

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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
٢٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو في آف العالمية)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية للتعاونية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). والإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاجاً بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن إكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

إستناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



٨ نوفمبر ٢٠٢١
٣ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
١١١,٥٩٧,٩٩٣	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	٤	النقد وما في حكمه
١٧٤,٧٩٥,٢٧٥	١٤١,١١٣,٧٣٧	٥	أقساط التأمين المدينة ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٣,٦٧٦,٥٢٥	٤٢,٩٠٤,٧٢٩	٢-٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٥,٩٣٣,٥٨٢	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٥٣٠,٨٧٨	٩,٣٧٨,٧٢٥	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣,٥٥٤,٦٥٥	١١,٠١٧,٧٦٢		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٢٢٥,٣٣٨	-		أقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٥٤,٩٣٠,٩١٥	١٠٤,١٥٣,٥١٢	٦	إستثمارات
٨٣,٣٤٦	٩٢,٩٩٨	١١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٩,٥٦١,٤١٩	١٨,٣١٣,٥١٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٧٥٤,٠٢٤	٥,٣٧١,٩٥٢		حق إستخدام الأصول
٢٢,٠٠٤,٩٩٠	٦٣,٧٦٤,٢٠٨		ودائع لأجل
٧,٣٦٧,٧٩١	٦,٥٩٨,٧٢٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٤,٤٣٥,٤٩١	٤,٢٩٠,٢٨٠		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٧٩,٤٥٢,٢٢٢	٦٣٠,٣٠٥,٤٤٣		إجمالي الموجودات
١٨,٨٢٠,٤٥٨	٢٣,٦٨٣,٨٠٥		المطلوبات
٢٥,٥٤١,٠٦٩	٢٨,٢١٠,٥٣٧		ذمم دائنة
٣٠,٥٦٨,١١٣	٢٩,٤٢٤,٤٥٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨٧,٨٢١,٧٦٢	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	٢-٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٢٤٤,٣٠٣	٣,٢٧٧,٧٧٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٩,٦٢٠,٠٩٣	٨٠,٨٨٧,١٦٩	١-٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٠,٩٨٣,٣٩٠	٥٩,٩٨١,٧٢٣	١-٧	مطالبات تحت التسوية
١١,٠٠٦,٠٠٠	١٥,٦٣٠,٠٠٠	١-٧	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٩٨,٩٤٢	-	١١	احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
١١,٢٦٢,٨٧٢	١٠,٤٢٧,٧٧٧		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦,٦٥٢,٨٨٩	٦,٢٨١,٩٨٠	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٤٧٠,٣١٨	٤,٩١١,١٢٦		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤,٤٣٥,٤٩١	٤,٢٩٠,٢٨٠		التزام إيجار
٤٥٥,٦٢٥,٧٠٠	٤٠٧,٨٠٩,١٧٧		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
٢,٦٥٣,٠٣٢	٢,٢٥٢,٩٠٥		إجمالي المطلوبات
(١,٥٢٢,٩٣٢)	(١,٥٢٢,٩٣٢)		الفائض المتراكم - عمليات التأمين
٤٥٦,٧٥٥,٨٠٠	٤٠٨,٥٣٩,١٥٠		توزيعات الفائض المستحقة
			خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
			إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
(٤٣,١٠٦,٣٨٢)	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)		رأس المال
٨٠٢,٨٠٤	٧٤٥,٢٦٧		خسائر متراكمة
٢٢٢,٦٩٦,٤٢٢	٢٢١,٧٦٦,٢٩٣		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٦٧٩,٤٥٢,٢٢٢	٦٣٠,٣٠٥,٤٤٣		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١,٥٦٢,٤٥٢	٧٠,٨٩٦,٥٣٩	٣٣٢,١٦٦,٧٩٤	٢٧٨,٧٢٤,١٨٢	الإيرادات
(١٨,٥١٤,١٨٢)	(١٥,٨٠٠,٨١٩)	(٧٩,٨٥٢,٥٤٧)	(٧٠,٧٥٥,٥٢٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٠٦,٢٠٨)	(٦١٥,٤٩٥)	(١٩,٢٩٥,١٦٢)	(٤,٦٨٤,٢٢٣)	- مباشر
(١,٢٢٥,٣٤٤)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	(٣,٢٧٦,٠٣٢)	(٣,٢٤٠,٠٠٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
٧١,٢١٦,٧١٨	٥٣,٤٠٠,٢٢٥	٢٢٩,٣٤٣,٠٥٣	٢٠٠,٠٤٤,٤٣٦	- دولي
(١,١٢٢,٤٠٢)	٦,٤٤٤,٦٤٣	(٣٦,٢٤٧,٤٢٢)	(٢٤,١٧٤,٦٩٧)	- محلي
٧٠,٠٩٤,٣١٦	٥٩,٨٤٤,٨٦٨	١٩٣,٠٩٥,٦٣١	١٧٥,٨٦٩,٧٣٩	مصاريف فائض الخسارة
٣,٥٢٣,٩٣٢	٣,٤٧٦,٢٧١	١٤,٣٩٧,٩٧٧	٨,٨٣٩,٣٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٣٣,٩٦١	٢٦٧,١٥٤	٢,١٦٣,٢٢٦	٤,٦٣٣,٥٠٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٧٤,٠٥٢,٢٠٩	٦٣,٥٨٨,٢٩٣	٢٠٩,٦٥٦,٨٣٤	١٨٩,٣٤٢,٦٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
				عمولة إعادة تأمين مكتتبة
				إيرادات اكتتاب أخرى
				إجمالي الإيرادات
(٦٤,١٣٥,٦١٤)	(٥٠,٢٧٤,٢٧٦)	(١٩٢,٢٥٧,٦٩٥)	(١٥٨,٨٤٢,١٩٦)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٠,١٧٩,٥٩٤	١٦,٧٧٤,٢٨٨	٣٣,٧٠٩,٦٥٩	٥٤,٨٤٨,٦٧٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٣,٩٥٦,٠٢٠)	(٣٣,٤٩٩,٩٨٨)	(١٥٨,٥٤٨,٠٣٦)	(١٠٣,٩٩٣,٥٢٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١,٦٩٤,٣٤٥	٢,٣٧٣,٤٩٨	١٣,٢٢٢,٨١١	(١,٢٠٨,٠١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٨٩,٥١٤)	(٥,٣١٣,٠٠٠)	٦,١٥٠,٤٨٦	٥,٢٦٠,٠٠٠	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٢,٦٥١,١٨٩)	(٣٦,٤٣٩,٤٩٠)	(١٣٩,١٧٤,٧٣٩)	(٩٩,٩٤٢,٠٤٠)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٨,٥٣٠,٧٦٨)	(٦,٠٥٦,٥٥١)	(٢٣,٨٥٢,٤٠٢)	(١٥,٢٩٢,٤٥٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٨٥٣,٠٠٠	٤,٦٩٩,٠٠٠	٤,٦٢٤,٠٠٠	(٨,٤٧٣,٢٠٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
-	-	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٥٨,٣٢٨,٩٥٧)	(٣٧,٧٩٧,٠٤١)	(١٥٨,٤٠٣,١٤١)	(١٣٠,٣٧٩,٣٠١)	مصاريف اكتتاب أخرى
				إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٥,٧٢٣,٢٥٢	٢٥,٧٩١,٢٥٢	٥١,٢٥٣,٦٩٣	٥٨,٩٦٣,٣٠٣	صافي ربح الإكتتاب
٤,٥٢٧,٣٣٨	(٣,٧٣٠,٦٥٧)	١,٩١١,٦٦٨	(٧٢٨,٢٩٢)	(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١٩,٠٧٢,٦٤٥)	(١٧,٥٥٤,٦٢٠)	(٥١,٥٦٤,١٦٠)	(٥٣,٠٣٧,٥٧١)	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٧,١٠٤	٣٨٨,٦٢٧	٥٧١,١٣٠	٢,٠٠٠,٠٩٣	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	١,٥٣٧,٥٣٨	٧٦٨,٨٥٨	دخل عمولة على ودائع
٨٥٨,٦١٤	٩١٠,٦٤٨	٢,٦١٠,٧٠٩	٢,٨٣٠,٣٨٥	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٣,٥٣٩,٥٨٩)	(١٩,٩٨٦,٠٠٢)	(٤٤,٩٣٣,١١٥)	(٤٨,١٦٦,٥٢٧)	توزيعات أرباح
٢,١٨٣,٦٦٣	٥,٨٠٥,٢٥٠	٦,٣٢٠,٥٧٨	١٠,٧٩٦,٧٧٦	إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١,٤٢٧,٩٢٧)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٤٧,٨٥٩)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٧٥٥,٧٣٦	٣,٨٠٥,٢٥٠	١,٢٧٢,٧١٩	٥,٧٩٦,٧٧٦	الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٨,٥٣٠)	(٥٠٢,١٥٨)	(٤٠٠,١٢٧)	(٦٦١,٢٠٢)	صافي ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٤٩٧,٢٠٦	٣,٣٠٣,٠٩٢	٨٧٢,٥٩٢	٥,١٣٥,٥٧٤	ربح الفترة المسند إلى عمليات التأمين
				ربح الفترة المسند إلى المساهمين
٠,٠١	٠,١٣	٠,٠٣	٠,١٩	ربحية السهم الأساسي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٧٩٦,٧٧٦	١,٢٧٢,٧١٩	٣,٨٠٥,٢٥٠	٧٥٥,٧٣٦
٤٢٢,١٦٣	٥٧,٥٣٧	٧٤١,٤٦٨	٦٥٣,٦٣٢
٦,٢١٨,٩٣٩	١,٣٣٠,٢٥٦	٤,٥٤٦,٧١٨	١,٤٠٩,٣٦٨
(٦٦١,٢٠٢)	(٤٠٠,١٢٧)	(٥٠٢,١٥٨)	(٢٥٨,٥٣٠)
٥,٥٥٧,٧٣٧	٩٣٠,١٢٩	٤,٠٤٤,٥٦٠	١,١٥٠,٨٣٨

صافي ربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

إيرادات شاملة أخرى:
بأنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
الموحدة الأولية الموجزة:
- الإستثمارات المتاحة للبيع:
- التغير في القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي (الدخل) الشامل المسند إلى عمليات التأمين
إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات
المساهمين

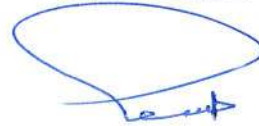
الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي	إحتياطي إعادة تقديم استثمارات ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	٧٤٥,٢٦٧	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٧٢,٥٩٢	-	٨٧٢,٥٩٢	-
٥٧,٥٣٧	٥٧,٥٣٧	-	-
٩٣٠,١٢٩	٥٧,٥٣٧	٨٧٢,٥٩٢	-
٢٢٢,٦٩٦,٤٢٢	٨٠٢,٨٠٤	(٤٣,١٠٦,٣٨٢)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	١,١٤٣,٤٣١	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,١٣٥,٥٧٤	-	٥,١٣٥,٥٧٤	-
٤٢٢,١٦٣	٤٢٢,١٦٣	-	-
٥,٥٥٧,٧٣٧	٤٢٢,١٦٣	٥,١٣٥,٥٧٤	-
٢٢١,٤٦٥,٠٦٢	١,٥٦٥,٥٩٤	(٤٥,١٠٠,٥٣٢)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة:
صافي دخل الفترة المسند إلى المساهمين
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين
الرصيد في نهاية الفترة

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة:
صافي دخل الفترة المسند إلى المساهمين
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين
الرصيد في نهاية الفترة

٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٥,٧٩٦,٧٧٦	١,٢٧٢,٧١٩	صافي دخل الفترة
١,٦٣٤,٠٠١	١,٨٨٤,٣٦٦	التعديلات للبيانات غير النقدية:
(٣,٠٠٠)	-	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١,٤٦٥,٥٧٣	١,٦١٧,٩٢٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٧٠,٤٧٨	١٢٨,١١٣	إستهلاك أصول حق استخدام
٧٢٨,٢٩٢	(١,٩١١,٦٦٨)	مصاريف تمويل
(٧٦٨,٨٥٨)	(١,٥٣٧,٥٣٨)	(استرداد) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٦٦,٤٠٢	١,٢٣٤,٩١٥	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٤٧,٨٥٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٥,٢٨٩,٧١٤	٧,٧٣٦,٦٩٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة
التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية		
(٤٨,٢٨٢,٨٢٦)	(٣١,٧٦٩,٨٧٠)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
١١,١٤٩,٣٦٨	(١٠,٧٧١,٧٩٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
(٩,٥٣١,٩٠١)	(٣١,٩٥٥,٧٣٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٣٤,٠٠٠	٢,٨٤٧,٨٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٣٣٠,٥٠٣)	(٢,٥٣٦,٨٩٣)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٢٢٥,٣٣٨)	مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
(٩,٦٥٢)	٩,٦٥٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٣,٨٦٨,١٧٣)	(١,٢٤٧,٩٠٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٧,٣٠٠	(٤,٨٦٣,٣٤٧)	ذمم دائنة
(٢,٥٩٥,٦٢٠)	(٢,٦٦٩,٤٦٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٣٦,١٧٣	١,١٤٣,٦٥٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٣,٠٢٥,٣٢٩	٤٧,٠١٩,٢١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١٩,٧٥٩	١,٩٦٦,٥٢٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٧٤٠,٤١٧	١٨,٧٣٢,٩٢٤	مطالبات تحت التسوية
(١١,١٩٤,٠٠٠)	(٨,٩٩٨,٣٣٣)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٨,٤٧٣,٢٠٠	(٤,٦٢٤,٠٠٠)	احتياطي عجز الاقساط واحتياطيات أخرى
(٥٠٠,٤٨٤)	-	توزيعات الفائض المستحقة
(٤١,١٩٧)	١٩٨,٩٤٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١٤,٣٩٩,٠٩٦)	(٢١,٠٠٧,٢٣١)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤,٣٥٣,٨٣٣)	(٤,٦٧٦,٩٥٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢,٥٦١,٠٠٨)	(٣٩٩,٨٢٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢١,٣١٣,٩٣٧)	(٢٦,٠٨٤,٠٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
٦,٥١٤,٩١٠	(٤٩,١٨٢,٣٢٧)	(إضافات) / استيعادات استثمارات
٦٧,٨٧٧,٨٩٨	٤١,٧٥٩,٢١٨	(إضافات) / استيعادات ودائع لأجل
-	(٢,٦٥٣,٤٣٠)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٢٢,٣٣١)	-	إضافات ممتلكات ومعدات
٧٣,٠٧٠,٤٧٧	(١٠,٠٧٦,٥٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(١,٤٠٩,٤٢٥)	(١,٥٦٨,٩٢١)	التزام إيجار مدفوع
(١,٤٠٩,٤٢٥)	(١,٥٦٨,٩٢١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٠,٣٤٧,١١٥	(٣٧,٧٢٩,٤٦١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	النقد وما في حكمه ، بداية الفترة
١١٦,٩٣٩,٧٧٧	١١١,٥٩٧,٩٩٣	النقد وما في حكمه ، نهاية الفترة
معاملات غير نقدية:		
٤٢٢,١٦٣	٥٧,٥٣٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدر البنك المركزي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/١٥/٢٠٠٨٦ بحيث يكون مقتصرًا فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية ونظام مراقبة التأمين ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات، والمطلوبات، وكذلك الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. كما لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة بطريقة التصنيف المتداول / غير المتداول ومع ذلك يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقدية وما في حكمها، ودائع قصيرة الأجل، أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، تكاليف اكتتاب مؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق، دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها، إحتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات فنية أخرى، توزيعات الفائض المستحقة، زكاة وضريبة الدخل، مستحق لأطراف ذات علاقة. يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الاستثمارات، ممتلكات ومعدات، الأصول غير الملموسة، ودیعة نظامية، مكافأة نهاية الخدمة، وحق استخدام الأصول.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة المعروضة في الإيضاح ١٩ تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية تلتزم بمتطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة والمشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وتوحيدها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم إستبعاد الأرصدة المدرجة ضمن العمليات والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة. إن وجدت. بالكامل خلال الدمج. والسياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والوقائع في ظروف مشابهة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. علاوة على ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين المفصّل عنها في آخر قائمة مالية سنوية بما يخص جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، علاوة على ذلك، قامت الشركة بالنظر فيما يلي:

تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩):

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة لسرعة انتشاره حول العالم. أثر هذا الوباء على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنهم المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات بجميع بلدان العالم موقفاً للحد من انتشار الفيروس، وقامت الحكومة السعودية بالتحديد بإغلاق حدود أراضيها وأصدرت قواعد ارشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول بالكامل على مستوى الدولة.

و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والمناطق الأخرى (وفقاً لما هو ملائم بناء على عمليات الشركة) حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطل نشاطاتها علي الصعيد الاجتماعي والإقتصادي في تلك الاسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقييماً لأثر الجائحة على عملياتها واتخذت عدة تدابير وإجراءات وقائية واستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً حيث تعمل الشركة.
- استمرارية أعمالها داخل المملكة وبقاءه محمياً وسليماً.

لوحظ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المجال الطبي والمركبات كما هو موضح أدناه، كما هو الحال مع اي تقدير، تستند التوقعات واحتمالية حدوث التأثير على الأحكام الهامة والوضع سريع التطور وحالات عدم اليقين التي تحيط بمدة وشدة جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، ولذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التي تم توقعها.

إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة مبني على التقديرات، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر عليها بشكل مستمر.

احتياطات فنية طبية

تعتقد الإدارة بناء على تقييمها أن قرار الحكومة السعودية بتكفل تكلفة العلاج الطبي لكل من المواطن السعودي والمقيم قد ساعد على خفض اي تأثير غير مرغوب فيه. خلال الحظر، لاحظت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية (مطالبات العلاج الإختيارية والحالات غير المزمّنة بشكل عام) مما أدى للإخفاض في المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الحظر منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تواجه الشركة تزايداً في المطالبات والذي كان من ضمن توقعات إدارة الشركة. اعتبرت إدارة الشركة على النحو الواجب أثر تزايد المطالبات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين التي تدخل حيز التنفيذ في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م من أجل اختبار مدى كفاية الإلتزام الخاص بالشركة.

(ب) الأحكام والتقدير والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطات فنية للمركبات

و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) ، أصدر البنك المركزي السعودي تعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م الى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن بين الأمور الأخرى، نص التعميم على شركات التأمين بتمديد مدة صلاحية جميع وثائق التأمين على المركبات الفردية الحالية إلى شهرين إضافيين إلى جانب توفير تغطية تأمينية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على المركبات الجديدة بالتجزئة والتي تم الاكتتاب فيها خلال شهر واحد منذ إصدار التعميم.

قامت الإدارة بمناقشة العديد من العوامل الداخلية مع الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه، وتوصلت إلى قيام الشركة باعتبار التمديد لمدة شهرين لوثائق التأمين على المركبات الحالية كوثيقة جديدة وأن تقوم بتسجيل عجز أقساط التأمين بناء على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة لشهرين.

الموجودات المالية

لمراعاة أي تأثير محتمل، قد تمس جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) الموجودات المالية للشركة، لذلك أجرت الشركة تقييماً بما يتوافق مع السياسات المحاسبية وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. تتضمن ديون الموجودات المالية عوامل مثل، عجز مالي كبير للمصدرون أو المدينون، أو التخلف أو العجز عن السداد أو احتمالية تعرض المصدرون أو المدينون للإفلاس أو لإعادة هيكلة مالية أخرى .. إلخ.

في حالة تصنيف حقوق الملكية على أنها متاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها.

بناء على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة ان جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن له تأثير جوهري على نتائج الشركة المعلنة لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وتستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع .

- ٣

السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة لكنها لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

إن السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م .

معايير جديدة صدرت لكنها لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

إن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إذا لزم الأمر ، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، كما تم إصداره ، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخرًا حول استبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. كان المعيار ساريًا مبدئيًا للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ ، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والإفصاحات للتحويل ، الصادرة في ديسمبر ٢٠١١ ، نقل تاريخ السريان الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥ .

ومع ذلك ، في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير ٢٠١٤ ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون فعالًا إلزاميًا لفرات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشيًا مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية ، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٣ لتتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ . سيكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول إلزاميًا لفرات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ . بمجرد أن يصبح ساريًا ، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ الذي صدر في عام ٢٠٠٥ . الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقًا لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤ - النقد ومافي حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٥,٨٥٢,٥٨٠	٦,٥٢٥,٦٣٠	٢٩,٣٢٦,٩٥٠	أرصدة لدى البنك والنقد
٧٥,٧٤٥,٤١٣	٥٥,٣٤٥,٤١٣	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١١١,٥٩٧,٩٩٣	٦١,٨٧١,٠٤٣	٤٩,٧٢٦,٩٥٠	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٠,١٣٩,٦١٠	٣٦,٧٨٨,٥٤١	٣٣,٣٥١,٠٦٩	أرصدة لدى البنك والنقد
٧٩,١٨٧,٨٤٤	٧٩,١٨٧,٨٤٤	-	ودائع لأجل
١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩	الإجمالي

٥ - أقساط التأمين المدينة ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٢٠,٠٣٧,٨٤١	١٨٣,١١٢,٨٢٩	حملة الوثائق
(٥٧,٣٦٢,٥٦٢)	(٥٩,٠٩٣,٦٣٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦٢,٦٧٥,٢٧٩	١٢٤,٠١٩,١٩٩	صافي أقساط التأمين المدينة
١٥,٤٧٤,٢١٢	٢٠,٦٢٩,٣٥٤	دمم معيدي التأمين
(٣,٣٥٤,٢١٦)	(٣,٥٣٤,٨١٦)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢,١١٩,٩٩٦	١٧,٠٩٤,٥٣٨	صافي دمم معيدي التأمين المدينة
١٧٤,٧٩٥,٢٧٥	١٤١,١١٣,٧٣٧	صافي أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦ - إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)
ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧٧,٩٥٩,٧١	٧٧,٩٥٩,٧٧١	-
٧٦,٩٧١,١٤٤	٤٤,٣١٨,٠١٩	٣٢,٦٥٣,١٢٥
١٥٤,٩٣٠,٩١٥	١٢٢,٢٧٧,٧٩٠	٣٢,٦٥٣,١٢٥

إستثمارات متاحة للبيع

إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق *

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(مراجعة)
ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٥,١٨٢,٣٦٨	٢٥,١٨٢,٣٦٨	-
٧٨,٩٧١,١٤٤	٤٦,٣١٨,٠١٩	٣٢,٦٥٣,١٢٥
١٠٤,١٥٣,٥١٢	٧١,٥٠٠,٣٨٧	٣٢,٦٥٣,١٢٥

إستثمارات متاحة للبيع

إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق *

الإجمالي

- * تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالتكلفة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٧٩,٨٣٧,٧٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٨٢,٤٩٨,٢٦٦ ريال سعودي).

- أن حركة الاستثمارات كالآتي:

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي
٣٢,٦٥٣,١٢٥	٢٩,٨٥٤,٦٨٨
-	٢,٧٩٨,٤٣٧
٣٢,٦٥٣,١٢٥	٣٢,٦٥٣,١٢٥

الرصيد الإفتتاحي

إضافات

الرصيد الختامي

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي
٧١,٥٠٠,٣٨٧	١٢٠,١٤٣,٠٤٠
١٠٣,٤٠٥,٥٧٧	٦,٧٠٠,٠٠٠
(٥٤,٢٢٣,٢٤٩)	(٥٦,٩٦٠,١٤٨)
٤٩,١٨٢,٣٢٨	(٥٠,٢٦٠,١٤٨)
١,٥٣٧,٥٣٨	٢,٠١٥,٦٥٩
٥٧,٥٣٧	(٣٩٨,١٦٤)
١٢٢,٢٧٧,٧٩٠	٧١,٥٠٠,٣٨٧

الرصيد الإفتتاحي

إضافات

الإستيعادات

صافي الإضافات و الاستيعادات

أرباح محققة خلال الفترة/ السنة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد الختامي

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و
المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة:			
ريال سعودي				استثمارات متاحة للبيع:			
-	٣٧,٢٦٩,٣٩٠	-	٣٧,٢٦٩,٣٩٠	- صناديق استثمارية			
٢٨,٣٤٦,١٣٩	-	-	٢٨,٣٤٦,١٣٩	- سندات			
١٠,٤٢١,١٦٢	-	١,٩٢٣,٠٨٠	١٢,٣٤٤,٢٤٢	- أسهم *			
٣٨,٧٦٧,٣٠١	٣٧,٢٦٩,٣٩٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٧٧,٩٥٩,٧٧١				
القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة:			
ريال سعودي				استثمارات متاحة للبيع:			
٤,١٧٨,٢١٦	٢,٠٣٣,٦٩٨	-	٦,٢١١,٩١٤	- صناديق استثمارية			
١٧,٠٤٧,٣٧٧	-	-	١٧,٠٤٧,٣٧٧	- سندات			
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	- أسهم *			
٢١,٢٢٥,٥٩٣	٢,٠٣٣,٦٩٨	١,٩٢٣,٠٧٧	٢٥,١٨٢,٣٦٨				

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٨٠٢,٨٠٤ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٤٥,٢٦٧ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

* يمثل الاستثمار في أسهم شركة محلية غير متداولة والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٨٥%). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الاستثمار بالتكلفة وفي رأي الإدارة لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الاستثمار وقيمه الدفترية.

١٠ - القطاعات التشغيلية

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدينة، والاستثمارات، والودائع لأجل، والنقد وما في حكمه، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، والوديعة النظامية، وعوائد استثمار الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، ضمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، و دائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة اكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الالتزامات غير الموزعة.

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الاخرى	المجموع
ريال سعودي						
١١,٢٤٨,٥٠٤	-	٢٣,٩٤٠,٥٠٠	٦,٢٦١,٦٢٦	٢,١٩٣,٧٨١	١٠,٠٣٢,١١٤	٥٣,٦٧٦,٥٢٥
٣,٧٠٧,٩٣٨	١٣,٢٤٤,٢٨٤	٣٣,٩٠٦,٣١٠	٣,٨٨٧,٨٧٢	٢,٥٤٨,٢٧٠	٨,٦٣٨,٩٠٨	٦٥,٩٣٣,٥٨٢
٣,٣٩١,٠٠٠	-	٢,٦٧٧,٠٠٠	٣٣٨,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	(١٨٥,١٢٢)	٦,٥٣٠,٨٧٨
٣,٥٧٦,٣٩٢	٥,٦٠٨,٣٨٣	٢,١٤٧,٧٠٧	٦٣١,٣٥٤	٢٤٩,٤٥٩	١,٣٤١,٣٦٠	١٣,٥٥٤,٦٥٥
-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٧٢,٩٦٠
٢١,٩٢٣,٨٣٤	١٨,٨٥٢,٦٦٧	٦٢,٦٧١,٥١٧	١١,١١٨,٨٥٢	٥,٣٠١,٥١٠	١٩,٨٢٧,٢٦٠	٤٤٥,٤٢٢,٦٠٠
٨١,٣٠٧,٦٣٣	٥٩,٢٣٢,٧٩٥	٢٤,٧٨٧,٨١٧	٧,٥٩١,٣٠٠	٢,٤٦٥,٠٠٧	١٢,٤٣٧,٢١٠	١٨٧,٨٢١,٧٦٢
-	-	٢,٥٦٢,٠١٨	٦٦٦,٨٤٥	٤٩٢,٢١٣	١,٥٢٣,٢٢٧	٥,٢٤٤,٣٠٣
١٧,٢٤٦,٧٤٤	٢٥,٠٢٢,٩٩٣	٣٤,٢٨١,٠٤١	٦,٠٤٦,٥٧٩	٣,٢٨٨,٥٦٩	١٣,٧٣٤,١٦٧	٩٩,٦٢٠,٠٩٣
١٤,٦٧٨,٠٠٠	٣١,٩٦٩,٠٠٠	٣,٠٣٦,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	٤٩٢,٠٠٠	٢٨,٣٩٠	٥٠,٩٨٣,٣٩٠
٣,٤٦٥,٠٠٠	٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٩٢١,٠٠٠	-	١,٥٣٣,٠٠٠	١١,٠٠٦,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٩٠,٧٤٧,٠٥٢
١١٦,٦٩٧,٣٧٧	١٢٠,٩٧٦,٧٨٨	٦٥,٠٠١,٨٧٦	١٦,٠٠٥,٧٢٤	٦,٧٣٧,٧٨٩	٢٩,٢٥٥,٩٩٤	٤٤٥,٤٢٢,٦٠٠

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

تكاليف اكتتاب موجلة

موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى

مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي						
١٣,٦٧١,٤٥٨	-	١٣,٢٩٦,٧٨٠	٨,٥٧٦,٧٦٣	١,٩٦١,٨٦٠	٥,٣٩٧,٨٦٨	٤٢,٩٠٤,٧٢٩
٣,٩٥٣,٠١٢	١٣,٠٥٨,٨٧٤	٢,١٦٠,٨٨٨	٤,٨٠٥,٥٣٣	١,٩٦٨,٧١٤	٨,٠٣٠,٨٢٥	٣٣,٩٧٧,٨٤٦
٦,٧٤٣,٠٠٠	-	١,٤٠٢,٠٠٠	٩٦٢,٠٠٠	٢٣٨,٠٠٠	٣٣,٧٢٥	٩,٣٧٨,٧٢٥
٣,٣٠٥,٤٨٥	٤,٧٦٦,١٩٦	١,٢٩٢,٣٢٤	٦٩٤,٦٩٢	٢٦٣,٤٢٧	٦٩٥,٦٣٨	١١,٠١٧,٧٦٢
-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٠٣١,٩٥٤
٢٧,٦٧٢,٩٥٥	١٧,٨٢٥,٠٧٠	١٨,١٥١,٩٩٢	١٥,٠٣٨,٩٨٨	٤,٤٣٢,٠٠١	١٤,١٥٨,٠٥٦	٣٩٦,٣١١,٠١٦
٥٦,٣١٣,٤٢٩	٤٨,٣٥٣,٩٠٢	١٥,١٥٦,٨٠١	١٠,١٤٦,٦١٧	٢,٧١٩,٥٢٨	٨,١١٢,٢٦٧	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤
-	-	١,٢٣٧,٥١٧	٩٦٧,٢٣٧	٦٧٤,٨٠٥	٣٩٨,٢١٨	٣,٢٧٧,٧٧٧
١٥,٣٣١,٦٦٧	٤٠,٥٤٦,٣١٨	٢,٢٢٤,٣٠٤	٧,١٨٤,٣٨٩	٢,٧٧٧,٢٨٥	١٢,٨٢٣,٢٠٦	٨٠,٨٨٧,١٦٩
٢١,٢٤١,٠٠٠	٣٤,٧٠٣,٠٠٠	١,٥٧٧,٠٠٠	١,٥٣٦,٠٠٠	٤٥١,٠٠٠	٤٧٣,٧٢٣	٥٩,٩٨١,٧٢٣
١٢,٣٠٤,٠٠٠	٢,١٠٧,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	-	١,١٠٧,٠٠٠	١٥,٦٣٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٩٥,٧٣١,٨٠٣
١٠٥,١٩٠,٠٩٦	١٢٥,٧١٠,٢٢٠	٢٠,١٩٩,٦٢٢	١٩,٩٤٢,٢٤٣	٦,٦٢٢,٦١٨	٢٢,٩١٤,٤١٤	٣٩٦,٣١١,٠١٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

تكاليف اكتتاب موجلة

موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها

إحتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى

مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع	
ريال سعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٥,٩٥٦,٩٧١	١٤,٢٧٩,٤٠٨	٣,٤٩٥,٢٧٢	١,١١٣,٠٧٧	٢,٤٥٢,١٠٤	٤,٢٦٥,٦٢٠	٩١,٥٦٢,٤٥٢	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٨,٧٦٥,٠٥٢)	-	(٣,١٨٥,٨٠٩)	(٧٣٨,٤٨١)	(٢,٠٢٢,٤٦٣)	(٣,٨٠٢,٣٧٧)	(١٨,٥١٤,١٨٢)	- دولي
-	-	(١٥٦,٣٧٦)	(٢١٥,٠٥٨)	(١٥٨,٥٤٩)	(٧٦,٢٢٥)	(٦٠٦,٢٠٨)	- محلي
-	(٥٦٢,٨٨٠)	(١٥٢,٦١٥)	(٣٥٦,١٠٠)	(١٥٣,٧٤٩)	-	(١,٢٢٥,٣٤٤)	مصاريف فائض الخسارة
٥٧,١٩١,٩١٩	١٣,٧١٦,٥٢٨	٤٧٢	(١٦٦,٥٦٢)	١١٧,٣٤٣	٣٨٧,٠١٨	٧١,٢١٦,٧١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٦١٧,٨١٩)	٢٠,٠٢٣,٨٢٦	٥١٥,٤٦٢	٧١٣,٤٧٤	٦٣٤,١٩٠	٦٠٨,٤٦٥	(١,١٢٢,٤٠٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٣,٥٧٤,١٠٠	٣٣,٧٤٠,٣٥٤	٥١٥,٩٣٤	٥١٦,٩١٢	٧٥١,٥٣٣	٩٩٥,٤٨٣	٧٠,٠٩٤,٣١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	١,٥١٩,٧٠٥	٥٩٣,٩٢٣	٧٤٤,٩٨١	٦٦٥,٣٢٣	٣,٥٢٣,٩٣٢	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٤٠٠٠	٤٢٣,٩٦١	-	-	-	٦,٠٠٠	٤٣٣,٩٦١	إيرادات اكتتاب أخرى
٣٣,٥٧٨,١٠٠	٣٤,١٦٤,٣١٥	٢,٠٣٥,٦٣٩	١,١١٠,٨٣٥	١,٤٩٦,٥١٤	١,٦٦٦,٨٠٦	٧٤,٠٥٢,٢٠٩	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٩,٤٦٨,٩٩٣)	(٣٢,٨٧٨,٤٣٥)	(٥٤٥,٠٢٨)	(١٩٨,٦٦٤)	(٢٠٤,٣٤٨)	(٨٤٠,١٤٦)	(٦٤,١٣٥,٦١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٨٥١,٤٤١	-	٥٣٥,٧٥٤	١٣٩,٧٢٣	١٤٨,٥٨٨	٥٠٤,٠٨٨	١٠,١٧٩,٥٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠,٦١٧,٥٥٢)	(٣٢,٨٧٨,٤٣٥)	(٩,٢٧٤)	(٥٨,٩٤١)	(٥٥,٧٦٠)	(٣٣٦,٠٥٨)	(٥٣,٩٥٦,٠٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٣٥٩,٢٦٢)	٥,١٢٤,١٤٩	١٦,٥١٣	١٩٤,٥٩٥	(١٥٦,٣٢٦)	(١٢٥,٣٢٤)	١,٦٩٤,٣٤٥	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧٩٥,٠٠٠)	١٩١,٠٠٠	(٦٢,٠٠٠)	٣٢,٠٠٠	(١٥,٠٠٠)	٢٥٩,٤٨٦	(٣٨٩,٥١٤)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ، صافي
(٢٤,٧٧١,٨١٤)	(٢٧,٥٦٣,٢٨٦)	(٥٤,٧٦١)	١٦٧,٦٥٤	(٢٢٧,٠٨٦)	(٢٠١,٨٩٦)	(٥٢,٦٥١,١٨٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٨٧٣,٢٣٥)	(٣,٨٣٧,٠١٤)	(١,٤٣٤,٧٤٠)	(٤١٣,٥١٣)	(٣٨٧,٢٧٤)	(٥٨٤,٩٩٢)	(٨,٥٣٠,٧٦٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين التغير في احتياطي عجز الاقساط واحتياطيات أخرى
٤,٢٠٨,٠٠٠	(١,٦٧٥,٠٠٠)	٣٣٥,٠٠٠	(١٢٤,٠٠٠)	٢٠١,٠٠٠	(٩٢,٠٠٠)	٢,٨٥٣,٠٠٠	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٢,٤٣٧,٠٤٩)	(٣٣,٠٧٥,٣٠٠)	(١,١٥٤,٥٠١)	(٣٦٩,٨٥٩)	(٤١٣,٣٦٠)	(٨٧٨,٨٨٨)	(٥٨,٣٢٨,٩٥٧)	صافي ربح الاكتتاب
١١,١٤١,٠٥١	١,٠٨٩,٠١٥	٨٨١,١٣٨	٧٤٠,٩٧٦	١,٠٨٣,١٥٤	٧٨٧,٩١٨	١٥,٧٢٣,٢٥٢	(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على ودائع
							توزيعات أرباح
							إجمالي المصروفات الأخرى
							صافي ربح عمليات التأمين
							٤,٥٢٧,٣٣٨
							(١٧,٩٨٦,٤٣٥)
							٢٩,٢٤٠
							٢٩١,٩٠١
							(١٣,١٣٧,٩٥٦)
							٢,٥٨٥,٢٩٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
	ريال سعودي						
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٩,٥٨٠,٤٨٨	٩,٨٤١,١٢٨	٦,٨٠٠,٩٦٥	١,٥٦١,٣٤٢	١,٥١٦,٨٤٤	١,٥٩٥,٧٧٢	٧٠,٨٩٦,٥٣٩
- مباشر							
أقساط إعادة التأمين المسندة:							
- دولي	(٧,٧٣٩,٠٥١)	-	(٤,٩٨٣,٧٣٠)	(١,١٣٧,٨٣٩)	(١,٠٤٨,١١٥)	(٨٩٢,٠٨٤)	(١٥,٨٠٠,٨١٩)
- محلي	(١١,٥٣٥)	-	(٢٤٣,٢٠٢)	(١٥٧,٢٩٤)	(١٠٧,٥٠٤)	(٩٥,٩٦٠)	(٦١٥,٤٩٥)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٤٣٨,٧٥٠)	(١٣١,٦٩٣)	(٣٥٦,٠٥٨)	(١٥٣,٤٩٩)	-	(١,٠٨٠,٠٠٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤١,٨٢٩,٩٠٢	٩,٤٠٢,٣٧٨	١,٤٤٢,٣٤٠	(٨٩,٨٤٩)	٢٠٧,٧٢٦	٦٠٧,٧٢٨	٥٣,٤٠٠,٢٢٥
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(١٤,٦٧٤,٧٤٩)	١٩,٨٧٣,٦١٧	(٦٧٥,٠٠٤)	٨٨٢,٨٨٠	٥٧٧,١٤٩	٤٦٠,٧٥٠	٦,٤٤٤,٦٤٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧,١٥٥,١٥٣	٢٩,٢٧٥,٩٩٥	٧٦٧,٣٣٦	٧٩٣,٠٣١	٧٨٤,٨٧٥	١,٠٦٨,٤٧٨	٥٩,٨٤٤,٨٦٨
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	-	-	٨٣٩,٨٤٠	٧٦٩,٩٠١	١,٥٧٣,٢٣١	٢٩٣,٢٩٩	٣,٤٧٦,٢٧١
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٢٦٧,١٥٤	-	-	-	-	٢٦٧,١٥٤
إجمالي الإيرادات	٢٧,١٥٥,١٥٣	٢٩,٥٤٣,١٤٩	١,٦٠٧,١٧٦	١,٥٦٢,٩٣٢	٢,٣٥٨,١٠٦	١,٣٦١,٧٧٧	٦٣,٥٨٨,٢٩٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٩,٠٥٦,٢٢٧)	(١٨,٨١٢,١٧٣)	(٤٣٨,٩٧١)	(٨٨٦,١٩٥)	(١٧٥,٢١٦)	(٩٠٥,٤٩٤)	(٥٠,٢٧٤,٢٧٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤,٤١٥,١٦١	٣٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٩٧٨	٦٩٦,٧٠٤	٢٩٧,٣٧٩	٦٢٨,٠٦٦	١٦,٧٧٤,٢٨٨
صافي المطالبات المدفوعة	(١٤,٦٤١,٠٦٦)	(١٨,٥١٢,١٧٣)	(١,٩٩٣)	(١٨٩,٤٩١)	(١٢٢,١٦٣)	(٢٧٧,٤٢٨)	(٣٣,٤٩٩,٩٨٨)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	١,٠٧١,٢٠١	١,٣٤١,٨١٩	(١٩,٣٣٧)	١٦٦,٣٦٣	(٥٤٨,٠٢٤)	٣٦١,٤٧٦	٢,٣٧٣,٤٩٨
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٣,٦٢٥,٠٠٠)	(١,٥٥٠,٠٠٠)	(٩٣,٠٠٠)	(٦٢,٠٠٠)	(٤٣,٠٠٠)	٦٠,٠٠٠	(٥,٣١٣,٠٠٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٧,١٩٤,٨٦٥)	(١٨,٧٢٠,٣٥٤)	(١١٤,٣٣٠)	(٨٥,١٢٨)	(٤٦٨,٨٦١)	١٤٤,٠٤٨	(٣٦,٤٣٩,٤٩٠)
تكاليف وثائق تأمين التغير في احتياطي عجز الاقساط واحتياطيات أخرى	(١,٤٣٩,٢٢٧)	(٢,٨٧١,٠٩٩)	(٥٨٦,٨١٩)	(٥٥٨,٤٤٣)	(٣٤٤,١٠٤)	(٢٥٦,٨٥٩)	(٦,٠٥٦,٥٥١)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٥,٤٤٨,٠٠٠)	٩,٢١٥,٠٠٠	(٢٨٣,٠٠٠)	٦٧٧,٠٠٠	-	٥٣٨,٠٠٠	٤,٦٩٩,٠٠٠
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢٤,٠٨٢,٠٩٢)	(١٢,٣٧٦,٤٥٣)	(٩٨٤,١٤٩)	٣٣,٤٢٩	(٨١٢,٩٦٥)	٤٢٥,١٨٩	(٣٧,٧٩٧,٠٤١)
صافي ربح الاكتتاب	٣,٠٧٣,٠٦١	١٧,١٦٦,٦٩٦	٦٢٣,٠٢٧	١,٥٩٦,٣٦١	١,٥٤٥,١٤١	١,٧٨٦,٩٦٦	٢٥,٧٩١,٢٥٢
مصرفوات / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٣,٧٣٠,٦٥٧)
مصاريف إدارية وعمومية							(١٧,٣٣٩,١٢٧)
دخل عمولة على ودائع توزيعات أرباح							٢٣,٦١١
إجمالي المصروفات الأخرى							٢٧٦,٥٠١
صافي ربح عمليات التأمين							(٢٠,٧٦٩,٦٧٢)
							٥,٠٢١,٥٨٠

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع	
ريال سعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٩,٤٥٧,٨٢٣	١١١,٣٩٨,٢٠١	٤٩,٦٤١,٩٩٧	١١,٩٧٤,١٤٥	١٠,٤٧٣,٩٩٩	١٩,٢٢٠,٦٢٩	٣٣٢,١٦٦,٧٩٤	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(١٦,٠٩٠,٥٦٩)	-	(٣٣,١٠٤,٩٤٢)	(٨,٤١١,٨٧٩)	(٦,٦١٢,٣٤١)	(١٥,٦٣٢,٨١٦)	(٧٩,٨٥٢,٥٤٧)	- دولي
-	-	(١٥,٢٤٧,٨٦٢)	(١,٣٢٣,٥١٨)	(٢,٠٦٨,٨٤٥)	(٦٥٤,٩٣٧)	(١٩,٢٩٥,١٦٢)	- محلي
-	(١,٦٨٨,٦٤٠)	(٤٥٧,٨٤٢)	(١,٠٦٨,٣٠٠)	(٤٦١,٢٥٠)	-	(٣,٦٧٦,٠٣٢)	مصاريف فائض الخسارة
١١٣,٣٦٧,٢٥٤	١٠٩,٧٠٩,٥٦١	٨٣١,٣٥١	١,١٧٠,٤٤٨	١,٣٣١,٥٦٣	٢,٩٣٢,٨٧٦	٢٢٩,٣٤٣,٠٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
							التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
(٢٧,٤١٧,١٥٨)	(١٠,٨٧٨,٨٩٤)	١,٠١٢,٧٠٣	٢٤٠,١٨٠	٤٨٦,٤٤٢	٣٠٩,٣٠٥	(٣٦,٢٤٧,٤٢٢)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٥,٩٥٠,٠٩٦	٩٨,٨٣٠,٦٦٧	١,٨٤٤,٠٥٤	١,٤١٠,٦٢٨	١,٨١٨,٠٠٥	٣,٢٤٢,١٨١	١٩٣,٠٩٥,٦٣١	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
-	-	٥,٠٨٣,٦٤٩	٣,٤٦٣,٦٤٥	٣,٩١٥,٧٠١	١,٩٣٤,٩٨٢	١٤,٣٩٧,٩٧٧	إيرادات اكتاب اخرى
٦٦,٠٠٠	٤٢٣,٩٦١	٢٤,٧٤٤	٥١٠,٥٧٩	-	١,١٣٧,٩٤٢	٢,١٦٣,٢٢٦	
٨٦,٠١٦,٠٩٦	٩٩,٢٥٤,٦٢٨	٦,٩٥٢,٤٤٧	٥,٣٨٤,٨٥٢	٥,٧٣٣,٧٠٦	٦,٣١٥,١٠٥	٢٠٩,٦٥٦,٨٣٤	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتاب
(٩٤,١٠٤,٣٦٣)	(٩٢,٣٨٤,٤٢٥)	(١,٤٦٤,٧٨٤)	(١,١٣٦,٣٢٧)	(١,٢٤٦,٩٢٢)	(١,٩٢٠,٨٧٤)	(١٩٢,٢٥٧,٦٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
							حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٨,٦٠٦,٩٦٤	٩٠١,٥٩٠	١,٤٣٧,٠٠٨	٧٩١,٠٢٧	٧٤٦,٠٧١	١,٢٢٦,٩٩٩	٣٣,٧٠٩,٦٥٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٥,٤٩٧,٣٩٩)	(٩١,٤٨٢,٨٣٥)	(٢٧,٧٧٦)	(٣٤٥,٣٠٠)	(٥٠٠,٨٥١)	(٦٩٣,٨٧٥)	(١٥٨,٥٤٨,٠٣٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢,١٦٠,١٥١)	١٥,٧٠٨,٧٣٦	(٣١١,٣١٥)	٢٢٠,١٤٩	٦٨,٢٧٢	(٣٠٢,٨٨٠)	١٣,٢٢٢,٨١١	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ، صافي
٣,٢١١,٠٠٠	٢,٧٣٤,٠٠٠	(١٨٤,٠٠٠)	١٣٢,٠٠٠	٣١,٠٠٠	٢٢٦,٤٨٦	٦,١٥٠,٤٨٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٤,٤٤٦,٥٥٠)	(٧٣,٠٤٠,٠٩٩)	(٥٢٣,٠٩١)	٦,٨٤٩	(٤٠١,٥٧٩)	(٧٧٠,٢٦٩)	(١٣٩,١٧٤,٧٣٩)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٤,٨٨٨,٣٨٤)	(١١,٢١٠,٦٩١)	(٣,٩٣٢,٥٨١)	(١,٠٨٢,٣٩٩)	(١,١٥١,١٢٢)	(١,٥٨٧,٢٢٥)	(٢٣,٨٥٢,٤٠٢)	التغير في احتياطي عجز الاقساط واحتياطيات أخرى
٨,٨٣٩,٠٠٠	(٢,٦٤٥,٠٠٠)	(٣٣١,٠٠٠)	(٨١٣,٠٠٠)	-	(٤٢٦,٠٠٠)	٤,٦٢٤,٠٠٠	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتاب
(٦٠,٤٩٥,٩٣٤)	(٨٦,٨٩٥,٧٩٠)	(٤,٧٨٦,٦٧٢)	(١,٨٨٨,٥٥٠)	(١,٥٥٢,٧٠١)	(٢,٧٨٣,٤٩٤)	(١٥٨,٤٠٣,١٤١)	صافي ربح الاكتاب
٢٥,٥٢٠,١٦٢	١٢,٣٥٨,٨٣٨	٢,١٦٥,٧٧٥	٣,٤٩٦,٣٠٢	٤,١٨١,٠٠٥	٣,٥٣١,٦١١	٥١,٢٥٣,٦٩٣	مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على ودائع
							توزيعات أرباح
							إجمالي المصروفات الأخرى
							صافي ربح عمليات التأمين
							١,٩١١,٦٦٨
							(٥٠,١٣٥,٢٨٢)
							٩٥,٤٩١
							٨٧٥,٧٠٢
							(٤٧,٢٥٢,٤٢١)
							٤,٠٠١,٢٧٢

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع	
ريال سعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٧,٤٠٤,٢٢٨	١٠٢,٢٣٤,٣٨٢	٢٩,٤٣٦,١٦٣	٢١,٤٧٢,٢١١	٧,١٥٩,٧٤٣	١١,٠١٧,٤٥٥	٢٧٨,٧٢٤,١٨٢	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(١٧,٥٣٣,٧١٨)	-	(٢٤,٥٩٢,٥٣٤)	(١٦,٨١٠,٧٨٠)	(٤,٨٩٠,١٤٥)	(٦,٩٢٨,٣٤٦)	(٧٠,٧٥٥,٥٢٣)	- دولي
(١٣٧,٣١٤)	-	(٢,١٩٢,٠١٣)	(١,١٤٧,٣٢٨)	(٥٥٤,٤٩٨)	(٦٥٣,٠٧٠)	(٤,٦٨٤,٢٢٣)	- محلي
-	(١,٣١٦,٢٥٠)	(٣٩٥,٠٧٨)	(١,٠٦٨,١٧٢)	(٤٦٠,٥٠٠)	-	(٣,٢٤٠,٠٠٠)	مصاريف فائض الخسارة
٨٩,٧٣٣,١٩٦	١٠٠,٩١٨,١٢٢	٢,٢٥٦,٥٣٨	٢,٤٤٥,٩٣١	١,٢٥٤,٦٠٠	٣,٤٣٦,٠٣٩	٢٠٠,٠٤٤,٤٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٨٢٥,١٧٥)	(١٦,٩٢٩,٩٠٧)	(٣١٠,١٨٥)	(٢٣٨,٢١٩)	٢٣٦,٥٤٧	(١٠٧,٧٥٨)	(٢٤,١٧٤,٦٩٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٨٢,٩٠٨,٠٢١	٨٣,٩٨٨,٢٢٥	١,٩٤٦,٣٥٣	٢,٢٠٧,٧١٢	١,٤٩١,١٤٧	٣,٣٢٨,٢٨١	١٧٥,٨٦٩,٧٣٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	٢,١٤٥,٧٨٣	٢,٨٩٥,١٥٤	٢,٨٢٣,١٥٦	٩٧٥,٢٧٢	٨,٨٣٩,٣٦٥	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
١,٤٨٢,٠٠٠	١,١٥٢,٥٠٠	-	-	-	١,٩٩٩,٠٠٠	٤,٦٣٣,٥٠٠	إيرادات اكتتاب أخرى
٨٤,٣٩٠,٠٢١	٨٥,١٤٠,٧٢٥	٤,٠٩٢,١٣٦	٥,١٠٢,٨٦٦	٤,٣١٤,٣٠٣	٦,٣٠٢,٥٥٣	١٨٩,٣٤٢,٦٠٤	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٠٤,١٣٣,٢٩٦)	(٤٧,٨٣٥,٤٩١)	(٥٨٥,٥٩٥)	(٢,٥٥٠,٧١٥)	(١,٥٢٤,٨٣٢)	(٢,٢١٢,٢٦٧)	(١٥٨,٨٤٢,١٩٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٩,٣٦٤,٦٦٤	٤٦٠,٥٠٠	٥٦٧,٠٧٧	١,٨٨٨,٣٥٠	١,٠٨٧,٩١٢	١,٤٨٠,١٦٩	٥٤,٨٤٨,٦٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٤,٧٦٨,٦٣٢)	(٤٧,٣٧٤,٩٩١)	(١٨,٥١٨)	(٦٦٢,٣٦٥)	(٤٣٦,٩٢٠)	(٧٣٢,٠٩٨)	(١٠٣,٩٩٣,٥٢٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٩٩٢,٩٦٠	(١,٧٦٣,٠٩٤)	(٧٩٢,٥٢٦)	٢٥٦,٨٤٣	٢٦٥,٥٥٠	(١٦٨,٢٤٩)	(١,٢٠٨,٥١٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢,٣٤٧,٠٠٠)	٦,٤٥٦,٠٠٠	(٤٣,٠٠٠)	١٦٧,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠	٨٩٠,٠٠٠	٥,٢٦٠,٠٠٠	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٥٦,١٢٢,٦٧٢)	(٤٢,٦٨٢,٠٨٥)	(٨٥٤,٠٤٤)	(٢٣٨,٥٢٢)	(٣٤,٣٧٠)	(١٠,٣٤٧)	(٩٩,٩٤٢,٠٤٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٩٥٤,٢١٦)	(٦,٦٥٧,٤٥٣)	(١,٦٢٩,٩٧٢)	(١,٦٥٣,١٤٣)	(٥٨٨,٧٥٤)	(٨٠٨,٩١٤)	(١٥,٢٩٢,٤٥٢)	تكاليف وثائق تأمين
(٤,٨٠٧,٠٠٠)	(٣,٤٣٥,٠٠٠)	١,٣٨١,٠٠٠	(١٥٦,٢٠٠)	-	(١,٤٥٦,٠٠٠)	(٨,٤٧٣,٢٠٠)	التغير في احتياطي عجز الاقساط
-	(١,١٥٤,١٣٧)	-	-	(٥,٥١٧,٤٧٢)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٦٤,٨٨٣,٨٨٨)	(٥٣,٩٢٨,٦٧٥)	(١,١٠٣,٠١٦)	(٢,٠٤٧,٨٦٥)	(٦,١٤٠,٥٩٦)	(٢,٢٧٥,٢٦١)	(١٣٠,٣٧٩,٣٠١)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٩,٥٠٦,١٣٣	٣١,٢١٢,٠٥٠	٢,٩٨٩,١٢٠	٣,٠٥٥,٠٠١	(١,٨٢٦,٢٩٣)	٤,٠٢٧,٢٩٢	٥٨,٩٦٣,٣٠٣	صافي ربح / (خسارة) الاكتتاب
							(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة
							توزيعات أرباح
							إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
							صافي ربح عمليات التأمين
							(٧٢٨,٢٩٢)
							(٥٢,٤٨٧,٥٠٧)
							٣٧,٦١١
							٨٢٦,٩٠٤
							(٥٢,٣٥١,٢٨٤)
							٦,٦١٢,٠١٩

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١١ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون و أى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم سيطرة مؤثر بها. يتم إعتداد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدتهم كالتالي:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها	- أقساط التأمين	٥,٩٧١,٠٠٣	٦,٢٨٦,٧٠٢
شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)	- مطالبات مدفوعة - مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية بالنيابة عن الشركة	٤١٩,٨٨٠	١,٢٩٧,٠٣٥
شركة التأمين الأردنية (مساهم)	- عمليات إعادة تأمين، صافي	-	١٤,٢٣٩

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في:

شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي
شركة التأمين الأردنية – مساهم	٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها	٣,٤٩١,٣٥٥	٨٧٧,١٢٠
ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الأردنية	٥٤٦,٧٦٧	٥٤٦,٧٦٧

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة:

مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي
٣,١١٨,١٨٥	٣,٠٦٢,١٠٢	
١٢٩,٤٠٩	١١٩,٣٦٤	
٣,٢٤٧,٥٩٤	٣,١٨١,٤٦٦	

١٢ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

الزكاة المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ ٤,٨٦٩,٩٣٢ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٧١,٥٩% (٢٠٢٠: ٦٨,٦%).

ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ صفر ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: صفر ريال سعودي). يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس المال بنسبة ٢٨,٤١% (٢٠٢٠: ٣١,٤%).

١٢ - زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية والزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقد إستلمت الشركة شهادة نهائية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع

لم تستلم الشركة أية قرارات بخصوص الدعاوى التي قدمتها أمام لجنة الفصل الأولى في المخالفات والمنازعات الضريبية والتي تخص ربوط ضريبة الاستقطاع عن الأعوام: ٢٠١٥م، ٢٠١٦م و ٢٠١٧م ولا حتى بخصوص إستئنافها على قرار اللجنة الأولى الصادر بحق الشركة عن تظلمها على الربوط الزكوية والضريبية التي تخص العامين ٢٠١٣م و ٢٠١٤م.

وقد إستلمت الشركة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١م خطابين من الهيئة بتزويدها بمتطلبات إضافية لفحص الزكاة وضريبة الدخل عن العامين ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م وقد قامت الشركة بتلبية هذه الطلبات ضمن المهلة الممنوحة من الهيئة.

ضريبة القيمة المضافة

إستلمت الشركة خلال الربع الثالث القرار الصادر عن الدائرة الإستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة القيمة المضافة والسلع الإنتقائية بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٢١ وبتاريخ ٢ سبتمبر ٢٠٢١ والذي تم بموجبه رفض إستئناف الشركة وتأييد قرار دائرة الفصل فيما يخص فقط الدعاوى التي تقل قيمتها عن ٥٠ ألف ريال (بلغ إجماليها ١٢٥,٨٠١ ريال سعودي فقط) والتي كانت الشركة قد قدمتها ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لإقرارات الضريبة على القيمة المضافة للعامين: ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وكذلك قامت الشركة بتقديم مذكرة الحاققة تضمنت توضيحاً أوسع لرأي الشركة وذلك فيما يخص الدعاوى التي تزيد عن مبلغ ٥٠ ألف ريال والتي لا زالت تخضع لدراسة لجنة الإستئناف.

إستلمت الشركة خلال الربع الثالث ٢٠٢١ تزويد الهيئة بمتطلبات فحص الضريبة على القيمة المضافة للعام ٢٠٢٠م وقد إستلمت الشركة نتيجة لذلك بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢١ ربطاً مبدئياً تضمن تعديل على مبيعات الشركة حسب إقراراتها الضريبية المقدمة وقد قامت الشركة بالرد على هذا التقييم المبدئي مستندة إلى المواد القانونية الواردة في اللائحة التنفيذية للضريبة على القيمة المضافة إلا أن الهيئة أصرت على تعديلها وذلك بإصدار تقييم نهائي وقد تم الحصول من الهيئة على تأكيد بوجود خطأ في إحتساب الفروقات الضريبية والغرامات المترتبة عليها وتم الإتفاق على تسديد الشركة لمبلغ الفروقات والغرامات الصحيح.

١٣ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٦٥ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦٥ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). هذا وقد صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ بالتوصية بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٦٥ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وسيتبع هذا القرار كافة القوانين المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

حصلت الشركة بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٢١م على موافقة هيئة السوق المالية على طلب شركة التأمين العربية التعاونية زيادة رأس مالها عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢٦٥ مليون ريال سعودي على أن تكون الأحقية للمساهمين المقيدين في سجل مساهمي المصدر لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي قررت زيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، و تم الإعلان بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٢١م عن الدعوة للجمعية العامة الغير عادية والتي تتضمن التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية والتي من المزمع عقدها بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢١م.

١٤ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدبر لشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وذلك بقسمة صافي ربح / (خسارة) الفترة المسند إلى المساهمين على متوسط عدد الأسهم المصدرة للفترة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٦ - معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩	١١١,٥٩٧,٩٩٣	٦١,٨٧١,٠٤٣	٤٩,٧٢٦,٩٥٠
١٤١,١١٣,٧٣٧	-	١٤١,١١٣,٧٣٧	١٧٤,٧٩٥,٢٧٥	-	١٧٤,٧٩٥,٢٧٥
٤٢,٩٠٤,٧٢٩	-	٤٢,٩٠٤,٧٢٩	٥٣,٦٧٦,٥٢٥	-	٥٣,٦٧٦,٥٢٥
٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	٦٥,٩٣٣,٥٨٢	-	٦٥,٩٣٣,٥٨٢
٩,٣٧٨,٧٢٥	-	٩,٣٧٨,٧٢٥	٦,٥٣٠,٨٧٨	-	٦,٥٣٠,٨٧٨
١١,٠١٧,٧٦٢	-	١١,٠١٧,٧٦٢	١٣,٥٥٤,٦٥٥	-	١٣,٥٥٤,٦٥٥
-	-	-	١,٢٢٥,٣٣٨	-	١,٢٢٥,٣٣٨
١٠٤,١٥٣,٥١٢	٧١,٥٠٠,٣٨٧	٣٢,٦٥٣,١٢٥	١٥٤,٩٣٠,٩١٥	١٢٢,٢٧٧,٧٩٠	٣٢,٦٥٣,١٢٥
٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	٤١,٩٠٩,٦٤٠	١٧,٦٤١,١٣٨	-	١٧,٦٤١,١٣٨
٩٢,٩٩٨	-	٩٢,٩٩٨	٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦
١٨,٣١٣,٥١٣	٧٢٢,٨٠٧	١٧,٥٩٠,٧٠٦	١٩,٥٦١,٤١٩	١,٠٨١,٤٤٦	١٨,٤٧٩,٩٧٣
٥,٣٧١,٩٥٢	-	٥,٣٧١,٩٥٢	٣,٧٥٤,٠٢٤	-	٣,٧٥٤,٠٢٤
٦٣,٧٦٤,٢٠٨	٤٣,٤١٤,٢٠٨	٢٠,٣٥٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٤,٩٩٠	٢٢,٠٠٤,٩٩٠	-
٦,٥٩٨,٧٢٧	-	٦,٥٩٨,٧٢٧	٧,٣٦٧,٧٩١	-	٧,٣٦٧,٧٩١
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٢٩٠,٢٨٠	-	٤,٤٣٥,٤٩١	٤,٤٣٥,٤٩١	-
٦٧٢,٢١٥,٠٨٣	٢٧٥,٩٠٤,٠٦٧	٣٩٦,٣١١,٠١٦	٦٩٧,٠٩٣,٣٦٠	٢٥١,٦٧٠,٧٦٠	٤٤٥,٤٢٢,٦٠٠
إجمالي الموجودات					
٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	٢٣,٦٨٣,٨٠٥	١٨,٨٢٠,٤٥٨	-	١٨,٨٢٠,٤٥٨
٢٨,٢١٠,٥٣٧	١,٦٥٥,٨٧٤	٢٦,٥٥٤,٦٦٣	٢٥,٥٤١,٠٦٩	٢٤٤,٨٢٠	٢٥,٢٩٦,٢٤٩
٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	٢٩,٤٢٤,٤٥٩	٣٠,٥٦٨,١١٣	-	٣٠,٥٦٨,١١٣
١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	-	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	١٨٧,٨٢١,٧٦٢	-	١٨٧,٨٢١,٧٦٢
٣,٢٧٧,٧٧٧	-	٣,٢٧٧,٧٧٧	٥,٢٤٤,٣٠٣	-	٥,٢٤٤,٣٠٣
٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	٨٠,٨٨٧,١٦٩	٩٩,٦٢٠,٠٩٣	-	٩٩,٦٢٠,٠٩٣
٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	٥٩,٩٨١,٧٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٩٠	-	٥٠,٩٨٣,٣٩٠
١٥,٦٣٠,٠٠٠	-	١٥,٦٣٠,٠٠٠	١١,٠٠٦,٠٠٠	-	١١,٠٠٦,٠٠٠
-	-	-	١٩٨,٩٤٢	-	١٩٨,٩٤٢
١٠,٤٢٧,٧٧٧	-	١٠,٤٢٧,٧٧٧	١١,٢٦٢,٨٧٢	-	١١,٢٦٢,٨٧٢
٦,٢٨١,٩٨٠	٦,٢٨١,٩٨٠	-	٦,٦٥٢,٨٨٩	٦,٦٥٢,٨٨٩	-
٤,٩١١,١٢٦	-	٤,٩١١,١٢٦	٣,٤٧٠,٣١٨	-	٣,٤٧٠,٣١٨
٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٢٩٠,٢٨٠	-	٤,٤٣٥,٤٩١	٤,٤٣٥,٤٩١	-
٤١,٩٠٩,٦٤٠	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	١٧,٦٤١,١٣٨	١٧,٦٤١,١٣٨	-
٤٤٩,٧١٨,٨١٧	٥٤,١٣٧,٧٧٤	٣٩٥,٥٨١,٠٤٣	٤٧٣,٢٦٦,٨٣٨	٢٨,٩٧٤,٣٣٨	٤٤٤,٢٩٢,٥٠٠
إجمالي المطلوبات					
٢,٢٥٢,٩٠٥	-	٢,٢٥٢,٩٠٥	٢,٦٥٣,٠٣٢	-	٢,٦٥٣,٠٣٢
(١,٥٢٢,٩٣٢)	-	(١,٥٢٢,٩٣٢)	(١,٥٢٢,٩٣٢)	-	(١,٥٢٢,٩٣٢)
٤٥٠,٤٤٨,٧٩٠	٥٤,١٣٧,٧٧٤	٣٩٦,٣١١,٠١٦	٤٧٤,٣٩٦,٩٣٨	٢٨,٩٧٤,٣٣٨	٤٤٥,٤٢٢,٦٠٠
إجمالي المتراكم					
٢,٢٥٢,٩٠٥	-	٢,٢٥٢,٩٠٥	٢,٦٥٣,٠٣٢	-	٢,٦٥٣,٠٣٢
(١,٥٢٢,٩٣٢)	-	(١,٥٢٢,٩٣٢)	(١,٥٢٢,٩٣٢)	-	(١,٥٢٢,٩٣٢)
٤٥٠,٤٤٨,٧٩٠	٥٤,١٣٧,٧٧٤	٣٩٦,٣١١,٠١٦	٤٧٤,٣٩٦,٩٣٨	٢٨,٩٧٤,٣٣٨	٤٤٥,٤٢٢,٦٠٠
حقوق المساهمين					
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	-	(٤٣,١٠٦,٣٨٢)	(٤٣,١٠٦,٣٨٢)	-
٧٤٥,٢٦٧	٧٤٥,٢٦٧	-	٨٠٢,٨٠٤	٨٠٢,٨٠٤	-
٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	-	٢٢٢,٦٩٦,٤٢٢	٢٢٢,٦٩٦,٤٢٢	-
٦٧٢,٢١٥,٠٨٣	٢٧٥,٩٠٤,٠٦٧	٣٩٦,٣١١,٠١٦	٦٩٧,٠٩٣,٣٦٠	٢٥١,٦٧٠,٧٦٠	٤٤٥,٤٢٢,٦٠٠
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦ - معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
٩١,٥٦٢,٤٥٢	-	٩١,٥٦٢,٤٥٢	٧٠,٨٩٦,٥٣٩	-	٧٠,٨٩٦,٥٣٩
(١٨,٥١٤,١٨٢)	-	(١٨,٥١٤,١٨٢)	(١٥,٨٠٠,٨١٩)	-	(١٥,٨٠٠,٨١٩)
(٦٠٦,٢٠٨)	-	(٦٠٦,٢٠٨)	(٦١٥,٤٩٥)	-	(٦١٥,٤٩٥)
(١,٢٢٥,٣٤٤)	-	(١,٢٢٥,٣٤٤)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	-	(١,٠٨٠,٠٠٠)
٧١,٢١٦,٧١٨	-	٧١,٢١٦,٧١٨	٥٣,٤٠٠,٢٢٥	-	٥٣,٤٠٠,٢٢٥
(١,١٢٢,٤٠٢)	-	(١,١٢٢,٤٠٢)	٦,٤٤٤,٦٤٣	-	٦,٤٤٤,٦٤٣
٧٠,٠٩٤,٣١٦	-	٧٠,٠٩٤,٣١٦	٥٩,٨٤٤,٨٦٨	-	٥٩,٨٤٤,٨٦٨
٣,٥٢٣,٩٣٢	-	٣,٥٢٣,٩٣٢	٣,٤٧٦,٢٧١	-	٣,٤٧٦,٢٧١
٤٣٣,٩٦١	-	٤٣٣,٩٦١	٢٦٧,١٥٤	-	٢٦٧,١٥٤
٧٤,٠٥٢,٢٠٩	-	٧٤,٠٥٢,٢٠٩	٦٣,٥٨٨,٢٩٣	-	٦٣,٥٨٨,٢٩٣
(٦٤,١٣٥,٦١٤)	-	(٦٤,١٣٥,٦١٤)	(٥٠,٢٧٤,٢٧٦)	-	(٥٠,٢٧٤,٢٧٦)
١٠,١٧٩,٥٩٤	-	١٠,١٧٩,٥٩٤	١٦,٧٧٤,٢٨٨	-	١٦,٧٧٤,٢٨٨
(٥٣,٩٥٦,٠٢٠)	-	(٥٣,٩٥٦,٠٢٠)	(٣٣,٤٩٩,٩٨٨)	-	(٣٣,٤٩٩,٩٨٨)
١,٦٩٤,٣٤٥	-	١,٦٩٤,٣٤٥	٢,٣٧٣,٤٩٨	-	٢,٣٧٣,٤٩٨
(٣٨٩,٥١٤)	-	(٣٨٩,٥١٤)	(٥,٣١٣,٠٠٠)	-	(٥,٣١٣,٠٠٠)
(٥٢,٦٥١,١٨٩)	-	(٥٢,٦٥١,١٨٩)	(٣٦,٤٣٩,٤٩٠)	-	(٣٦,٤٣٩,٤٩٠)
(٨,٥٣٠,٧٦٨)	-	(٨,٥٣٠,٧٦٨)	(٦,٠٥٦,٥٥١)	-	(٦,٠٥٦,٥٥١)
٢,٨٥٣,٠٠٠	-	٢,٨٥٣,٠٠٠	٤,٦٩٩,٠٠٠	-	٤,٦٩٩,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
(٥٨,٣٢٨,٩٥٧)	-	(٥٨,٣٢٨,٩٥٧)	(٣٧,٧٩٧,٠٤١)	-	(٣٧,٧٩٧,٠٤١)
١٥,٧٢٣,٢٥٢	-	١٥,٧٢٣,٢٥٢	٢٥,٧٩١,٢٥٢	-	٢٥,٧٩١,٢٥٢
٤,٥٢٧,٣٣٨	-	٤,٥٢٧,٣٣٨	(٣,٧٣٠,٦٥٧)	-	(٣,٧٣٠,٦٥٧)
(١٧,٩٨٦,٤٣٥)	(١,٠٨٦,٢١٠)	(١٩,٠٧٢,٦٤٥)	(١٧,٣٣٩,١٢٧)	(٢١٥,٤٩٣)	(١٧,٥٥٤,٦٢٠)
٢٩,٢٤٠	١١٧,٨٦٤	١٤٧,١٠٤	٢٣,٦١١	٣٦٥,٠١٦	٣٨٨,٦٢٧
-	-	-	-	-	-
٢٩١,٩٠١	٥٦٦,٧١٣	٨٥٨,٦١٤	٢٧٦,٥٠١	٦٣٤,١٤٧	٩١٠,٦٤٨
(١٣,١٣٧,٩٥٦)	(٤٠١,٦٣٣)	(١٣,٥٣٩,٥٨٩)	(٢٠,٧٦٩,٦٧٢)	٧٨٣,٦٧٠	(١٩,٩٨٦,٠٠٢)
٢,٥٨٥,٢٩٦	(٤٠١,٦٣٣)	٢,١٨٣,٦٦٣	٥,٠٢١,٥٨٠	٧٨٣,٦٧٠	٥,٨٠٥,٢٥٠
(٢,٣٢٦,٧٦٦)	٢,٣٢٦,٧٦٦	-	(٤,٥١٩,٤٢٢)	٤,٥١٩,٤٢٢	-
٢٥٨,٥٣٠	١,٩٢٥,١٣٣	٢,١٨٣,٦٦٣	٥٠٢,١٥٨	٥,٣٠٣,٠٩٢	٥,٨٠٥,٢٥٠
-	(١,٤٢٧,٩٢٧)	(١,٤٢٧,٩٢٧)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
٢٥٨,٥٣٠	٤٩٧,٢٠٦	٧٥٥,٧٣٦	٥٠٢,١٥٨	٣,٣٠٣,٠٩٢	٣,٨٠٥,٢٥٠

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- دولي

- محلي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ

عنها صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

التغير في احتياطي عجز اقساط التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي ربح الاكتتاب

(مصرفوات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة على ودائع

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

توزيعات ارباح

إجمالي (مصرفوات) / إيرادات تشغيل

أخرى

اجمالي الفائض / (الخسارة) للفترة

ربح الفترة المنسوب إلى عمليات

المساهمين

صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة

الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

صافي ربح الفترة بعد الزكاة

وضريبة الدخل

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦ - معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
٣٣٢,١٦٦,٧٩٤	-	٣٣٢,١٦٦,٧٩٤	٢٧٨,٧٢٤,١٨٢	-	٢٧٨,٧٢٤,١٨٢
(٧٩,٨٥٢,٥٤٧)	-	(٧٩,٨٥٢,٥٤٧)	(٧٠,٧٥٥,٥٢٣)	-	(٧٠,٧٥٥,٥٢٣)
(١٩,٢٩٥,١٦٢)	-	(١٩,٢٩٥,١٦٢)	(٤,٦٨٤,٢٢٣)	-	(٤,٦٨٤,٢٢٣)
(٣,٦٧٦,٠٣٢)	-	(٣,٦٧٦,٠٣٢)	(٣,٢٤٠,٠٠٠)	-	(٣,٢٤٠,٠٠٠)
٢٢٩,٣٤٣,٠٥٣	-	٢٢٩,٣٤٣,٠٥٣	٢٠٠,٠٤٤,٤٣٦	-	٢٠٠,٠٤٤,٤٣٦
(٣٦,٢٤٧,٤٢٢)	-	(٣٦,٢٤٧,٤٢٢)	(٢٤,١٧٤,٦٩٧)	-	(٢٤,١٧٤,٦٩٧)
١٩٣,٠٩٥,٦٣١	-	١٩٣,٠٩٥,٦٣١	١٧٥,٨٦٩,٧٣٩	-	١٧٥,٨٦٩,٧٣٩
١٤,٣٩٧,٩٧٧	-	١٤,٣٩٧,٩٧٧	٨,٨٣٩,٣٦٥	-	٨,٨٣٩,٣٦٥
٢,١٦٣,٢٢٦	-	٢,١٦٣,٢٢٦	٤,٦٣٣,٥٠٠	-	٤,٦٣٣,٥٠٠
٢٠٩,٦٥٦,٨٣٤	-	٢٠٩,٦٥٦,٨٣٤	١٨٩,٣٤٢,٦٠٤	-	١٨٩,٣٤٢,٦٠٤
(١٩٢,٢٥٧,٦٩٥)	-	(١٩٢,٢٥٧,٦٩٥)	(١٥٨,٨٤٢,١٩٦)	-	(١٥٨,٨٤٢,١٩٦)
٣٣,٧٠٩,٦٥٩	-	٣٣,٧٠٩,٦٥٩	٥٤,٨٤٨,٦٧٢	-	٥٤,٨٤٨,٦٧٢
(١٥٨,٥٤٨,٠٣٦)	-	(١٥٨,٥٤٨,٠٣٦)	(١٠٣,٩٩٣,٥٢٤)	-	(١٠٣,٩٩٣,٥٢٤)
١٣,٢٢٢,٨١١	-	١٣,٢٢٢,٨١١	(١,٢٠٨,٥١٦)	-	(١,٢٠٨,٥١٦)
٦,١٥٠,٤٨٦	-	٦,١٥٠,٤٨٦	٥,٢٦٠,٠٠٠	-	٥,٢٦٠,٠٠٠
(١٣٩,١٧٤,٧٣٩)	-	(١٣٩,١٧٤,٧٣٩)	(٩٩,٩٤٢,٠٤٠)	-	(٩٩,٩٤٢,٠٤٠)
(٢٣,٨٥٢,٤٠٢)	-	(٢٣,٨٥٢,٤٠٢)	(١٥,٢٩٢,٤٥٢)	-	(١٥,٢٩٢,٤٥٢)
٤,٦٢٤,٠٠٠	-	٤,٦٢٤,٠٠٠	(٨,٤٧٣,٢٠٠)	-	(٨,٤٧٣,٢٠٠)
-	-	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)
(١٥٨,٤٠٣,١٤١)	-	(١٥٨,٤٠٣,١٤١)	(١٣٠,٣٧٩,٣٠١)	-	(١٣٠,٣٧٩,٣٠١)
٥١,٢٥٣,٦٩٣	-	٥١,٢٥٣,٦٩٣	٥٨,٩٦٣,٣٠٣	-	٥٨,٩٦٣,٣٠٣
١,٩١١,٦٦٨	-	١,٩١١,٦٦٨	(٧٢٨,٢٩٢)	-	(٧٢٨,٢٩٢)
(٥٠,١٣٥,٢٨٢)	(١,٤٢٨,٨٧٨)	(٥١,٥٦٤,١٦٠)	(٥٢,٤٨٧,٥٠٧)	(٥٥٠,٠٦٤)	(٥٣,٠٣٧,٥٧١)
٩٥,٤٩١	٤٧٥,٦٣٩	٥٧١,١٣٠	٣٧,٦١١	١,٩٦٢,٤٨٢	٢,٠٠٠,٠٩٣
-	١,٥٣٧,٥٣٨	١,٥٣٧,٥٣٨	-	٧٦٨,٨٥٨	٧٦٨,٨٥٨
٨٧٥,٧٠٢	١,٧٣٥,٠٠٧	٢,٦١٠,٧٠٩	٨٢٦,٩٠٤	٢,٠٠٣,٤٨١	٢,٨٣٠,٣٨٥
(٤٧,٢٥٢,٤٢١)	٢,٣١٩,٣٠٦	(٤٤,٩٣٣,١١٥)	(٥٢,٣٥١,٢٨٤)	٤,١٨٤,٧٥٧	(٤٨,١٦٦,٥٢٧)
٤,٠٠١,٢٧٢	٢,٣١٩,٣٠٦	٦,٣٢٠,٥٧٨	٦,٦١٢,٠١٩	٤,١٨٤,٧٥٧	١٠,٧٩٦,٧٧٦
(٣,٦٠١,١٤٥)	٣,٦٠١,١٤٥	-	(٥,٩٥٠,٨١٧)	٥,٩٥٠,٨١٧	-
٤٠٠,١٢٧	٥,٩٢٠,٤٥١	٦,٣٢٠,٥٧٨	٦٦١,٢٠٢	١٠,١٣٥,٥٧٤	١٠,٧٩٦,٧٧٦
-	(٥,٠٤٧,٨٥٩)	(٥,٠٤٧,٨٥٩)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
٤٠٠,١٢٧	٨٧٢,٥٩٢	١,٢٧٢,٧١٩	٦٦١,٢٠٢	١٠,١٣٥,٥٧٤	٥,٧٩٦,٧٧٦

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- دولي

- محلي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير

المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير

المبلغ عنها صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

التغير في احتياطي عجز أقساط

التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

توزيعات ارباح

إجمالي (مصرفات) // إيرادات تشغيل

أخرى

اجمالي الفائض الفترة

خسارة الفترة المنسوب إلى عمليات

المساهمين

صافي الربح للفترة قبل الزكاة

وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

صافي ربح الفترة بعد الزكاة

وضريبة الدخل

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٣,٨٠٥,٢٥٠	٣,٣٠٣,٠٩٢	٥٠٢,١٥٨	٧٥٥,٧٣٦	٤٩٧,٢٠٦	٢٥٨,٥٣٠
صافي ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها					
لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
الإستثمارات المتاحة للبيع:					
التغير في القيمة العادلة					
٧٤١,٤٦٨	٧٤١,٤٦٨	-	٦٥٣,٦٣٢	٦٥٣,٦٣٢	-
٧٤١,٤٦٨	٧٤١,٤٦٨	-	٦٥٣,٦٣٢	٦٥٣,٦٣٢	-
٤,٥٤٦,٧١٨	٤,٠٤٤,٥٦٠	٥٠٢,١٥٨	١,٤٠٩,٣٦٨	١,١٥٠,٨٣٨	٢٥٨,٥٣٠
إجمالي الإيراد الشامل الآخر للفترة					
إجمالي الإيراد الشامل للفترة					

ريال سعودي					
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٥,٧٩٦,٧٧٦	٥,١٣٥,٥٧٤	٦٦١,٢٠٢	١,٢٧٢,٧١٩	٨٧٢,٥٩٢	٤٠٠,١٢٧
صافي ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها					
لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
الإستثمارات المتاحة للبيع:					
التغير في القيمة العادلة					
٤٢٢,١٦٣	٤٢٢,١٦٣	-	٥٧,٥٣٧	٥٧,٥٣٧	-
٤٢٢,١٦٣	٤٢٢,١٦٣	-	٥٧,٥٣٧	٥٧,٥٣٧	-
٦,٢١٨,٩٣٩	٥,٥٥٧,٧٣٧	٦٦١,٢٠٢	١,٣٣٠,٢٥٦	٩٣٠,١٢٩	٤٠٠,١٢٧
إجمالي الإيراد الشامل الأخرى للفترة					
إجمالي الإيراد الشامل للفترة					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
٤٠٠,١٢٧	٨٧٢,٥٩٢	١,٢٧٢,٧١٩	٦٦١,٢٠٢	٥,١٣٥,٥٧٤	٥,٧٩٦,٧٧٦
١,٨٨٤,٣٦٦	-	١,٨٨٤,٣٦٦	١,٦٣٤,٠٥١	-	١,٦٣٤,٠٥١
(١,٥٣٧,٥٣٨)	(١,٥٣٧,٥٣٨)	(١,٥٣٧,٥٣٨)	-	(٧٦٨,٨٥٨)	(٧٦٨,٨٥٨)
-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)
١,٦١٧,٩٢٩	-	١,٦١٧,٩٢٩	١,٤٦٥,٥٧٣	-	١,٤٦٥,٥٧٣
١٢٨,١١٣	-	١٢٨,١١٣	١٧٠,٤٧٨	-	١٧٠,٤٧٨
(١,٩١١,٦٦٨)	-	(١,٩١١,٦٦٨)	٧٢٨,٢٩٢	-	٧٢٨,٢٩٢
-	-	-	-	-	-
١,٢٣٤,٩١٥	-	١,٢٣٤,٩١٥	١,٢٦٦,٤٠٢	-	١,٢٦٦,٤٠٢
-	٥,٠٤٧,٨٥٩	٥,٠٤٧,٨٥٩	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٥٣,٧٨٢	٤,٣٨٢,٩١٣	٧,٧٣٦,٦٩٥	٥,٩٢٢,٩٩٨	٩,٣٦٦,٧١٦	١٥,٢٨٩,٧١٤
(٣١,٧٦٩,٨٧٠)	-	(٣١,٧٦٩,٨٧٠)	(٤٨,٢٨٢,٨٢٦)	-	(٤٨,٢٨٢,٨٢٦)
(١٠,٧٧١,٧٩٦)	-	(١٠,٧٧١,٧٩٦)	١١,١٤٩,٣٦٨	-	١١,١٤٩,٣٦٨
(٣١,٩٥٥,٧٣٦)	-	(٣١,٩٥٥,٧٣٦)	(٩,٥٣١,٩٠١)	-	(٩,٥٣١,٩٠١)
٢,٨٤٧,٨٤٧	-	٢,٨٤٧,٨٤٧	٥,٩٣٤,٠٠٠	-	٥,٩٣٤,٠٠٠
(٢,٥٣٦,٨٩٣)	-	(٢,٥٣٦,٨٩٣)	(٣,٣٣٠,٥٠٣)	-	(٣,٣٣٠,٥٠٣)
(١,٢٢٥,٣٣٨)	-	(١,٢٢٥,٣٣٨)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	-	(١,٠٨٠,٠٠٠)
٩,٦٥٢	-	٩,٦٥٢	(٩,٦٥٢)	-	(٩,٦٥٢)
(٨٨٩,٢٦٩)	(٣٥٨,٦٣٩)	(١,٢٤٧,٩٠٨)	(٣,٦٩٠,٤٥٨)	(١٧٧,٧١٥)	(٣,٨٦٨,١٧٣)
(٤,٨٦٣,٣٤٧)	-	(٤,٨٦٣,٣٤٧)	٦٧,٣٠٠	-	٦٧,٣٠٠
(١,٢٥٨,٤١٤)	(١,٤١١,٠٥٤)	(٢,٦٦٩,٤٦٨)	(٢,٦٧٥,١٢٠)	٧٩,٥٠٠	(٢,٥٩٥,٦٢٠)
١,١٤٣,٦٥٤	-	١,١٤٣,٦٥٤	١,٠٣٦,١٧٣	-	١,٠٣٦,١٧٣
٤٧,٠١٩,٢١٨	-	٤٧,٠١٩,٢١٨	١٣,٠٢٥,٣٢٩	-	١٣,٠٢٥,٣٢٩
١,٩٦٦,٥٢٦	-	١,٩٦٦,٥٢٦	٣١٩,٧٥٩	-	٣١٩,٧٥٩
١٨,٧٣٢,٩٢٤	-	١٨,٧٣٢,٩٢٤	١٠,٧٤٠,٤١٧	-	١٠,٧٤٠,٤١٧
(٨,٩٩٨,٣٣٣)	-	(٨,٩٩٨,٣٣٣)	(١١,١٩٤,٠٠٠)	-	(١١,١٩٤,٠٠٠)
(٤,٦٢٤,٠٠٠)	-	(٤,٦٢٤,٠٠٠)	٨,٤٧٣,٢٠٠	-	٨,٤٧٣,٢٠٠
-	-	-	(٥٠٠,٤٨٤)	-	(٥٠٠,٤٨٤)
١٩٨,٩٤٢	-	١٩٨,٩٤٢	(٤١,١٩٧)	-	(٤١,١٩٧)
(٢٣,٦٢٠,٤٥١)	٢,٦١٣,٢٢٠	(٢١,٠٠٧,٢٣١)	(٢٣,٦٦٧,٥٩٧)	٩,٢٦٨,٥٠١	(١٤,٣٩٩,٠٩٦)
(٤,٦٦٧,٩٥٠)	(٤,٦٦٧,٩٥٠)	(٤,٦٦٧,٩٥٠)	-	(٤,٣٥٣,٨٣٣)	(٤,٣٥٣,٨٣٣)
-	-	-	(٢,٥٦١,٠٠٨)	-	(٢,٥٦١,٠٠٨)
(٢٤,٠٢٠,٢٧١)	(٢,٠٦٣,٧٣٠)	(٢٦,٠٨٤,٠٠١)	(٢٦,٢٢٨,٦٠٥)	٤,٩١٤,٦٦٨	(٢١,٣١٣,٩٣٧)
-	(٤٩,١٨٢,٣٢٧)	(٤٩,١٨٢,٣٢٧)	(٢,٧٩٨,٤٣٧)	٩,٣١٣,٣٤٧	٦,٥١٤,٩١٠
٢٠,٣٥٠,٠٠٠	٢١,٤٠٩,٢١٨	٤١,٧٥٩,٢١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٨٧٧,٨٩٨	٦٧,٨٧٧,٨٩٨
(٢,٦٥٣,٤٣٠)	-	(٢,٦٥٣,٤٣٠)	(١,٣٢٢,٣٣١)	-	(١,٣٢٢,٣٣١)
١٧,٦٩٦,٥٧٠	(٢٧,٧٧٣,١٠٩)	(١٠,٠٧٦,٥٣٩)	٥,٨٧٩,٢٣٢	٦٧,١٩١,٢٤٥	٧٣,٠٧٠,٤٧٧
٢٤,٢٦٨,٥٠٢	(٢٤,٢٦٨,٥٠٢)	-	٥٣,١٤٢,٩٨١	(٥٣,١٤٢,٩٨١)	-
(١,٥٦٨,٩٢١)	-	(١,٥٦٨,٩٢١)	(١,٤٠٩,٤٢٥)	-	(١,٤٠٩,٤٢٥)
٢٢,٦٩٩,٥٨١	(٢٤,٢٦٨,٥٠٢)	(١,٥٦٨,٩٢١)	٥١,٧٣٣,٥٥٦	(٥٣,١٤٢,٩٨١)	(١,٤٠٩,٤٢٥)
١٦,٣٧٥,٨٨٠	(٥٤,١٠٥,٣٤١)	(٣٧,٧٢٩,٤٦١)	٣١,٣٨٤,١٨٣	١٨,٩٦٢,٩٣٢	٥٠,٣٤٧,١١٥
٣٣,٣٥١,٠٦٩	١١٥,٩٧٧,٣٨٥	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٦٦,٥٩٢,٦٦٢
٤٩,٧٢٦,٩٤٩	٦١,٨٧١,٠٤٤	١١١,٥٩٧,٩٩٣	٥٥,٣٩٠,٢٤٣	٦١,٥٤٩,٥٣٤	١١٦,٩٣٩,٧٧٧
-	٥٧,٥٣٧	٥٧,٥٣٧	-	٤٢٢,١٦٣	٤٢٢,١٦٣,٠٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح / (خسارة) الفترة
التعديلات للبيانات غير النقدية:
إستهلاكات الممتلكات والمعدات
(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
استهلاك أصول حق استخدام
مصاريف تمويل
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
زكاة وضريبة دخل مستحقة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
نعم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نعم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
تزييعات الفائض المستحقة
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استيعادات / (اضافات) استثمارات
استيعادات / (اضافات) ودائع لأجل
اضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين
التزام إيجار مدفوع
صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧- أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	المجموع	
٢,٦٧٩,٩٨٥	٩,٣٢٨,٠٨٨	٢٩٦,٠٦٧	-	١٢,٣٠٤,١٤٠	عملاء أفراد
٢,٢٠٦,٥٨١	١,١١٠	٢٨,٩٤١	-	٢,٢٣٦,٦٣٢	عملاء منشآت متناهية الصغر
٧,٧٣٢,٥١٢	٣٨٠,٧٤٥	٢,٨١٤,٧٧٤	-	١٠,٩٢٨,٠٣١	عملاء منشآت صغيرة
٤,١١٠,٠٤٠	١,٣٦٠,٢٨١	٢,٥٨٦,٥٢٨	٢,٣٧٦	٨,٠٥٩,٢٢٥	عملاء منشآت متوسطة
٤٩,٢٢٧,٨٥٣	٣,٢٠٩,١٨٤	٥,٤٩١,٦٥٩	١٠٥,٧٢٨	٥٨,٠٣٤,٤٢٤	عملاء منشآت كبيرة
٦٥,٩٥٦,٩٧١	١٤,٢٧٩,٤٠٨	١١,٢١٧,٩٦٩	١٠٨,١٠٤	٩١,٥٦٢,٤٥٢	الإجمالي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	المجموع	
١٠,٥٠٩,٨٥٢	٢٥,٩٣٢,٧٤٩	١,٩١٦,٠٤٨	-	٣٨,٣٥٨,٦٤٩	عملاء أفراد
٤,٣٤١,٢٧٢	٣٥٣,٩٧٧	٤١٨,٥١٢	-	٥,١١٣,٧٦١	عملاء منشآت متناهية الصغر
١٣,٨٤٦,٣٥٤	٢,٣٢٩,٠٣٨	١٠,٤٢٦,١٩٣	٢,٨٢٧	٢٦,٦٠٤,٤١٢	عملاء منشآت صغيرة
٩,٤٠٣,٨٢٣	٢٤,٢٨٨,٢٦٨	٢١,٠١٥,١٠٢	٥٢٩,٥٧٢	٥٥,٢٣٦,٧٦٥	عملاء منشآت متوسطة
٩١,٣٥٦,٥٢٢	٥٨,٤٩٤,١٦٩	٥٦,٨٩٦,٧٨٨	١٠٥,٧٢٨	٢٠٦,٨٥٣,٢٠٧	عملاء منشآت كبيرة
١٢٩,٤٥٧,٨٢٣	١١١,٣٩٨,٢٠١	٩٠,٦٧٢,٧٤٣	٦٣٨,١٢٧	٣٣٢,١٦٦,٧٩٤	الإجمالي

١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٨ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ.