

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
٣٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة") كما في 30 يونيو 2021م، وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (بما فيها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (2410) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021م المرفقة للمجموعة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص.ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية



خليل إبراهيم السديس
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص 371

برايس ووتر هاوس كوبرز
ص.ب. 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية



بدر إبراهيم بن محارب
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص 471

8 محرم 1443 هـ

16 أغسطس 2021م



شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢	الموجودات
٢,٧٧٤	٢,٩٠٣		وديعة نظامية
١٩١,٨٥١	١٨٧,٩٣٠		دخل مستحق من الوديعة النظامية
٧,٧٠٨	١٣,٥٥٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢,١٣٨	٦١,٥٠٠		موجودات غير ملموسة
٨٥,٣١٩	٨٣,٤٨٩		عقارات استثمارية
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٦٢٩,٧٩٢	٤	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٣٠٣,٢٢٧	٥	استثمارات متاحة للبيع
٦١٦,٨٩٥	٧٦٨,١٣٣	٦	ودائع مضاربة / مريحة
١٢,٧٢٣	٥,٢٩٠		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣٤,٧٢٤	١٢٤,٣٧٩		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١,٩٦٢,٥٧٠	١,٧٦٤,٢٣٧	٨	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٨٩,٧٨٤	٣٠٩,٢٥٨	٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٨٣,٦٩٨	٧٨١,٣٨١	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٦١٦,٧١٤	٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٩٧	٣٢,٣٥١		ذمم مدينة، صافي
٤٤٥,٧٩٤	٧٩٧,٢٠٨	٧	إيرادات استثمار مستحقة
١٤,٢٥٧,٤٢٦	١٤,٦٠٦,٣٤٦		نقد وما في حكمه
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٨٤,٨٩٣	٨٤,٨٩٣		توزيعات الفائض الدائنة
١٣٤,٩٩٠	١٤٠,٥٧١		التزامات المنافع المحددة
٢,٧٧٤	٢,٩٠٣		عائد دائن على الوديعة النظامية
١,٧٣٧,٣٥٢	٧٥٢,٣٨٨		مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠١,٩٩٨	٤٠٠,٦٩٦	١٠	قروض قصيرة الأجل
٣,٥٤٤	٣,٩١٩		احتياطي أنشطة تكافل
٢,٥١٦,٦٥٢	٢,١٨٧,٥٥٦	٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٥٤٩,٣٥٠	١,٨٠٧,٧٦٨	٨	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٢,٤٠١	٤١,١٦٧	٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٧,٥٣٨	٥٢,٨٧٢		دخل عمولة غير مكتسب
٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٩٩٠,٣٦٤	٨	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٥٤,٥٥٩	٧٠٠,٥٠٢		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٦,٤٧١		توزيعات أرباح مستحقة
-	١٨,٦٧٢		فائض متراكم من عمليات التأمين
٣٤٦,٢٢٤	٣٧٥,٣٩٣		زكاة دائنة
١١,٤٤٨,٠٦٤	١١,٥٦٦,١٣٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	١٣	احتياطي نظامي
٨٩,٥٣٦	٢١٧,٥٨٥		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٠,٢٦١)	(٢٠,٢٦١)		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٣٤٥,٩٠٤	٤٤٨,٧٠٤		أرباح مبقاة
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣,٠٤٠,٢١١		إجمالي حقوق الملكية
١٤٩٧٥٧,٤٢٦	١٤,٦٠٦,٣٤٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			التزامات محتملة
		١١	
عبدالعزیز حسن البوق الرئيس التنفيذي	عمرو خالد كردي الرئيس التنفيذي المالي		عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٥,٠٤٢,٥٣٤	٥,١٨٥,٧٧٣	٢,٤٦٩,٨٢٧	٢,٢٦٥,٠٥٣
(٦٦,٤٠٨)	(٥٥,٥٨٢)	(٦٠,٨٣٨)	(٤٣,٦٨١)
(٦٦٩,٤١٨)	(٧٦٠,٣٠١)	(٥١٧,٦١٠)	(٤٤٣,١٤٧)
(١٥,٥٥١)	(٨,١٩٣)	(٦,٥٧٩)	(٣,٤٨٧)
٢,٩٥٥	٢,٦٥٧	٢,٢٧٠	٢,١٩٤
٤,٢٩٤,١١٢	٤,٣٦٤,٣٥٤	١,٨٨٧,٠٧٠	١,٧٧٦,٩٣٢
(٧٤٣,٩٤٧)	(٦٧٠,٩٨٦)	(٤٦٢,٦٦٩)	٦٧,٦٧٢
(٢٢,٥٩٠)	٩٧,٦٨٣	١٨٥,٤٧٠	١١٣,١٧٢
٣,٥٢٧,٥٧٥	٣,٧٩١,٠٥١	١,٦٠٩,٨٧١	١,٩٥٧,٧٧٦
٥٤,٩٦٥	٦٣,٢٢٦	٢٤,١٨٧	٣٨,٨٨١
٥,٨٦٤	٣,٥٤٢	١,٦٢٩	٩٠٨
٣,٥٨٨,٤٠٤	٣,٨٥٧,٨١٩	١,٦٣٥,٦٨٧	١,٩٩٧,٥٦٥
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
إعادة التأمين المسند - محلي			
إعادة التأمين المسند - دولي			
أقساط فائض الخسارة			
إيرادات رسوم من التكافل			
صافي الأقساط المكتتبة			
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة			
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة			
صافي الأقساط المكتتبة			
عمولات إعادة التأمين			
إيرادات اكتتاب أخرى			
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
مصروفات متعلقة بالمطالبات			
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة			
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية			
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي 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 المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها			
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة			
التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل			
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين			
مصروفات اكتتاب أخرى			
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة			
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
صافي دخل الاكتتاب			
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مصروفات عمومية وإدارية			
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها			
دخل الاستثمارات، صافي			
الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر فيها			
بطريقة حقوق الملكية، صافي			
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع			
إيرادات أخرى، صافي			
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى			
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة			
صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين			
صافي الربح العائد إلى المساهمين قبل الزكاة			
الزكاة المحملة للفترة			
صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد الزكاة			
ربحية السهم			
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة			
٢,٠٠٤	١,٦٢	١,٥١	١,١٥
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عبدالعزیز حسن البوق الرئيس التنفيذي	عبدالعزیز عبد الرحمن الخميس عضو مجلس الإدارة	عمرو خالد كردي الرئيس التنفيذي المالي	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للفتري الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	للفتري الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	إيضاحات
١٤٣,٦٦٣	١٨٨,١٩٩	٢٠٢,٨٠٠	٢٥٥,٠٤٤	صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
				الدخل الشامل الآخر:
				سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:
				استثمارات متاحة للبيع:
٤	٤	٤	٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
				- صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
				الحصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٤	٤	٤	٤	
١٦٤,٦٣٢	(٢٥٧,٧٤٧)	٢٠٧,١٤٩	(٢٦٨,٤٦٥)	
(٤٢,٠٧٤)	١٨,٤٨٥	(٧٨,٠٨٧)	٥,٠٨١	
(٤٥)	(٣,٦٣١)	(١,٠١٣)	(٣,٣٩٧)	
٢٦٦,١٧٦	(٥٤,٦٩٤)	٣٣٠,٨٤٩	(١١,٧٣٧)	
				إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة
				عبدالعزیز عبدالرحمن الخمیس عضو مجلس الإدارة
				عمرو خالد كردی الرئيس التنفيذي المالي
				عبدالعزیز حسن البوق الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

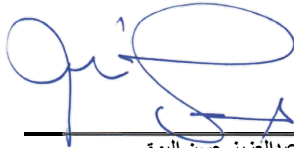
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الإجمالي	الأرباح المبقة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(١٤,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م - مراجع
٢٥٥,٠٤٤	٢٥٥,٠٤٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة:
(٢٦٨,٤٦٥)	-	-	(٢٦٨,٤٦٥)	-	-	٤ صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٠٨١	-	-	٥,٠٨١	-	-	٤ صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة للاستثمارات المتاحة للبيع الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(٣,٣٩٧)	-	-	(٣,٣٩٧)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١١,٧٣٧)	٢٥٥,٠٤٤	-	(٢٦٦,٧٨١)	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م - غير مراجعة
٢,٤٨٧,٩٥٢	٢٨٦,٢٨٤	(١٤,٥٤٠)	(٩٩,٣٠٩)	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	

٢,٨٠٩,٣٦٢ ٣٤٥,٩٠٤ (٢٠,٢٦١) ٨٩,٥٣٦ ١,١٤٤,١٨٣ ١,٢٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م - مراجع

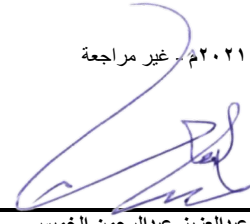
الإجمالي	الأرباح المبقة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
٢٠٢,٨٠٠	٢٠٢,٨٠٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة:
٢٠٧,١٤٩	-	-	٢٠٧,١٤٩	-	-	٤ صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٨,٠٨٧)	-	-	(٧٨,٠٨٧)	-	-	٤ صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة للاستثمارات المتاحة للبيع الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(١,٠١٣)	-	-	(١,٠١٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٣٠,٨٤٩	٢٠٢,٨٠٠	-	١٢٨,٠٤٩	-	-	٩ توزيعات أرباح
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
٣,٠٤٠,٢١١	٤٤٨,٧٠٤	(٢٠,٢٦١)	٢١٧,٥٨٥	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م - غير مراجعة



عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٢٦,٧٤٩	٢٦٥,٤٢٠	الأنشطة التشغيلية:
١٥,٣٥١	٧,٦٥٨	صافي الربح قبل التخصيص والذكاة
٥٥٨	١,٧٢٢	تسويات للبنود غير النقدية:
٣٢,٦١٠	(٣,٧٨٤)	استهلاك
٢٦٩	(٧٨,٠٨٧)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٨١٢	-	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣,٠٠٣	(الربح)/الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧,٧٣٠)	(٦,٦٣٨)	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢,٤٣٨	١٣,٤٤٣	تكاليف تمويل
٣٨٥,٠٥٧	٢٠٢,٧٣٧	الحصة في الربح من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
		مخصص التزامات المنافع المحددة
(٩٤,٨٥٩)	(١٥١,٢٣٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٥٩٢)	٧,٤٣٣	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٣,٩١١)	١٠,٣٤٥	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٧٩٠,٣١٥	١٩٨,٣٣٣	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٩,٢١٧	(١٩,٤٧٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٢,٥٩٠	(٩٧,٦٨٣)	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٥٨٣,٦٨٤)	(١٣٢,٣٧٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٥٤,٢٩٤)	٤٤٥,٩٤٣	ذمم مدينة، صافي
٧٤٣,٩٤٧	٦٧٠,٩٨٦	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٨٩١	١٥,٣٣٤	إجمالي أقساط غير مكتسبة
(٨٢٠,٢٧٥)	(٣٢٩,٠٩٦)	دخل عمولة غير مكتسب
(٣٥٣,١٠٥)	٢٥٨,٤١٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٠٦,٣٣٥	(١١,٢٣٤)	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٤٤٠)	٣٧٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٨١,٦٤٩	(٩٨٤,٩٦٤)	احتياطي أنشطة تكافل
(٤٧٢,١٥٩)	٨٣,٨٣٨	مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٤,٣٠٥)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٨,١٠٨)	(٧,٨٦٢)	المدفوع من التزامات المنافع المحددة
-	(١٤,٧٧٩)	زكاة مدفوعة خلال الفترة
(٤٨٠,٢٦٧)	٥٦,٨٩٢	صافي النقد الناتج من/الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
١,٣٠٠,٦٥٣	١,٢٤٣,١١٥	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٧٠٦,٤٥٢)	(٦٤٧,١٩٢)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٧,٣٩٥,١٢٩	٣,٥١٤,٦٣٩	المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المراجعة
(٦,٩٤٥,١٠٢)	(٣,٦٨٢,٩٣٤)	إيداع في ودائع المضاربة / المراجعة
(٤٦,٥١٦)	(٢٩,٩٥٤)	إيرادات استثمار مستحقة
١٣,٦٦٨	٧,٤٥٥	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٦,٣٠١)	(٣,٠٩٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٧٣٤)	(٧,٥٦٨)	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٣٤٥	٣٩٤,٤٦٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
-	(٩٩,٩٤٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	(٩٩,٩٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٧٧,٩٢٢)	٣٥١,٤١٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١,٣٠٦,٥٥٠	٤٤٥,٧٩٤	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٢٨,٦٢٨	٧٩٧,٢٠٨	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢٦٣,٣٨٤)	١٢٩,٠٦٢	معلومات إضافية غير نقدية:
(٣,٣٩٧)	(١,٠١٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٢٥٠	-	حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
		إعادة التصنيف إلى استثمارات متاحة للبيع من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

عبد العزيز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

٤

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبد العزيز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١. عام

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

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

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

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

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

إن الشركة لديها الشركة التابعة والزميلة التالية.

<u>اسم الشركة التابعة/الشركة الزميلة</u>	<u>رقم السجل التجاري</u>	<u>تاريخ السجل التجاري</u>	<u>حصة الملكية</u>	<u>نهاية السنة المالية</u>	<u>الأنشطة الرئيسية</u>
الشركة التابعة شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	٪١٠٠	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية. وقد بدأت الشركة عملياتها التجارية في أغسطس ٢٠٢٠ م. كما سيتم إعداد القوائم المالية الأولى للشركة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.
الشركات الزميلة شركة التأمين المتحدة	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦ هـ	٪٥٠	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحري.
تطبيق وصيل مزود الخدمة المحدود	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣ م	٪٤٥	٣١ ديسمبر	الربط القائم على الإنترنت وخدمات المعلومات وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.

تتكون هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من الشركة والشركات التابعة لها (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في واللجنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة باستخدام التصنيف إلى بنود متداولة / غير متداولة. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كغير متداولة: الوديعة النظامية، والدخل المستحق من وديعة نظامية، والمعدات والممتلكات، والموجودات غير الملموسة، والعقارات الاستثمارية، والاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، والاستثمارات المتاحة للبيع، والتزامات المنافع المحددة، والعائد المستحق من وديعة نظامية. ويتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي الموحدة بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لذلك (إيضاح ٢٠). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

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

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

(ب) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(ب) الأحكام والتقدير والتفويضات والمحاسبية الهامة (يتبع)

وفيما يلي الأحكام والتقدير والمحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة:

(i) تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطلوبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعد تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطلوبات المقدمة بموجب عقود التأمين التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة نظراً لمستوى الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي ما تزال تنتجتها النهائية غير مؤكدة. وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها الشركة في النهاية مقابل هذه المطلوبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المبلغ عنها وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. وتقدر المطلوبات الناتجة عن المطلوبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. ويجري في نهاية كل فترة تقرير إعادة تقييم تقديرات المطلوبات للسنة السابقة للتأكد من مدى كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

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

قامت الشركة بتعيين خبير ائتماني مؤهل يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطلوبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطلوبات المرتبطة بها. وسجلت الشركة الاحتياطيات بناءً على توصية الخبير الائتماني المعين وهو خارجي ومستقل عن الشركة في الوقت الحالي. وقد استخدم الخبير الائتماني المعين عدة طرق لتحديد هذه المطلوبات. ويستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيتر-فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الائتماني لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الائتماني أسلوب التجزئة في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة بخصوص أعمال التأمين الصحي. وتنطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية وأنماط تسوية المطلوبات.

إن تقدير عجز أقساط التأمين يتأثر بشكل كبير بعدد من الافتراضات التي تتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. والتي تستند إلى نسبة الخسارة المجمعمة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه. وللوصول إلى نسبة الخسارة المجمعمة المتوقعة، يقوم الخبير الائتماني الخارجي المعين للشركة الفريق الائتماني للشركة بالنظر في علاقة المطلوبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقها على الجزء غير المكتسب من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه والتأكد في نهاية الفترة المالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لتكوين احتياطي عجز في أقساط التأمين.

(ii) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

(iii) الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

(iv) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدره. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخضومة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند عدم وجود سوق نشطة أو عند عدم وجود أسعار معلنة. وفي هذه الحالات، تُقدر القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج الحسابية. وفي حالة عدم توفر المدخلات القابلة للملاحظة في السوق، فيتم تقديرها استناداً إلى الافتراضات الملائمة. وفي حالة استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج الحسابية) لتحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، والتحقق منها دورياً. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدّر المستطاع، تستخدم النماذج الحسابية القابلة للملاحظة فقط، ومع ذلك، فإن المجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة ومخاطر الطرف الآخر) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. راجع إيضاح ١٦ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٧) تأثير كوفيد-١٩ ومجلس الضمان الصحي التعاوني على الاحتياطات الفنية

- أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م أن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) يمثل جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس كذلك على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. حيث نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات من أجل التباعد الاجتماعي وفرضت إغلاقاً وحظراً للتجول على مستوى المملكة.
- لمواجهة انتشار فيروس كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية بما في ذلك منطقة دول مجلس التعاون الخليجي حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، فقد أجرت إدارة الشركة تقييماً بشكل استباقي يتعلّق بمدى تأثيره على العمليات واتخذت سلسلة من الإجراءات والإجراءات الوقائية والاستباقية لضمان:
 - صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً في المناطق التي تعمل فيها
 - الحفاظ على استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة كما هي دون تغيير.
- ويظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد-١٩ في مجال أعمال التأمين الصحي والتأمين على السيارات كما هو مبين أعلاه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى الأحكام الهامة والتطور السريع للوضع وعدم التأكد المحيطة بمدى وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. وبعد تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمراً اجتهادياً، وستستمر الشركة بإجراء إعادة تقييم وضعها ومدى التأثير المرتبط بتلك الجائحة على أساس منظم.

الاحتياطات الفنية للتأمين الصحي

- استناداً إلى تقييم الإدارة، ترى الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير موات. وقد شهدت الشركة أثناء فترة الإغلاق انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (بشكل رئيسي مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمّنة) نتج عنه انخفاضاً في تجربة المطالبات. ومع ذلك، فقد شهدت الشركة عقب رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة فيما يتعلق بالتأخير في معالجتها.
- أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠م التعميم رقم ٨٩٥ بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار ذات الصلة بتنفيذ المادة ١١. وستتمكن المنشآت الحكومية الآن، من خلال اتباع هذه الإجراءات، من إصدار فواتير لشركات التأمين عن المطالبات المتكبدة عن بعض عناصر من الجهات المؤمن عليها. ووفقاً لتعليمات مجلس الضمان الصحي التعاوني، ستشمل البروتوكولات والإجراءات الجديدة جميع الوثائق الجديدة والمجددة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م. كما سيُشمل جميع حالات الطوارئ لجميع الوثائق السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م.

الاحتياطات الفنية لتأمين السيارات

- في مواجهة جائحة كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي السعودي بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م تعميماً برقم ١٨٩ ("التعميم") إلى جميع شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. وقد أوعز التعميم لشركات التأمين، من جملة أمور أخرى، بتمديد فترة سريان جميع الوثائق الحالية للتأمين على السيارات بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع الوثائق الجديدة للتأمين على السيارات بالتجزئة في غضون شهر واحد من ذلك التعميم.
- كما ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وتبين لها أن الشركة تعتبر أن تمديد شهرين في الوثائق الموجودة على السيارات كوثائق جديدة وأنها تسجل احتياطي عجز أقساط التأمين، إن وجد استناداً إلى المطالبات المتوقعة لمدة شهرين ممتدة. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية المطالبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على مستوى مجزأ لأعمال التأمين على السيارات ولم يتم تسجيل أي مطالبات إضافية كاحتياطي عجز أقساط تأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.
- وبالنسبة لوثائق التأمين المكتتبه الجديدة وفقاً للتعميم أعلاه، فيتم اكتساب أقساط التأمين خلال فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة بالشركة. ليس هناك أي تأثير جوهري ناجم عن التمديد لمدة شهرين في أقساط التأمين المكتتبه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

الموجودات المالية الأخرى

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

- وبناءً على هذه التقييمات، ترى إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي تأثير كبير على النتائج المالية المسجلة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م. تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ج) السياسات المحاسبية الهامة

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

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

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

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

١. المشتقات المضمنة، في حال تحقق بعض الضوابط المحددة؛
٢. عناصر الاستثمار التي يمكن تمييزها بذاتها؛ و
٣. أي وعد لتحويل بضائع يمكن تمييزها بذاتها أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

ويجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

القياس

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

ويستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

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

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

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

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

سيتم تسجيل أثر التغيرات في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل وذلك حسب السياسة المحاسبية المستخدمة.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). ويتم إجراء هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يستوفي هذه الضوابط في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. وبالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢- أسس الإعداد (يتبع)

(د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

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

تاريخ السريان

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

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

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

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢- أسس الإعداد (يتبع)

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

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

١) التصنيف والقياس:

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

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

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

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

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

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

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

٢) الانخفاض في القيمة:

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

٣) محاسبة التحوط:

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

٤) تاريخ السريان

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

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

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

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

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

٥) تقييم الأثر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، تتكون الموجدات المالية التي تحتفظ بها الشركة بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٤,٢٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣,٧١١ مليون ريال سعودي). تحتفظ الشركة باستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢,٦٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣,٠١٨ مليون ريال سعودي). وتتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استناداً لنموذج أعمال الشركة لأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. إن الاستثمار في الصناديق والمحافظ الاستثمارية بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١,١٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٤١٣ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، تم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة البالغة ١,٣٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٥٩٦ مليون ريال سعودي). إن الموجدات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. ولا يمكن في الوقت الحالي تقديم تقدير معقول لأثر تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي.

هـ) التقارير القطاعية

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

- قطاع التأمين الصحي - تغطية التأمين الطبي.
- قطاع التأمين الصحي للعمرة - تغطية التأمين الصحي للحجاج.
- قطاع تأمين السيارات - تغطية التأمين على السيارات والتأمين لتغطية المسؤولية تجاه الغير المتعلق بالسيارات الأجنبية (منافذ).
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين الحوادث العامة - تغطية الحجاج.
- السفر وكوفيد-١٩ - تغطية تأمين السفر الإجباري بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- قطاع الحماية والإدخار.
- قطاع شركة تيجان الخليج - إعداد تقارير عمليات لشركة تيجان الخليج التابعة للشركة. الدخل المكتسب من توسيع الخدمات الاستشارية والتسهيلات لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
- قطاع المساهمون - إعداد تقارير عمليات المساهمون بالشركة. الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد الذي يحقق إيرادات. تم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة والمصروفات غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

هـ) المعلومات القطاعية (يتبع)

يتم الإبلاغ عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة من رئيس العمليات لاتخاذ القرارات. والتي تقع عليه عاتق المسؤولية في توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. هذا، ولم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة.

و) موسمية العمليات

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

٣. الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١,٩٧٨,٢١٢	٣,١٤٥,٩٩٩	حاملي وثائق التأمين
١,٤٤٣,٨٥٩	٥٠٥,٠٥١	وسطاء ووكلاء
١٣٥,٧٨٦	١٢٥,٠١٩	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٥)
٣,٥٥٧,٨٥٧	٣,٧٧٦,٠٦٩	
١٢٠,٢٨١	٣٣,٨٥٢	ذمم مدينة مستحقة من معيدي التأمين
٣,٢٥٦	٣,٨٥٠	برنامج خدمات إدارية
٣,٦٨١,٣٩٤	٣,٨١٣,٧٧١	
(٢٠٠,٨٤١)	(١٩٧,٠٥٧)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٦١٦,٧١٤	ذمم مدينة، صافي

٤. الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٦٣,٣٦٤	١٠٨,٥٦٦	عمليات التأمين
١,٤٧٨,٣٧٦	١,١٨٦,٢١٥	صناديق استثمار
١٧٦,٩٦٧	٢٧٨,٩٨٠	استثمارات الدخل الثابت
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
٨٩,٧٠٧	٧٩,٧٨٩	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٦٦٣,٨٠٠	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
		الإجمالي
٦٢٧,٠٢٨	٦٨٧,٨٩٤	عمليات المساهمين
١٦٧,٠٢٢	١٦٧,١٢٩	صناديق استثمار
١١١,١٤١	١٠٦,٣٢٥	استثمارات الدخل الثابت
٥٣,١٤٥	-	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
٤١,٥٦٦	٤,٦٤٤	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٩٩٩,٩٠٢	٩٦٥,٩٩٢	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
		الإجمالي
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٦٢٩,٧٩٢	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٤- الاستثمارات المتاحة للبيع (يتبع)

