١١٣,٧٩٨
(٥١,٩٨٣)	(٥٩,٣٨٧)	(١٦,١٤١)	(١٩,٢٦٥)
١٧٣,٥٥٩	٣٤٩,٥٧٧	٩٢,٩٦٧	٩٤,٥٣٣
١,٣٩	٢,٨٠	٠,٧٤	٠,٧٦
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

عبد العزيز بن حسن البوق
الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory
المدير المالي

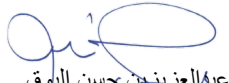
عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١٧٣,٥٥٩	٣٤٩,٥٧٧	٩٢,٩٦٧	٩٤,٥٣٣	صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
الدخل الشامل الآخر:				
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:				
٣٤٥,٣٣٤	(١٥٣,٦٩١)	٨٧,٦٤٥	١١٤,٧٧٤	٤ استثمارات متاحة للبيع:
١,١٤٥	٩,٣٢٩	-	٤,٢٤٨	٤ صافي التغير في القيمة العادلة
١,٣٥٥	(١,٤١٧)	-	١,٩٨٠	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
٥٢١,٣٩٣	٢٠٣,٧٩٨	١٨٠,٦١٢	٢١٥,٥٣٥	حصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمار في الشركات الزميلة
مجموع الدخل الشامل للفترة				

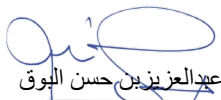

عبد العزيز بن حسن بن علي
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز بن عبد الرحمن بن علي
عضو مجلس الإدارة



Fraser David Gregory
المدير المالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المجموع	الأرباح المبقاة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١,٨٠٨,٢٢١	(٢٣٠,٨٢٩)	(١٢,٢٢٦)	(١٩٨,٧٢٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - مراجع
١٧٣,٥٥٩	١٧٣,٥٥٩	-	-	-	-	٢٠ مجموع الدخل الشامل للفترة: صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
٣٤٥,٣٣٤	-	-	٣٤٥,٣٣٤	-	-	٢٠ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,١٤٥	-	-	١,١٤٥	-	-	٢٠ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
١,٣٥٥	-	-	١,٣٥٥	-	-	٢٠ حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
٥٢١,٣٩٣	١٧٣,٥٥٩	-	٣٤٧,٨٣٤	-	-	مجموع الدخل الشامل
٢,٣٢٩,٦١٤	(٥٧,٢٧٠)	(١٢,٢٢٦)	١٤٩,١١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - غير مراجع
٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(١٤,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ - مراجع
٣٤٩,٥٧٧	٣٤٩,٥٧٧	-	-	-	-	٢٠ مجموع الدخل الشامل للفترة: صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
(١٥٣,٦٩١)	-	-	(١٥٣,٦٩١)	-	-	٢٠ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩,٣٢٩	-	-	٩,٣٢٩	-	-	٢٠ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
(١,٤١٧)	-	-	(١,٤١٧)	-	-	٢٠ حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
٢٠٣,٧٩٨	٣٤٩,٥٧٧	-	(١٤٥,٧٧٩)	-	-	مجموع الدخل الشامل
٢,٧٠٣,٤٨٧	٣٨٠,٨١٧	(١٤,٥٤٠)	٢١,٦٩٣	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - غير مراجع


عبد العزيز بن حسن البوق
الرئيس التنفيذي


عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة


Fraser David Gregory
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
٢٤٠,٩٨٠	٤٥١,٧١٤	
١٦,٨٢٦	٢٤,٠٨٢	
٣,٧٦٩	٨٣٦	
٩٦,٢٨٨	٥٢,١٧٧	
١,١٤٥	٤,٥١٧	
-	٤,٨١٢	
(١٤,٠٢٤)	(١٠,٩١٩)	
٩,٩٢٤	١٦,٠٢٣	
٣٥٤,٩٠٨	٥٤٣,٢٤٢	
(٦٦,٢١٠)	(٤٥٦,٠٦٣)	
١,٣٣٨	(٣,١٧٦)	
٥,٦٠٠	(١٨,٤٥٠)	
(٥٧١,٤٢١)	١,١٨٧,٥٤٠	
(٦٢,٩٨١)	٤٦,٤٠٨	
(٧,٩٤٣)	٧٥,٨٣٨	
٣٩,٤٦٤	(١,١٤٩,٢١٩)	
١٤٤,٨٩٧	(٣٦٢,٢٦٠)	
(٢٠٦,١٣٨)	(٤٥,٤٣٥)	
٢,٠٦١	(٨,٨٩٩)	
٦٧١,٩٢٣	(١,٢١٥,٠٣٧)	
١١٧,٠٤٩	(٤١٦,٨٢٣)	
(٥,٦٧٦)	١٥٨,٧٣٤	
(١,٤٢٥)	(٦٥٠)	
٧٠,٤٩٠	٥٧٥,١٩١	
٤٨٥,٩٣٦	(١,٠٨٩,٠٥٩)	
(٥٦,١٠٥)	(٧,٢١٦)	
(١٠,٨٥٠)	(٩,٤١٤)	
٤١٨,٩٨١	(١,١٠٥,٦٨٩)	
١,٣١٠,١٤٤	١,٤٨٦,٥٥٠	
(٦٤٦,٥٢٤)	(٢,٠١٠,٦٧٥)	
٦,٧٣٣,٢١٦	٧,٧١٨,٢٤٥	
(٧,٨٠٨,٥٤٨)	(٧,١٦٥,٥٤٦)	
(٦٢,٤٨٩)	(٨٨,٢١٧)	
٢٦,٢٠٩	٢٠,٢٤١	
(١,٧٢٥)	(١٨,٨٤٦)	
(٥,٤٠٧)	(٤,٤٨٨)	
(٤٥٥,١٢٤)	(٦٢,٧٣٦)	
-	٤٠٠,٣٧١	
-	٤٠٠,٣٧١	
(٣٦,١٤٣)	(٧٦٨,٠٥٤)	
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٣٠٦,٥٥٠	٧
١,٥٦٤,٠٩٧	٥٣٨,٤٩٦	٧
٣٤٦,٤٧٩	(١٤٤,٣٦٢)	
١,٣٥٥	(١,٤١٧)	
-	١٠,٢٥٠	

عبد العزيز بن حسن البوق
الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory
المدير المالي

عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - عام

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

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. 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 ضد الحوادث.

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

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، توزيع فائض عمليات التأمين حسب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على القوائم المالية للشركة. الشركة لديها الشركة التابعة والشركات الزميلة التالية:

اسم الشركة التابعة / الزميلة	رقم التسجيل	تاريخ التسجيل	حصة الملكية	نهاية السنة المالية	الأنشطة الرئيسية
الشركة التابعة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٥٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠	٪١٠٠	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
الشركات الزميلة					
الشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة بحرينية)	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦	٪٥٠	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحرينية
شركة وصيل لخدمات التطبيقات المحدودة	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣	٪٤٥	٣١ ديسمبر	الاتصال عبر الإنترنت، وخدمات المعلومات، وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقرير المالي الأولي ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وقياس الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية وقياس مكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب تقييم الخبير الاكتواري. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كالتالي: غير متداولة: ودیعة نظامية ودخل مستحق من ودیعة نظامية ومعدات وممتلكات وموجودات غير ملموسة واستثمارات عقارية واستثمارات في شركات زميلة واستثمارات متاحة للبيع واحتياطي العمليات غير المستمرة ومكافآت نهاية الخدمة وعائدات مستحقة من ودیعة نظامية. يتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية تبعاً لذلك إيضاح (١٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والقوائم الأولية الموجزة للدخل وللدخل الشامل وللتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٩ من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية لامتثال لمتطلبات وإرشادات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، وللدخل الشامل وللتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج وتجميع أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. يتم 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 القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للحصول على القوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبه إلى أقرب الف.

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. والإيضاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المدرجة خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس تلك التي تطبق على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات الشكوك التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية لجانحة كورونا الجديد ١٩. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

١. التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير المطالبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة بشكل نهائي لمثل 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. تقدر المطالبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للفضايا الفردية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث 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 تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر و طريقة بورنهيتز-فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الاكتواري منهجية الفصل بما في ذلك تحليل التكلفة لكل فرد لكل سنة لقطاع الأعمال الطبية. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

٢. انخفاض 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 حكم. بالنسبة لحقوق الملكية والصناديق الاستثمارية، تعتبر فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاضاً دائماً ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند القيام بهذا الحكم، تقوم الشركة أيضاً بتقييم من بين أمور أخرى التقلبات العادية في سعر السهم، والوضع المالي للمستثمر وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل. وتقوم الشركة بمراجعة سندات الدين المصنفة كمحاولة للبيع في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانت قد انخفضت قيمتها.

٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر أهم الصعوبات المالية للمدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المتداولة للأوراق المالية المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدرّة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات شروط وملاحح مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب تقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، تتم معايرتها والتحقق من صحتها بشكل دوري. وذلك للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى أقصى مدى عملي، تستخدم النماذج بيانات قابلة للملاحظة فقط، أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللشركات الأخرى) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء تقديرات. يرجى الرجوع إلى القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح ١٤.

٥. تأثير كورونا فيروس الجديد ١٩ على الاحتياطات الفنية الطبية والموجودات المالية

• في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي وباء فيروس كورونا الجديد ١٩ باعتباره وباءً اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت التوجيهات للتباعد الاجتماعي ورفضت الحجر وحظر التجول على مستوى المملكة.

• استجابة لانتشار فيروس كورونا الجديد ١٩ في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى بما في ذلك المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع في المناطق التي تعمل فيها
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة والحفاظ عليها سليمة.

• يظهر التأثير الرئيسي لوباء فيروس كورونا الجديد ١٩ في القطاع الطبي و قطاع السيارات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدّة وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاحتياطات الفنية الطبية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي تأثير غير مواتٍ خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض في المطالبات الطبية المسجلة. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بحجز مبلغ ١٤٤,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء؛ ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء) كاحتياطي عجز في الأقساط.

الاحتياطات الفنية للسيارات

استجابة لوباء فيروس كورونا الجديد ١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم ١٨٩ بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات بالتجزئة الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع بوالص السيارات الجديدة بالتجزئة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي نقص في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة فترة شهرين. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي (أو "مجزأ") لخط أعمال السيارات ولم يتم تسجيل أي التزام إضافي كاحتياطي نقص أقساط التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم الحصول على قسط التأمين على مدى فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتسبة اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ حيث لم يتم الاكتتاب بالمبلغ أقساط جوهرياً خلال فترة الشهر الواحد.

موجودات مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً للسياسة المحاسبية بسبب جائحة كورونا الجديد ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الجوهرياً بالنسبة للمصدر أو المدين، أو التخلف عن السداد أو التأخر في الدفعات، احتمالية دخول المصدر أو المدين في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وغير ذلك. ففي حالة الأسهم المصنفة تحت بند متاح للبيع، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية بأقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا الجديد ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرياً على النتائج المبلغ عنها للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للمشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية التي لم يكن لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة والاستثمار في الشركة التابعة (الإيضاح ١) كما يلي:

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي منشآت تسيطر عليها المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على المنشأة، عندما تتعرض أو يكون لديها الحق في الحصول على عوائد متغيرة من مشاركتها مع المنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها، فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي، الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)
- الأحقية، أو حقوق الحصول على عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها

القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الاستحواذ، باعتباره التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة ويستمر التوحيد حتى تاريخ توقف السيطرة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام سياسات محاسبية مطابقة.

وعموماً، هناك افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة حصة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب (الترتيبات) التعاقدية مع أصحاب حق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تتحقق للمجموعة السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو بيعها خلال الفترة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

يعود الربح أو الخسارة وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى لو نتج عن ذلك وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

الحصص غير المسيطرة

تقاس الحصص غير المسيطرة بنسبة حصتها من صافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المسيطر عليها في تاريخ الاستحواذ.

فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة ذات صلة وعناصر حقوق الملكية الأخرى. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة يتم قياسها بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. ويتم احتساب التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعاملات المستبعدة عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد كل من المعاملات وكذلك الدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات الناشئة غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها التي يتم فيها استبعاد الأرباح غير المحققة ولكن ينبغي ألا يكون هناك أي دليل على الانخفاض في القيمة.

(د) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول

إضافة إلى المعايير أعلاه نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعترم الشركة إتباع هذه المعايير عند سريان مفعولها. قررت الشركة لاحقاً عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ لاحقة.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - "الأدوات المالية"

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

(١) التصنيف والقياس:

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

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

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

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع؛ و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق،

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي المنسوبة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن من شأن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر إنشاء أو توسيع عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

(٢) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث انتمائي قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

٣) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام.

تتطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (بشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٤) تاريخ النفاذ

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، 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 معيار عقد التأمين الجديد لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

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

• تاريخ نفاذ معيار عقد التأمين الجديد؛ أو

• الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، يقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. إن 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 للموجودات المالية المعينة، قم بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الإجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين"، تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت لمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين"، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣، وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على قياس وكشف التأمين وإعادة التأمين التي ستؤثر في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

هـ) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره ومنافعه عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثمانية قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:

- قطاع صحي - ويقوم بتغطية التأمين الطبي.
- قطاع العمرة الصحي - تغطية التأمين الصحي للحجاج.
- قطاع تأمين السيارات.
- المنافذ - إلزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين ضد الحوادث العامة - تغطية للحجاج.
- الحماية والإدخار.
- قطاع المساهمين - إعداد تقارير عمليات المساهمين في الشركة. إن الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية، والذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة.

و) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٦٦٨,٥٩٩	١,٧٤٧,٤٥٨	حامل ووثائق التأمين
٨٠٦,٢٠٥	٥١٠,٦٧١	الوسطاء والوكلاء
١٢٢,٢٨٣	٨١,٤٣٦	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٥)
١,٥٩٧,٠٨٧	٢,٣٣٩,٥٦٥	
٤٥,٠١٥	٤٥١,٨٨٠	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٥,٤٣٤	٥,٣١٠	برنامج خدمات إدارية
١,٦٤٧,٥٣٦	٢,٧٩٦,٧٥٥	
(١٥١,٦٤٢)	(٢٠٣,٨١٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٤٩٥,٨٩٤	٢,٥٩٢,٩٣٦	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح	
			عمليات التأمين
			صناديق استثمارية
			محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
			استثمارات في محفظة خاصة - اسهم ملكية
		١-٤	الاستثمار في الأسهم الخاصة
			صكوك
			الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
			المجموع
			عمليات المساهمين
			صناديق استثمارية
			محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
			استثمارات في محفظة خاصة - اسهم ملكية
			الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
			المجموع
			مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	المجموع	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧	عمليات التأمين
٥١٤,٠٢٧	٣٦٠,٢٧٧	١٥٣,٧٥٠	١,٤٩٩,٧٥٩	١,١٦٢,٩٤٩	٣٣٦,٨١٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	المشتريات
(٤٣٠,٧٨٧)	(٤٣٠,٧٨٧)	-	(٨١٨,٢٠٤)	(٥٩٥,٤٠٥)	(٢٢٢,٧٩٩)	إعادة تصنيف من استثمار في شركات زميلة
١٩٣,٣٧٧	١٨٤,٢٩٠	٩,٠٨٧	(١١٥,٦٦٧)	(١٨٢,٥٠٠)	٦٦,٨٣٣	الاستبعادات
١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧	٢,٠٨٧,٦٦٢	١,٧٤٣,٩٨١	٣٤٣,٦٨١	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
						الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠	عمليات المساهمين
٤١٤,٤٩١	٢٣٤,٥٥٢	١٧٩,٩٣٩	٥١٠,٩١٦	٥١٠,٩١٦	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٩٩٢,٨٦٥)	(٩٩٢,٨٦٥)	-	(٦٦٨,٣٤٦)	(٥٦١,٢١٧)	(١٠٧,١٢٩)	المشتريات
١٤٣,٣٧٥	١٢٨,٣٣٤	١٥,٠٤١	(٣٨,٠٢٤)	(٢٤,٦٦٧)	(١٣,٣٥٧)	الاستبعادات
١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠	١,٠٣٩,٧٧٠	٩٦٥,٢٧٦	٧٤,٤٩٤	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٧٤٦,٧٤٨	٢,٣٨٨,٩٣١	٣٥٧,٨١٧	٣,١٢٧,٤٣٢	٢,٧٠٩,٢٥٧	٤١٨,١٧٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
						المجموع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استثمرت الشركة في "أوراق" متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٣,٠٢١ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥ مليار ريال سعودي) صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمن. إن مدير هذه الأوراق الشرعية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي الدولي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق الشرعية صناديق استثمارية وصناديق الأسهم الخاصة و استثمارات في محفظة خاصة - أسهم ملكية و محافظ 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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى شركة لغرض خاص أو في حساب لدى أحد مديري الصناديق أو المحافظ المرشحة من قبلها.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
١٩٧,٠٣٤	(١١٥,٦٦٧)	٧٠,٩٩٠	٨٢,٢٤٩
-	(١٨,٠١٢)	-	٤,٥٦٩
-	٢,٦٣٧	-	-
١٩٧,٠٣٤	(١٣١,٠٤٢)	٧٠,٩٩٠	٨٦,٨١٨
عمليات التأمين			
التغير في القيمة العادلة			
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية			
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع			
١٤٨,٣٠٠	(٣٨,٠٢٤)	١٦,٦٥٥	٣٢,٥٢٥
١,١٤٥	٢٢,٥٢٩	-	(٣٢١)
-	٢,١٧٥	-	-
١٤٩,٤٤٥	(١٣,٣٢٠)	١٦,٦٥٥	٣٢,٢٠٤
٣٤٦,٤٧٩	(١٤٤,٣٦٢)	٨٧,٦٤٥	١١٩,٠٢٢
المجموع			
عمليات المساهمين			
التغير في القيمة العادلة			
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية			
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع			

٤-١ يمثل هذا ٣,٨٥٪ من ملكية الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، شركة مساهمة سعودية مغلقة. بسبب التغيير في هيكل مجلس إدارة نجم، فقدت الشركة تأثيرًا كبيرًا ونتيجة لذلك تم تصنيف الاستثمار كاستثمار متاح للبيع. هذا الاستثمار غير مدرج ومسجل بالتكلفة. في حالة عدم وجود معلومات مالية موثوقة، تعتقد الإدارة أن القيم العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق.

٥ - ودائع المضاربة / المرابحة

إن ودائع المضاربة محتفظ بها لدى مؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الودائع هي في الغالب في هياكل المضاربة. هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولديها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع بمعدل ٢,٦٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٢٤٪ سنويًا).

إن حركة ودائع المضاربة خلال الفترة / السنة هي كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١,٥٧٧,٩١٢	١,٣٨٧,٥٠٠
٣,٣٩٥,٧٦١	٥,٥٣٤,٨٤٦
(٣,٧٣٠,٦٨٢)	(٥,٣٤٤,٤٣٤)
١,٢٤٢,٩٩١	١,٥٧٧,٩١٢
عمليات التأمين	
الرصيد في بداية الفترة / السنة	
مودع خلال الفترة / السنة	
مستحق خلال الفترة / السنة	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
عمليات المساهمين	
الرصيد في بداية الفترة / السنة	
مودع خلال الفترة / السنة	
مستحق خلال الفترة / السنة	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
المجموع	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٦ - المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٦٩,١٣٢	٢٧١,٤٩٤	دفعة مقدمة لمقدمي خدمات طبية وآخرين
٤٠,١٥٩	٢٤,٣٨٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٤,٦٢١	٤٠٣,٨٥٧	الموجودات أخرى
<u>٢٤٣,٩١٢</u>	<u>٦٩٩,٧٣٨</u>	

تشمل الموجودات الأخرى المبالغ التي سددتها الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنتين الماليتين ٢٠١٨م و ٢٠١٩م بمبلغ ٣٠٦ مليون ريال سعودي. تم دفع المبالغ إلى الهيئة لتجنب الغرامات. ومع ذلك، بعد نهاية الفترة، قدمت الشركة اعتراضات على ربط الهيئة. تعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً يقضي بإلغاء الربط الذي قدمته الهيئة، وسيتم استرداد المبلغ بالكامل في الوقت المناسب.

٧ - النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٢٩٧,٤٠١	٤٤١,٥٧٥	<u>عمليات التأمين</u>
١,٢٩٧,٤٠١	٤٤١,٥٧٥	أرصدة البنك والنقد
٩,١٤٩	٩٦,٩٢١	<u>عمليات المساهمين</u>
٩,١٤٩	٩٦,٩٢١	أرصدة البنك والنقد
<u>١,٣٠٦,٥٥٠</u>	<u>٥٣٨,٤٩٦</u>	مجموع النقد وما يعادله

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٨٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢ مليون ريال سعودي). إن الأرصدة لدى البنوك (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٨ - الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة هي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			
الإجمالي	معيدي التأمين	مطلوب من	الإجمالي	معيدي التأمين	مطلوب من	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣,٨٢٦,١١٩	(٧١٥,٩٥٩)	٣,١١٠,١٦٠	٣,٨٢٠,٢٩٣	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٢٧٥,٤٥٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦,٣٦٢,٤٢٣	(١,٠٦١,١٣٩)	٥,٣٠١,٢٨٤	٨,٣٧٥,٨٦٠	(١,٦٥٠,١٨٨)	٦,٧٢٥,٦٧٢	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٦,٤٠٧,٨٥٨)	١,١٣٦,٩٧٧	(٥,٢٧٠,٨٨١)	(٨,٣٧٠,٠٣٤)	١,٤٧٩,٠٦٨	(٦,٨٩٠,٩٦٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
٣,٧٨٠,٦٨٤	(٦٤٠,١٢١)	٣,١٤٠,٥٦٣	٣,٨٢٦,١١٩	(٧١٥,٩٥٩)	٣,١١٠,١٦٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(ب) تشمل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٤٩٩,٢٩٥	(٢٩,٤٤١)	٣,٧١٧,٩٣١	(٣٣,٠٤٠)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٤٦٩,٨٥٤	١,٥٠٨,٧٦١	٣,٦٨٤,٨٩١	١,٩٢٥,٥٨٤	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للخردة والمستردات
١٦١,٥٦٤		٢,٨٣٠		إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,١٤٠,١٧٩		٥,٦١٣,٣٠٥		إحتياطي عجز أقساط التأمين
(١,٩١٢,٩٠٦)		(٣,١٠٠,٤٤٦)		إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(٢٨١,٣١٦)		(٣٢٧,٧٢٤)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,١٩٤,٢٢٢)		(٣,٤٢٨,١٧٠)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٩٤٥,٩٥٧		٢,١٨٥,١٣٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
				صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. أجرت الإدارة وخبيرها الاكتواري المعين تقييماً مفصلاً للإحتياطيات الفنية والمعايير المختلفة في تقييم المطالبات الفنية.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، بناءً على توصيات خبيرها الاكتواري المعين، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات) بلغت قيمتها ٤,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,٦ مليار ريال سعودي). و جزء كبير من الإحتياطيات يتعلق بقطاع الممتلكات والحوادث والقطاع الطبي الذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٥ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٢٥ مليون سهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٥ مليون سهم)، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

إن هيكل الملكية في الشركة هو كما يلي. يخضع جميع المساهمين بالشركة للزكاة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	ملكية أسهم عامة
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	ملكية أسهم عامة
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

١٠ - القروض قصيرة الأجل

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استخدمت الشركة ٤٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) من تسهيل انتماني من قبل بنك محلي. تبلغ مصاريف الفوائد المستحقة على هذا التمويل الجاري ٠,٣٧ مليون ريال سعودي.

١١ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٨٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٠ مليون ريال سعودي)، والتي نشأت خلال الدورة العادية للأعمال.

كما هو الحال بالنسبة لمعظم شركات التأمين، هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. تم عمل مخصصات ملائمة تتعلق بالقضايا المعلقة وتعتقد الشركة أنه من غير المتوقع أن يكون لهذه القضايا بالمحكمة عند الانتهاء منها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٣ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة حتى يعادل الاحتياطي قيمة رأس المال. إن هذا التحويل يحدث فقط في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٤ - اتفاقيات التأمين المشتركة

١ - اتفاقية مشاركة المنافذ:

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين أخرى تتعلق بالالتزام تجاه الطرف الثالث في تأمين السيارات والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتأمين على السيارات القادمة إلى المملكة العربية السعودية. تم لاحقاً تجديد هذه الاتفاقية لمدة سنتين ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع ٢٥ شركة تأمين أخرى.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الاتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ١٥٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لمنافذ لتغطية المصاريف غير المباشرة المتعلقة بها.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين الأخرى ذات العلاقة.

٢ - اتفاقية مشاركة العمرة:

بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٠، وقعت الشركة إتفاقية مشاركة العمرة مع ٢٨ شركة تأمين أخرى تتعلق بالتأمين الطبي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ والمتعلقة بالتأمين على الحجاج القادمون إلى المملكة العربية السعودية.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الاتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ٢٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة العمرة.
- تحصل الشركة على ٢,٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة للعمرة لتغطية المصاريف غير المباشرة المتعلقة بها.
- تحصل الشركة على ٠,٣٪ من أموال المحافظ الاستثمارية.
- تدفع الشركة ٧,٥٪ عمولة سمسة من إجمالي أقساط الأقساط المكتتبة للعمرة من خلال السمسار.
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة العمرة لوزارة الحج والعمرة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة العمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين الأخرى.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات تعتبر مالكيين رئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها أو مسيطر عليها بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية للأطراف ذوي العلاقة خلال فترة التسعة أشهر والأرصدة المتعلقة بها:

أرصدة مدينة / (دائنة) كما في		المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
المساهمون الرئيسيون			
٣,٨٦٢	٣٧,٨٥٦	٥٤,٠٤٧	٥٨,٠٢٧
-	-	٨٢	١٣٤
شركات زميلة			
٦٧٤	٣١٣	١٥,٠٨٢	٧٤٥
-	-	٩,٨٠٦	-
-	-	١١,٦١٣	٢,٩٢٣
٢,٦٦٣	٧,١٣٩	٨,٦٦٧	٥,٧٩٤
شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بصورة مشتركة			
أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذوي العلاقة			
١١٧,٧٤٧	٤٣,٢٦٧	١١٩,٤١٥	٩٨,٩٢٨
٥٦١	-	٢٢٣	٦٧٥
(٤,١٩٧)	-	٤٦,٩١٨	-

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وذلك بناءً على قرار من الجمعية العامة.

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٧,٦١٧	٧,٧٥٧	رواتب وبدلات أخرى
٥٢٢	٦٤٦	مكافأة نهاية الخدمة

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها.

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي:

تستخدم الشركة الطريقة الهيكلية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها.

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

إن القيم العادلة لأرصدة البنك والنقد والموجودات المالية الأخرى في قائمة المركز المالي المقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية بسبب طبيعة قصر الأجل للأرصدة.

يعرض الجدول أدناه الاستثمارات المتاحة للبيع بنأء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

(بالآلاف الريالات السعودية)

				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
				صناديق استثمارية
٣٠١,٧٤٦	-	٣٠١,٧٤٦	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
١,٤٣١,٩٨٤	-	١,٤٣١,٩٨٤	-	استثمارات في محفظة خاصة - اسهم
٣٤٣,٦٨٢	-	-	٣٤٣,٦٨٢	أسهم ملكية
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	
٢,٠٨٧,٦٦٢	١٠,٢٥٠	١,٧٣٣,٧٣٠	٣٤٣,٦٨٢	
				عمليات المساهمين
				صناديق استثمارية
٤١٩,٤٤٦	٤١٩,٤٤٦	-	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
٢٨١,٢٨٤	-	٢٨١,٢٨٤	-	استثمارات في محفظة خاصة - اسهم
٣٣٩,٠٤٠	٦٣,٧٠٤	-	٢٧٥,٣٣٦	
١,٠٣٩,٧٧٠	٤٨٣,١٥٠	٢٨١,٢٨٤	٢٧٥,٣٣٦	
٣,١٢٧,٤٣٢	٤٩٣,٤٠٠	٢,٠١٥,٠١٤	٦١٩,٠١٨	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الاستثمارات المتاحة للبيع بنأء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

(بآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
استثمارات متاحة للبيع				
عمليات التأمين				
				صناديق استثمارية
٥٣,١٦٥	-	٥٣,١٦٥	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
١,٢١٣,٣١٠	-	١,٢١٣,٣١٠	-	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
١٥٧,٠٨٤	-	-	١٥٧,٠٨٤	صكوك
٦,٣٤١	٦,٣٤١	-	-	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
٨١,٦٢٤	-	-	٨١,٦٢٤	
١,٥١١,٥٢٤	٦,٣٤١	١,٢٦٦,٤٧٥	٢٣٨,٧٠٨	
عمليات المساهمين				
				صناديق استثمارية
٦٥١,٩١٧	٦٥١,٩١٧	-	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
٣٨٨,٣٤٤	-	٣٨٨,٣٤٤	-	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
١٢٢,٧٢٣	-	-	١٢٢,٧٢٣	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
٧٢,٢٤٠	-	-	٧٢,٢٤٠	
١,٢٣٥,٢٢٤	٦٥١,٩١٧	٣٨٨,٣٤٤	١٩٤,٩٦٣	
٢,٧٤٦,٧٤٨	٦٥٨,٢٥٨	١,٦٥٤,٨١٩	٤٣٣,٦٧١	المجموع

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)						
مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في			إعادة تصنيف استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٤-١)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
رصيد ٣٠ سبتمبر	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	استبعاد	شراء	رصيد ١ يناير	عمليات التأمين
١٠,٢٥٠	-	-	(٦,٣٤١)	-	٦,٣٤١	صكوك
١٠,٢٥٠	-	-	(٦,٣٤١)	١٠,٢٥٠	-	أسهم ملكية خاصة
٤١٩,٤٤٦	٤٥,٧٨٦	(٤٦,٧٥١)	(٤٣٩,١٦٩)	٢٠٧,٦٦٣	٦٥١,٩١٧	صناديق استثمارية
٦٣,٧٠٤	-	-	-	٦٣,٧٠٤	-	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
٤٨٣,١٥٠	٤٥,٧٨٦	(٤٦,٧٥١)	(٤٣٩,١٦٩)	٢٧١,٣٦٧	٦٥١,٩١٧	
٤٩٣,٤٠٠	٤٥,٧٨٦	(٤٦,٧٥١)	(٤٤٥,٥١٠)	١٠,٢٥٠	٢٧١,٣٦٧	٦٥٨,٢٥٨
						المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

(بالآلاف الريالات السعودية)					
مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في					
رصيد ١ يناير	شراء	استبعاد	قائمة الدخل	الدخل الشامل الأخر	رصيد ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
(مراجعة)					
عمليات التأمين					
٢٢٥,١٤٠	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١
صكوك					
٢٢٥,١٤٠	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١
عمليات المساهمين					
٦٠١,٦٢٩	٣٧,٥٠٠	(٥٥,١٥٤)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥١,٩١٧
صناديق استثمارية					
٩٠,٠٠٠	-	(٩٠,٠٠٠)	-	-	-
صكوك					
٦٩١,٦٢٩	٣٧,٥٠٠	(١٤٥,١٥٤)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥١,٩١٧
المجموع					
٩١٦,٧٦٩	٣٧,٥٠٠	(٣٦٣,٩٥٣)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥٨,٢٥٨

١٧ - القطاعات التشغيلية

تماشياً مع طرق إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة، والنقد وما يعادله لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المستمرة، وتوزيع الفائض المستحق، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم تقديم تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالأقساط المدينة واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمرة	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حادث عام - العمرة	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)									
الإيرادات									
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣,٤٨٦	-	١١٥,٧٧٨	١٦,٣٢٠	٤,٨٠٤	-	-	١٤٠,٣٨٨	١٤٠,٣٨٨
- أفراد	٨٥,٧١٣	-	٤,٨٢٤	-	٣,٨٠٧	-	-	٩٤,٣٤٤	٩٤,٣٤٤
- منشآت متناهية الصغر	٥١,٥٩٢	-	٢,٥٩٤	-	١,٩٢٧	-	٢٤	٥٦,١٣٧	٥٦,١٣٧
- منشآت صغيرة	٦٢,١٨٧	-	٧,٣١٣	-	٤,٣٢٧	-	٩	٧٣,٨٣٦	٧٣,٨٣٦
- منشآت متوسطة	٦١٧,٩٤٢	-	٧,٣٤٥	-	٣٢٦,٢٢٣	-	٣,٦٧٤	٩٥٥,١٨٤	٩٥٥,١٨٤
- منشآت كبيرة	٨٢٠,٩٢٠	-	١٣٧,٨٥٤	١٦,٣٢٠	٣٤١,٠٨٨	-	٣,٧٠٧	١,٣١٩,٨٨٩	١,٣١٩,٨٨٩
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	-	(٨,١٧٦)	-	(١,٧٦٠)	(٩,٩٣٦)	(٩,٩٣٦)
إعادة التأمين المسند، دولي	(١٠٣)	-	-	-	(٣١٣,٦٩٤)	-	(١,٥٨٠)	(٣١٥,٣٧٧)	(٣١٥,٣٧٧)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٦٣٥	٦٣٥	٦٣٥
أقساط فائض الخسارة	-	-	(٥٦٧)	(٦٥٨)	(٣,٠١٥)	(٧٥٠)	-	(٤,٩٩٠)	(٤,٩٩٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٨٢٠,٨١٧	-	١٣٧,٢٨٧	١٥,٦٦٢	١٦,٢٠٣	(٧٥٠)	١,٠٠٢	٩٩٠,٢٢١	٩٩٠,٢٢١
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	٧١٤,٣٧٨	-	١٩,٨٥١	(٢,١٨٩)	٣,٩١٤	-	١٨٠	٧٣٦,١٣٤	٧٣٦,١٣٤
صافي الأقساط المكتسبة	١,٥٣٥,١٩٥	-	١٥٧,١٣٨	١٣,٤٧٣	٢٠,١١٧	(٧٥٠)	١,١٨٢	١,٧٢٦,٣٥٥	١,٧٢٦,٣٥٥
عمولة إعادة التأمين	١٥٣	-	-	-	٣١,٢٢٣	-	-	٣١,٣٧٦	٣١,٣٧٦
إيرادات اكتتاب أخرى	١٤٣	-	٣٨٤	-	٢٧	-	-	٥٥٤	٥٥٤
مجموع الإيرادات	١,٥٣٥,٤٩١	-	١٥٧,٥٢٢	١٣,٤٧٣	٥١,٣٦٧	(٧٥٠)	١,١٨٢	١,٧٥٨,٢٨٥	١,٧٥٨,٢٨٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب									
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	١,٤٤٤,٢٥٢	٦٦٢	٧٤,٨٩١	٣,٦١٣	٢٦١,٠٧٨	-	١٠,٢٧١	١,٧٩٤,٧٦٧	١,٧٩٤,٧٦٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٠,٠٣٠)	-	٩	-	(٢٥٤,٥٨٤)	-	(٩,٧٠٢)	(٢٨٤,٣٠٧)	(٢٨٤,٣٠٧)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٤٢٤,٢٢٢	٦٦٢	٧٤,٩٠٠	٣,٦١٣	٦,٤٩٤	-	٥٦٩	١,٥١٠,٤٦٠	١,٥١٠,٤٦٠
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٢,٣٦٢)	(٤٥٦)	٩,٠٥٢	(٣٨١)	٤,١٠٨	٢,٤٠٦	٩٦	٢,٤٦٣	٢,٤٦٣
التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٤٠,٥٠٢)	(٧,٥٩٢)	(١,٧٨١)	(١,٠٨٠)	(٩٤٦)	(٤,٦٢٦)	-	(٥٦,٥٢٧)	(٥٦,٥٢٧)
التغيرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	(٤٩,٠١٦)	-	-	-	١,٤١٥	-	-	(٤٧,٦٠١)	(٤٧,٦٠١)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	١,٣٢٢,٣٤٢	(٧,٣٨٦)	٨٢,١٧١	٢,١٥٢	١١,٠٧١	(٢,٢٢٠)	٦٦٥	١,٤٠٨,٧٩٥	١,٤٠٨,٧٩٥
التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	(٢١٠)	(٢١٠)	(٢١٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٨,٢٠٩	-	٢٤,٥٦٨	٥,٨٢٧	١١,٣١٦	-	١٧٧	٩٠,٠٩٧	٩٠,٠٩٧
مصاريف اكتتاب أخرى	١٢,٣١٩	٨٤٥	٦٨٩	٤٦٦	٢,٤٣٠	١٥٧	١٧٨	١٧,٠٨٤	١٧,٠٨٤
توزيعات حصة تأمين	-	٦,٠٧١	-	٢,٠٩٤	١,١٢٧	-	-	٩,٢٩٢	٩,٢٩٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١,٣٨٢,٨٧٠	(٤٧٠)	١٠٧,٤٢٨	١٠,٥٣٩	٢٤,٨١٧	(٩٣٦)	٨١٠	١,٥٢٥,٠٥٨	١,٥٢٥,٠٥٨
صافي دخل الاكتتاب	١٥٢,٦٢١	٤٧٠	٥٠,٠٩٤	٢,٩٣٤	٢٦,٥٥٠	١٨٦	٣٧٢	٢٣٣,٢٢٧	٢٣٣,٢٢٧
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٣٨,٢٥٦	١١,٤٩٢	٢٦,٧٦٤	-	-	-	-	٣٨,٢٥٦	٣٨,٢٥٦
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٨٩	٣,١٨٩
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	٢,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٤	٢,٠٧٤
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	١٢٤,٩٦٥	١٣,٣٠٢	١١١,٦٦٣	-	-	-	-	١٢٤,٩٦٥	١٢٤,٩٦٥

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)								
الإيرادات								
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٥٢١	١٣٦,٥٤٢	٣٨,١٦٩	٧,٣٤١	-	١٨٧,٥٧٣	١٨٧,٥٧٣	١٨٧,٥٧٣
- أفراد	٢٨,١١١	٤,٣٧٤	-	٤,٣٧٥	-	٣٦,٨٦٠	٣٦,٨٦٠	٣٦,٨٦٠
- منشآت متناهية الصغر	٥٥,٤٩٤	٣,٣٣١	-	٣,٧٧١	٣٢	٦٢,٦٢٨	٦٢,٦٢٨	٦٢,٦٢٨
- منشآت صغيرة	٨٥,٦٠٤	٢,٦٩٣	-	٤,٠٤٠	٣١٧	٩٢,٦٥٤	٩٢,٦٥٤	٩٢,٦٥٤
- منشآت متوسطة	٨٨٦,٠٣٢	٧,٠٣٠	-	١٤١,٤١٠	٨,٤٥١	١,٠٤٢,٩٢٣	١,٠٤٢,٩٢٣	١,٠٤٢,٩٢٣
- منشآت كبيرة	١,٠٦٠,٧٦٢	١٥٣,٩٧٠	٣٨,١٦٩	١٦٠,٩٣٧	٨,٨٠٠	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٤٢٢,٦٣٨
- إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(٤,١١٧)	(٦,٤٢٨)	(١٠,٥٤٥)	(١٠,٥٤٥)	(١٠,٥٤٥)
- إعادة التأمين المسند، دولي	(٨٩,٢٧٦)	-	-	(١٣٨,٦٠٧)	(١,٥٧٤)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٢٢٩,٤٥٧)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	١,٩٦٨	١,٩٦٨	١,٩٦٨	١,٩٦٨
أقساط فائض الخسارة	-	(٢,٩٥٣)	(٤٧٧)	(١٥١)	-	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)
صافي الأقساط المكتتبة	٩٧١,٤٨٦	١٥١,٠١٧	٣٧,٦٩٢	١٨,٠٦٢	٢,٧٦٦	١,٨١١,٠٢٣	١,٨١١,٠٢٣	١,٨١١,٠٢٣
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٥٩٤,٥١٢	٣,٥٦٠	٧	٧,١٩٣	٨٠	٦٠٥,٣٥٢	٦٠٥,٣٥٢	٦٠٥,٣٥٢
صافي الأقساط المكتتبة	١,٥٦٥,٩٩٨	١٥٤,٥٧٧	٣٧,٦٩٩	٢٥,٢٥٥	٢,٨٤٦	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥
عمولة إعادة التأمين	٥٧٦	-	-	٢٧,٨٩٨	-	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٢,٩٧٩	-	-	-	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩
مجموع الإيرادات	١,٥٦٦,٥٧٤	١٥٧,٥٥٦	٣٧,٦٩٩	٥٣,١٥٣	٢,٨٤٦	١,٨١٧,٨٢٨	١,٨١٧,٨٢٨	١,٨١٧,٨٢٨
تكاليف ومصاريف الاكتتاب								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	١,١١٧,٩٠٦	٧٥,٠٧٤	٦,١١٨	٢٤٤,٧٨٠	٩٤٨	١,٤٤٤,٨٢٦	١,٤٤٤,٨٢٦	١,٤٤٤,٨٢٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٩,٥٤٧)	(٢,٨١٢)	-	(٢٢٩,١٩٦)	(٨٦٩)	(٢٦٢,٤٢٤)	(٢٦٢,٤٢٤)	(٢٦٢,٤٢٤)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٠٩٨,٣٥٩	٧٢,٢٦٢	٦,١١٨	٥,٥٨٤	٧٩	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٢٣,٠٤٣	٩,١٦٧	٥٤	١,٠٦٧	(١٥)	١٣٣,٣١٦	١٣٣,٣١٦	١٣٣,٣١٦
التغييرات في احتياطي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي	١٥٠,٢٧٥	(٤,٢٤١)	(١٢)	(١,٤٢٧)	-	١٤٤,٥٩٥	١٤٤,٥٩٥	١٤٤,٥٩٥
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	(٣١٩)	-	(٣١٩)	(٣١٩)	(٣١٩)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	١,٣٧١,٦٧٧	٧٧,١٨٨	٦,١٦٠	٤,٩٠٥	٦٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(١٢٥)	(١٢٥)	(١٢٥)	(١٢٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٩,٩٨٤	٢٣,٧٠٣	٧,٨٧٦	٩,٠٨٣	٢٤٤	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٠,٣٧٥	٧٧٠	٣,١٧٠	٥,٨٣٧	٩٣	٣٠,٢٤٥	٣٠,٢٤٥	٣٠,٢٤٥
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١,٤٤٢,٠٣٦	١٠١,٦٦١	٣٣,٤٤٠	١٩,٨٢٥	٢٧٦	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٩٧,٢٣٨
صافي دخل الاكتتاب	١٢٤,٥٣٨	٥٥,٨٩٥	٤,٢٥٩	٣٣,٣٢٨	٢,٥٧٠	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١٢٩,٧٠٥)	(٣,١٢٢)	-	(١٢٦,٥٨٣)	-	(١٢٩,٧٠٥)	(١٢٩,٧٠٥)	(١٢٩,٧٠٥)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	(٣٧,٩٦٥)	-	-	(٣٧,٩٦٥)	-	(٣٧,٩٦٥)	(٣٧,٩٦٥)	(٣٧,٩٦٥)
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٥٧,١٤٦	٢٨,٢١٥	٢٨,٩٣١	٤٧٦	٢٨,٢١٥	١١٨,١٩٨	١١٨,١٩٨	١١٨,١٩٨
إيرادات أخرى	٢,٦٧٤	٢,١٩٨	٤٧٦	٢,٦٧٤	٢,١٩٨	٢٧,٢٩١	٢٧,٢٩١	٢٧,٢٩١
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	٥,٤٥٨	-	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	-	١١٨,١٩٨	١١٨,١٩٨	١١٨,١٩٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمرة	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حادث عام - العمرة	حماية وإدخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)										
الإيرادات										
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٢,٩١٠	١٤٥,٠٥٣	٣٨٨,١٤٥	٥٦,١٠٠	١٤,٢٤٦	٩٢,٣٨٤	-	٧١٨,٨٣٨	٧١٨,٨٣٨	٧١٨,٨٣٨
- أفراد	٢٥٣,٩٩٦	-	١٤,٢٠٩	-	١٣,١٧٩	-	-	٢٨١,٣٨٤	٢٨١,٣٨٤	٢٨١,٣٨٤
- منشآت متناهية الصغر	١٧٣,٠١٤	-	٩,٠٠٨	-	١٢,٨٢٤	-	١٥٧	١٩٥,٠٠٣	١٩٥,٠٠٣	١٩٥,٠٠٣
- منشآت صغيرة	٢٠٩,٣٨٢	-	٢٤,٩١١	-	١٩,٣٨٢	-	٥٨٤	٢٥٤,٢٥٩	٢٥٤,٢٥٩	٢٥٤,٢٥٩
- منشآت متوسطة	٣,٨١٧,٢٢٨	-	٢١,٩٤٢	-	١,٠٥٧,٢١٦	-	١٦,٥٥٣	٤,٩١٢,٩٣٩	٤,٩١٢,٩٣٩	٤,٩١٢,٩٣٩
- منشآت كبيرة	٤,٤٧٦,٥٣٠	١٤٥,٠٥٣	٤٥٨,٢١٥	٥٦,١٠٠	١,١١٦,٨٤٧	٩٢,٣٨٤	١٧,٢٩٤	٦,٣٦٢,٤٢٣	٦,٣٦٢,٤٢٣	٦,٣٦٢,٤٢٣
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	-	(٦٤,٠٠٧)	-	(١٢,٣٣٧)	(٧٦,٣٤٤)	(٧٦,٣٤٤)	(٧٦,٣٤٤)
إعادة التأمين المسند، دولي	(١,٣٣٢)	-	-	-	(٩٨٠,١٨٨)	-	(٣,٢٧٥)	(٩٨٤,٧٩٥)	(٩٨٤,٧٩٥)	(٩٨٤,٧٩٥)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٣,٥٩٠	٣,٥٩٠	٣,٥٩٠	٣,٥٩٠
أقساط فائض الخسارة	-	-	(٤,٥٧٨)	(٢,٠٣٣)	(٨,٦٨٠)	(٥,٢٥٠)	-	(٢٠,٥٤١)	(٢٠,٥٤١)	(٢٠,٥٤١)
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٤٧٥,١٩٨	١٤٥,٠٥٣	٤٥٣,٦٣٧	٥٤,٠٦٧	٦٣,٩٧٢	٨٧,١٣٤	٥,٢٧٢	٥,٢٨٤,٣٣٣	٥,٢٨٤,٣٣٣	٥,٢٨٤,٣٣٣
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٤٧,٢٩٨)	-	٧,٣٤٧	٨,٠٨٤	١,١٢٥	-	٣٣٩	(٣٠,٤٠٣)	(٣٠,٤٠٣)	(٣٠,٤٠٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٤٢٧,٩٠٠	١٤٥,٠٥٣	٤٦٠,٩٨٤	٦٢,١٥١	٦٥,٠٩٧	٨٧,١٣٤	٥,٦١١	٥,٢٥٣,٩٣٠	٥,٢٥٣,٩٣٠	٥,٢٥٣,٩٣٠
عمولة إعادة التأمين	١,٣٠٣	-	-	-	٨٥,٠٣٨	-	-	٨٦,٣٤١	٨٦,٣٤١	٨٦,٣٤١
إيرادات اكتتاب أخرى	١,٣٢٨	-	٣,٧٤٨	-	١,٣٤٢	-	-	٦,٤١٨	٦,٤١٨	٦,٤١٨
مجموع الإيرادات	٤,٤٣٠,٥٣١	١٤٥,٠٥٣	٤٦٤,٧٣٢	٦٢,١٥١	١٥١,٤٧٧	٨٧,١٣٤	٥,٦١١	٥,٣٤٦,٦٨٩	٥,٣٤٦,٦٨٩	٥,٣٤٦,٦٨٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب										
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	٤,٠٢٧,٦٣١	٥٤,٧٤٥	٢٠٧,٩٧٢	١٣,٤٥٢	٩٣١,٦٧٨	١,٩٩١	١٦,٧٩٣	٥,٢٥٤,٢٦٢	٥,٢٥٤,٢٦٢	٥,٢٥٤,٢٦٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤٦,٩٨٧)	-	(٢,٤٦٨)	-	(٩١١,٥١٢)	-	(١٥,٦٨٢)	(٩٧٦,٦٤٩)	(٩٧٦,٦٤٩)	(٩٧٦,٦٤٩)
صافي المطالبات المدفوعة	٣,٩٨٠,٦٤٤	٥٤,٧٤٥	٢٠٥,٥٠٤	١٣,٤٥٢	٢٠,١٦٦	١,٩٩١	١,١١١	٤,٢٧٧,٦١٣	٤,٢٧٧,٦١٣	٤,٢٧٧,٦١٣
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣٠,٨٦٤)	٣٦٥	(٢,٦٣١)	١,١٢٥	١,٦٣٢	٢,٤٠٦	٤٧٠	(٢٧,٤٩٧)	(٢٧,٤٩٧)	(٢٧,٤٩٧)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٣٣٣,٤٥٢)	١,٨٣٩	(١١,٥٧٢)	(٧,١٢٠)	(٢٢,٧٦٢)	٢,٦٥٢	-	(٣٧٠,٤١٥)	(٣٧٠,٤١٥)	(٣٧٠,٤١٥)
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	١٤٤,٧٥٩	-	-	-	١٣,٩٧٥	-	-	١٥٨,٧٣٤	١٥٨,٧٣٤	١٥٨,٧٣٤
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	٣,٧٦١,٠٨٧	٥٦,٩٤٩	١٩١,٣٠١	٧,٤٥٧	١٣,٠١١	٧,٠٤٩	١,٥٨١	٤,٠٣٨,٤٣٥	٤,٠٣٨,٤٣٥	٤,٠٣٨,٤٣٥
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	(٦٥٠)	(٦٥٠)	(٦٥٠)	(٦٥٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٥١,٠٠٥	١٠,٨٧٩	٦٢,٧١٠	٢٠,٧٢٤	٣٢,٩٢٥	٦,٩٢٩	٦٦٤	٢٨٥,٨٣٦	٢٨٥,٨٣٦	٢٨٥,٨٣٦
مصاريف اكتتاب أخرى	٦٧,٠٧١	١٣,٩٦٨	٢,٢٩١	٤,٠٢٩	٩,٠٤٢	١١,٠١٤	٨١٥	١٠٨,٢٣٠	١٠٨,٢٣٠	١٠٨,٢٣٠
توزيعات حصة تأمين	-	٥٦,٣١٨	-	٢٠,٤٢٣	-	٥٦,٩٦٨	-	١٣٣,٧٠٩	١٣٣,٧٠٩	١٣٣,٧٠٩
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٣,٩٧٩,١٦٣	١٣٨,١١٤	٢٥٦,٣٠٢	٥٢,٦٣٣	٥٤,٩٧٨	٨١,٩٦٠	٢,٤١٠	٤,٥٦٥,٥٦٠	٤,٥٦٥,٥٦٠	٤,٥٦٥,٥٦٠
صافي دخل الاكتتاب	٤٥١,٣٦٨	٦,٩٣٩	٢٠٨,٤٣٠	٩,٥١٨	٩٦,٤٩٩	٥,١٧٤	٣,٢٠١	٧٨١,١٢٩	٧٨١,١٢٩	٧٨١,١٢٩
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-	-	(٤٣٠,٧٠٩)	(٤٣٠,٧٠٩)	(٤٣٠,٧٠٩)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢,١٧٧)	(٥٢,١٧٧)	(٥٢,١٧٧)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	١٥١,٠٠٥	١٠,٨٧٩	٦٢,٧١٠	٢٠,٧٢٤	٣٢,٩٢٥	٦,٩٢٩	٦٦٤	٢٨٥,٨٣٦	٢٨٥,٨٣٦	٢٨٥,٨٣٦
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٦٧,٠٧١	١٣,٩٦٨	٢,٢٩١	٤,٠٢٩	٩,٠٤٢	١١,٠١٤	٨١٥	١٠٨,٢٣٠	١٠٨,٢٣٠	١٠٨,٢٣٠
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)
إيرادات أخرى	١١,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	١١,٠٩٥	١١,٠٩٥	١١,٠٩٥
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	٤٤١,٧١٤	٢٤,٢١٧	٢٤٧,٤٩٧	٢٤,٢١٧	٢٤٧,٤٩٧	٢٤,٢١٧	٢٤,٢١٧	٤٥١,٧١٤	٤٥١,٧١٤	٤٥١,٧١٤

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)								
الإيرادات								
اجمالي الأقساط المكتتبة	١٩,٤٠٥	٤٠٢,٣٠٩	١١٥,٩٢٤	١٩,٢٩١	-	٥٥٦,٩٢٩	٥٥٦,٩٢٩	٥٥٦,٩٢٩
- أفراد	١٧٧,٥٢١	١٢,٦٢٨	-	٣٠,٨٧٠	-	٢٢١,٠١٩	٢٢١,٠١٩	٢٢١,٠١٩
- منشآت متناهية الصغر	٢١٩,٤٩٨	١٠,٧٧٠	-	١٦,١٦٥	١٢٧	٢٤٦,٥٦٠	٢٤٦,٥٦٠	٢٤٦,٥٦٠
- منشآت صغيرة	٢٩٩,٨٨١	١٤,٤٦٨	-	١٣,٨٢٣	٨٤٦	٣٢٩,٠١٨	٣٢٩,٠١٨	٣٢٩,٠١٨
- منشآت متوسطة	٣,٦٧٠,٣٩٦	٢٥,٤٤٣	-	٨١٦,٤١٤	١٣,٤٠٦	٤,٥٢٥,٦٥٩	٤,٥٢٥,٦٥٩	٤,٥٢٥,٦٥٩
- منشآت كبيرة	٤,٣٨٦,٧٠١	٤٦٥,٦١٨	١١٥,٩٢٤	٨٩٦,٥٦٣	١٤,٣٧٩	٥,٨٧٩,١٨٥	٥,٨٧٩,١٨٥	٥,٨٧٩,١٨٥
- إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(٦٤,٤٣٤)	(٨,١٣٩)	(٧٢,٥٧٣)	(٧٢,٥٧٣)	(٧٢,٥٧٣)
- إعادة التأمين المسند، دولي	(٩٣,٨٣٢)	-	-	(٧٦٧,٩٠٨)	(٤,٥٥٨)	(٨٦٦,٢٩٨)	(٨٦٦,٢٩٨)	(٨٦٦,٢٩٨)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٤,٥٠٦	٤,٥٠٦	٤,٥٠٦	٤,٥٠٦
أقساط فائض الخسارة	(١١,٧١٠)	(١,٤٣٢)	(٢,٨٣٢)	-	-	(١٥,٩٧٤)	(١٥,٩٧٤)	(١٥,٩٧٤)
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٢٩٢,٨٦٩	٤٥٣,٩٠٨	١١٤,٤٩٢	٦١,٣٨٩	٦,١٨٨	٤,٩٢٨,٨٤٦	٤,٩٢٨,٨٤٦	٤,٩٢٨,٨٤٦
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	١٨٩,٢٩٤	١٤,١٢٨	(١,٢١٦)	١١,٥٦٠	٣١٥	٢١٤,٠٨١	٢١٤,٠٨١	٢١٤,٠٨١
صافي الأقساط المكتسبة	٤,٤٨٢,١٦٣	٤٦٨,٠٣٦	١١٣,٢٧٦	٧٢,٩٤٩	٦,٥٠٣	٥,١٤٢,٩٢٧	٥,١٤٢,٩٢٧	٥,١٤٢,٩٢٧
عمولة إعادة التأمين	٢,٠٠٢	١٤٨	-	٧٦,٢٢٧	-	٧٨,٣٧٧	٧٨,٣٧٧	٧٨,٣٧٧
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٨,٦٠٦	-	-	-	٨,٦٠٦	٨,٦٠٦	٨,٦٠٦
مجموع الإيرادات	٤,٤٨٤,١٦٥	٤٧٦,٧٩٠	١١٣,٢٧٦	١٤٩,١٧٦	٦,٥٠٣	٥,٢٢٩,٩١٠	٥,٢٢٩,٩١٠	٥,٢٢٩,٩١٠
تكاليف ومصاريف الأكتتاب								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	٣,٩٥٠,٣٤٤	٢٣٧,٩٠٥	١٩,٨٧٧	٦٣٠,٢٥١	٩,٤٦٧	٤,٨٤٧,٨٤٤	٤,٨٤٧,٨٤٤	٤,٨٤٧,٨٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٦٠,١٢٦)	(٦,٤٣٨)	-	(٦١٤,٧٨٦)	(٨,٦٨٤)	(٦٩٠,٠٣٤)	(٦٩٠,٠٣٤)	(٦٩٠,٠٣٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٣,٨٩٠,٢١٨	٢٣١,٤٦٧	١٩,٨٧٧	١٥,٤٦٥	٧٨٣	٤,١٥٧,٨١٠	٤,١٥٧,٨١٠	٤,١٥٧,٨١٠
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٦٠,٣٢٠	٣٨,٦١٧	١,٢٠٠	٨٥٧	(٤٩٢)	١٠٠,٥٠٢	١٠٠,٥٠٢	١٠٠,٥٠٢
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	١٠٠,٣١٩	(٤٣,٢٧٣)	(١,١٠٨)	(١,٨٧٤)	٤	٥٤,٠٦٨	٥٤,٠٦٨	٥٤,٠٦٨
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	(٤,٥١٠)	-	-	(١,١٦٦)	-	(٥,٦٧٦)	(٥,٦٧٦)	(٥,٦٧٦)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	٤,٠٤٦,٣٤٧	٢٢٦,٨١١	١٩,٩٦٩	١٣,٢٨٢	٢٩٥	٤,٣٠٦,٧٠٤	٤,٣٠٦,٧٠٤	٤,٣٠٦,٧٠٤
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(١,٤٢٥)	(١,٤٢٥)	(١,٤٢٥)	(١,٤٢٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٤٨,١٩٥	٦٣,٧٦٢	٢٣,٦٥٧	٢٧,٠١١	٧٣٥	٢٦٣,٣٦٠	٢٦٣,٣٦٠	٢٦٣,٣٦٠
مصاريف اكتتاب أخرى	٧٠,٤٩٢	٢,٣٢٨	٩,١٨٦	١٥,٤٧٣	١,٤١٣	٩٨,٨٩٢	٩٨,٨٩٢	٩٨,٨٩٢
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	٤٦,٨٩٣	-	-	٤٦,٨٩٣	٤٦,٨٩٣	٤٦,٨٩٣
مجموع تكاليف ومصاريف الأكتتاب	٤,٢٦٥,٠٣٤	٢٩٢,٩٠١	٩٩,٧٠٥	٥٥,٧٦٦	١,٠١٨	٤,٧١٤,٤٢٤	٤,٧١٤,٤٢٤	٤,٧١٤,٤٢٤
صافي دخل الأكتتاب	٢١٩,١٣١	١٨٣,٨٨٩	١٣,٥٧١	٩٣,٤١٠	٥,٤٨٥	٥١٥,٤٨٦	٥١٥,٤٨٦	٥١٥,٤٨٦
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	(٣,٥٩٢)	(٣,٥٩٢)	(٣,٥٩٢)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(٩٦,٢٨٨)	(٩٦,٢٨٨)	(٩٦,٢٨٨)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٩٤,٩٥١	٧٧,٠٦٥	١٧٢,٠١٦	٩٤,٩٥١	٩٤,٩٥١	٩٤,٩٥١	٩٤,٩٥١	٩٤,٩٥١
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٩٠١	١٣,١٢٣	١٤,٠٢٤	٩٠١	٩٠١	٩٠١	٩٠١	٩٠١
إيرادات أخرى	١٥,٦٣٠	-	١٥,٦٣٠	١٥,٦٣٠	-	١٥,٦٣٠	١٥,٦٣٠	١٥,٦٣٠
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	١٥٤,٣٨٤	٨٦,٥٩٦	١٥٤,٣٨٤	١٥٤,٣٨٤	٨٦,٥٩٦	٢٤٠,٩٨٠	٢٤٠,٩٨٠	٢٤٠,٩٨٠

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)										
القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمره	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حادث عام - العمره	حماية والدخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)										
الموجودات										
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	-	-	١,٠٤٤	٩,٨٤٦	-	-	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	١٠٨,١٢٤	-	١٨,٢٦٦	١,٠٣٧	١١,٦٧٠	-	١٩٨	١٣٩,٢٩٥	١٣٩,٢٩٥	١٣٩,٢٩٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤٩٠	-	١٩,١٣١	٥,٣٠٣	١,٨٦٥,٧٦٨	-	٢٢,٢١٤	١,٩١٢,٩٠٦	١,٩١٢,٩٠٦	١,٩١٢,٩٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٤,٣١٥	-	٧,٨٦٤	-	٢٥٤,٦١٠	-	٤,٥٢٧	٢٨١,٣١٦	٢٨١,٣١٦	٢٨١,٣١٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	٦٣٧,٧٢٦	-	٢,٣٩٥	٦٤٠,١٢١	٦٤٠,١٢١	٦٤٠,١٢١
الموجودات غير المصنفة:										
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية والمضاربة والودائع وفي الشركات الزميلة وإيرادات مستحقة منها)	-	-	-	٧,٣٨٤	٢,٧٧٩,٦٢٠	-	٢٩,٣٣٤	٣,٤١٥,٠١٥	٢,٨٨٤,٠٣٦	٦,٢٩٩,٠٥١
ذمم مدينة، صافي نقد وما يعادله	-	-	-	-	٢,٥٩٢,٩٣٦	-	٢,٥٩٢,٩٣٦	-	-	٢,٥٩٢,٩٣٦
الموجودات غير المصنفة الأخرى	-	-	-	-	٥٣٨,٤٩٦	-	٩٦,٩٢١	٤٤١,٥٧٥	٩٦,٩٢١	٥٣٨,٤٩٦
	-	-	-	-	١,٠٩٠,١٨٩	-	١٢٧,٩٤٥	٩٦٢,٢٤٤	١٢٧,٩٤٥	١,٠٩٠,١٨٩
إجمالي الموجودات	١٢٢,٩٢٩	-	٤٥,٢٦١	٧,٣٨٤	٢,٧٧٩,٦٢٠	-	٢٩,٣٣٤	١٠,٣٩٦,٢٩٨	٣,١٠٨,٩٠٢	١٣,٥٠٥,٢٠٠
المطلوبات										
احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	٤,٣٥٦	٤,٣٥٦	٤,٣٥٦	٤,٣٥٦
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٢٥,٩٩٣	٣٦٥	١٩٢,٥٤٤	٢٢,٠٧١	٢,٠٠٢,٧٨٤	٢,٤٠٦	٢٣,٦٩١	٢,٤٦٩,٨٥٤	٢,٤٦٩,٨٥٤	٢,٤٦٩,٨٥٤
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٠٩٢,٤٤٤	١,٨٣٩	١٤٤,٧١٣	٦,٤٧٧	٢٥٥,٧٢١	٢,٦٥٢	٤,٩١٥	١,٥٠٨,٧٦١	١,٥٠٨,٧٦١	١,٥٠٨,٧٦١
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٤٤,٧٥٩	-	-	-	١٦,٧٧١	-	٣٤	١٦١,٥٦٤	١٦١,٥٦٤	١٦١,٥٦٤
دخل عمولة غير مكتسبة	-	-	-	-	٣٣,٠٢٦	-	١,٣٩٨	٣٤,٤٢٤	٣٤,٤٢٤	٣٤,٤٢٤
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٢,٧٤٩,٠٥٨	-	٣١٨,٦٣١	١٨,٥٦٢	٦٩١,٦٧٤	-	٢,٧٥٩	٣,٧٨٠,٦٨٤	٣,٧٨٠,٦٨٤	٣,٧٨٠,٦٨٤
المطلوبات غير المصنفة:										
أرصدة إعادة التأمين دانته	-	-	-	-	-	-	-	١٦١,٥٦٠	١٦١,٥٦٠	١٦١,٥٦٠
المطلوبات غير المصنفة والفائض المتراكم	٢,٢٠٤	٦٥٥,٨٨٨	٤٧,١١٠	٢,٩٩٩,٩٧٦	٥,٠٥٨	٣٧,١٥٣	١٠,٤٧٩,٨٤٠	٣٢١,٨٧٣	٣٢١,٨٧٣	٢,٦٨٠,٥١٠
إجمالي المطلوبات والفائض	٤,٢١٢,٢٥٤	٢,٢٠٤	٦٥٥,٨٨٨	٤٧,١١٠	٢,٩٩٩,٩٧٦	٥,٠٥٨	٣٧,١٥٣	١٠,٤٧٩,٨٤٠	٣٢١,٨٧٣	١٠,٨٠١,٧١٣

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)							طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)															
الموجودات															
٧,٧١٤							-	٢,٦٥٠	-	٥,٠٦٤	-	٧,٧١٤		٧,٧١٤	أقساط قانض خسارة مؤجلة
١٢٠,٨٤٥							٨٤,٩٣٢	٢١,٦٤٥	١,٤٣١	١٢,٤٤٧	٣٩٠	١٢٠,٨٤٥		١٢٠,٨٤٥	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,١٠٠,٤٤٦							٢٢	٢٠,٥٨١	٥,٢٤١	٣,٠٥٧,٩٣٥	١٦,٦٦٧	٣,١٠٠,٤٤٦		٣,١٠٠,٤٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣٢٧,٧٢٤							٢٤,٣٦٥	١٣,٠١٧	-	٢٨٥,٨١٥	٤,٥٢٧	٣٢٧,٧٢٤		٣٢٧,٧٢٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧١٥,٩٥٩							٥١,٩٥١	-	-	٦٥٩,٩٠٣	٤,١٠٥	٧١٥,٩٥٩		٧١٥,٩٥٩	الموجودات غير المصنفة: الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية والمضاربة والودائع وفي الشركات الزميلة وإيرادات مستحقة منها) ذمم مدينة، صافي نقد وما يعادله
٦,٤٠٣,٨٣٨	٣,٢٨٩,٩٩٢	٣,١١٣,٨٤٦													الموجودات غير المصنفة الأخرى
١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤													
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١													
٦٣٥,٥١٥	١٢٧,٥١٣	٥٠٨,٠٠٢													
١٤,١١٤,٤٨٥	٣,٤٢٦,٦٥٤	١٠,٦٨٧,٨٣١													إجمالي الموجودات
المطلوبات															
٥,٠٠٦							-	-	-	-	٥,٠٠٦	٥,٠٠٦		٥,٠٠٦	احتياطي أنشطة التكافل إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٦٨٤,٨٩١							٢٥٦,٣٨٩	١٩٦,٦٢٥	٢٠,٨٨٤	٣,١٩٣,٣١٩	١٧,٦٧٤	٣,٦٨٤,٨٩١		٣,٦٨٤,٨٩١	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٩٢٥,٥٨٤							١,٤٣٥,٩٤٦	١٦١,٤٣٨	١٣,٥٩٧	٣٠٩,٦٨٨	٤,٩١٥	١,٩٢٥,٥٨٤		١,٩٢٥,٥٨٤	دخل عمولة غير مكتسبة إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢,٨٣٠							-	-	-	٢,٧٩٦	٣٤	٢,٨٣٠		٢,٨٣٠	المطلوبات غير المصنفة: أرصدة إعادة التأمين دائنة
٤٣,٣٢٣							١,٢٧١	-	-	٤١,١٧٠	٨٨٢	٤٣,٣٢٣		٤٣,٣٢٣	المطلوبات غير المصنفة والفائض المتراكم
٣,٨٢٦,١١٩							٢,٧٥٣,٧١١	٣٢٥,٩٧٨	٢٦,٦٤٦	٧١٤,٩٧٦	٤,٨٠٨	٣,٨٢٦,١١٩		٣,٨٢٦,١١٩	إجمالي المطلوبات والفائض
٥٢٣,٨٢٠												٥٢٣,٨٢٠		٥٢٣,٨٢٠	
١,٦٠٣,٢٢٣	٢٦٨,٦٣٨	١,٣٣٤,٥٨٥													
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨													

١٨ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وذلك بقسمة الدخل العائد للشركاء على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٩ - الزكاة

وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT") للسنوات ٢٠١٤ حتى ٢٠١٩. رفعت الهيئة استفسارات عن السنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ وقدمت الشركة ردها، وتنتظر مراجعة الهيئة وإنهاء الربوط لهذه السنوات. لا يزال إقرار الزكاة لعام ٢٠١٩ بانتظار مراجعة الهيئة. تعتقد الإدارة أنه تم تكوين مخصصات مناسبة، وأن إنهاء الربوط المذكورة أعلاه لا يتوقع أن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩.

٢٠ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
						دخل مستحق على الوديعة
٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	٢,٧٠٨	٢,٧٠٨	-	النظامية
٢٦٠,١١٩	-	٢٦٠,١١٩	٢٥٤,٨٨٣	-	٢٥٤,٨٨٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٩٧١	-	٣,٩٧١	٧,٦٢٣	-	٧,٦٢٣	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	الاستثمار العقاري
						استثمارات في شركات
١٠١,٥٢٠	٩١,١٦٢	١٠,٣٥٨	٨٠,٥٣١	٨٠,٥٣١	-	زميلة
٢,٧٤٦,٧٤٨	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٥١١,٥٢٤	٣,١٢٧,٤٣٢	١,٠٣٩,٧٧٠	٢,٠٨٧,٦٦٢	استثمارات متاحة للبيع
٣,٥٣٩,٣٧٦	١,٩٦١,٤٦٤	١,٥٧٧,٩١٢	٢,٩٨٦,٦٧٧	١,٧٤٣,٦٨٦	١,٢٤٢,٩٩١	ودائع مضاربة / مراوحة
						مطلوب من / إلى عمليات
-	(٧٥٨,٥٥٨)	٧٥٨,٥٥٨	-	(٥٢,٧٣١)	٥٢,٧٣١	المساهمين
						مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤٣,٩١٢	-	٢٤٣,٩١٢	٦٩٩,٩٧٥	٢٣٧	٦٩٩,٧٣٨	وموجودات أخرى
٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	١٠,٨٩٠	-	١٠,٨٩٠	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٢٠,٨٤٥	-	١٢٠,٨٤٥	١٣٩,٢٩٥	-	١٣٩,٢٩٥	تكاليف ائتمان ووثائق مؤجلة
						حصة معيدي التأمين من
٣,١٠٠,٤٤٦	-	٣,١٠٠,٤٤٦	١,٩١٢,٩٠٦	-	١,٩١٢,٩٠٦	إجمالي المطالبات تحت
						التسوية
						حصة معيدي التأمين من
٣٢٧,٧٢٤	-	٣٢٧,٧٢٤	٢٨١,٣١٦	-	٢٨١,٣١٦	المطالبات المتكبدة وغير
						المبلغ عنها
٧١٥,٩٥٩	-	٧١٥,٩٥٩	٦٤٠,١٢١	-	٦٤٠,١٢١	حصة معيدي التأمين من
١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤	٢,٥٩٢,٩٣٦	-	٢,٥٩٢,٩٣٦	الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٣٣	٢,١٤٢	٤,١٩١	٩٤,٥٥٠	٢٠,٠٤٩	٧٤,٥٠١	ذمم مدينة، صافي
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	٥٣٨,٤٩٦	٩٦,٩٢١	٤٤١,٥٧٥	إيرادات استثمار مستحقة
						نقد وما يعادله
١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	١٣,٥٠٥,٢٠٠	٣,٠٥٦,١٧١	١٠,٤٤٩,٠٢٩	مجموع الموجودات

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

١. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			المطلوبات
(مراجعة)			(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	توزيعات الفائض المستحقة
١٢٩,٤٨٠	-	١٢٩,٤٨٠	١٣٦,٠٨٩	-	١٣٦,٠٨٩	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	٢,٧٠٨	٢,٧٠٨	-	عوائد استثمار مستحقة على الودیعة النظامية
١,١٧٤,٩٨٢	٤,١٦٠	١,١٧٠,٨٢٢	١,٧٥٠,١٧٣	٥,٠٢٩	١,٧٤٥,١٤٤	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	٤٠٠,٣٧١	-	٤٠٠,٣٧١	قروض قصيرة الأجل
٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	٤,٣٥٦	-	٤,٣٥٦	احتياطي أنشطة التكافل اجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٦٨٤,٨٩١	-	٣,٦٨٤,٨٩١	٢,٤٦٩,٨٥٤	-	٢,٤٦٩,٨٥٤	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٩٢٥,٥٨٤	-	١,٩٢٥,٥٨٤	١,٥٠٨,٧٦١	-	١,٥٠٨,٧٦١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	١٦١,٥٦٤	-	١٦١,٥٦٤	دخل عمولة غير مكتسبة
٤٣,٣٢٣	-	٤٣,٣٢٣	٣٤,٤٢٤	-	٣٤,٤٢٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩	-	٣,٨٢٦,١١٩	٣,٧٨٠,٦٨٤	-	٣,٧٨٠,٦٨٤	أرصدة إعادة التأمين دائنة
٥٢٣,٨٢٠	-	٥٢٣,٨٢٠	١٦١,٥٦٠	-	١٦١,٥٦٠	توزيعات أرباح مستحقة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	فائض متراكم
-	-	-	٤٢,٧٥٠	-	٤٢,٧٥٠	الزكاة
٢٥٥,٥٥٤	٢٥٥,٥٥٤	-	٣٠٧,٧٢٥	٣٠٧,٧٢٥	-	مجموع المطلوبات
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨	١٠,٨٠١,٧١٣	٣٢١,٨٧٣	١٠,٤٧٩,٨٤٠	
حقوق الملكية						
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	-	١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	-	الاحتياطي النظامي
١٦٧,٤٧٢	٥٢,٧٠١	١١٤,٧٧١	٢١,٦٩٣	٣٧,٩٦٤	(١٦,٢٧١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٤,٥٤٠)	-	(١٤,٥٤٠)	(١٤,٥٤٠)	-	(١٤,٥٤٠)	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٣١,٢٤٠	٣١,٢٤٠	-	٣٨٠,٨١٧	٣٨٠,٨١٧	-	أرباح مبقاة
٢,٤٩٩,٦٨٩	٢,٣٩٩,٤٥٨	١٠٠,٢٣١	٢,٧٠٣,٤٨٧	٢,٧٣٤,٢٩٨	(٣٠,٨١١)	مجموع حقوق الملكية
١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	١٣,٥٠٥,٢٠٠	٣,٠٥٦,١٧١	١٠,٤٤٩,٠٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

٢. قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	الإيرادات	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
١,٤٢٢,٦٣٨	-	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٣١٩,٨٨٩	١,٣١٩,٨٨٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٤٠,٠٠٢)	-	(٢٤٠,٠٠٢)	(٣٢٥,٣١٣)	(٣٢٥,٣١٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٩٦٨	-	١,٩٦٨	٦٣٥	٦٣٥	إيرادات رسوم من التكافل
(٣,٥٨١)	-	(٣,٥٨١)	(٤,٩٩٠)	(٤,٩٩٠)	أقساط فائض الخسارة
١,١٨١,٠٢٣	-	١,١٨١,٠٢٣	٩٩٠,٢٢١	٩٩٠,٢٢١	صافي الأقساط المكتتبة
٦٠٥,٣٥٢	-	٦٠٥,٣٥٢	٧٣٦,١٣٤	٧٣٦,١٣٤	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١,٧٨٦,٣٧٥	-	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٢٦,٣٥٥	١,٧٢٦,٣٥٥	صافي الأقساط المكتتبة
٢٨,٤٧٤	-	٢٨,٤٧٤	٣١,٣٧٦	٣١,٣٧٦	عمولات إعادة التأمين
٢,٩٧٩	-	٢,٩٧٩	٥٥٤	٥٥٤	إيرادات اكتتاب أخرى
١,٨١٧,٨٢٨	-	١,٨١٧,٨٢٨	١,٧٥٨,٢٨٥	١,٧٥٨,٢٨٥	إجمالي الإيرادات
التكلفة ومصاريف الإكتتاب					
١,٤٣٧,٤٦٨	-	١,٤٣٧,٤٦٨	١,٧٩٣,٥٩٢	١,٧٩٣,٥٩٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٣٥٨	-	٧,٣٥٨	١,١٧٥	١,١٧٥	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢٦٢,٤٢٤)	-	(٢٦٢,٤٢٤)	(٢٨٤,٣٠٧)	(٢٨٤,٣٠٧)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
١,١٨٢,٤٠٢	-	١,١٨٢,٤٠٢	١,٥١٠,٤٦٠	١,٥١٠,٤٦٠	صافي المطالبات المدفوعة والمزايا الأخرى المدفوعة
١٣٣,٣١٦	-	١٣٣,٣١٦	٢,٤٦٣	٢,٤٦٣	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٤٤,٥٩٥	-	١٤٤,٥٩٥	(٥٦,٥٢٧)	(٥٦,٥٢٧)	التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٣١٩)	-	(٣١٩)	(٤٧,٦٠١)	(٤٧,٦٠١)	التغييرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
١,٤٥٩,٩٩٤	-	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٠٨,٧٩٥	١,٤٠٨,٧٩٥	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(١٢٥)	-	(١٢٥)	(٢١٠)	(٢١٠)	التغييرات في احتياطات أنشطة التكافل
٩٠,٨٩٠	-	٩٠,٨٩٠	٩٠,٠٩٧	٩٠,٠٩٧	تكلفة اكتتاب وثائق تأمين
٣٠,٢٤٥	-	٣٠,٢٤٥	١٧,٠٨٤	١٧,٠٨٤	مصاريف اكتتاب أخرى
١٦,٢٣٤	-	١٦,٢٣٤	٩,٢٩٢	٩,٢٩٢	توزيعات حصة تأمين المنافذ
١,٥٩٧,٢٣٨	-	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٢٥,٠٥٨	١,٥٢٥,٠٥٨	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٢٠,٥٩٠	-	٢٢٠,٥٩٠	٢٣٣,٢٢٧	٢٣٣,٢٢٧	صافي دخل الإكتتاب
(١٢٩,٧٠٥)	(٣,١٢٢)	(١٢٦,٥٨٣)	(١٣٢,٢١٤)	(١٣٠,٨٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٧,٩٦٥)	-	(٣٧,٩٦٥)	(١٩,٥٦٧)	(١٩,٥٦٧)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٧,١٤٦	٢٨,٢١٥	٢٨,٩٣١	٣٨,٢٥٦	١١,٤٩٢	توزيعات أرباح وريح محقق من استثمارات، صافي
٢,٦٧٤	٢,١٩٨	٤٧٦	٣,١٨٩	٣,١٨٩	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
٥,٤٥٨	-	٥,٤٥٨	٢,٠٧٤	-	انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
١١٨,١٩٨	٢٧,٢٩١	٩٠,٩٠٧	١٢٤,٩٦٥	١٣,٣٠٢	إيرادات أخرى، صافي
-	٨١,٨١٧	(٨١,٨١٧)	-	١٠٠,٤٩٦	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
١١٨,١٩٨	١٠٩,١٠٨	٩,٠٩٠	١٢٤,٩٦٥	١١٣,٧٩٨	الفائض المحول للمساهمين
(١٦,١٤١)	-	-	(١٩,٢٦٥)	(١٩,٢٦٥)	صافي الدخل للفترة بعد حصة المساهمين قبل الزكاة
٩٢,٩٦٧	-	٩٢,٩٦٧	٩٤,٥٣٣	٩٤,٥٣٣	الزكاة المحملة للفترة
					صافي الدخل للفترة بعد الزكاة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

٢. قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين		
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٥,٨٧٩,١٨٥	-	٥,٨٧٩,١٨٥	٦,٣٦٢,٤٢٣	-	٦,٣٦٢,٤٢٣
(٩٣٨,٨٧١)	-	(٩٣٨,٨٧١)	(١,٠٦١,١٣٩)	-	(١,٠٦١,١٣٩)
٤,٥٠٦	-	٤,٥٠٦	٣,٥٩٠	-	٣,٥٩٠
(١٥,٩٧٤)	-	(١٥,٩٧٤)	(٢٠,٥٤١)	-	(٢٠,٥٤١)
٤,٩٢٨,٨٤٦	-	٤,٩٢٨,٨٤٦	٥,٢٨٤,٣٣٣	-	٥,٢٨٤,٣٣٣
٢١٤,٠٨١	-	٢١٤,٠٨١	(٣٠,٤٠٣)	-	(٣٠,٤٠٣)
٥,١٤٢,٩٢٧	-	٥,١٤٢,٩٢٧	٥,٢٥٣,٩٣٠	-	٥,٢٥٣,٩٣٠
٧٨,٣٧٧	-	٧٨,٣٧٧	٨٦,٣٤١	-	٨٦,٣٤١
٨,٦٠٦	-	٨,٦٠٦	٦,٤١٨	-	٦,٤١٨
٥,٢٢٩,٩١٠	-	٥,٢٢٩,٩١٠	٥,٣٤٦,٦٨٩	-	٥,٣٤٦,٦٨٩
٤,٨٣٠,٠٠١	-	٤,٨٣٠,٠٠١	٥,١٩٥,٨٨٢	-	٥,١٩٥,٨٨٢
١٧,٨٤٣	-	١٧,٨٤٣	٥٨,٣٨٠	-	٥٨,٣٨٠
(٦٩٠,٠٣٤)	-	(٦٩٠,٠٣٤)	(٩٧٦,٦٤٩)	-	(٩٧٦,٦٤٩)
٤,١٥٧,٨١٠	-	٤,١٥٧,٨١٠	٤,٢٧٧,٦١٣	-	٤,٢٧٧,٦١٣
١٠٠,٥٠٢	-	١٠٠,٥٠٢	(٢٧,٤٩٧)	-	(٢٧,٤٩٧)
٥٤,٠٦٨	-	٥٤,٠٦٨	(٣٧٠,٤١٥)	-	(٣٧٠,٤١٥)
(٥,٦٧٦)	-	(٥,٦٧٦)	١٥٨,٧٣٤	-	١٥٨,٧٣٤
٤,٣٠٦,٧٠٤	-	٤,٣٠٦,٧٠٤	٤,٠٣٨,٤٣٥	-	٤,٠٣٨,٤٣٥
(١,٤٢٥)	-	(١,٤٢٥)	(٦٥٠)	-	(٦٥٠)
٢٦٣,٣٦٠	-	٢٦٣,٣٦٠	٢٨٥,٨٣٦	-	٢٨٥,٨٣٦
٩٨,٨٩٢	-	٩٨,٨٩٢	١٠٨,٢٣٠	-	١٠٨,٢٣٠
٤٦,٨٩٣	-	٤٦,٨٩٣	١٣٣,٧٠٩	-	١٣٣,٧٠٩
٤,٧١٤,٤٢٤	-	٤,٧١٤,٤٢٤	٤,٥٦٥,٥٦٠	-	٤,٥٦٥,٥٦٠
٥١٥,٤٨٦	-	٥١٥,٤٨٦	٧٨١,١٢٩	-	٧٨١,١٢٩
(٣٧٩,٨٨٨)	(٣,٥٩٢)	(٣٧٦,٢٩٦)	(٤٣٠,٧٠٩)	(٤,٢٠٨)	(٤٢٦,٥٠١)
(٩٦,٢٨٨)	-	(٩٦,٢٨٨)	(٥٢,١٧٧)	-	(٥٢,١٧٧)
١٧٢,٠١٦	٧٧,٠٦٥	٩٤,٩٥١	١٣٦,٢٦٩	١٩,٥٧٣	١١٦,٦٩٦
١٤,٠٢٤	١٣,١٢٣	٩٠١	١٠,٩١٩	١١,٠٢٧	(١٠٨)
-	-	-	(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	(٢,٦٣٧)
١٥,٦٣٠	-	١٥,٦٣٠	١١,٠٩٥	-	١١,٠٩٥
٢٤٠,٩٨٠	٨٦,٥٩٦	١٥٤,٣٨٤	٤٥١,٧١٤	٢٤,٢١٧	٤٢٧,٤٩٧
-	١٣٨,٩٤٦	(١٣٨,٩٤٦)	-	٣٨٤,٧٤٧	(٣٨٤,٧٤٧)
٢٤٠,٩٨٠	٢٢٥,٥٤٢	١٥,٤٣٨	٤٥١,٧١٤	٤٠٨,٩٦٤	٤٢,٧٥٠
	(٥١,٩٨٣)			(٥٩,٣٨٧)	
	١٧٣,٥٥٩			٣٤٩,٥٧٧	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

١. قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٠٢,٠٥٧	٩٢,٩٦٧	٩,٠٩٠	١٠٥,٧٠٠	٩٤,٥٣٣	١١,١٦٧	صافي الدخل بعد الزكاة
						الدخل الشامل الآخر:
						سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
						استثمارات متاحة للبيع
٨٧,٦٤٥	١٦,٦٥٥	٧٠,٩٩٠	١١٤,٧٧٤	٣٢,٥٢٥	٨٢,٢٤٩	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	٤,٢٤٨	(٣٢١)	٤,٥٦٩	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
-	-	-	١,٩٨٠	١,٩٨٠	-	حصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
١٨٩,٧٠٢	١٠٩,٦٢٢	٨٠,٠٨٠	٢٢٦,٧٠٢	١٢٨,٧١٧	٩٧,٩٨٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
						تسوية:
						ناقصاً: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين المحولة إلى الفائض المتراكم
(٩,٠٩٠)						مجموع الدخل الشامل للفترة
١٨٠,٦١٢						٢١٥,٥٣٥

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

٣. قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		
(بالآلاف الريالات السعودية)							
١٨٨,٩٩٧	١٧٣,٥٥٩	١٥,٤٣٨	٣٩٢,٣٢٧	٣٤٩,٥٧٧	٤٢,٧٥٠	صافي الدخل بعد الزكاة	
						الدخل الشامل الأخر:	
						سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:	
						استثمارات متاحة للبيع	
						- صافي التغير في القيمة العادلة	
٣٤٥,٣٣٤	١٤٨,٣٠٠	١٩٧,٠٣٤	(١٥٣,٦٩١)	(٣٨,٠٢٤)	(١١٥,٦٦٧)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية	
١,١٤٥	١,١٤٥	-	٩,٣٢٩	٢٤,٧٠٤	(١٥,٣٧٥)	حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة	
١,٣٥٥	١,٣٥٥	-	(١,٤١٧)	(١,٤١٧)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	
٥٣٦,٨٣١	٣٢٤,٣٥٩	٢١٢,٤٧٢	٢٤٦,٥٤٨	٣٣٤,٨٤٠	(٨٨,٢٩٢)	تسوية:	
						ناقصا: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين المحولة إلى الفائض المتراكم	
(١٥,٤٣٨)						(٤٢,٧٥٠)	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٢١,٣٩٣						٢٠٣,٧٩٨	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

٤ . قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الأنشطة التشغيلية:					
٢٤٠,٩٨٠	٢٢٥,٥٤٢	١٥,٤٣٨	٤٥١,٧١٤	٤٠٨,٩٦٤	٤٢,٧٥٠
صافي الدخل قبل توزيع الزكاة					
تعديلات على البنود غير النقدية:					
١٦,٨٢٦	-	١٦,٨٢٦	٢٤,٠٨٢	-	٢٤,٠٨٢
استهلاك الممتلكات والمعدات					
٣,٧٦٩	-	٣,٧٦٩	٨٣٦	-	٨٣٦
إطفاء موجودات غير ملموسة					
٩٦,٢٨٨	-	٩٦,٢٨٨	٥٢,١٧٧	-	٥٢,١٧٧
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
١,١٤٥	١,١٤٥	-	٤,٥١٧	٢٢,٥٢٩	(١٨,٠١٢)
(ربح) / خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع					
-	-	-	٤,٨١٢	٢,١٧٥	٢,٦٣٧
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع					
(١٤,٠٢٤)	(١٣,١٢٣)	(٩٠١)	(١٠,٩١٩)	(١١,٠٢٧)	١٠٨
حصة من أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي					
٩,٩٢٤	-	٩,٩٢٤	١٦,٠٢٣	-	١٦,٠٢٣
مخصص التزام المنافع المحددة					
٣٥٤,٩٠٨	٢١٣,٥٦٤	١٤١,٣٤٤	٥٤٣,٢٤٢	٤٢٢,٦٤١	١٢٠,٦٠١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٦٦,٢١٠)	(١٠٠)	(٦٦,١١٠)	(٤٥٦,٠٦٣)	(٢٣٧)	(٤٥٥,٨٢٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
١,٣٣٨	-	١,٣٣٨	(٣,١٧٦)	-	(٣,١٧٦)
أقساط فائض خسارة مؤجلة					
٥,٦٠٠	-	٥,٦٠٠	(١٨,٤٥٠)	-	(١٨,٤٥٠)
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة					
(٥٧١,٤٢١)	-	(٥٧١,٤٢١)	١,١٨٧,٥٤٠	-	١,١٨٧,٥٤٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
(٦٢,٩٨١)	-	(٦٢,٩٨١)	٤٦,٤٠٨	-	٤٦,٤٠٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
(٧,٩٤٣)	-	(٧,٩٤٣)	٧٥,٨٣٨	-	٧٥,٨٣٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٣٩,٤٦٤	-	٣٩,٤٦٤	(١,١٤٩,٢١٩)	-	(١,١٤٩,٢١٩)
ذمم مدينة ، صافي					
١٤٤,٨٩٧	-	١٤٤,٨٩٧	(٣٦٢,٢٦٠)	-	(٣٦٢,٢٦٠)
أرصدة معيدي التأمين دائنة					
(٢٠٦,١٣٨)	-	(٢٠٦,١٣٨)	(٤٥,٤٣٥)	-	(٤٥,٤٣٥)
إجمالي أقساط غير مكتسبة					
٢,٠٦١	-	٢,٠٦١	(٨,٨٩٩)	-	(٨,٨٩٩)
دخل عمولة غير مكتسبة					
٦٧١,٩٢٣	-	٦٧١,٩٢٣	(١,٢١٥,٠٣٧)	-	(١,٢١٥,٠٣٧)
اجمالي المطالبات تحت التسوية					
١١٧,٠٤٩	-	١١٧,٠٤٩	(٤١٦,٨٢٣)	-	(٤١٦,٨٢٣)
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
(٥,٦٧٦)	-	(٥,٦٧٦)	١٥٨,٧٣٤	-	١٥٨,٧٣٤
احتياطي عزل أقساط التأمين					
(١,٤٢٥)	-	(١,٤٢٥)	(٦٥٠)	-	(٦٥٠)
احتياطي أنشطة التكافل					
٧٠,٤٩٠	(٤,٨٠٢)	٧٥,٢٩٢	٥٧٥,١٩١	٨٦٩	٥٧٤,٣٢٢
مطالبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
٤٨٥,٩٣٦	٢٠٨,٦٦٢	٢٧٧,٢٧٤	(١,٠٨٩,٠٥٩)	٤٢٣,٢٧٣	(١,٥١٢,٣٣٢)
الزكاة المدفوعة خلال الفترة					
(٥٦,١٠٥)	(٥٦,١٠٥)	-	(٧,٢١٦)	(٧,٢١٦)	-
مخصص التزام المنافع المحددة مدفوعة					
(١٠,٨٥٠)	-	(١٠,٨٥٠)	(٩,٤١٤)	-	(٩,٤١٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية					
٤١٨,٩٨١	١٥٢,٥٥٧	٢٦٦,٤٢٤	(١,١٠٥,٦٨٩)	٤١٦,٠٥٧	(١,٥٢١,٧٤٦)
الأنشطة الاستثمارية:					
١,٣١٠,١٤٤	٩٠٤,٧٢٥	٤٠٥,٤١٩	١,٤٨٦,٥٥٠	٦٦٨,٣٤٦	٨١٨,٢٠٤
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع					
(٦٤٦,٥٢٤)	(٣٨٥,٤٣٦)	(٢٦١,٠٨٨)	(٢,٠١٠,٦٧٥)	(٥١٠,٩١٦)	(١,٤٩٩,٧٥٩)
شراء استثمارات متاحة للبيع					
٦,٧٣٣,٢١٦	٢,٥٢٤,٥٨٣	٤,٢٠٨,٦٣٣	٧,٧١٨,٢٤٥	٣,٩٨٧,٥٦٣	٣,٧٣٠,٦٨٢
متحصلات من استحقاق ودائع المضاربة / المراهبة					
(٧,٨٠٨,٥٤٨)	(٣,٤٥٠,٠٥٤)	(٤,٣٥٨,٤٩٤)	(٧,١٦٥,٥٤٦)	(٣,٧١٩,٧٨٥)	(٣,٣٩٥,٧٦١)
إيداعات ودائع المضاربة / المراهبة					
(٦٢,٤٨٩)	(٣٠,٠٠٣)	(٣٢,٤٨٦)	(٨٨,٢١٧)	(١٧,٩٠٧)	(٧٠,٣١٠)
دخل استثمارات مستحق					
٢٦,٢٠٩	٢٦,٢٠٩	-	٢٠,٢٤١	٢٠,٢٤١	-
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات					
(١,٧٢٥)	-	(١,٧٢٥)	(١٨,٨٤٦)	-	(١٨,٨٤٦)
زميلة					
(٥,٤٠٧)	-	(٥,٤٠٧)	(٤,٤٨٨)	-	(٤,٤٨٨)
شراء ممتلكات ومعدات					
شراء موجودات غير ملموسة					
(٤٥٥,١٢٤)	(٤٠٩,٩٧٦)	(٤٥,١٤٨)	(٦٢,٧٣٦)	٣٧٧,٥٤٢	(٤٤٠,٢٧٨)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية					

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

٤. قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						(بالآلاف الريالات السعودية)
-	-	-	٤٠٠,٣٧١	-	٤٠٠,٣٧١	الأنشطة التمويلية:
-	٣٠,٠٦٦	(٣٠,٠٦٦)	-	(٧٠٥,٨٢٧)	٧٠٥,٨٢٧	متحصلات من قروض قصيرة الأجل مطلوب للمساهمين
-	٣٠,٠٦٦	(٣٠,٠٦٦)	٤٠٠,٣٧١	(٧٠٥,٨٢٧)	١,١٠٦,١٩٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٦,١٤٣)	(٢٢٧,٣٥٣)	١٩١,٢١٠	(٧٦٨,٠٥٤)	٨٧,٧٧٢	(٨٥٥,٨٢٦)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١,٥٦٤,٠٩٧	٢٥٥,٦٢٩	١,٣٠٨,٤٦٨	٥٣٨,٤٩٦	٩٦,٩٢١	٤٤١,٥٧٥	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
٣٤٦,٤٧٩	١٤٩,٤٤٥	١٩٧,٠٣٤	(١٤٤,٣٦٢)	(١٣,٣٢٠)	(١٣١,٠٤٢)	معلومات إضافية غير نقدية:
١,٣٥٥	١,٣٥٥	-	(١,٤١٧)	(١,٤١٧)	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	١٠,٢٥٠	-	١٠,٢٥٠	حصة من الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة
-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف استثمارات متاحة للبيع من استثمارات في شركات زميلة

٢١ - إدارة المخاطر

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة والتي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي الدقيق والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات الرئيسية التالية، التي تأثرت بشكل جوهري من جائحة كورونا الجديد ١٩ وانخفاض أسعار النفط، وهي الأغذية والخطوط الجوية وشركات الشحن والفنادق الخ.

إدارة مخاطر رأس المال

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل السلطة المشرفة، بتقييم التأثير ذو الصلة لجائحة كورونا الجديد ١٩ على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية بشكل استباقي من خلال إجراء اختبار الجهد للمتغيرات المختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط وزيادة تكلفة الموظفين ونسبة الخسارة منذ بداية العام ومخصصات الأقساط المتبقية وغير ذلك. خلصت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الجهد الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض الملاءة المالية للشركة إلى ١٣٥٪ إلى ٧٥٪، ووفقاً لتلك الظروف، ستتخذ الشركة إجراءات تصحيحية. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهريّة وعدم تأكد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منظم.

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوفاء بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

٢٢ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لعرض الأرصدة والمعاملات بشكل أفضل في القوائم الأولية الموجزة.

٢٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٠).