وفيما يلي بياناً بالحرركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧	٢,٠١٨,٦٦٤	١,٧٧٣,٠٩٩	٢٤٥,٥٦٥
١,٧٧٧,١٢٢	١,٣٠٤,٤٥٧	٤٧٢,٦٦٥	٣٠٠,٠٨٦	٢٣٨,٧٠١	٦١,٣٨٥
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	-	-
(١,٢١١,٢٢١)	(٧٦٣,٨٢٨)	(٤٤٧,٣٩٣)	(٧٩٥,٥٣٣)	(٧٢٥,٩٤٢)	(٦٩,٥٩١)
(٦٩,٠١١)	(١٢٦,٤٦٧)	٥٧,٤٥٦	١٤٠,٥٨٣	٧٢,٢١٠	٦٨,٣٧٣
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٧٧٣,٠٩٩	٢٤٥,٥٦٥	١,٦٦٣,٨٠٠	١,٣٥٨,٠٦٨	٣٠٥,٧٣٢
١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠	٩٩٩,٩٠٢	٩٤٣,٩٣٠	٥٥,٩٧٢
٦٩٣,٠٨٦	٦٩٣,٠٨٦	-	٣٤٧,١٠٦	٣٤٦,١٦٩	٩٣٧
(٩٦٩,٥٣٥)	(٨٣٧,٣٢٨)	(١٣٢,٢٠٧)	(٤٤٧,٥٨٢)	(٤٢٩,٥٨٧)	(١٧,٩٩٥)
٤١,١٢٧	٤٧,٩٢٨	(٦,٨٠١)	٦٦,٥٦٦	٦١,٨٨٧	٤,٦٧٩
٩٩٩,٩٠٢	٩٤٣,٩٣٠	٥٥,٩٧٢	٩٦٥,٩٩٢	٩٢٢,٣٩٩	٤٣,٥٩٣
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٧١٧,٠٢٩	٣٠١,٥٣٧	٢,٦٢٩,٧٩٢	٢,٢٨٠,٤٦٧	٣٤٩,٣٢٥
الإجمالي					

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

مشتريات
إعادة التصنيف من استثمارات في شركات
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
استيعادات
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

مشتريات
استيعادات
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

الإجمالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، استثمرت الشركة في "أوراق" متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة عادلة تبلغ ٢,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٨ مليار ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمن. إن الإداري لهذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي العالمي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صناديق استثمار وصناديق حقوق الأسهم الخاصة واستثمارات في محفظة خاصة - أسهم ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة.

وفيما يلي بياناً بالحرركة في القيمة العادلة للاستثمارات:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
(١٩٧,٩١٦)	١٤٠,٥٨٣	(٢٠٢,٤٩٤)	١١٣,٢٦٨
(٢٢,٥٨١)	(٣١,١٢٥)	(٢٢,٥٨١)	(٢٥,٥٥٨)
٢,٦٣٧	-	-	-
(٢١٧,٨٦٠)	١٠٩,٤٥٨	(٢٢٥,٠٧٥)	٨٧,٧١٠
(٧٠,٥٤٩)	٦٦,٥٦٦	(٥٥,٢٥٣)	٥١,٣٦٤
٢٢,٨٥٠	(٤٦,٩٦٢)	٤١,٠٦٦	(١٦,٥١٦)
٢,١٧٥	-	-	-
(٤٥,٥٢٤)	١٩,٦٠٤	(١٤,١٨٧)	٣٤,٨٤٨
(٢٦٣,٣٨٤)	١٢٩,٠٦٢	(٢٣٩,٢٦٢)	١٢٢,٥٥٨
الإجمالي			

عمليات التأمين

التغير في القيمة العادلة
صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل
الأولية الموحدة المختصرة
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

التغير في القيمة العادلة
صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل
الأولية الموحدة المختصرة
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٥. ودائع المضاربة / المرابحة

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٢,٧٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٥١٪ سنوياً).

فيما يلي بيان بالحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٩١,٤٦٥	١,٥٧٧,٩١٢
١,٥٤٠,١٨٥	٤,٦٨٧,٢٢٢
(١,٥٤٠,٦٦٥)	(٤,٩٧٣,٦٦٩)
١,٢٩٠,٩٨٥	١,٢٩١,٤٦٥
١,٨٤٣,٤٦٧	١,٩٦١,٤٦٤
٢,١٤٢,٧٤٩	٥,٦٠٥,٧٥٠
(١,٩٧٣,٩٧٤)	(٥,٧٢٣,٧٤٧)
٢,٠١٢,٢٤٢	١,٨٤٣,٤٦٧
٣,٣٠٣,٢٢٧	٣,١٣٤,٩٣٢

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة
مودعة خلال الفترة/السنة
مستحقة خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة
مودعة خلال الفترة/السنة
مستحقة خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الإجمالي

٦. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤٢٦,٦٠٢	٢٧٠,٣٢٩
٤٥,٨٣٢	٣٩,٩٨٣
٢٩٥,٦٩٩	٣٠٦,٥٨٣
٧٦٨,١٣٣	٦١٦,٨٩٥

دفعة مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
مصروفات مدفوعة مقدماً
موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى على المبالغ المدفوعة بواسطة الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة الذي أصدرته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنتين الماليتين ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م بمبلغ ١٤٤,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٣٠٦,٥٨ مليون ريال سعودي). تم دفع المبالغ إلى الهيئة لتجنب الغرامات بالإضافة إلى الاعتراض المقدم على الربط. وقد رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة اعتراضاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وفقاً لأحكام النظام. استردت الشركة خلال الفترة مبلغ ١٦٢,٢٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالاعتراض المقدم في السنة السابقة بمبلغ ٣٠٦,٥٨ ريال سعودي. وتعتقد إدارة الشركة بقوة أن هناك أساساً معقولاً يُمثل في أن الربط الذي تم رفعه في الأمانة العامة للجان الضريبية سيكون في صالح الشركة.

٧. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٦٣٧,٨٤٠	٣٣٧,٣٥٩
٦٣٧,٨٤٠	٣٣٧,٣٥٩
١٥٩,٣٦٨	١٠٨,٤٣٥
١٥٩,٣٦٨	١٠٨,٤٣٥
٧٩٧,٢٠٨	٤٤٥,٧٩٤

عمليات التأمين

النقد والأرصدة لدى البنك

عمليات المساهمين

النقد والأرصدة لدى البنك

إجمالي النقد وما في حكمه

تشتمل أرصدة البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ١٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٨٩ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة البنكية (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي (إيضاح ١١)) لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز ووكالة موديز.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٨. الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

(i) فيما يلي بيان بالحركة في الأقساط غير المكتسبة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) حصة معيدي التأمين			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) حصة معيدي التأمين			
صافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية						
٣,١١٠,١٦٠	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٨٢٦,١١٩	٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٧,٥٨٣,٤٢٢	(١,٤٧٨,٣٤٦)	٩,٠٦١,٧٦٨	٤,٣٦٩,٨٩٠	(٨١٥,٨٨٣)	٥,١٨٥,٧٧٣	أقساط مكتسبة خلال الفترة/السنة
(٧,٠٥٧,٩٠٢)	١,٥١٠,٦٠٧	(٨,٥٦٨,٥٠٩)	(٣,٧٩٦,٥٨٧)	٧١٨,٢٠٠	(٤,٥١٤,٧٨٧)	أقساط مكتسبة خلال الفترة/السنة
٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٢٠٨,٩٨٣	(٧٨١,٣٨١)	٤,٩٩٠,٣٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

(ii) يتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات السعودية				
٢,٥٤٨,١٠٥	(٣١,٤٥٣)	٢,٢١٥,٤٥٤	(٢٧,٨٩٨)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٥١٦,٦٥٢	١,٥٤٩,٣٥٠	٢,١٨٧,٥٥٦	١,٨٠٧,٧٦٨	يخصم: القيمة القابلة للتحقق للخردة والإحلال
٥٢,٤٠١	٤١,١٦٧	٤١,١٦٧	٤١,١٦٧	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٤,١١٨,٤٠٣	(١,٩٦٢,٥٧٠)	٤,٠٣٦,٤٩١	(١,٧٦٤,٢٣٧)	احتياطي عجز أقساط التأمين
	(٢٨٩,٧٨٤)		(٣٠٩,٢٥٨)	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
	(٢,٢٥٢,٣٥٤)		(٢,٠٧٣,٤٩٥)	يخصم:
	١,٨٦٦,٠٤٩		١,٩٦٢,٩٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
				حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
				صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، بناءً على توصيات خبرها الاكتواري المعين، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات) بقيمة بلغت ٤ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤,١ مليار ريال سعودي). ويتعلق الجزء الكبير من الاحتياطيات بقطاع الممتلكات والحوادث والقطاع الطبي والذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٩. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، إن رأس المال المُصرَّح به والمُصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٢٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			
المُدْفُوع	المصرَّح به والمُصدر	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية			
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	مملوك بواسطة الجمهور
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 ٢٠٢٠ م			
المُدْفُوع	المصرَّح به والمُصدر	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية			
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	مملوك بواسطة الجمهور
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	

أعلنت الشركة خلال الفترة عن توزيع أرباح قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي في ٦ أبريل ٢٠٢١ م والتي تشكل ٠,٨ ريال سعودي للسهم.

١٠. القروض قصيرة الأجل

أبرمت الشركة تسهيل ائتماني مع بنك الرياض في ٢٨ يونيو ٢٠٢٠ م بمبلغ وقدره ٤٠٠ مليون لمدة ٣ أشهر سايبور ٠,٦٥٪ لمدة ٣٦٠ يوماً لعملياتها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، استخدمت الشركة من التسهيل مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي).

١١. الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، كانت الشركة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ٢٢٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) والتي نشأت خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

كما هو الحال بالنسبة لشركات التأمين الأخرى، هناك قضايا مقامة ضد الشركة خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. وقد تم تكوين مخصصات ملائمة تتعلق بالقضايا المعلقة، وترى الشركة أنه من غير المتوقع أن يكون لهذه القضايا المنظورة أمام المحاكم عند الانتهاء منها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

١٢. الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها البالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي). ويتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي السعودي ويمكن سحبها بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي فقط.

١٣. الاحتياطي النظامي

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٤. توزيعات حصة التأمين

(١) اتفاقية منافذ المشتركة:

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

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م، وفقاً لاتفاقية مشتركة جديدة تم توقيعها مع ٣ شركات تأمين أخرى وشركة نجم لخدمات التأمين "نجم"، سيكون نجم مسؤولاً عن إدارة منافذ (الموقع الخارجي) وسوف يتصرف كوكيل نيابة عن شركات التأمين في الاتفاقية. ويتمحور الغرض من إعادة الهيكلة هذه في التعامل مع بيع وثائق التأمين للمركبات الأجنبية التي تدخل أو تعبر حدود المملكة العربية السعودية نيابة عن شركات التأمين المشاركة. وسيشارك نجم ووثائق التأمين بصورة متساوية مع شركات التأمين المشاركة وسيتم تسجيل محاسبة أقساط التأمين وتكاليف المطالبات ذات الصلة بشكل منفصل من قبل كل شركة من شركات التأمين المشاركة في القوائم المالية الخاصة بها.

(٢) اتفاقية العمرة المشتركة:

وقعت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٠ م إلى جانب ٢٨ شركة تأمين أخرى اتفاقية العمرة المشتركة المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م. وتتعلق الاتفاقية بتأمين الحجاج يمكن يدخل أراضي المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ٢٪ من صافي نتائج محفظة العمرة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥٪ من إجمالي أقساط العمرة المكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة ذات الصلة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٠,٣٪ من أموال المحفظة الاستثمارية؛
- تدفع الشركة عمولة وساطة بنسبة ٧,٥٪ من إجمالي أقساط العمرة المكتتبة من خلال وسيط؛
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة العمرة لوزارة الحج والعمرة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة العمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

(٣) اتفاقية السفر و كوفيد-١٩ المشتركة:

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

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥٪ رسوم إدارية من إجمالي الأقساط المكتتبة الخاصة بالسفر وكوفيد-١٩؛ و
- تحصل الشركة على نسبة ٣٠٪ من صافي نتيجة محفظة السفر وكوفيد-١٩ بعد خصم البند المذكور أعلاه ويتم تقاسم ما يتبقى بالتساوي مع شركات التأمين الأخرى.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

رصيد مدين/دائن) كما في		المعاملات للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			
٦,٧٨٦	٣,٩٤٧	٧٠٤	٢٤,٣٩٦
(٤٧٦)	(٣٢٦)	-	-
-	-	-	٥٧
المساهمون الرئيسيون			
أقساط تأمين مكتتبة			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
مطالبات مدفوعة لمستشفيات			
الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية			
أقساط تأمين مكتتبة			
أتعاب وصيل مدفوعة			
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين			
-	٣٠	١٤,٦٢٤	٣٩
-	-	٧٧	١,٩٦٥
٢٢٣	٣,٧٨٥	٢,٠٢١	٣,٧٣٥
شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو ممارس			
عليها تأثيراً جوهرياً من قبل الأطراف ذات العلاقة			
أقساط تأمين مكتتبة			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
مصروفات إيجار مدفوعة			
١٢٩,٠٠٠	١٢١,٠٤٢	١١,٥٣٩	١٥٣,١٠٤
(٨٢١)	(١٣,٠٩٦)	-	-
(٥٦١)	-	٢٨	١,٠٠٣

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يحق لمجلس الإدارة في كل سنة الحصول على تعويض يصل إلى ما نسبته ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، على النحو المحدد، بناءً على قرار من الجمعية العامة.

وفيما يلي بيان بمكافآت موظفي الإدارة العليا خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٥,١٧١	٥,٦٦٠
٤٧٣	٢,٠٠٢

رواتب وبدلات أخرى
تعويضات نهاية الخدمة

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة في السوق الرئيسية أو (السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس وفق ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
				٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
-	١٠٨,٥٦٦	-	١٠٨,٥٦٦	صناديق استثمار
٨١٩,٦٥٦	٣٦٦,٥٥٩	-	١,١٨٦,٢١٥	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٢٧٨,٩٨٠	-	-	٢٧٨,٩٨٠	محاظف بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٧٩,٧٨٩	-	-	٧٩,٧٨٩	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١,١٧٨,٤٢٥	٤٧٥,١٢٥	١٠,٢٥٠	١,٦٦٣,٨٠٠	
				عمليات المساهمين
-	٦٨٧,٨٩٤	-	٦٨٧,٨٩٤	صناديق استثمار
١٣٤,٣٥٢	٣٢,٧٧٧	-	١٦٧,١٢٩	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٠٦,٣٢٥	-	-	١٠٦,٣٢٥	محاظف بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
٤,٦٤٤	-	-	٤,٦٤٤	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٢٤٥,٣٢١	٧٢٠,٦٧١	-	٩٦٥,٩٩٢	
١,٤٢٣,٧٤٦	١,١٩٥,٧٩٦	١٠,٢٥٠	٢,٦٢٩,٧٩٢	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
-	٢٦٣,٣٦٤	-	٢٦٣,٣٦٤	صناديق استثمار
١,٠٣٢,٧٤٤	٤٤٥,٦٣٢	-	١,٤٧٨,٣٧٦	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٧٦,٩٦٧	-	-	١٧٦,٩٦٧	محاظف بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٨٩,٧٠٧	-	-	٨٩,٧٠٧	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١,٢٩٩,٤١٨	٧٠٨,٩٩٦	١٠,٢٥٠	٢,٠١٨,٦٦٤	
				عمليات المساهمين
-	٦٢٧,٠٢٨	-	٦٢٧,٠٢٨	صناديق استثمار
٢٧,٢١٧	١٣٩,٨٠٥	-	١٦٧,٠٢٢	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١١١,١٤١	-	-	١١١,١٤١	محاظف بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
-	-	٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٤١,٥٦٦	-	-	٤١,٥٦٦	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٧٩,٩٢٤	٧٦٦,٨٣٣	٥٣,١٤٥	٩٩٩,٩٠٢	
١,٤٧٩,٣٤٢	١,٤٧٥,٨٢٩	٦٣,٣٩٥	٣,٠١٨,٥٦٦	الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	الرصيد في ١ يناير	مشتريات	استيعادات	بالآلاف الريالات السعودية	
				إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في قائمة الدخل	إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر
١٠,٢٥٠	-	-	-	-	١٠,٢٥٠
١٠,٢٥٠	١٦٢,١٦٢	-	-	-	١٧٢,٤١٢
٥٣,١٤٥	-	(٥٦,٢٥٢)	٣,٥٩٤	(٤٨٧)	-
٥٣,١٤٥	-	(٥٦,٢٥٢)	٣,٥٩٤	(٤٨٧)	-
٦٣,٣٩٥	١٦٢,١٦٢	(٥٦,٢٥٢)	٣,٥٩٤	(٤٨٧)	١٧٢,٤١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير	مشتريات	استيعادات	بالآلاف الريالات السعودية	
				إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في قائمة الدخل	إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر
٦,٣٤١	-	(٦,٣٤١)	-	-	-
-	١٠,٢٥٠	-	-	-	١٠,٢٥٠
٦,٣٤١	١٠,٢٥٠	(٦,٣٤١)	-	-	١٠,٢٥٠
٥٣,١٤٥	-	-	-	-	٥٣,١٤٥
٥٣,١٤٥	-	-	-	-	٥٣,١٤٥
٥٩,٤٨٦	١٠,٢٥٠	(٦,٣٤١)	-	-	٦٣,٣٩٥

١٧. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في نهاية الفترة.

١٨. الزكاة

موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). وقد أصدرت الهيئة روطاً للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م والتي تم تقديم اعتراض عليها لاحقاً. بالنسبة لسنة ٢٠١٤م، فقد رفضت الهيئة الاعتراض وتم استئنافه أمام لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجان الضريبية، ويُنتظر موعد جلسة الاستماع. وبالمثل، بالنسبة للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م، فقد قدمت الشركة استئنافاً أمام لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية ضد ربط الهيئة وهو قيد الفحص لدى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية. كما أن الإقرارات الزكوية لسنتي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م تخضع حالياً للفحص من قبل الهيئة. وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملائمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

١٩. القطاعات التشغيلية

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

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

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م										
(غير مراجعة)										
القطاعات التشغيلية	الصحي	الصحي - العمره	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - العمره	السفر & وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والاخبار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية										
الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,١٨٩	٨٠٧	١٣١,٤٣٨	٣,٢٧٦	٦٥٩	٢٤,٣٠٤	١٦١,٦٧٣	-	١٦١,٦٧٣
- أفراد	٧٨,٠٦٩	-	٣,٢٦٣	٣,٣٥٦	-	-	-	٨٤,٦٨٨	-	٨٤,٦٨٨
- منشآت متناهية الصغر	٦٢,١٠١	-	١,٥٧٣	٧,١٣٩	-	-	١٠٦	٧٠,٩١٩	-	٧٠,٩١٩
- منشآت صغيرة	٦٠,٣٥٧	-	١١,١١١	٩,٢٩١	-	-	٩٩	٨٠,٨٥٨	-	٨٠,٨٥٨
- منشآت متوسطة	١,٣٦١,٧٦٦	-	٦,٦٢٠	٤٨٣,٧٠٥	-	-	١٤,٨٢٤	١,٨٦٦,٩١٥	-	١,٨٦٦,٩١٥
- شركات	١,٥٦٣,٤٨٢	٨٠٧	١٥٤,٠٠٥	٥٠٦,٧٦٧	٦٥٩	٢٤,٣٠٤	١٥,٠٢٩	٢,٢٦٥,٠٥٣	-	٢,٢٦٥,٠٥٣
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(٤٢,٤٧٤)	-	-	(١,٢٠٧)	(٤٣,٦٨١)	-	(٤٣,٦٨١)
إعادة التأمين المسند - دولي	(٣٩٧)	-	-	(٤٢٩,٤٢٩)	(١٦)	(٦٤٥)	(١٢,٦٦٠)	(٤٤٣,١٤٧)	-	(٤٤٣,١٤٧)
أقساط فائض الخسارة	-	-	(٨٣٩)	(٢,٦٤٨)	-	-	-	(٣,٤٨٧)	-	(٣,٤٨٧)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٤	٢,١٩٤	-	٢,١٩٤
صافي الأقساط المكتتبة	١,٥٦٣,٠٨٥	٨٠٧	١٥٣,١٦٦	٣٢,٢١٦	٦٤٣	٢٣,٦٥٩	٣,٣٥٦	١,٧٧٦,٩٣٢	-	١,٧٧٦,٩٣٢
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	١٩٨,١٣١	٨٤	(٥٥٣)	(٧,٩٨٩)	٥٣	(٨,٩٦٨)	٨٦	١٨٠,٨٤٤	-	١٨٠,٨٤٤
صافي الأقساط المكتتبة	١,٧٦١,٢١٦	٨٩١	١٥٢,٦١٣	٢٤,٢٢٧	٦٩٦	١٤,٦٩١	٣,٤٤٢	١,٩٥٧,٧٧٦	-	١,٩٥٧,٧٧٦
عمولات إعادة التأمين	٤٧٧	-	-	٣٨,٤٠٤	-	-	-	٣٨,٨٨١	-	٣٨,٨٨١
إيرادات اكتتاب أخرى	٢	-	٢٩٨	٦٠٨	-	-	-	٩٠٨	-	٩٠٨
إجمالي الإيرادات	١,٧٦١,٦٩٥	٨٩١	١٥٢,٩١١	٦٣,٢٣٩	٦٩٦	١٤,٦٩١	٣,٤٤٢	١,٩٩٧,٥٦٥	-	١,٩٩٧,٥٦٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٥٣٤,١١٥	٣٠١	١٠٥,٩٣٥	٤٦,٠٤٥	-	-	٦,٢١٥	١,٦٩٢,٦١١	-	١,٦٩٢,٦١١
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها	(١١,١٣٣)	-	(١,٢٤٦)	(٤٢,٧٥٩)	-	-	(٥,٧٢٠)	(٦٠,٨٥٨)	-	(٦٠,٨٥٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٥٢٢,٩٨٢	٣٠١	١٠٤,٦٨٩	٣,٢٨٦	-	-	٤٩٥	١,٦٣١,٧٥٣	-	١,٦٣١,٧٥٣
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١٦٣,٤٠٤)	-	(١,٢٣٢)	٤,١١٦	-	-	٤٢٠	(١٦٠,١٠٠)	-	(١٦٠,١٠٠)
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٠٩,٠٧٨	٩٧	(٢,١٦٣)	(١,٤٥٤)	١٣٨	٣,٤٩٥	(٢)	١٠٩,١٨٩	-	١٠٩,١٨٩
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	٢٥,٢٣٥	-	-	٢,٩٢٢	-	-	-	٢٨,١٥٧	-	٢٨,١٥٧
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	١,٤٩٣,٨٩١	٣٩٨	١٠١,٢٩٤	٨,٨٧٠	١٣٨	٣,٤٩٥	٩١٣	١,٦٠٨,٩٩٩	-	١,٦٠٨,٩٩٩
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	٦٥	٦٥	-	٦٥
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٥٤,١٥٤	٦٧	١٥,٠١٠	١٠,٧٣٧	٦٣	٥٨	١٤٠	٨٠,٢٢٩	(١,٤٠٥)	٧٨,٨٢٤
مصروفات اكتتاب أخرى	٢٣,٤٧٢	٤٥	١,٠٦٧	٣,٨٧٣	١٨	٧٣٠	١٠٨	٢٩,٣١٣	-	٢٩,٣١٣
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة	-	٨١	١,٦٢١	-	٣٢٧	٧,١٨٣	-	٩,٢١٢	-	٩,٢١٢
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٥٧١,٥١٧	٥٩١	١١٨,٩٩٢	٢٣,٤٨٠	٥٤٦	١١,٤٦٦	١,٢٢٦	١,٧٢٧,٨١٨	(١,٤٠٥)	١,٧٢٦,٤١٣

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م											
(غير مراجعة)											
القطاعات التشغيلية	الصحي	الصحي	السيارات	الممتلكات والحوادث	العمرة العامة - الحوادث	السفر & وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية											
١٩٠,١٧٨	٣٠٠	٣٣,٩١٩	٣٩,٧٥٩	١٥٠	٣,٢٢٥	٢,٢١٦	٢٦٩,٧٤٧	١,٤٠٥	-	٢٧١,١٥٢	
صافي دخل الاكتتاب											
المصروفات / الإيرادات غير الموزعة:											
مصروفات عمومية وإدارية							(١٧٨,٥٥٣)	(١٤١)	(١,١٦٩)	(١٧٩,٨٦٣)	
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها							٣,١٣٢	-	-	٣,١٣٢	
إيرادات الأستثمارات، صافي							٥٠,٨٩٣	-	٢٩,٦٥٥	٨٠,٥٤٨	
الحصة في الربح من الأستثمارات في شركات مستثمر فيها							-	-	٣,٦١٣	٣,٦١٣	
بطريقة حقوق الملكية، صافي							٢,٣٤٨	(٢٣٧)	-	٢,١١١	
إيرادات أخرى، صافي							١٤٧,٥٦٧	١,٠٢٧	٣٢,٠٩٩	١٨٠,٦٩٣	
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة											

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)								
الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	الحوادث العامة - العمر	الممتلكات والحوادث	السيارات	الصحي - العمر	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية								
١٥٤,٧٦٦	-	١٥٤,٧٦٦	-	-	٣,٨٨٠	١٤٥,٧٩٧	-	٥,٠٨٩
٧٦,٨٩٨	-	٧٦,٨٩٨	-	-	٤,٦٩١	٣,٨٠١	-	٦٨,٤٠٦
٦٨,٩١٣	-	٦٨,٩١٣	٢٦	-	٦,١٨٨	٣,٤٦٦	-	٥٩,٢٣٣
٧٧,٨٧٠	-	٧٧,٨٧٠	٢٨٥	-	١٠,٣٣٣	١٢,٣٦٦	-	٥٤,٨٨٦
٢,٠٩١,٣٨٠	-	٢,٠٩١,٣٨٠	١٠,٨٩٤	-	٥٦٩,٣٢٣	٨,١٩٨	-	١,٥٠٢,٩٦٥
٢,٤٦٩,٨٢٧	-	٢,٤٦٩,٨٢٧	١١,٢٠٥	-	٥٩٤,٤١٥	١٧٣,٦٢٨	-	١,٦٩٠,٥٧٩
(٦٠,٨٣٨)	-	(٦٠,٨٣٨)	(٩,٨٥٧)	-	(٥٠,٩٨١)	-	-	-
(٥١٧,٦١٠)	-	(٥١٧,٦١٠)	(٣٣٢)	-	(٥١٧,٠٢٨)	-	-	(٢٥٠)
(٦,٥٧٩)	-	(٦,٥٧٩)	-	(٢,٢٥٠)	(٢,٨٣٣)	(١,٤٩٦)	-	-
٢,٢٧٠	-	٢,٢٧٠	٢,٢٧٠	-	-	-	-	-
١,٨٨٧,٠٧٠	-	١,٨٨٧,٠٧٠	٣,٢٨٦	(٢,٢٥٠)	٢٣,٥٧٣	١٧٢,١٣٢	-	١,٦٩٠,٣٢٩
(٢٧٧,١٩٩)	-	(٢٧٧,١٩٩)	(٣)	٨٦	(١,١٨٧)	(٧,٧٩٩)	٤٤٢	(٢٦٨,٧٣٨)
١,٦٠٩,٨٧١	-	١,٦٠٩,٨٧١	٣,٢٨٣	(٢,١٦٤)	٢٢,٣٨٦	١٦٤,٣٣٣	٤٤٢	١,٤٢١,٥٩١
٢٤,١٨٧	-	٢٤,١٨٧	-	-	٢٣,٦١٢	-	-	٥٧٥
١,٦٢٩	-	١,٦٢٩	-	-	٩٢	١,٢٢٦	-	٣١١
١,٦٣٥,٦٨٧	-	١,٦٣٥,٦٨٧	٣,٢٨٣	(٢,١٦٤)	٤٦,٠٩٠	١٦٥,٥٥٩	٤٤٢	١,٤٢٢,٤٧٧
إجمالي الإيرادات								
الإيرادات								
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه								
- أفراد								
- منشآت متناهية الصغر								
- منشآت صغيرة								
- منشآت متوسطة								
- شركات								
إعادة التأمين المسند - محلي								
إعادة التأمين المسند - دولي								
أقساط فائض الخسارة								
إيرادات رسوم من التكافل								
صافي الأقساط المكتتبه								
التغييرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي								
صافي الأقساط المكتتبه								
عمولات إعادة التأمين								
إيرادات اكتتاب أخرى								
إجمالي الإيرادات								
تكاليف ومصروفات الاكتتاب								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها								
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة								
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة								
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي								
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي								
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين								
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة								
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل								
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين								
مصروفات اكتتاب أخرى								
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة								
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب								

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م									
(غير مراجعة)									
الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	الحوادث العامة - العمرة	الممتلكات والحوادث	السيارات	الصحي - العمرة	الصحي	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية									
٣٥٤,١٣٩		٣٥٤,١٣٩	٢,١٩٨	٨١	٢٨,٤٣٦	١٠٤,١٠٤	٤٢٠	٢١٨,٩٠٠	صافي دخل الاكتتاب
(١٤٣,٩٧٤)	(١,٤٣٤)	(١٤٢,٥٤٠)							المصروفات / الإيرادات غير الموزعة:
(١٦,٩٩٠)	-	(١٦,٩٩٠)							مصروفات عمومية وإدارية
٣٥,٧٣٠	(٢١,٨٤٦)	٥٧,٥٧٦							مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
									دخل استثمار، بالصافي
									الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر فيها
٤,٥٦٦	٤,٦٧٤	(١٠٨)							بطريقة حقوق الملكية، صافي
-	-	-							الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٤٨	-	٢,٠٤٨							إيرادات أخرى، صافي
٢٣٥,٥١٩	(١٨,٦٠٦)	٢٥٤,١٢٥							صافي الربح قبل التخصيص والزكاة

* تم إعادة تصنيف قطاع منافذ للفترة السابقة إلى قطاع السيارات.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م										
(غير مراجعة)										
القطاعات التشغيلية	الصحي	الصحي	السيارات	الممتلكات والحوادث	العامة - الحوادث	السفر & وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية										
الإيرادات										
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤,٣٥٥	١,٢٦٨	٢٥٧,١٥٢	٧,٥٣٣	٩٥١	٢٤,٣٠٤	-	٢٩٥,٥٦٣	-	٢٩٥,٥٦٣
- أفراد	١٧١,٠٦٩	-	٧,٩٥٩	٦,٦٩٨	-	-	-	١٨٥,٧٢٦	-	١٨٥,٧٢٦
- منشآت متناهية الصغر	١٢٤,٠٨٢	-	٤,٠٢٠	١١,٧٥٧	-	-	١٥٤	١٤٠,٠١٣	-	١٤٠,٠١٣
- منشآت صغيرة	١٤٤,٣٣٩	-	١٣,٧٨٦	١٨,٨٩٤	-	-	٢٤٦	١٧٧,٢٦٥	-	١٧٧,٢٦٥
- منشآت متوسطة	٣,٦١٩,٤٤٧	-	١٧,٠٩٤	٧٣٤,٢٨٠	-	-	١٦,٣٨٥	٤,٣٨٧,٢٠٦	-	٤,٣٨٧,٢٠٦
- شركات	٤,٠٦٣,٢٩٢	١,٢٦٨	٣٠٠,٠١١	٧٧٩,١٦٢	٩٥١	٢٤,٣٠٤	١٦,٧٨٥	٥,١٨٥,٧٧٣	-	٥,١٨٥,٧٧٣
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(٥٤,٣٧٥)	-	-	(١,٢٠٧)	(٥٥,٥٨٢)	-	(٥٥,٥٨٢)
إعادة التأمين المسند - دولي	(٨٤,١٧٨)	-	-	(٦٦١,٢٢٢)	(١٦)	(٦٤٥)	(١٤,٢٤٠)	(٧٦٠,٣٠١)	-	(٧٦٠,٣٠١)
أقساط فائض الخسارة	-	-	(١,٦٧٩)	(٥,٢٩٦)	(١,٢١٨)	-	-	(٨,١٩٣)	-	(٨,١٩٣)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٧	٢,٦٥٧	-	٢,٦٥٧
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٩٧٩,١١٤	١,٢٦٨	٢٩٨,٣٣٢	٥٨,٢٦٩	(٢٨٣)	٢٣,٦٥٩	٣,٩٩٥	٤,٣٦٤,٣٥٤	-	٤,٣٦٤,٣٥٤
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٥٥٩,٣٥٦)	٢٢	٧,٧١٥	(١٢,٩٢٧)	١٤	(٨,٩٦٨)	١٩٧	(٥٧٣,٣٠٣)	-	(٥٧٣,٣٠٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٤١٩,٧٥٨	١,٢٩٠	٣٠٦,٠٤٧	٤٥,٣٤٢	(٢٦٩)	١٤,٦٩١	٤,١٩٢	٣,٧٩١,٠٥١	-	٣,٧٩١,٠٥١
تغيرات إعادة التأمين	٦٠٩	-	-	٦٢,٦١٧	-	-	-	٦٣,٢٢٦	-	٦٣,٢٢٦
إيرادات اكتتاب أخرى	٥	-	١,٦٤٣	١,٨٩٤	-	-	-	٣,٥٤٢	-	٣,٥٤٢
إجمالي الإيرادات	٣,٤٢٠,٣٧٢	١,٢٩٠	٣٠٧,٦٩٠	١٠٩,٨٥٣	(٢٦٩)	١٤,٦٩١	٤,١٩٢	٣,٨٥٧,٨١٩	-	٣,٨٥٧,٨١٩
تكاليف ومصروفات الاكتتاب	٢,٨٨٨,٩٧٨	٤٧٣	٢٠٤,٩٨٨	٨٤,٦٢٧	-	-	١٨,٢٣٧	٣,١٩٧,٣٠٣	-	٣,١٩٧,٣٠٣
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها	(١٢,٦٣٧)	-	(٣,٣٨٤)	(٧٤,٢٩٧)	-	-	(١٦,٩١٠)	(١٠٧,٢٢٨)	-	(١٠٧,٢٢٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢,٨٧٦,٣٤١	٤٧٣	٢٠١,٦٠٤	١٠,٣٣٠	-	-	١,٣٢٧	٣,٠٩٠,٠٧٥	-	٣,٠٩٠,٠٧٥
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١١٩,٨٨٧)	-	(١٢,٢٨٤)	١,٤٧٢	-	-	(٦٤)	(١٣٠,٧٦٣)	-	(١٣٠,٧٦٣)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢٥٢,٢٢٤	(٨٥)	(١٥,١٦٢)	(١,٦٧٨)	١٥٢	٣,٤٩٥	(٢)	٢٣٨,٩٤٤	-	٢٣٨,٩٤٤
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٩,٤٧٢)	-	-	(١,٧٦٢)	-	-	-	(١١,٢٣٤)	-	(١١,٢٣٤)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	٢,٩٩٩,٢٠٦	٣٨٨	١٧٤,١٥٨	٨,٣٦٢	١٥٢	٣,٤٩٥	١,٢٦١	٣,١٨٧,٠٢٢	-	٣,١٨٧,٠٢٢
التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	٣٧٥	٣٧٥	-	٣٧٥
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١١٥,٥٢٥	٩٥	٣٣,٧٠٢	٢١,١٥٨	٧١	٥٨	٢٦٥	١٧٠,٨٧٤	(٤,٤٧٠)	١٦٦,٤٠٤
مصروفات اكتتاب أخرى	٥٣,١٥٨	٨١	٣,١٤٣	٦,٢٩٥	٢٨	٧٣٠	١,٧٩١	٦٥,٢٢٦	-	٦٥,٢٢٦
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة	-	١٩٩	٨,٩٥٤	-	(٧٦٩)	٧,١٨٣	-	١٥,٥٦٧	-	١٥,٥٦٧
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	٣,١٦٧,٨٨٩	٧٦٣	٢١٩,٩٥٧	٣٥,٨١٥	(٥١٨)	١١,٤٦٦	٣,٦٩٢	٣,٤٣٩,٠٦٤	(٤,٤٧٠)	٣,٤٣٤,٥٩٤

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	الصحي	الصحي - العمر	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - العمر	السفر & وكوفيد-١٩ والادخار	قطاع الحماية والادخار	بآلاف الريالات السعودية	
								الإجمالي - عمليات تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين
		٥٢٧	٨٧,٧٣٣	٧٤,٠٣٨	٢٤٩	٣,٢٢٥	٥٠٠	٤١٨,٧٥٥	٤,٤٧٠
								(٣٢٧,٣٥٠)	(٢٩٧)
								٣,٧٨٤	-
								٨٦,٢٢٩	-
								-	-
								٥,٣٠٥	(٣,٠٢٣)
								١٨٦,٧٢٣	١,١٥٠
								٤٢٣,٢٢٥	-
								(٣٣٠,٢١٣)	(٢,٥٦٦)
								٣,٧٨٤	-
								١٥٩,٧٠٤	٧٣,٤٧٥
								٦,٦٣٨	٦,٦٣٨
								٢,٢٨٢	-
								٢٦٥,٤٢٠	٧٧,٥٤٧

صافي دخل الاكتتاب

المصروفات / الإيرادات غير الموزعة:

مصروفات عمومية وإدارية

عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إيرادات الأستثمارات، صافي

الحصة في الربح من الأستثمارات في شركات مستثمر

فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي

إيرادات أخرى، صافي

صافي الربح قبل التخصيص والزكاة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٩. القطاعات التشغيلية (بتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)								
الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	الحوادث العامة - العمر	الممتلكات والحوادث	السيارات	الصحي - العمر	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية								
٥٧٨,٤٥٠	-	٥٧٨,٤٥٠	-	٩٢,٣٨٤	٩,٤٤٢	٣١٢,١٤٧	١٤٥,٠٥٣	١٩,٤٢٤
١٨٧,٠٤٠	-	١٨٧,٠٤٠	-	-	٩,٣٧٢	٩,٣٨٥	-	١٦٨,٢٨٣
١٣٨,٨٦٦	-	١٣٨,٨٦٦	١٣٣	-	١٠,٨٩٧	٦,٤١٤	-	١٢١,٤٢٢
١٨٠,٤٢٣	-	١٨٠,٤٢٣	٥٧٥	-	١٥,٠٥٥	١٧,٥٩٨	-	١٤٧,١٩٥
٣,٩٥٧,٧٥٥	-	٣,٩٥٧,٧٥٥	١٢,٨٧٩	-	٧٣٠,٩٩٣	١٤,٥٩٧	-	٣,١٩٩,٢٨٦
٥,٠٤٢,٥٣٤	-	٥,٠٤٢,٥٣٤	١٣,٥٨٧	٩٢,٣٨٤	٧٧٥,٧٥٩	٣٦٠,١٤١	١٤٥,٠٥٣	٣,٦٥٥,٦١٠
(٦٦,٤٠٨)	-	(٦٦,٤٠٨)	(١٠,٥٧٧)	-	(٥٥,٨٣١)	-	-	-
(٦٦٩,٤١٨)	-	(٦٦٩,٤١٨)	(١,٦٩٥)	-	(٦٦٦,٤٩٤)	-	-	(١,٢٢٩)
٢,٩٥٥	-	٢,٩٥٥	٢,٩٥٥	-	-	-	-	-
(١٥,٥٥١)	-	(١٥,٥٥١)	-	(٤,٥٠٠)	(٥,٦٦٥)	(٥,٣٨٦)	-	-
٤,٢٩٤,١١٢	-	٤,٢٩٤,١١٢	٤,٢٧٠	٨٧,٨٨٤	٤٧,٧٦٩	٣٥٤,٧٥٥	١٤٥,٠٥٣	٣,٦٥٤,٣٨١
(٧٦٦,٥٣٧)	-	(٧٦٦,٥٣٧)	١٥٩	-	(٢,٧٨٩)	(٢,٢٣١)	-	(٧٦١,٦٧٦)
٣,٥٢٧,٥٧٥	-	٣,٥٢٧,٥٧٥	٤,٤٢٩	٨٧,٨٨٤	٤٤,٩٨٠	٣٥٢,٥٢٤	١٤٥,٠٥٣	٢,٨٩٢,٧٠٥
٥٤,٩٦٥	-	٥٤,٩٦٥	-	-	٥٣,٨١٥	-	-	١,١٥٠
٥,٨٦٤	-	٥,٨٦٤	-	-	١,٣١٥	٣,٣٦٤	-	١,١٨٥
٣,٥٨٨,٤٠٤	-	٣,٥٨٨,٤٠٤	٤,٤٢٩	٨٧,٨٨٤	١٠٠,١١٠	٣٥٥,٨٨٨	١٤٥,٠٥٣	٢,٨٩٥,٠٤٠
الإيرادات								
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة								
- أفراد								
- منشآت متناهية الصغر								
- منشآت صغيرة								
- منشآت متوسطة								
- شركات								
إعادة التأمين المسند - محلي								
إعادة التأمين المسند - دولي								
أقساط فائض الخسارة								
إيرادات رسوم من التكافل								
صافي الأقساط المكتتبة								
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي								
صافي الأقساط المكتتبة								
عمولات إعادة التأمين								
إيرادات اكتتاب أخرى								
إجمالي الإيرادات								
تكاليف ومصروفات الإكتتاب								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها								
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة								
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة								
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي								
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي								
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين								
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة								
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل								
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين								
مصروفات اكتتاب أخرى								
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة								
إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب								

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م									
(غير مراجعة)									
القطاعات التشغيلية	الصحي	الصحي - العمر	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - العمر	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية									
	٢٩٨,٧٤٧	٦,٤٦٩	١٦٤,٩٢٠	٦٩,٩٤٩	٤,٩٨٨	٢,٨٢٩	٥٤٧,٩٠٢		٥٤٧,٩٠٢
صافي دخل الاكتتاب									
المصروفات / الإيرادات غير الموزعة:									
مصروفات عمومية وإدارية							(٢٩٥,٦٦٦)	(٢,٨٢٩)	(٢٩٨,٤٩٥)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها							(٣٢,٦١٠)	-	(٣٢,٦١٠)
دخل الأستثمارات، صافي							٨٩,٩٣٢	٨,٠٨١	٩٨,٠١٣
الحصة في الربح من الأستثمارات في شركات مستثمر فيها							(١٠٨)	٧,٨٣٨	٧,٧٣٠
بطريقة حقوق الملكية، صافي							(٢,٦٣٧)	(٢,١٧٥)	(٤,٨١٢)
الانخفاض في قيمة الأستثمارات المتاحة للبيع							٩,٠٢١	-	٩,٠٢١
إيرادات أخرى، صافي									
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة							٣١٥,٨٣٤	١٠,٩١٥	٣٢٦,٧٤٩

* تم إعادة تصنيف قطاع منافذ للفترة السابقة إلى قطاع السيارات.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م										
(غير مراجعة)										
القطاعات التشغيلية	الصحي	الصحي - العمره	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - العمره	السفر & وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي -		الإجمالي
								عمليات شركة تيجان الخليج	عمليات - التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية										
الموجودات	-	-	٨١٠	٤,٤٨٠	-	-	-	٥,٢٩٠	٥,٢٩٠	-
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	-	-	-	-	٢٥	١١٢	١٢٤,٣٧٩	١٢٤,٣٧٩	-
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	٨٠,٨٣٠	-	٢١,٨٩٥	٢١,٥١٧	-	-	-	١,٧٦٤,٢٣٧	١,٧٦٤,٢٣٧	٦٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	-	-	٢٢,٣٥٥	١,٧٢٤,٧٧٥	-	-	١٧,٠٤٥	٣,٠٩,٢٥٨	٣,٠٩,٢٥٨	١٧,١٢٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	-	-	٤,٩٢٩	٢٧٦,٠٦٩	٣	١٠٧	١١,٠٢٥	٧٨١,٣٨١	٧٨١,٣٨١	٥٥,٧٨٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	٧٢٣,٤٥٥	-	٢٢٤	١,٩١٤	-	-	-
الموجودات غير الموزعة:										
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مرابحة وإيرادات استثمارات مستحقة)								٦,١١٠,٣٥٩	٣,٠٧٢,٠٠٥	٣,٠٣٨,٣٥٤
ذمم مدينة، صافي نقد وما في حكمه								٣,٦١٦,٧١٤	-	٣,٦١٦,٧١٤
موجودات أخرى غير موزعة								٧٩٧,٢٠٨	١٤٦,٧٣٨	١٢,٦٣٠
إجمالي الموجودات								١,٠٩٧,٥٢٠	١٢٨,٣٧٦	٩٦٩,١٤٤
								١٤,٦٠٦,٣٤٦	٣,٣٤٧,١١٩	١٢,٦٣٠
										١١,٢٤٦,٥٩٧
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩١٩	٣,٩١٩	٣,٩١٩
احتياطي أنشطة تكافل	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩١٩	٣,٩١٩	٣,٩١٩
إجمالي مطالبات تحت التسوية	١٠٥,٤٧٤	-	٢٠٠,٨٧١	١,٨٦٢,٧٥١	-	-	١٨,٤٦٠	٢,١٨٧,٥٥٦	٢,١٨٧,٥٥٦	١٨,٤٦٠
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٢	١,٣٨١,٧٢١	١٣٩,٨٧١	٢٧٠,٣١٤	١٨٦	٣,٦٠٢	١١,٨٨٢	١,٨٠٧,٧٦٨	١,٨٠٧,٧٦٨	١١,٨٨٢
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	١٥,٩٣٢	-	-	-	٤١,١٦٧	٤١,١٦٧	-
دخل عمولة غير مكتسب	-	-	-	٥٠,٧٨٨	-	-	٥٨٩	٥٢,٨٧٢	٥٢,٨٧٢	-
إجمالي أقساط غير مكتسبة	-	-	٣١٩,٧٩٢	٧٩٠,٤٦٧	-	٩,١٩٢	٢,٢٣٧	٤,٩٩٠,٣٦٤	٤,٩٩٠,٣٦٤	٢,٢٣٧
مطلوبات غير موزعة:										
أرصدة معيدي التأمين الدائنة								٧٠٠,٥٠٢	٧٠٠,٥٠٢	٧٠٠,٥٠٢
مطلوبات أخرى غير موزعة								١,٧٨١,٩٨٧	٣٨٥,٥٠٣	٣,١١٨
إجمالي المطلوبات								١١,٥٦٦,١٣٥	٣٨٥,٥٠٣	٣,١١٨
										١١,١٧٧,٥١٤

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٩. القطاعات التشغيلية (بتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(مراجعة)

القطاعات التشغيلية		الصحي		الصحي		الصحي		الصحي	
الصحي	العمره	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة – العمره	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي	الصحي
بآلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
-	-	٤٤٣	١٢,٢٨٠	-	-	١٢,٧٢٣	-	١٢,٧٢٣	-
-	٩٢,٤٧٤	٢٣,٩٨٢	١٨,٠٥٢	١	٢١٣	١٣٤,٧٢٤	-	١٣٤,٧٢٤	-
-	٢١	٢٣,٧١٢	١,٩١٩,٤٤٨	-	١٩,٣٨٩	١,٩٦٢,٥٧٠	-	١,٩٦٢,٥٧٠	-
-	٧,٣٤٤	٦,٥٠٣	٢٦٤,٩١٢	-	١١,٠٢٥	٢٨٩,٧٨٤	-	٢٨٩,٧٨٤	-
-	-	-	٦٨٠,٢٩١	-	٣,٤٠٧	٦٨٣,٦٩٨	-	٦٨٣,٦٩٨	-
الموجودات غير الموزعة:									
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مراهجة وإيرادات استثمارات مستحقة)									
ذمم مدينة، صافي نقد وما في حكمه									
موجودات أخرى غير موزعة									
إجمالي الموجودات									
-	-	-	-	-	٣,٣٧٣,٦٠٠	٢,٩٢٩,٧٥٢	-	٦,٣٠٣,٣٥٢	٢,٩٢٩,٧٥٢
-	-	-	-	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	-	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	-
-	-	-	-	-	٣٣٧,٣٥٩	٧,٥٠٠	-	٤٤٥,٧٩٤	١٠٠,٩٣٥
-	-	-	-	-	٨١٦,٤٥٤	-	-	٩٤٤,٢٢٨	١٢٧,٧٧٤
-	-	-	-	-	١١,٠٩١,٤٦٥	٧,٥٠٠	-	١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٥٨,٤٦١
المطلوبات									
احتياطي أنشطة تكافل									
-	-	-	-	-	٣,٥٤٤	٣,٥٤٤	-	٣,٥٤٤	-
-	٢٢٥,٣٢٠	٢١٤,٥١٢	٢,٠٥٥,٩٥٢	-	٢٠,٨٦٨	٢,٥١٦,٦٥٢	-	٢,٥١٦,٦٥٢	-
-	١,١١٩,٧١٦	١٥٦,٦٠٧	٢٦٠,٨٣٥	٣١	١١,٨٨٤	١,٥٤٩,٣٥٠	-	١,٥٤٩,٣٥٠	-
-	٣٤,٧٠٧	-	١٧,٦٩٤	-	-	٥٢,٤٠١	-	٥٢,٤٠١	-
-	-	-	٣٦,٧٦١	-	٧٧٧	٣٧,٥٣٨	-	٣٧,٥٣٨	-
-	٣,٢٥٣,٥٣٢	٣٢٧,٥٠٧	٧٣٤,٣٧٦	١٤	٣,٩٢٧	٤,٣١٩,٣٧٨	-	٤,٣١٩,٣٧٨	-
مطلوبات غير موزعة:									
أرصدة معيدي التأمين الدائنة									
-	-	-	-	-	٢٥٤,٥٥٩	-	-	٢٥٤,٥٥٩	-
-	-	-	-	-	٢,٣٥٥,١٥٢	-	-	٢,٧١٤,٦٤٢	٣٥٩,٤٩٠
-	-	-	-	-	١١,٠٨٨,٥٧٤	-	-	١١,٤٤٨,٠٦٤	٣٥٩,٤٩٠
إجمالي المطلوبات									

* تم إعادة تصنيف قطاع منافذ للفترة السابقة إلى قطاع السيارات.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٠. المعلومات الإضافية

(i) قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-
٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	٢,٩٠٣	٢,٩٠٣	-
١٩١,٨٥١	-	١٩١,٨٥١	١٨٧,٩٣٠	-	١٨٧,٩٣٠
٧,٧٠٨	-	٧,٧٠٨	١٣,٥٥٤	-	١٣,٥٥٤
٦٢,١٣٨	-	٦٢,١٣٨	٦١,٥٠٠	-	٦١,٥٠٠
٨٥,٣١٩	٨٥,٣١٩	-	٨٣,٤٨٩	٨٣,٤٨٩	-
٣,٠١٨,٥٦٦	٩٩٩,٩٠٢	٢,٠١٨,٦٦٤	٢,٦٢٩,٧٩٢	٩٦٥,٩٩٢	١,٦٦٣,٨٠٠
٣,١٢٤,٩٣٢	١,٨٤٣,٤٦٧	١,٢٩١,٤٦٥	٣,٣٠٣,٢٢٧	٢,٠١٢,٢٤٢	١,٢٩٠,٩٨٥
-	٢٧,٠٩١	(٢٧,٠٩١)	-	(١٦,١٧٥)	١٦,١٧٥
٦١٦,٨٩٥	-	٦١٦,٨٩٥	٧٦٨,١٣٣	٤٧٣	٧٦٧,٦٦٠
١٢,٧٢٣	-	١٢,٧٢٣	٥,٢٩٠	-	٥,٢٩٠
١٣٤,٧٢٤	-	١٣٤,٧٢٤	١٢٤,٣٧٩	-	١٢٤,٣٧٩
١,٩٦٢,٥٧٠	-	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٧٦٤,٢٣٧	-	١,٧٦٤,٢٣٧
٢٨٩,٧٨٤	-	٢٨٩,٧٨٤	٣٠٩,٢٥٨	-	٣٠٩,٢٥٨
٦٨٣,٦٩٨	-	٦٨٣,٦٩٨	٧٨١,٣٨١	-	٧٨١,٣٨١
٣,٤٨٠,٥٥٣	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٦١٦,٧١٤	-	٣,٦١٦,٧١٤
٢,٣٩٧	١,٠٦٤	١,٣٣٣	٣٢,٣٥١	١٠,٢٨٢	٢٢,٠٦٩
٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	٧٩٧,٢٠٨	١٥٩,٣٦٨	٦٣٧,٨٤٠
١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٠٦٤,٣٧٤	١٤,٦٠٦,٣٤٦	٣,٣٤٣,٥٧٤	١١,٢٦٢,٧٧٢
الموجودات					
وديعة نظامية					
دخل مستحق من الوديعة النظامية					
ممتلكات ومعدات، صافي					
موجودات غير ملموسة					
عقارات استثمارية					
استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
استثمارات متاحة للبيع					
ودائع مضاربة / مرابحة					
مستحق من / إلى عمليات المساهمين					
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
أقساط فائض خسارة مؤجلة					
تكاليف اكتتاب وئاق مؤجلة					
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
ذمم مدينة، صافي					
إيرادات استثمار مستحقة					
نقد وما في حكمه					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
توزيعات الفائض الدائنة					
التزامات المنافع المحددة					
عائد دائن على الوديعة النظامية					
مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى					
قروض قصيرة الأجل					
احتياطي أنشطة تكافل					
إجمالي مطالبات تحت التسوية					
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها					
احتياطي عجز أقساط التأمين					
دخل عمولة غير مكتسب					
إجمالي أقساط غير مكتسبة					
أرصدة معيدي التأمين الدائنة					
توزيعات أرباح مستحقة					
فائض متراكم من عمليات التأمين					
زكاة دائنة					
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
رأس المال					
احتياطي نظامي					
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات					
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة					
أرباح مبقاة					
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

(ii) قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
٢,٤٦٩,٨٢٧	-	٢,٤٦٩,٨٢٧	٢,٢٦٥,٠٥٣	-	٢,٢٦٥,٠٥٣
(٥٧٨,٤٤٨)	-	(٥٧٨,٤٤٨)	(٤٨٦,٨٢٨)	-	(٤٨٦,٨٢٨)
٢,٢٧٠	-	٢,٢٧٠	(٣,٤٨٧)	-	(٣,٤٨٧)
(٦,٥٧٩)	-	(٦,٥٧٩)	٢,١٩٤	-	٢,١٩٤
١,٨٨٧,٠٧٠	-	١,٨٨٧,٠٧٠	١,٧٧٦,٩٣٢	-	١,٧٧٦,٩٣٢
(٢٧٧,١٩٩)	-	(٢٧٧,١٩٩)	١٨٠,٨٤٤	-	١٨٠,٨٤٤
١,٦٠٩,٨٧١	-	١,٦٠٩,٨٧١	١,٩٥٧,٧٧٦	-	١,٩٥٧,٧٧٦
٢٤,١٨٧	-	٢٤,١٨٧	٣٨,٨٨١	-	٣٨,٨٨١
١,٦٢٩	-	١,٦٢٩	٩٠.٨	-	٩٠.٨
١,٦٣٥,٦٨٧	-	١,٦٣٥,٦٨٧	١,٩٩٧,٥٦٥	-	١,٩٩٧,٥٦٥
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي					
صافي الأقساط المكتسبة					
صافي الأقساط المكتسبة					
عمولات إعادة التأمين					
إيرادات اكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
١,٦٥١,٧٦١	-	١,٦٥١,٧٦١	١,٦٩١,٣٩٥	-	١,٦٩١,٣٩٥
٩٢٠	-	٩٢٠	١,٢١٦	-	١,٢١٦
(٤٥٥,٠٣٠)	-	(٤٥٥,٠٣٠)	(٦٠,٨٥٨)	-	(٦٠,٨٥٨)
١,١٩٧,٦٥١	-	١,١٩٧,٦٥١	١,٦٣١,٧٥٣	-	١,٦٣١,٧٥٣
(٢٤,٦٦٨)	-	(٢٤,٦٦٨)	(١٦٠,١٠٠)	-	(١٦٠,١٠٠)
(٢٤١,٢٥٧)	-	(٢٤١,٢٥٧)	١٠٩,١٨٩	-	١٠٩,١٨٩
١٩٢,٣١٢	-	١٩٢,٣١٢	٢٨,١٥٧	-	٢٨,١٥٧
١,١٢٤,٠٣٨	-	١,١٢٤,٠٣٨	١,٦٠٨,٩٩٩	-	١,٦٠٨,٩٩٩
(٣٣٤)	-	(٣٣٤)	٦٥	-	٦٥
٩٢,٢٢٤	-	٩٢,٢٢٤	٧٨,٨٢٤	(١,٤٠٥)	٨٠,٢٢٩
٤١,٨٨٧	-	٤١,٨٨٧	٢٩,٣١٣	-	٢٩,٣١٣
٢٣,٧٣٣	-	٢٣,٧٣٣	٩,٢١٢	-	٩,٢١٢
١,٢٨١,٥٤٨	-	١,٢٨١,٥٤٨	١,٧٢٦,٤١٣	(١,٤٠٥)	١,٧٢٧,٨١٨
صافي دخل الاكتتاب					
٣٥٤,١٣٩	-	٣٥٤,١٣٩	٢٧١,١٥٢	١,٤٠٥	٢٦٩,٧٤٧
(١٤٣,٩٧٤)	(١,٤٣٤)	(١٤٢,٥٤٠)	(١٧٩,٨٦٣)	(١,٣١٠)	(١٧٨,٥٥٣)
(١٦,٩٩٠)	-	(١٦,٩٩٠)	٣,١٣٢	-	٣,١٣٢
٣٥,٧٣٠	(٢١,٨٤٦)	٥٧,٥٧٦	٨٠,٥٤٨	٢٩,٦٥٥	٥٠,٨٩٣
٤,٥٦٦	٤,٦٧٤	(١٠.٨)	٣,٦١٣	٣,٦١٣	-
٢,٠٤٨	-	٢,٠٤٨	٢,١١١	(٢٣٧)	٢,٣٤٨
٢٣٥,٥١٩	(١٨,٦٠٦)	٢٥٤,١٢٥	١٨٠,٦٩٣	٣٣,١٢٦	١٤٧,٥٦٧
-	٢٢٨,٧١٣	(٢٢٨,٧١٣)	-	١٣٢,٨١١	(١٣٢,٨١١)
٢٣٥,٥١٩	٢١٠,١٠٧	٢٥,٤١٢	١٨٠,٦٩٣	١٦٥,٩٣٧	١٤,٧٥٦
-	(٢١,٩٠٨)	-	-	(٢٢,٢٧٤)	-
-	١٨٨,١٩٩	-	-	١٤٣,٦٦٣	-
صافي الربح بعد الزكاة					
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة					
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل الزكاة					
الزكاة المحملة للفترة					
صافي الربح بعد الزكاة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

(i) قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		عمليات التأمين والشركات التابعة	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٥,٠٤٢,٥٣٤	-	٥,٠٤٢,٥٣٤	٥,١٨٥,٧٧٣	-	٥,١٨٥,٧٧٣
(٧٣٥,٨٢٦)	-	(٧٣٥,٨٢٦)	(٨١٥,٨٨٣)	-	(٨١٥,٨٨٣)
٢,٩٥٥	-	٢,٩٥٥	(٨,١٩٣)	-	(٨,١٩٣)
(١٥,٥٥١)	-	(١٥,٥٥١)	٢,٦٥٧	-	٢,٦٥٧
٤,٢٩٤,١١٢	-	٤,٢٩٤,١١٢	٤,٣٦٤,٣٥٤	-	٤,٣٦٤,٣٥٤
(٧٦٦,٥٣٧)	-	(٧٦٦,٥٣٧)	(٥٧٣,٣٠٣)	-	(٥٧٣,٣٠٣)
٣,٥٢٧,٥٧٥	-	٣,٥٢٧,٥٧٥	٣,٧٩١,٠٥١	-	٣,٧٩١,٠٥١
٥٤,٩٦٥	-	٥٤,٩٦٥	٦٣,٢٢٦	-	٦٣,٢٢٦
٥,٨٦٤	-	٥,٨٦٤	٣,٥٤٢	-	٣,٥٤٢
٣,٥٨٨,٤٠٤	-	٣,٥٨٨,٤٠٤	٣,٨٥٧,٨١٩	-	٣,٨٥٧,٨١٩
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
أقساط فائض الخسارة					
إيرادات رسوم من التكافل					
صافي الأقساط المكتتبة					
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي					
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين					
إيرادات اكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي					
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة					
التغييرات في احتياطيات أنشطة التكافل					
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
توزيعات حصة التأمين					
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
٣,٤٠٢,٢٩٠	-	٣,٤٠٢,٢٩٠	٣,١٩٥,٠٠٤	-	٣,١٩٥,٠٠٤
٥٧,٢٠٥	-	٥٧,٢٠٥	٢,٢٩٩	-	٢,٢٩٩
(٦٩٢,٣٤٢)	-	(٦٩٢,٣٤٢)	(١٠٧,٢٢٨)	-	(١٠٧,٢٢٨)
٢,٧٦٧,١٥٣	-	٢,٧٦٧,١٥٣	٣,٠٩٠,٠٧٥	-	٣,٠٩٠,٠٧٥
(٢٩,٩٦٠)	-	(٢٩,٩٦٠)	(١٣٠,٧٦٣)	-	(١٣٠,٧٦٣)
(٣١٣,٨٨٨)	-	(٣١٣,٨٨٨)	٢٣٨,٩٤٤	-	٢٣٨,٩٤٤
٢٠٦,٣٣٥	-	٢٠٦,٣٣٥	(١١,٢٣٤)	-	(١١,٢٣٤)
٢,٦٢٩,٦٤٠	-	٢,٦٢٩,٦٤٠	٣,١٨٧,٠٢٢	-	٣,١٨٧,٠٢٢
(٤٤٠)	-	(٤٤٠)	٣٧٥	-	٣٧٥
١٩٥,٧٣٩	-	١٩٥,٧٣٩	١٦٦,٤٠٤	(٤,٤٧٠)	١٧٠,٨٧٤
٩١,١٤٦	-	٩١,١٤٦	٦٥,٢٢٦	-	٦٥,٢٢٦
١٢٤,٤١٧	-	١٢٤,٤١٧	١٥,٥٦٧	-	١٥,٥٦٧
٣,٠٤٠,٥٠٢	-	٣,٠٤٠,٥٠٢	٣,٤٣٤,٥٩٤	(٤,٤٧٠)	٣,٤٣٩,٠٦٤
صافي دخل الاكتتاب					
٥٤٧,٩٠٢	-	٥٤٧,٩٠٢	٤٢٣,٢٢٥	٤,٤٧٠	٤١٨,٧٥٥
(٢٩٨,٤٩٥)	(٢,٨٢٩)	(٢٩٥,٦٦٦)	(٣٣٠,٢١٣)	(٢,٨٦٣)	(٣٢٧,٣٥٠)
(٣٢,٦١٠)	-	(٣٢,٦١٠)	٣,٧٨٤	-	٣,٧٨٤
٩٨,٠١٣	٨,٠٨١	٨٩,٩٣٢	١٥٩,٧٠٤	٧٣,٤٧٥	٨٦,٢٢٩
٧,٧٣٠	٧,٨٣٨	(١٠٨)	٦,٦٣٨	٦,٦٣٨	-
(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	(٢,٦٣٧)	-	-	-
٩,٠٢١	-	٩,٠٢١	٢,٢٨٢	(٣,٠٢٣)	٥,٣٠٥
٣٢٦,٧٤٩	١٠,٩١٥	٣١٥,٨٣٤	٢٦٥,٤٢٠	٧٨,٦٩٧	١٨٦,٧٢٣
-	٢٨٤,٢٥١	(٢٨٤,٢٥١)	-	١٦٨,٠٥١	(١٦٨,٠٥١)
٣٢٦,٧٤٩	٢٩٥,١٦٦	٣١٥,٥٨٣	٢٦٥,٤٢٠	٢٤٦,٧٤٨	١٨,٦٧٢
	(٤٠,١٢٢)			(٤٣,٩٤٨)	
	٢٥٥,٠٤٤			٢٠٢,٨٠٠	
صافي الربح بعد الزكاة					
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة					
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل الزكاة					
الزكاة المحملة للفترة					
صافي الربح بعد الزكاة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

(ii) قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٢١٣,٦١١	١٨٨,١٩٩	٢٥,٤١٢	١٥٨,٤١٩	١٤٣,٦٦٣	١٤,٧٥٦
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الأخر:					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:					
الاستثمارات المتاحة للبيع					
(٢٥٧,٧٤٧)	(٥٥,٢٥٣)	(٢٠٢,٤٩٤)	١٦٤,٦٣٢	٥١,٣٦٤	١١٣,٢٦٨
- صافي التغير في القيمة العادلة					
- صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة					
١٨,٤٨٥	٤١,٠٦٦	(٢٢,٥٨١)	(٤٢,٠٧٤)	(١٦,٥١٦)	(٢٥,٥٥٨)
الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
(٣,٦٣١)	(٣,٦٣١)	-	(٤٥)	(٤٥)	-
(٢٩,٢٨٢)	١٧٠,٣٨١	(١٩٩,٦٦٣)	٢٨٠,٩٣٢	١٧٨,٤٦٦	١٠٢,٤٦٦
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة					
المطابقة:					
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى الفائض المتراكم					
(٢٥,٤١٢)			(١٤,٧٥٦)		
(٥٤,٦٩٤)			٢٦٦,١٧٦		
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة					

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٢٨٦,٦٢٧	٢٥٥,٠٤٤	٣١,٥٨٣	٢٢١,٤٧٢	٢٠٢,٨٠٠	١٨,٦٧٢
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الأخر:					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:					
الاستثمارات المتاحة للبيع					
(٢٦٨,٤٦٥)	(٧٠,٥٤٩)	(١٩٧,٩١٦)	٢٠٧,١٤٩	٦٦,٥٦٦	١٤٠,٥٨٣
- صافي التغير في القيمة العادلة					
- صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة					
٥,٠٨١	٢٥,٠٢٥	(١٩,٩٤٤)	(٧٨,٠٨٧)	(٤٦,٩٦٢)	(٣١,١٢٥)
الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
(٣,٣٩٧)	(٣,٣٩٧)	-	(١,٠١٣)	(١,٠١٣)	-
١٩,٨٤٦	٢٠٦,١٢٣	(١٨٦,٢٧٧)	٣٤٩,٥٢١	٢٢١,٣٩١	١٢٨,١٣٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
المطابقة:					
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى الفائض المتراكم					
(٣١,٥٨٣)			(١٨,٦٧٢)		
(١١,٧٣٧)			٣٣٠,٨٤٩		
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

(iii) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٢٦,٧٤٩	٢٩٥,١٦٦	٣١,٥٨٣	٢٦٥,٤٢٠	٢٤٦,٧٤٨	١٨,٦٧٢
١٥,٣٥١	-	١٥,٣٥١	٧,٦٥٨	-	٧,٦٥٨
٥٥٨	-	٥٥٨	١,٧٢٢	-	١,٧٢٢
٣٢,٦١٠	-	٣٢,٦١٠	(٣,٧٨٤)	-	(٣,٧٨٤)
٢٦٩	٢٢,٨٥٠	(٢٢,٥٨١)	(٧٨,٠٨٧)	(٤٦,٩٦٢)	(٣١,١٢٥)
٤,٨١٢	٢,١٧٥	٢,٦٣٧	-	-	-
-	-	-	٣,٠٠٣	-	٣,٠٠٣
(٧,٧٣٠)	(٧,٨٣٨)	١٠٨	(٦,٦٣٨)	(٦,٦٣٨)	-
١٢,٤٣٨	-	١٢,٤٣٨	١٣,٤٤٣	-	١٣,٤٤٣
٣٨٥,٠٥٧	٣١٢,٣٥٣	٧٢,٧٠٤	٢٠٢,٧٣٧	١٩٣,١٤٨	٩,٥٨٩
(٩٤,٨٥٩)	(٢٣٢)	(٩٤,٦٢٧)	(١٥١,٢٣٨)	(٤٧٣)	(١٥٠,٧٦٥)
(٢,٥٩٢)	-	(٢,٥٩٢)	٧,٤٣٣	-	٧,٤٣٣
(٣٣,٩١١)	-	(٣٣,٩١١)	١٠,٣٤٥	-	١٠,٣٤٥
٧٩٠,٣١٥	-	٧٩٠,٣١٥	١٩٨,٣٣٣	-	١٩٨,٣٣٣
٣٩,٢١٧	-	٣٩,٢١٧	(١٩,٤٧٤)	-	(١٩,٤٧٤)
٢٢,٥٩٠	-	٢٢,٥٩٠	(٩٧,٦٨٣)	-	(٩٧,٦٨٣)
(١,٥٨٣,٦٨٤)	-	(١,٥٨٣,٦٨٤)	(١٣٢,٣٧٧)	-	(١٣٢,٣٧٧)
(٥٤,٢٩٤)	-	(٥٤,٢٩٤)	٤٤٥,٩٤٣	-	٤٤٥,٩٤٣
٧٤٣,٩٤٧	-	٧٤٣,٩٤٧	٦٧٠,٩٨٦	-	٦٧٠,٩٨٦
١,٨٩١	-	١,٨٩١	١٥,٣٣٤	-	١٥,٣٣٤
(٨٢٠,٢٧٥)	-	(٨٢٠,٢٧٥)	(٣٢٩,٠٩٦)	-	(٣٢٩,٠٩٦)
(٣٥٣,١٠٥)	-	(٣٥٣,١٠٥)	٢٥٨,٤١٨	-	٢٥٨,٤١٨
٢٠٦,٣٣٥	-	٢٠٦,٣٣٥	(١١,٢٣٤)	-	(١١,٢٣٤)
(٤٤٠)	-	(٤٤٠)	٣٧٥	-	٣٧٥
٢٨١,٦٤٩	٢,٣٤٢	٢٧٩,٣٠٧	(٩٨٤,٩٦٤)	(٢٢٧)	(٩٨٤,٧٣٧)
(٤٧٢,١٥٩)	٣١٤,٤٦٣	(١٥٧,٦٩٦)	٨٣,٨٣٨	١٩٢,٤٤٨	(١٠٨,٦١٠)
(٨,١٠٨)	-	(٨,١٠٨)	(٤,٣٠٥)	-	(٤,٣٠٥)
-	-	-	(٧,٨٦٢)	-	(٧,٨٦٢)
(٤٨٠,٢٦٧)	٣١٤,٤٦٣	(١٦٥,٨٠٤)	(١٤,٧٧٩)	(١٤,٧٧٩)	-
١,٣٠٠,٦٥٣	٦٦٨,٠٢٥	٦٣٢,٦٢٨	١,٢٤٣,١١٥	٤٤٧,٥٨٢	٧٩٥,٥٣٣
(١,٧٠٦,٤٥٢)	(٣٧٤,٨٤٧)	(١,٣٣١,٦٠٥)	(٦٤٧,١٩٢)	(٣٤٧,١٠٦)	(٣٠٠,٠٨٦)
٧,٣٩٥,١٢٩	٣,٩٤٤,٤٠٩	٣,٤٥٠,٧٢٠	٣,٥١٤,٦٣٩	١,٩٧٣,٩٧٤	١,٥٤٠,٦٦٥
(٦,٩٤٥,١٠٢)	(٣,٧٠٠,٣٣٨)	(٣,٢٤٤,٧٦٤)	(٣,٦٨٢,٩٣٤)	(٢,١٤٢,٧٤٩)	(١,٥٤٠,١٨٥)
(٤٦,٥١٦)	(٣,٧٦٨)	(٤٢,٧٤٨)	(٢٩,٩٥٤)	(٩,٢١٨)	(٢٠,٧٣٦)
١٣,٦٦٨	١٣,٦٦٨	-	٧,٤٥٥	٧,٤٥٥	-
(٦,٣٠١)	-	(٦,٣٠١)	(٣,٠٩٩)	-	(٣,٠٩٩)
(٢,٧٣٤)	-	(٢,٧٣٤)	(٧,٥٦٨)	-	(٧,٥٦٨)
٢,٣٤٥	٥٤٧,١٤٩	(٥٤٤,٨٠٤)	٣٩٤,٤٦٢	(٧٠,٠٦٢)	٤٦٤,٥٢٤

الأنشطة التشغيلية:

صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
تسويات للبنود غير النقدية:

استهلاك
إطفاء موجودات غير ملموسة
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(الربح)/الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
تكاليف تمويل
الحصة في الربح من استثمار في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
مخصص التزامات المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أقساط فائض خسارة موجلة
تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
ذمم مدينة، صافي
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
دخل عمولة غير مكتسب
إجمالي مطالبات تحت التسوية
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي أنشطة تكافل
مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

تكاليف تمويل مدفوعة

المدفوع من التزامات المنافع المحددة
زكاة مدفوعة خلال الفترة

صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
شراء استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المراجعة
إيداع في ودائع المضاربة / المراجعة
إيرادات استثمار مستحقة
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات مستثمر فيها
بطريقة حقوق الملكية
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

هـ) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
-	-	-	(٩٩,٩٤٠)	(٩٩,٩٤٠)	-
-	(٧٤٩,٨٣٩)	٧٤٩,٨٣٩	-	٤٣,٢٦٦	(٤٣,٢٦٦)
-	(٧٤٩,٨٣٩)	٧٤٩,٨٣٩	(٩٩,٩٤٠)	(٥٦,٦٧٤)	(٤٣,٢٦٦)
(٤٧٧,٩٢٢)	١١١,٧٧٣	(٥٨٩,٦٩٥)	٣٥١,٤١٤	٥٠,٩٣٣	٣٠٠,٤٨١
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩
٨٢٨,٦٢٨	١٢٠,٩٢٢	٧٠٧,٧٠٦	٧٩٧,٢٠٨	١٥٩,٣٦٨	٦٣٧,٨٤٠
(٢٦٣,٣٨٤)	(٤٥,٥٢٤)	(٢١٧,٨٦٠)	١٢٩,٠٦٢	١٩,٦٠٤	١٠٩,٤٥٨
(٣,٣٩٧)	(٣,٣٩٧)	-	(١,٠١٣)	(١,٠١٣)	-
١٠,٢٥٠	-	١٠,٢٥٠	-	-	-

٢١. إدارة المخاطر

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

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢١ م).