

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير المراجعة)
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة غير المراجعة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
٤٢ – ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة



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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م المرفقة للمجموعة غير معده، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الدكتور محمد العمري وشركاه
صندوق بريد ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعة دبة

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢



الرياض في ١٣ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ
(الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٢٢م)

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



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

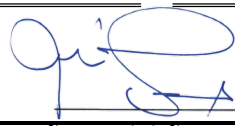
شركة الدكتور محمد العمري وشركاه محاسبون قانونيون، هي شركة مهنية مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب الممثل التجاري رقم ١٠١٠٤٣٣٩٨٢ براس مال يبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي مدفوع بالكامل وعصو في شركة بي دي أو العالمية المحدودة، شركة إقليمية محدودة بضمان وتشكل جزءاً من شبكة بي دي أو العالمية للشركات الأعضاء المستقلة.

جده، رقم الهاتف ٠١١٢ ٢٨٣ ٠١١٢ (٠١١٢)، ص.ب. ٧٨٤، جدة ٢١٤٢١
الرياض، رقم الهاتف ٤٣١١ ٤٣١١ (٠١٣)، ص.ب. ٢٥٩٠، النمام ٣١٤٦١
info@bdoalamri.com | www.bdoalamri.com

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مسجلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل و هي عضو غير شريك في الشبكة العالمية للشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لكي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة إقليمية محدودة بضمان جميع الحقوق محفوظة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٣
٣,٠٥٠	٤,٣٢٥	
٢٣٦,٩٧٠	٢٤٨,٥٦٨	
١٦,٦٢٧	١٩,٢٧٨	
٦٠,٨٥٠	٥٩,٨٨٦	
٨٩,٥٥٦	٨٩,٧٠٢	
٦٦٨,٩٦٢	٥٨٠,٠٤٩	٤
٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٨٩٨,٩٩٩	٥
٧,٥٠١	٩,١٣٩	
١٢٧,٩٥١	١٥٦,٥٠٧	
١,٧٦٢,٣٢٤	٢,٠٤٩,٧٥٧	٦
٣٢٩,٢٤٣	٣٦٣,٥١٦	٦
٧١٧,٣٨٢	١,١٢٦,٧٨٧	٦
٢,٣٧٠,٩٤٣	١,٠٢٠,٩٥٩	٧
٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٨٩٢,٥١٨	٨
١١,٠٢٩	٧٥,٩٥٨	
١,١٨٨,٢٦٦	١,٣٩٧,٠٩٣	٩
١٤,٧١٨,٢٥٣	١٨,١١٨,٠٤١	
المطلوبات		
٣,٠٥٠	٤,٣٢٥	
١٤٢,١١٠	١٣٥,٨٣٥	
٤١٥,٠٢٣	٢٥٠,٦٩٦	
٣,٣٧٢	٢,٧٨٨	
١,٧٧٠,٢٤١	٢,٧٨٩,٤٤٠	٦
٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٧٢٥,٧٢٩	٦
٣٠,٢٧٧	١٥,٣١٧	٦
٤٢,٢٨٩	٦٢,١٦٣	
٢٥٨,١٦٣	٢٩٠,٦٩٦	
٥,٠٣١,٢٦٥	٥,٩٦٥,٩٧٧	٦
١,٠٧٠,٦٣١	١,٢٩١,٨١٥	
٥٠٣,٤٠٩	١,٣٤٥,٢١١	
٨,٦٣٠	٨,٦٠٢	
١١,٦٧٩,١٨٩	١٤,٨٨٨,٥٩٤	
حقوق الملكية		
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٠
١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	١١
١٥٢,٥١٣	٢٠,٥٨٠	
(٢٠,٠٩٦)	(٢٠,٠٩٦)	
٤٥٩,١٥٢	٧٨١,٤٦٨	
٣,٠٣٩,٠٦٤	٣,٢٢٩,٤٤٧	
١٤,٧١٨,٢٥٣	١٨,١١٨,٠٤١	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		
التزامات محتملة		
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		

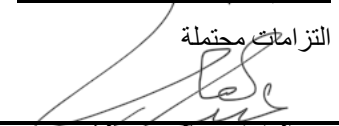


عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

١٢



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٧,٠٥٠,٤٧٨ (٦٤,٦٠٦) (١,١٥٢,٨٥٩) (٨,١١٥) (٤,٩٢٧) ٣,١٧٤	٩,٦٥٠,٤٩٨ (٢٩,١٥٢) (١,٦٥٤,٥٠٥) (١٤,٢١٨) (١٢,١٩٦) ٤,١٧٥	١,٨٦٤,٧٠٥ (٩,٠٢٤) (٣٩٢,٥٥٨) (٢,٩٥٦) (١,٨٩٣) ٥١٧	٢,٩٢٠,٥٥٠ (٢,٨٩٧) (٧٤٦,٦٣٥) (٦,١٦٠) (٦,٣٦٤) ١,٥٥٧
٥,٨٢٣,١٤٥ (٨٨,٩٨٢)	٧,٩٤٤,٦٠٢ (٩٣٤,٧١٢)	١,٤٥٨,٧٩١ ٥٨٢,٠٠٤	٢,١٦٠,٠٥١ ١٨٨,٧٤٤
٧٩,٠٢٩ ٥,٨١٣,١٩٢ ٩٧,٢٥٣ ٤,٧١٩ ٥,٩١٥,١٦٤	٤٠٩,٤٠٥ ٧,٤١٩,٢٩٥ ٩٦,٥٠٣ ٧,٠٢١ ٧,٥٢٢,٨١٩	(١٨,٦٥٤) ٢,٠٢٢,١٤١ ٣٤,٠٢٧ ١,١٧٧ ٢,٠٥٧,٣٤٥	٢٧٦,٩٥٠ ٢,٦٢٥,٧٤٥ ٣٣,٢١٩ ١,٨٨٠ ٢,٦٦٠,٨٤٤
٤,٩٤١,٨٨٩ ٥,٣٣٦ (٢٩٤,٢١١) ٤,٦٥٣,٠١٤ (٢٩٦,١٥١)	٥,٣١٥,١٧١ ١١٧,٩٠٧ (٤٥٦,١٩٥) ٤,٩٧٦,٨٨٣ ٣٢٥,٠٠٠	١,٧٤٦,٨٨٥ ٣,٠٣٧ (١٨٦,٩٨٣) ١,٥٦٢,٩٣٩ ٣٢,٩٤٥	١,٥٧٧,٥٧٩ ٤٧,٩٨٠ (١٥١,٦٧٣) ١,٤٧٣,٨٨٦ (٦٨,٤٠٠)
٢١٧,٧٩٦ ٣٣٦,٦٨٦ (٣٤,٠٨٤) (١٧,٧٤٣) ٤,٨٥٩,٥١٨ ٤٢٠ ٢٤٩,٩٥٩ ٨٩,٧٩٤ ٣٥,٣٩١ ٥,٢٣٥,٠٨٢	(٢٨٧,٤٣٣) ١,٠١٩,١٩٩ (٣٤,٢٧٣) (١٤,٩٦٠) ٥,٩٨٤,٤١٦ (٥٨٤) ٣٣٨,٣٤٥ ١٣٣,٢١٨ ٢٣٧,٨٧٣ ٦,٦٩٣,٢٦٨	١٩,٤٦٣ ٧٨,٢٦٨ (١٤,٦١٠) (٦,٥٠٩) ١,٦٧٢,٤٩٦ ٤٥ ٨٣,٥٥٥ ٢٤,٥٦٨ ١٩,٨٢٤ ١,٨٠٠,٤٨٨	٤٢,٨٢٩ ٦٥٦,٤٧٠ (٢,٨٧١) ٤,٥٩٥ ٢,١٠٦,٥٠٩ (٤٦٦) ١٢٠,٩٩٥ ٤٩,٥٩١ ٦٣,٥٥٦ ٢,٣٤٠,١٨٥
٦٨٠,٠٨٢	٨٢٩,٥٥١	٢٥٦,٨٥٧	٣٢٠,٦٥٩
(٥٤٤,٤٧٠) (٧,٨١٥) ٢٢٣,٧٥٢ (١,٠٩٠) (٣٢٩,٦٢٣)	(٦٣٦,٧٥٨) (٢٣,٢٩٨) ٢١١,٠٥٠ ٣٠,٠٦٩ (٤١٨,٩٣٧)	(٢١٤,٢٥٧) (١١,٥٩٩) ٦٤,٠٤٨ (٣,٣٧٢) (١٦٥,١٨٠)	(٢٥٦,٩٢٩) - ٦٨,٨٥١ ١٣,٤٤٨ (١٧٤,٦٢٠)
٣٥٠,٤٥٩	٤١٠,٦١٤	٩١,٦٧٧	١٤٦,٠٢٩
١٠,١٧٤ ٣٦٠,٦٣٣ (٢٣,٩٧٧) ٣٣٦,٦٥٦ (٦٩,٤٨٧) ٢٦٧,١٦٩	١٦,٣٩٨ ٤٢٧,٠١٢ (٣٦,٧٨٢) ٣٩٠,٢٣٠ (٦٧,٩١٤) ٣٢٢,٣١٦	٣,٥٣٦ ٩٥,٢١٣ (٥,٣٠٥) ٨٩,٩٠٨ (٢٥,٥٣٩) ٦٤,٣٦٩	٤,٥٥٢ ١٥٠,٥٨١ (١٢,٥٤٢) ١٣٨,٠٣٩ (٢٢,٤٨٤) ١١٥,٥٥٥
٢,١٤ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٨ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥١ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩٢ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
إعادة التأمين المسند - محلي
إعادة التأمين المسند - دولي
أقساط فائض الخسارة - محلي
أقساط فائض الخسارة - دولي
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 متكبدة متعلقة بالمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغيرات في حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة، وغير المبلغ عنها
التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة، وغير المبلغ عنها
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
مصروفات اكتتاب أخرى
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصروفات عمومية وإدارية
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
إيرادات استثمار، صافي
إيرادات / (مصروفات) أخرى، صافي
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى

صافي الربح التشغيلي
حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
صافي الربح قبل الزكاة العائد إلى المساهمين
الزكاة المحملة للفترة
صافي الربح بعد الزكاة العائد إلى المساهمين
ربحية السهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
التوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

عبد العزيز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي


عبد العزيز عبد الرحمن الحميس
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 الشامل الأولية الموحدة المختصرة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات
٢٦٧,١٦٩	٣٢٢,٣١٦	٦٤,٣٦٩	١١٥,٥٥٥	صافي الربح بعد الزكاة العائد إلى المساهمين
الدخل الشامل الآخر:				
بنود يتم أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة				
استثمارات متاحة للبيع:				
١١٦,٣٦٠	(٧٠,٢٢٦)	(٩٠,٧٨٩)	٩,١٧٣	٧ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٦٩,٩٦١)	(٥٨,٧١٦)	٨,١٢٦	٢,٠٤٤	٧ - صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(١,١٥٧)	(٢,٩٩١)	(١٤٤)	(١,٩٧٨)	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣١٢,٤١١	١٩٠,٣٨٣	(١٨,٤٣٨)	١٢٤,٧٩٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة


عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي


عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

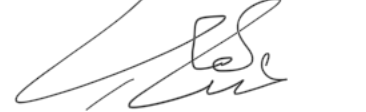

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	الأرباح المبقاة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية						
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣٤٥,٩٠٤	(٢٠,٢٦١)	٨٩,٥٣٦	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ - مراجع
٢٦٧,١٦٩	٢٦٧,١٦٩	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة: صافي ربح الفترة بعد الزكاة العائد إلى المساهمين
١١٦,٣٦٠	--	--	١١٦,٣٦٠	--	--	٧ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٩,٩٦١)	--	--	(٦٩,٩٦١)	--	--	٧ صافي المبالغ المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(١,١٥٧)	--	--	(١,١٥٧)	--	--	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣١٢,٤١١	٢٦٧,١٦٩	--	٤٥,٢٤٢	--	--	إجمالي الدخل الشامل
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح
٣,٠٢١,٧٧٣	٥١٣,٠٧٣	(٢٠,٢٦١)	١٣٤,٧٧٨	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مراجع
٣,٠٣٩,٠٦٤	٤٥٩,١٥٢	(٢٠,٠٩٦)	١٥٢,٥١٣	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ - مراجع
٣٢٢,٣١٦	٣٢٢,٣١٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة: صافي ربح الفترة بعد الزكاة العائد إلى المساهمين
(٧٠,٢٢٦)	-	-	(٧٠,٢٢٦)	-	-	٧ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٨,٧١٦)	-	-	(٥٨,٧١٦)	-	-	٧ صافي المبالغ المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(٢,٩٩١)	-	-	(٢,٩٩١)	-	-	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
١٩٠,٣٨٣	٣٢٢,٣١٦	-	(١٣١,٩٣٣)	-	-	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل
٣,٢٢٩,٤٤٧	٧٨١,٤٦٨	(٢٠,٠٩٦)	٢٠,٥٨٠	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مراجع


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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٣٦,٦٥٦	٣٩٠,٢٣٠	الأنشطة التشغيلية: صافي الربح قبل الزكاة العائد إلى المساهمين تسويات للبنود غير النقدية:
٢٣,٩٧٧	٣٦,٧٨٢	صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
١١,٤١١	٢١,٤٨٩	استهلاك
٣,٧٦٧	٥,٩٩٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧,٨١٥	٢٣,٢٩٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٥٢,٥٣٥)	(١٤٨,٢٦٤)	دخل توزيعات الأرباح والعمولات
(٦٩,٩٦١)	(٥٨,٧١٦)	الربح من بيع استثمارات
٣,٧٤٨	٢٢٤	تكلفة تمويل
(١٠,١٧٤)	(١٦,٣٩٨)	حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
٢١,٩٦٦	١٠,٨١٠	مخصص التزامات المنافع المحددة
١٧٥,٨٠٠	٢٦٥,٤٤٨	
(١١٤,٦٧٦)	٨٨,٩١٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٦٥٩)	(١,٦٣٨)	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٩,٤٣٧	(٢٨,٥٥٦)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢١٧,٧٩٦	(٢٨٧,٤٣٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٤,٠٨٤)	(٣٤,٢٧٣)	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٧٩,٠٢٩)	(٤٠٩,٤٠٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥١٥,٥٧٣	(١,٦٩٣,٨١٥)	ذمم مدينة، صافي
٢٨١,٨٥٤	٨٤١,٨٠٢	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٨٨,٩٨٢	٩٣٤,٧١٢	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٦,٣٧٩	١٩,٨٧٤	دخل عمولة غير مكتسب
(٢٩٦,١٥١)	٣٢٥,٠٠٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣٣٦,٦٨٦	١,٠١٩,١٩٩	احتياطيات مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١٧,٧٤٣)	(١٤,٩٦٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٢٠	(٥٨٤)	احتياطي أنشطة تكافل
(٨٢٤,٦١٤)	٢٢٤,٤٦٧	مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦٣,٩٧١	١,٢٤٨,٧٥١	
(٥,٧٤٦)	--	تكاليف تمويل مدفوعة
(١٤,٢٨٧)	(١٧,٠٨٥)	المدفوع من التزامات المنافع المحددة
(٢,٦٢١)	(٤,٢٤٩)	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
(١٤,٧٧٩)	(٢٣٢,٢٤١)	زكاة مدفوعة
٢٢٦,٥٣٨	٩٩٥,١٧٦	صافي التدفقات النقدية الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:		
١,٥٥١,٢٣٩	٢,٤٩٦,٤٨٠	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٨٤٧,٤٥٢)	(١,٢١٦,٧٢٢)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٤,٠١٥,٠٥٦	٦,٠٧١,٧٨٤	المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المربحة
(٤,٣٧١,٧٣٨)	(٨,١٩٠,١٨٥)	إيداع في ودائع المضاربة / المربحة
٩١,٩٦٤	٨٣,٣٣٥	دخل توزيعات الأرباح والعمولات مستلم
١٣,٦٩٠	١٣,٢٦١	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
(٣,٧٢٩)	(٣٢,١٢٣)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
(١١,٨٦٦)	(٨,٦٤٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٣٧,١٦٤	(٧٨٢,٨١٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٠,٠٠٠)	-	الأنشطة التمويلية:
--	(٣,٥٠٧)	المسدد من التزامات عقود إيجار
(٩٧,٧٠٤)	(٢٨)	الإيجارات المدفوعة
(٤٩٧,٧٠٤)	(٣,٥٣٥)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١٦٥,٩٩٨	٢٠٨,٨٢٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٤٤٥,٧٩٤	١,١٨٨,٢٦٦	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦١١,٧٩٢	١,٣٩٧,٠٩٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤٦,٣٩٩	(١٢٨,٩٤٢)	معلومات إضافية غير نقدية:
(١,١٥٧)	(٢,٩٩١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كودي
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)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

عام

شركة التعاونية للتأمين ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وسُجّلت بتاريخ ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ (الموافق ١٨ يناير ١٩٨٦م) 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 تشتمل على أنشطة إعادة التأمين والوكالات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين المركبات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣م (الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١٨ شوال ١٤٢٥هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٤م)، 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 ٢٠٠٤م بتعديل نظامها الأساسي بحيث منحت الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

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

تمتلك الشركة الشركات التابعة والزميلة التالية:

اسم الشركة التابعة/الشركة الزميلة	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	حصة الملكية	نهاية السنة المالية	الأنشطة الرئيسية
الشركة التابعة شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
شركة تري الرقمية	١٠١٠٨١٦٩٠١	٠٤ أغسطس ٢٠٢٢م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تقديم منتجات وخدمات مبتكرة من خلال رحلة رقمية شاملة لتعزيز تغطية التأمين في المملكة العربية السعودية (مثل ملائمة الاختيار والمنتجات القائمة على تغيير السلوك وبرنامج المكافآت)، بالإضافة إلى تكوين منظومة للشركات لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة وتقديم عروض مميزة عن المنافسين المحليين والإقليميين.
شركات زميلة الشركة المتحدة للتأمين	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦م	٥٠٪	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحري.
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣م	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 والشركة التابعة لها (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة").

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م 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، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي، والموجودات غير الملموسة، والعقارات الاستثمارية، والاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، والاستثمارات المتاحة للبيع، والتزامات المنافع المحددة، والعائد المستحق من وديعة نظامية. ويتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الموحدة بالترتيب حسب درجة الشح في السبولة. 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 ١٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٩ حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كمعلومات مالية إضافية وذلك التزاماً بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. وتتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والدخل الشامل أو الخسائر من العمليات المعنية.

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. قد لا تعتبر القوائم المالية الأولية المختصرة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة ككل. 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، والاستثمار في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، والتزامات المنافع المحددة المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

١. تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

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

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

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

٢. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند عدم وجود سوق نشطة أو عند عدم وجود أسعار معلنة. وفي هذه الحالات، تُقدر القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج الحسابية. وفي حالة عدم توفر المدخلات القابلة للملاحظة في السوق، فيتم تقديرها استناداً إلى الافتراضات الملائمة. وفي حالة استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج الحسابية) لتحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، والتحقق منها دورياً. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع، تستخدم النماذج الحسابية القابلة للملاحظة فقط، ومع ذلك، فإن المجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة ومخاطر الطرف الآخر) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. راجع إيضاح ١٥ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

- أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م أن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) يمثل جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس كذلك على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. حيث نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات من أجل التباعد الاجتماعي وفرضت إغلاقاً وحظراً للتجول على مستوى المملكة.
- لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث شهدت العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن. علاوة على ذلك، تم تخفيف متطلبات التباعد الاجتماعي ابتداءً من ١٧ أكتوبر ٢٠٢١م.
- وظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد-١٩ في مجال أعمال التأمين الصحي والتأمين على المركبات. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى الأحكام الهامة والنظور السريع للوضع وعدم التأكد المحيطة بمدة وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. ويعد تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمراً اجتهادياً، وستستمر الشركة بإجراء إعادة تقييم وضعها ومدى التأثير المرتبط بتلك الجائحة على أساس منظم.

الاحتياطات الفنية للتأمين الصحي

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

خلال الفترة، أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني التعميم رقم "٩٦٥" بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢م، يوجه فيه شركات التأمين لتحمل المصاريف الناتجة عن جميع الإصابات الجديدة المشتبه بها والمؤكدة بفيروس كورونا (كوفيد - ١٩) للمستفيدين من التأمين الصحي بما يتماشى مع حدود وثيقة التأمين. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية المطلوبات مع الأخذ بعين الاعتبار التعميم الجديد لمجلس الضمان الصحي التعاوني وتوصل إلى عدم ضرورة وجود احتياطي عجز أقساط تامين لمحفظة التأمين الصحي في هذا الصدد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م.

الموجودات المالية الأخرى

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

وبناءً على هذه التقييمات، ترى إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي تأثير كبير على النتائج المالية المسجلة للشركة لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م. تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب.

ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة مع القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(د) المعايير المطبقة خلال الفترة

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" - تحديث مرجع في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لإطار مفاهيم التقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" والذي يمنع الشركة من خصم المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات عند قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكاليف المرتبطة بها في قائمة الدخل. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" تُحدد التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحقق خسائر. تؤدي التحسينات السنوية إلى إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ "الزراعة"، وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.

(و)

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 ٢٠٢٢م ونقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	تؤجل للفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤م
أجريت تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولى، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	انظر الإيضاح أدناه

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)
المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)
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 وهامش 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؛ و
٢. التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة لذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن نموذج القياس 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 الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. ويظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يتعين على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها أو استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكديدها.

تاريخ السريان

إن تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الوقت الحالي هو ١ يناير ٢٠٢٣م 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.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

أجرت الشركة تقييماً للفجوة التشغيلية الذي ركز على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في البيانات والنظم والعمليات والأفراد. وفي الوقت الحالي، تجري الشركة تقييماً لتأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وفي عملية تطبيق المتطلبات المعمول بها. 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 غطاء 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 توليد تدفقات نقدية.
التأثير على نظم تكنولوجيا المعلومات	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.
التأثير على العملية	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.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	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.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	وستتطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والاكثوارية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	ليس من المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول به حالياً في التعاونية. إلا أنه من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول الأداء المتوقع (والفعلي لاحقاً) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): • توزيع المصروفات المنسوبة مباشرة • تحديد وقياس العقد المتوقع خسارته • تعديل المخاطر

تجري الشركة في الوقت الحالي تقييماً للتحقق من مدى التأثير الكامل لتطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. قدمت الشركة بالفعل خطة تنفيذ المرحلة الثالثة ونتائج النشاط العملي الأولى غير المراجعة باستخدام بيانات سنة ٢٠٢٠ م وسنة ٢٠٢١ إلى البنك المركزي السعودي.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

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:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحقيق 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. المحاسبة عن التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. وتعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. وتطبق 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 ٢٠١٨ م. 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 ٢٠١٦ م يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقود التأمين الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين") ساري المفعول. وتقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤. تاريخ السريان (يتبع)

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

- تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين؛ أو
 - فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠ م تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو؛
 - تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تظهر قبل تطبيق المعيار الجديد لعقود التأمين. وخلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.
- أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً تضمن: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك مكونات 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. بناءً على هذا التقييم، لاحظت الإدارة أن قائمة المركز المالي تضمنت بشكل أساسي مطلوبات نشأت في سياق اكتتاب أعمال التأمين. 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.
- طبقت الشركة على السياسات المحاسبية ذات الصلة التالية المطبقة بواسطة الشركة الزميلة كما يلي:
- طبقت الشركة الزميلة (شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن الشركة طبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

أجرت الشركة الزميلة (الشركة المتحدة للتأمين) تقييماً تفصيلياً لمقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ مع القيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها المرتبطة غالباً بالتأمين والمؤهلة تبعاً لذلك للإعفاء المؤقت.

٥. تقييم التأثير

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، تتكون الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة بالتكلفة المطفاة حالياً من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٧,٥٠١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٥,١٠٨ مليون ريال سعودي). تحتفظ الشركة باستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٠٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢,٣٧١ مليون ريال سعودي). وتتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 ٥٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ١,٠٢٦ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، تم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة البالغة ٤٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ١,١٥٦ مليون ريال سعودي). إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. 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 للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة وجود تأثيرات نتيجة تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومع ذلك، لم تقم الشركة بإجراء تقييم كامل للتأثيرات. ولا يمكن في الوقت الحالي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي. نفذت الشركة النشاط العملي الأول باستخدام البيانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م والتب تم تقديمها للبنك المركزي السعودي، ولم يتم الانتهاء من مراجعة نتائج النشاط العملي الأول بعد.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(و) التقارير القطاعية

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

- قطاع التأمين الصحي - تغطية التأمين الطبي.
- قطاع التأمين الصحي للعمرة - تغطية التأمين الصحي للمعتمرين.
- قطاع تأمين المركبات - تغطية التأمين على المركبات والتأمين لتغطية المسؤولية تجاه غير المتعلق بالمركبات الأجنبية (منافذ).
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين الحوادث العامة - تغطية الحجاج والمعتمرين.
- السفر وكوفيد-١٩ - تغطية تأمين السفر الإلزامي بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- قطاع الحماية والإدخار.
- قطاع شركة تيجان الخليج - إعداد تقارير عمليات لشركة تيجان الخليج للشركات 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. يتم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة والمصروفات غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتقع على عاتق المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. هذا، ولم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة.

يتم إعداد تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتقع على عاتق المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. هذا، ولم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة.

(ز) 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. الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٢٥ مليون ريال سعودي). خلال الفترة، قامت الشركة بتحويل الوديعة المذكورة من البنك الأهلي السعودي إلى بنك الرياض بعد الحصول على الموافقة من البنك المركزي السعودي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٥٧,٦٣٠	٣٠٦,٤٨٧	دفعة مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
٦٨,٢٩٠	٤٥,١٣٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٤٣,٠٤٢	٢٢٨,٤٢٦	موجودات أخرى
٦٦٨,٩٦٢	٥٨٠,٠٤٩	

تشتمل الموجودات الأخرى على مدفوعات بواسطة الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة الذي أصدرته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنتين ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م بمبلغ ١٤٣ مليون ريال سعودي كشرط مسبق لتقديم اعتراض على ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قدمت الشركة اعتراضاتها على ربط الهيئة ولكن رفضت الهيئة هذه الاعتراضات. لذلك، في يناير ٢٠٢١ م، قدمت الشركة اعتراضاً للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية التابعة للجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية (المستوى الأول من لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية / الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية) للاعتراض على قرار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. بعد عقد عدة جلسات استماع مع لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية، أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية حكماً لصالح الجهة المدعى عليها (أي الهيئة) في جلسة استماع افتراضية انعقدت في ٤ أكتوبر ٢٠٢١ م. في يناير ٢٠٢٢ م، قدمت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية الحكم التفصيلي وأسبابه من منظورها. بناءً على ما ورد أعلاه وبموجب المادة ٤٠ (٢) من لوائح وأنظمة الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، قدمت شركة التعاونية للتأمين اعتراضاً للجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢ م، أي خلال ثلاثين يوماً من استلام الحكم. لم يتم عقد جلسات استماع مع اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية خلال الفترة. تعتقد الشركة ومستشاريها بناءً على السوابق أن هناك أساساً قوياً جداً بأن الربط الذي أصدرته الهيئة بمبلغ ١٤٣ مليون ريال سعودي سيتم رده في جلسة استماع المستوى الثاني لدى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية وبأن المبلغ سيتم استرداده.

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 ٥,٠٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٨٦٪ سنوياً).

فيما يلي بيان بالحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١,٢٩١,٤٦٥	١,٧٠٠,٦٢٣	عمليات التأمين
٣,٥٢٤,١٤٨	٥,٧٧٥,٧٠٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣,١١٤,٩٩٠)	(٣,٦٣٦,٧٥٦)	مودعة خلال الفترة/السنة
١,٧٠٠,٦٢٣	٣,٨٣٩,٥٧٤	مستحقة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١,٨٤٣,٤٦٧	٢,٠٧٩,٩٧٥	عمليات المساهمين
٤,٣٤٣,٤٧٥	٢,٤١٤,٤٧٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤,١٠٦,٩٦٧)	(٢,٤٣٥,٠٢٨)	مودعة خلال الفترة/السنة
٢,٠٧٩,٩٧٥	٢,٠٥٩,٤٢٥	مستحقة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٨٩٨,٩٩٩	الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

إجمالي الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

أ. فيما يلي بيان بالحركة في الأقساط غير المكتسبة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية						
٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٣١٣,٨٨٣	(٧١٧,٣٨٢)	٥,٠٣١,٢٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٨,٦٢٤,١١٨	(١,٥٩٤,٤٨٨)	١٠,٢١٨,٦٠٦	٧,٩٦٦,٨٤١	(١,٦٨٣,٦٥٧)	٩,٢٥٠,٤٩٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة/السنة
(٧,٩٤٥,٩١٥)	١,٥٦٠,٨٠٤	(٩,٥٠٦,٧١٩)	(٧,٤٤١,٥٣٤)	١,٢٧٤,٢٥٢	(٨,٧١٥,٧٨٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة/السنة
٤,٣١٣,٨٨٣	(٧١٧,٣٨٢)	٥,٠٣١,٢٦٥	٤,٨٣٩,١٩٠	(١,١٢٦,٧٨٧)	٥,٩٦٥,٩٧٧	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

ب. تتكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الأخرى، صافي مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		
بالآلاف الريالات السعودية				
٢,٧٨٣,٧٨٢	٢,٤٤٠,٨٣٠	٢,٧٢٥,٧٢٩	٢,٤٠٠,٧٢٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٥٨,٠٥٣)	(٤٠,١٠١)	٢,٧٨٩,٤٤٠	١,٧٧٠,٢٤١	يخصم: القيمة القابلة للتحقق للتخريد والإحلال
٢,٧٢٥,٧٢٩	٢,٤٠٠,٧٢٩	١٥,٣١٧	٣٠,٢٧٧	احتياطيات مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
٢,٧٨٩,٤٤٠	٢,٤٠٠,٧٢٩	١٥,٣١٧	٣٠,٢٧٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥,٥٣٠,٤٨٦	٤,٢٠١,٢٤٧	١٥,٣١٧	٣٠,٢٧٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٢,٠٤٩,٧٥٧)	(١,٧٦٢,٣٢٤)	(٣٦٣,٥١٦)	(٣٢٩,٢٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٤١٣,٢٧٣)	(٢,٠٩١,٥٦٧)	(٣٦٣,٥١٦)	(٣٢٩,٢٤٣)	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
٣,١١٧,٢١٣	٢,١٠٩,٦٨٠	(٣٦٣,٥١٦)	(٣٢٩,٢٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣,١١٧,٢١٣	٢,١٠٩,٦٨٠	٣,١١٧,٢١٣	٢,١٠٩,٦٨٠	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، بناءً على توصيات خبرها الاكتواري المعين، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات) بقيمة بلغت ٥,٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٢ مليار ريال سعودي). ويتعلق جزء هام من الاحتياطيات بقطاع التأمين الصحي وقطاعات المركبات والممتلكات والحوادث والذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٩,٢٦٧	٩٧,٣١٦
٤٥٧,٤٤٤	٩٨٨,٣٢٨
٣٥٥,٨٦٦	٢٧٥,٤١٤
٩٠,٧١٤	١٠,٢٥٠
٣٨,٤٦٨	١٦٨,٠٥٤
٩٥١,٧٥٩	١,٥٣٩,٣٦٢
عمليات التأمين	
٧,٥٠٠	٥٩٢,١٦٠
٥,٠٠٠	١٦٧,٨٠٩
٥٦,٧٠٠	٥١,٠٩٩
--	٢٠,٥١٣
٦٩,٢٠٠	٨٣١,٥٨١
١,٠٢٠,٩٥٩	٢,٣٧٠,٩٤٣

صناديق استثمار
استثمارات الدخل الثابت
إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق ملكية
استثمارات في حقوق ملكية خاصة
أموال مودعة لدى مدير المحفظة
الإجمالي

صناديق استثمار
استثمارات الدخل الثابت
إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق ملكية
أموال مودعة لدى مدير المحفظة
الإجمالي

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

وفيما يلي بياناً بالحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٣٩,٣٦٢	٢,٠١٨,٦٦٤
٤٣٤,٤٢٢	٤١٦,٨٢٣
(٩٩٠,٢٠٥)	(١,٠٦٤,٨٥٢)
(٣١,٨٢٠)	١٦٨,٧٢٧
٩٥١,٧٥٩	١,٥٣٩,٣٦٢
عمليات التأمين	
٨٣١,٥٨١	٩٩٩,٩٠٢
٧٨٢,٣٠٠	٤٥٦,٠٨٢
(١,٥٠٦,٢٧٥)	(٦٦١,٢٨٥)
(٣٨,٤٠٦)	٣٦,٨٨٢
٦٩,٢٠٠	٨٣١,٥٨١
١,٠٢٠,٩٥٩	٢,٣٧٠,٩٤٣

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المشتريات
استيعادات
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المشتريات
استيعادات
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الإجمالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، استثمرت الشركة في "أوراق" متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة عادلة تبلغ ٩٨٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٣٧٠ مليار ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن الإداري لهذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هو شركة مسجلة في موريشيوس. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صناديق 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 والاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى شركة ذات أغراض خاصة أو لدى أمين الحفظ في منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

الاستثمارات المتاحة للبيع (يتبع)

وفيما يلي بياناً بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			
١٢١,٢٧٥	(٣١,٨٢٠)	(١٩,٣٠٨)	٢٢,٢٤٩
(١٧,٨١٤)	(٦٧,٢٤٧)	١٣,٣١١	٢,٠٤٤
١٠٣,٤٦١	(٩٩,٠٦٧)	(٥,٩٩٧)	٢٤,٢٩٣
(٤,٩١٥)	(٣٨,٤٠٦)	(٧١,٤٨١)	(١٣,٠٧٦)
(٥٢,١٤٧)	٨,٥٣١	(٥,١٨٥)	-
(٥٧,٠٦٢)	(٢٩,٨٧٥)	(٧٦,٦٦٦)	(١٣,٠٧٦)
٤٦,٣٩٩	(١٢٨,٩٤٢)	(٨٢,٦٦٣)	١١,٢١٧

عمليات التأمين

التغير في القيمة العادلة
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الأولية
الموحدة المختصرة

عمليات المساهمين

التغير في القيمة العادلة
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الأولية
الموحدة المختصرة

الإجمالي

الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٦٨,٧١٦	٢,٤٤٨,٤٤٧
١,٥٥٨,٢٩٧	٢,٥٠٥,٦٤١
٣٨١,٧٢٩	١٥٤,٤٣٢
٣,٤٠٨,٧٤٢	٥,١٠٨,٥٢٠
٥١,٤٠٩	٤٥,٤٤٦
٢,٥٨٢	٢,٥٨٢
٣,٤٦٢,٧٣٣	٥,١٥٦,٥٤٨
(٢٤٠,٧٣٢)	(٢٦٤,٠٣٠)
٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٨٩٢,٥١٨

حامل ووثائق التأمين

وسطاء ووكلاء

أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)

ذمم مدينة مستحقة من معيدي التأمين

برنامج خدمات إدارية

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة، صافي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٩. النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٢٨٥,٩٣١	١,١٦١,١٠٢	عمليات التأمين النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٢٨٥,٩٣١	١,١٦١,١٠٢	
١١١,١٦٢	٢٧,١٦٤	عمليات المساهمين النقد والأرصدة لدى البنوك
١١١,١٦٢	٢٧,١٦٤	
١,٣٩٧,٠٩٣	١,١٨٨,٢٦٦	إجمالي النقد وما في حكمه

تشتمل أرصدة البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٧٤ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة البنكية (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي (إيضاح ١٢)) لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز ووكالة موديز.

١٠. رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٢٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. وفيما يلي بياناً بهيكل الملكية بالشركة: ويخضع المساهمون بالشركة للزكاة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		
المصرح به والمصدر	المدفوع	
عدد الأسهم	بآلاف الريالات السعودية	
٩٢,٦٧٦,٧٣١	٩٢٦,٧٦٧	مملوك بواسطة الجمهور
٣٢,٣٢٣,٢٦٩	٣٢٣,٢٣٣	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية *
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
المصرح به والمصدر	المدفوع	
عدد الأسهم	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩,٠٢٥,٥٠٩	٧٩٠,٢٥٥	مملوك بواسطة الجمهور
٤٥,٩٧٤,٤٩١	٤٥٩,٧٤٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	

* خلال الفترة، قامت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، كجزء من عملية إعادة هيكلتها، بنقل جزءٍ من ملكيتها في مختلف الشركات المدرجة في تداول إلى شركاتها التابعة. وبالتالي، بلغت نسبة الملكية المباشرة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٢٥,٨٦٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٦,٧٨٪).

١١. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة 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.

١٢. الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، كانت الشركة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ٢٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٥٨ مليون ريال سعودي) والتي نشأت خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

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

١٣. 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 المركبات ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ م. وتتعلق الاتفاقية بالتأمين على المركبات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم تجديد الاتفاقية لمدة سنتين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مع ٢٥ شركة تأمين أخرى.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م، ووفقاً 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.

وسيشترك 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 الحج والعمرة المشتركة:

وقعت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٠ م إلى جانب ٢٨ شركة تأمين أخرى اتفاقية العمرة المشتركة المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م. اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠٢٢ م، وقعت الشركة أيضاً على الملحق "١" لاتفاقية العمرة المشتركة الحالية مع وزارة الحج والعمرة لتشمل تأمين الحج المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث العامة بما في ذلك تغطية كوفيد-١٩. وتتعلق الاتفاقية بتأمين الحجاج ممكن يدخل أراضي المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٣. حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح (يتبع)

٣. اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩:

وقعت الشركة في ٦ أبريل ٢٠٢١ م إلى جانب ١٢ شركة تأمين أخرى اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩ المتعلقة بالتأمين الإلزامي على السفر بالإضافة إلى التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ٦ أبريل ٢٠٢١ م. وتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين المسافرين إلى الخارج. وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٢ م، وفقاً لإعلان المديرية العامة للجوازات، توقفت الشركة عن اكتتاب وثائق تأمين السفر وكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج. وعليه، تستمر محفظة السفر وكوفيد-١٩ باعتبارها محفظة متناقصة الدخل حتى يتم اكتساب جميع الأقساط وإغلاق جميع المطالبات والاحتياطيات المتعلقة بها.

١٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات للفترة المنتهية في		رصيد مدين/ (دائن) كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			

المساهمون الرئيسيون

أقساط تأمين مكتتبه ٣٦,٩٧٠ ٥٦,٢١٥ ٣٦٤ ١٥,٩٥١

رد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها - - - (٢,٤٥٧)

مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية ٨٣ ٥٧ - -

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى ٨٦ - - -

الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

أقساط تأمين مكتتبه ٩٣٠ ٨٠٠ ٣٠٩ ٧٥

أتعاب وصيل مدفوعة ٢,٧١٩ ٢,٩٥٠ ٢,٦٢٦ -

رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين ٥,٨٥٨ ٥,٤٢٠ ٨٠٢ ٥٨٢

شركات تخضع للسيطرة أو للسيطرة المشتركة أو

للتأثير الجوهري من قبل الأطراف ذات العلاقة

أقساط تأمين مكتتبه ٤٩٥,٩٨٣ ٢٢٤,٠٢٤ ١٥٣,٧٥٩ ٣٦٥,٧٢٢

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - - - (٤,٦٧٠)

مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية ٢١٧ ٣٨٥ - -

مصروفات إيجار مدفوعة ٧٣٠ ١,٥٨٩ (٥٦١) (٥٦١)

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

وفيما يلي بيان بمكافآت موظفي الإدارة العليا خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٨,٥١١	٨,٧٦٦
٢,١٣٩	٥٧٤

رواتب وبدلات أخرى
تعويضات نهاية الخدمة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

القيم العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

بالآلاف الريالات السعودية

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
-	-	-	٩,٢٦٧	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٩,٢٦٧	عمليات التأمين
-	-	-	٩,٢٦٧	صناديق استثمار
-	-	-	٤٥٧,٤٤٤	استثمارات الدخل الثابت
-	-	-	٤٥٧,٤٤٤	إدارة محافظ استثمارية خاصة- أسهم حقوق ملكية
-	-	-	٣٥٥,٨٦٦	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
-	-	٩٠,٧١٤	٩٠,٧١٤	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
-	-	-	٣٨,٤٦٨	
-	-	-	٣٨,٤٦٨	
-	-	٩٠,٧١٤	٩٥١,٧٥٩	
-	-	-	٨٦١,٠٤٥	
-	-	-	٧,٥٠٠	عمليات المساهمين
-	-	-	٧,٥٠٠	صناديق استثمار
-	-	-	٥,٠٠٠	استثمارات الدخل الثابت
-	-	-	٥,٠٠٠	إدارة محافظ استثمارية خاصة- أسهم حقوق ملكية
-	-	-	٥٦,٧٠٠	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
-	-	-	-	
-	-	-	٦٩,٢٠٠	
-	-	-	٦٩,٢٠٠	
-	-	٩٠,٧١٤	١,٠٢٠,٩٥٩	الإجمالي
-	-	٩٣٠,٢٤٥		

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

ربحية السهم

.١٦

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بقسمة صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدره والقائمة في نهاية الفترة.

الزكاة

.١٧

موقف الربوط

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

وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملئمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م.

القطاعات التشغيلية

.١٨

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

لا تشتمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام بالصافي والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية والاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المضاربة/المراوحة والمصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة وإيرادات الاستثمار والنقد وما في حكمه الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. لا تشتمل المطلوبات الأخرى على توزيعات الفوائد الدائنة والتزامات المنافع المحددة والمطالبات الدائنة والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى 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 وموجودات حق الاستخدام، بالصافي) 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩ والادخار	قطاع الحماية	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
الإيرادات											
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥,٥٩٢	١٠١,٨٨٨	١٨٩,٣٧٣	١,٩٧٩	١٠٤,٧٩٢	٤٩,٨٨١	-	٤٥٣,٥٠٥	--	--	٤٥٣,٥٠٥
- أفراد	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٩٧٣	--	--	١٥٠,٩٧٣
- منشآت متناهية الصغر	١١٤,٧٧٠	-	١٦,٢٠٥	١٩,٩٩٨	-	-	-	٨٨,٢٦٦	--	--	٨٨,٢٦٦
- منشآت صغيرة	٧٣,٢٣٩	-	٦,٣١١	٨,٦٩٩	-	-	١٧	١١٨,٧٠٤	--	--	١١٨,٧٠٤
- منشآت متوسطة	١٠٢,٦٣٧	-	٤,٥٨١	١١,٠٩٤	-	-	٣٩٢	٢,١٠٩,١٠٢	--	--	٢,١٠٩,١٠٢
- شركات	١,٣٤٤,٢٣٥	-	٧,٢٠١	٧٤٠,٧١١	-	-	١٦,٩٥٥	٢,٩٢٠,٥٥٠	--	--	٢,٩٢٠,٥٥٠
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	٧٨٢,٤٨١	١٠٤,٧٩٢	٤٩,٨٨١	١٧,٣٦٤	٢,٨٩٧	--	--	٢,٨٩٧
إعادة التأمين المسند - دولي	٨٢٢	-	-	(٢,٨٩٧)	-	-	-	(٢,٨٩٧)	--	--	(٢,٨٩٧)
أقساط فائض الخسارة - محلية	-	-	-	(٧٢٢,٦٢٤)	(٧,٢٣٦)	(١,٩٣٣)	(١٥,٦٦٤)	(٧٤٦,٦٣٥)	--	--	(٧٤٦,٦٣٥)
أقساط فائض الخسارة - دولية	-	-	(٦٦١)	(٢,٠٢١)	(٣,٤٧٨)	-	-	(٦,١٦٠)	--	--	(٦,١٦٠)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	(٢,٠٢٧)	(٤,٣٣٧)	-	-	(٦,٣٦٤)	--	--	(٦,٣٦٤)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٦٤١,٢٩٥	١٠١,٨٨٨	٢٢٣,٠١٠	٥٢,٩١٢	٨٩,٧٤١	٤٧,٩٤٨	٣,٢٥٧	٢,١٦٠,٠٥١	--	--	٢,١٦٠,٠٥١
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٥٦٩,٥٧٩	(٧٤,٢٧٧)	(١٧,٤٧٧)	(٨,٠٣٧)	(١٣,٣٥٢)	٩,١٣٠	١٢٨	٤٦٥,٦٩٤	--	--	٤٦٥,٦٩٤
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٢١٠,٨٧٤	٢٧,٦١١	٢٠٥,٥٣٣	٤٤,٨٧٥	٧٦,٣٨٩	٥٧,٠٧٨	٣,٣٨٥	٢,٦٢٥,٧٤٥	--	--	٢,٦٢٥,٧٤٥
عمولات إعادة التأمين	٧٨٨	-	-	٣٢,٤٣١	-	-	-	٣٣,٢١٩	--	--	٣٣,٢١٩
إيرادات اكتتاب أخرى	(٣٨٩)	-	٣٦	٢,٢٣٣	-	-	-	١,٨٨٠	--	--	١,٨٨٠
إجمالي الإيرادات	٢,٢١١,٢٧٣	٢٧,٦١١	٢٠٥,٥٦٩	٧٩,٥٣٩	٧٦,٣٨٩	٥٧,٠٧٨	٣,٣٨٥	٢,٦٦٠,٨٤٤	--	--	٢,٦٦٠,٨٤٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب											
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	١,٢٩٢,٤١٤	٣٨,٥٤٥	١٤٢,٧٩٢	١٤٧,٥٣٧	٧	٥٢٩	٣,٧٣٥	١,٦٢٥,٥٥٩	--	--	١,٦٢٥,٥٥٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٩,٢٧٣)	-	(١٢٩)	(١٣٨,٧٤٥)	-	(١٠٨)	(٣,٤١٨)	(١٥١,٦٧٣)	--	--	(١٥١,٦٧٣)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١,٢٨٣,١٤١	٣٨,٥٤٥	١٤٢,٦٦٣	٨,٧٩٢	٧	٤٢١	٣١٧	١,٤٧٣,٨٨٦	--	--	١,٤٧٣,٨٨٦
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٩,٠٢٣)	-	(١١,٥٥٩)	٥,١٦٥	-	-	(١٥٤)	(٢٥,٥٧١)	--	--	(٢٥,٥٧١)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها، صافي	٦٣٥,٠٧٧	(٣,٥٦٣)	١٢,٥١٨	(٥٢٨)	١١,٨٣٧	(١,٧٤٢)	-	٦٥٣,٥٩٩	--	--	٦٥٣,٥٩٩
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	(١,٤٨٤)	٦,٠٧٩	-	-	-	٤,٥٩٥	--	--	٤,٥٩٥
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١,٨٩٩,١٩٥	٣٤,٩٨٢	١٤٢,١٣٨	١٩,٥٠٨	١١,٨٤٤	(١,٣٢١)	١٦٣	٢,١٠٦,٥٠٩	--	--	٢,١٠٦,٥٠٩
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	(٤٦٦)	(٤٦٦)	--	--	(٤٦٦)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٦٧,٨٨٣	٥,٩٣١	٢١,٩٥٦	١٦,٤٩٦	٩,٠٩٥	٢,٠٠٤	٣٩٦	١٢٣,٧٠٢	(٢,٧٠٧)	(٢,٧٠٧)	١٢٠,٩٩٥
مصروفات اكتتاب أخرى	٢٨,٨٨٣	١,٧١٥	١,١٥٤	٥,٥٧٨	٩,٨١٥	١,٥٩٣	٨٥٣	٤٩,٥٩١	--	--	٤٩,٥٩١
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح	-	(١٦,٥١٧)	٧١٥	-	٤١,٨٢٠	٣٧,٥٣٨	-	٦٣,٥٥٦	--	--	٦٣,٥٥٦
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٩٩٥,٩٠١	٢٦,١١١	١٦٥,٩٦٣	٤١,٥٨٢	٧٢,٥٧٤	٣٩,٨١٤	٩٤٦	٢,٣٤٢,٨٩٢	(٢,٧٠٧)	(٢,٧٠٧)	٢,٣٤٠,١٨٥

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ١,٦٣٦ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)

الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار			قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث		قطاع التأمين الصحي - العمر		قطاع التأمين الصحي
				السفر وكوفيد- ١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	المركبات	العمر	الصحي			
٣٢٠,٦٥٩	-	٢,٧٠٧	٣١٧,٩٥٢	٢,٤٣٩	١٧,٢٦٤	٣,٨١٥	٣٧,٩٥٦	٣٩,٦٠٦	١,٥٠٠	٢١٥,٣٧١	
(٢٥٦,٩٢٩)	(١,٧٦٤)	(١١٥)	(٢٥٥,٠٥٠)								
٦٨,٨٥١	٢٢,٣٦٤	-	٤٦,٤٨٧								
٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	-	-								
١٣,٤٤٨	-	(٢,٥٨٣)	١٦,٠٣١								
١٥٠,٥٨١	٢٥,١٥٢	٩	١٢٥,٤٢٠								

صافي دخل الاكتتاب

(مصرفات) / إيرادات غير موزعة

مصرفات عمومية وإدارية

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إيرادات استثمار، صافي

حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها

بطريقة حقوق الملكية، صافي

إيرادات/ مصرفات 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)										
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والإدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية										
الإيرادات										
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣,٩٠٣	٢,٠٣١	٤,٨٢٥	١,٧٥٤	٣٦,٥١١	--	١٧٠,٣٩٩	--	--	١٧٠,٣٩٩
- أفراد	٨٠,٠٧٣	--	١,٨٢٤	--	--	--	٨٦,٨٧٤	--	--	٨٦,٨٧٤
- منشآت متناهية الصغر	٥٥,٨٣٩	--	٢,٠٩٤	--	--	١٠	٦٠,٣٥٨	--	--	٦٠,٣٥٨
- منشآت صغيرة	٨٣,٠٦٢	--	٤,٥٥٣	--	--	٤٠١	٩٠,٣٤٣	--	--	٩٠,٣٤٣
- منشآت متوسطة	١,٠٢٢,٠٢٨	--	٤٢١,٦٢٥	--	--	٣,٠٣٤	١,٤٥٦,٧٣١	--	--	١,٤٥٦,٧٣١
- شركات	١,٢٤٤,٩٠٥	٢,٠٣١	٤٣٥,٢٤٢	١,٧٥٤	٣٦,٥١١	٣,٤٤٥	١,٨٦٤,٧٠٥	--	--	١,٨٦٤,٧٠٥
إعادة التأمين المسند - محلي	--	--	(٧,٩٤٩)	--	--	--	(٩,٠٢٤)	--	--	(٩,٠٢٤)
إعادة التأمين المسند - دولي	٣٤٧	--	(٣٨٩,٩٦٧)	(٥٢)	--	--	(٣٩٢,٥٥٨)	--	--	(٣٩٢,٥٥٨)
أقساط فائض الخسارة - محلية	--	--	(٢,٠٩٠)	--	--	--	(٢,٩٥٦)	--	--	(٢,٩٥٦)
أقساط فائض الخسارة - دولية	--	--	(١٦٦)	--	--	--	(١,٨٩٣)	--	--	(١,٨٩٣)
إيرادات رسوم من التكافل	--	--	--	--	--	٥١٧	٥١٧	--	--	٥١٧
صافي الأقساط المكتتبة	١,٢٤٥,٢٥٢	٢,٠٣١	٣٣,٥٠١	١,٧٠٢	٣٥,٤٣٧	١,٠٧٥	١,٤٥٨,٧٩١	--	--	١,٤٥٨,٧٩١
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٥٥٣,٧٠٠	(١,٠١٥)	(٤,٠٩٤)	(٨٥٠)	٤,١٤٥	١٢٦	٥٦٣,٣٥٠	--	--	٥٦٣,٣٥٠
صافي الأقساط المكتتبة	١,٧٩٨,٩٥٢	١,٠١٦	٢٩,٤٠٧	٨٥٢	٣٩,٥٨٢	١,٢٠١	٢,٠٢٢,١٤١	--	--	٢,٠٢٢,١٤١
عمولات إعادة التأمين	٥٢١	--	٣٣,٥٠٦	--	--	--	٣٤,٠٢٧	--	--	٣٤,٠٢٧
إيرادات اكتتاب أخرى	(٥)	--	٩١٢	--	--	--	١,١٧٧	--	--	١,١٧٧
إجمالي الإيرادات	١,٧٩٩,٤٦٨	١,٠١٦	٦٣,٨٢٥	٨٥٢	٣٩,٥٨٢	١,٢٠١	٢,٠٥٧,٣٤٥	--	--	٢,٠٥٧,٣٤٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب										
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	١,٤٦٩,٢٣٣	٧٥٦	١٦٥,٧٥٣	--	١,٣٦٢	١٠,١٥٠	١,٧٤٩,٩٢٢	--	--	١,٧٤٩,٩٢٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٦,٨٧٥)	--	(١٥٩,٧٨٩)	--	--	(٩,٢٨٥)	(١٨٦,٩٨٣)	--	--	(١٨٦,٩٨٣)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١,٤٥٢,٤٥٨	٧٥٦	٥٠,٩٦٤	--	١,٣٦٢	٨٦٥	١,٥٦٢,٩٣٩	--	--	١,٥٦٢,٩٣٩
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها، صافي	٥١,٩٥٨	١	(٣٣٣)	١٢٨	١,٠٠٣٩	٢١١	٦٣,٦٥٨	--	--	٦٣,٦٥٨
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٣,٠٦٥)	--	(٣,٤٤٤)	--	--	--	(٦,٥٠٩)	--	--	(٦,٥٠٩)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١,٥٦٢,٧٦٩	٧٥٧	٣,٤٢٤	١٢٨	١١,٤٠١	١,١٩٣	١,٦٧٢,٤٩٦	--	--	١,٦٧٢,٤٩٦
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	--	--	--	--	--	٤٥	٤٥	--	--	٤٥
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٥٦,٨٨٦	٧٨	١٢,٣٢٥	٦٨	٩١	١٤٩	٨٩,٠٤٢	(٥,٤٨٧)	--	٨٣,٥٥٥
مصروفات اكتتاب أخرى	١٨,٦٥٧	٧٢	٣,٤٤٤	٣٢	١,٠٩٤	٢١٣	٢٤,٥٦٨	--	--	٢٤,٥٦٨
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح	--	(٣٤٨)	--	٦٧	١٨,٦٥٣	--	١٩,٨٢٤	--	--	١٩,٨٢٤
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٦٢٨,٣١٢	٥٥٩	١٩,١٩٣	٢٩٥	٣١,٢٣٩	١,٦٠٠	١,٨٠٥,٩٧٥	(٥,٤٨٧)	--	١,٨٠٠,٤٨٨

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ١,٣١٧ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)											
الإيرادات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركيبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد- ١٩	قطاع الحماية والإخبار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية											
الإيرادات											
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣,٦٣٨	٢٧٥,٧٧٨	٥٢٩,٣٣٩	١٦,٤١٥	٣١٢,٢٤٠	١٢٥,٣٥٨	-	١,٢٨٢,٧٦٨	--	--	١,٢٨٢,٧٦٨
- أفراد	٣٥٣,٥٢٤	-	٤٤,٨٠٥	٤٠,٥٦٥	-	-	-	٤٣٨,٨٩٤	--	--	٤٣٨,٨٩٤
- منشآت متناهية الصغر	٢٦٦,٤٥٩	-	١٧,٨٢٥	٢٣,٦٩٦	-	١٥٩	-	٣٠٨,١٣٩	--	--	٣٠٨,١٣٩
- منشآت صغيرة	٢٦٣,٨٤٣	-	٥٩,٩٥٣	٢٥,٠٢٨	-	٧٣٤	-	٣٤٩,٥٥٨	--	--	٣٤٩,٥٥٨
- منشآت متوسطة	٥,٦٦٩,٦٧١	-	٣٥,١٢٣	١,٥٤٠,٨٧٠	-	٢٥,٤٧٥	-	٧,٢٧١,١٣٩	--	--	٧,٢٧١,١٣٩
- شركات	٦,٥٧٧,١٣٥	٢٧٥,٧٧٨	٦٨٧,٠٤٥	١,٦٤٦,٥٧٤	٣١٢,٢٤٠	١٢٥,٣٥٨	٢٦,٣٦٨	٩,٦٥٠,٤٩٨	--	--	٩,٦٥٠,٤٩٨
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(٢٩,١٥٢)	-	-	-	(٢٩,١٥٢)	--	--	(٢٩,١٥٢)
إعادة التأمين المسند - دولي	(١٢٥,٧٤٤)	-	-	(١,٤٧٩,٦٤٢)	(٢١,٥٦١)	(٤,٣٦١)	(٢٣,١٩٧)	(١,٦٥٤,٥٠٥)	--	--	(١,٦٥٤,٥٠٥)
أقساط فائض الخسارة - محلية	-	-	(٢,٠٩٣)	(٦,١١٧)	(٦,٠٠٨)	-	-	(١٤,٢١٨)	--	--	(١٤,٢١٨)
أقساط فائض الخسارة - دولية	-	-	-	(٤,٧٠٤)	(٧,٤٩٢)	-	-	(١٢,١٩٦)	--	--	(١٢,١٩٦)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٥	٤,١٧٥	--	--	٤,١٧٥
صافي الأقساط المكتتبة	٦,٤٥١,٣٩١	٢٧٥,٧٧٨	٦٨٤,٩٥٢	١٢٦,٩٥٩	٢٧٧,١٧٩	١٢٠,٩٩٧	٧,٣٤٦	٧,٩٤٤,٦٠٢	--	--	٧,٩٤٤,٦٠٢
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٢٥٤,٤٠٣)	(٧٠,٣٣٩)	(١٣٢,٠٠٣)	(١٤,٢١٧)	(٥٦,٨٨٣)	٣,٩٢١	١٧	(٥٢٥,٣٠٧)	--	--	(٥٢٥,٣٠٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٦,١٩٦,٩٨٨	٢٠٥,٠٣٩	٥٥١,٩٤٩	١١٢,٧٤٢	٢٢٠,٢٩٦	١٢٤,٩١٨	٧,٣٦٣	٧,٤١٩,٢٩٥	--	--	٧,٤١٩,٢٩٥
عمولات إعادة التأمين	١,٦٦٧	-	-	٩٤,٨٣٦	-	-	-	٩٦,٥٠٣	--	--	٩٦,٥٠٣
إيرادات اكتتاب أخرى	١,٠٩٩	-	٣٦	٥,٨٨٦	-	-	-	٧,٠٢١	--	--	٧,٠٢١
إجمالي الإيرادات	٦,١٩٩,٧٥٤	٢٠٥,٠٣٩	٥٥١,٩٨٥	٢١٣,٤٦٤	٢٢٠,٢٩٦	١٢٤,٩١٨	٧,٣٦٣	٧,٥٢٢,٨١٩	--	--	٧,٥٢٢,٨١٩
تكاليف ومصروفات الاكتتاب											
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	٤,٤٨٥,٣٥٥	١٠٣,٣٨٥	٤٠٠,٤٤٣	٤٢٧,٦٣٣	١٧٧	٢,٦٢٣	١٣,٤٦٢	٥,٤٣٣,٠٧٨	-	-	٥,٤٣٣,٠٧٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣٣,٨١٣)	-	(٤,٩٧٤)	(٤٠٤,٨٦٤)	(٤٩)	(١٠٨)	(١٢,٣٨٧)	(٤٥٦,١٩٥)	-	-	(٤٥٦,١٩٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٤,٤٥١,٥٤٢	١٠٣,٣٨٥	٣٩٥,٤٦٩	٢٢,٧٦٩	١٢٨	٢,٥١٥	١,٠٧٥	٤,٩٧٦,٨٨٣	-	-	٤,٩٧٦,٨٨٣
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٤٧,٧٨٥	-	(١٩,٥٤٥)	٩,٠٥٢	-	-	٢٧٥	٣٧,٥٦٧	-	-	٣٧,٥٦٧
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها، صافي	٩٠٣,١٥٩	١٠,٣٧٣	٢٣,٠٠٦	١,٠٤٩	٤١,٦٢٣	٥,٧٠٣	١٣	٩٨٤,٩٢٦	-	-	٩٨٤,٩٢٦
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٢٠,٠٩٦)	-	٧٤٠	٤,٣٩٦	-	-	-	(١٤,٩٦٠)	-	-	(١٤,٩٦٠)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٥,٣٨٢,٣٩٠	١١٣,٧٥٨	٣٩٩,٦٧٠	٣٧,٢٦٦	٤١,٧٥١	٨,٢١٨	١,٣٦٣	٥,٩٨٤,٤١٦	-	-	٥,٩٨٤,٤١٦
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	(٥٨٤)	(٥٨٤)	-	-	(٥٨٤)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	١٩٤,٨١٨	١٩,٢٤٥	٦٥,٢٨٥	٤٤,١٢٦	٢١,١٥٠	٤,٥٣٦	٨٢٠	٣٤٩,٩٨٠	(١١,٦٣٥)	-	٣٣٨,٣٤٥
مصروفات اكتتاب أخرى	٧٢,٢٠٥	١٦,٦١٨	١,٦٧٨	٨,٩٦١	٢٨,١٢٨	٣,٩٧٨	١,٦٥٠	١٣٣,٢١٨	-	-	١٣٣,٢١٨
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح	-	٤٦,٥٨٠	١٩٨	-	١١٦,٦٩٤	٧٤,٤٠١	-	٢٣٧,٨٧٣	-	-	٢٣٧,٨٧٣
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	٥,٦٤٩,٤١٣	١٩٦,٢٠١	٤٦٦,٨٣١	٩٠,٣٥٣	٢٠٧,٧٢٣	٩١,١٣٣	٣,٢٤٩	٦,٧٠٤,٩٠٣	(١١,٦٣٥)	-	٦,٦٩٣,٢٦٨

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٥,٦٤٣ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٨ . القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م											
(غير مراجعة)											
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والإدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية											
صافي دخل الاكتتاب	٥٥٠,٣٤١	٨,٨٣٨	٨٥,١٥٤	١٢٣,١١١	١٢,٥٧٣	٣٣,٧٨٥	٤,١١٤	٨١٧,٩١٦	١١,٦٣٥	-	٨٢٩,٥٥١
(مصرفات) / إيرادات غير موزعة								(٦٣١,٠٧٢)	(٦٨١)	(٥,٠٠٥)	(٦٣٦,٧٥٨)
مصروفات عمومية وإدارية								(٢٣,٢٩٨)	-	-	(٢٣,٢٩٨)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها								١٦٣,٣٥٨	-	٤٧,٦٩٢	٢١١,٠٥٠
إيرادات استثمار، صافي حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي إيرادات/ مصروفات أخرى، صافي								٤٠,٩١٦	(١٠,٨٤٧)	١٦,٣٩٨	٤٠,٩١٦
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة								٣٦٧,٨٢٠	١٠٧	٥٩,٠٨٥	٤٢٧,٠١٢

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١.٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)											
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
الإيرادات											
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أفراد	٨,٢٥٨	٣,٢٩٩	٣٧٨,٥٢٧	١٢,٣٥٨	٢,٧٠٥	٦٠,٨١٥	--	٤٦٥,٩٦٢	--	--	٤٦٥,٩٦٢
- منشآت متناهية الصغر	٢٥١,١٤٢	--	١٢,٩٣٦	٨,٥٢٢	--	--	--	٢٧٢,٦٠٠	--	--	٢٧٢,٦٠٠
- منشآت صغيرة	١٧٩,٩٢١	--	٦,١١٤	١٤,١٧٢	--	--	١٦٤	٢٠٠,٣٧١	--	--	٢٠٠,٣٧١
- منشآت متوسطة	٢٢٧,٤٠١	--	١٦,١١٣	٢٣,٤٤٧	--	--	٦٤٧	٢٦٧,٦٠٨	--	--	٢٦٧,٦٠٨
- شركات	٤٤٦١,٤٧٥	--	٢٧,١٣٨	١,١٥٥,٩٠٥	--	--	١٩,٤١٩	٥,٨٤٣,٩٣٧	--	--	٥,٨٤٣,٩٣٧
إعادة التأمين المسند - محلي	٥,٣٠٨,١٩٧	٣,٢٩٩	٤٤٠,٨٢٨	١,٢١٤,٤٠٤	٢,٧٠٥	٦٠,٨١٥	٢٠,٢٣٠	٧,٠٥٠,٤٧٨	--	--	٧,٠٥٠,٤٧٨
إعادة التأمين المسند - دولي	--	--	--	(٦٢,٣٢٤)	--	--	(٢,٢٨٢)	(٦٤,٦٠٦)	--	--	(٦٤,٦٠٦)
أقساط فائض الخسارة - محلية	(٨٣,٨٣١)	--	--	(١,٠٥١,١٨٩)	(٦,٨)	(١,٧١٩)	(١٦,٠٥٢)	(١,١٥٢,٨٥٩)	--	--	(١,١٥٢,٨٥٩)
أقساط فائض الخسارة - دولية	--	--	(٢,٢٣١)	(٥,٨٨٤)	--	--	--	(٨,١١٥)	--	--	(٨,١١٥)
إيرادات رسوم من التكافل	--	--	(٤٧٢)	(٣,٢٣٧)	(١,٢١٨)	--	--	(٤,٩٢٧)	--	--	(٤,٩٢٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٢٢٤,٣٦٦	٣,٢٩٩	٤٣٨,١٢٥	٩١,٧٧٠	١,٤١٩	٥٩,٠٩٦	٥,٠٧٠	٥,٨٢٣,١٤٥	--	--	٥,٨٢٣,١٤٥
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٥,٢٥٦)	(٩٩٣)	١٩,٠٥٣	(١٧,٠٢١)	(٨٣٦)	(٤,٨٢٣)	٣٢٣	(٩,٩٥٣)	--	--	(٩,٩٥٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٢١٨,٧١٠	٢,٣٠٦	٤٥٧,١٧٨	٧٤,٧٤٩	٥٨٢	٥٤,٢٧٣	٥,٣٩٣	٥,٨١٣,١٩٢	--	--	٥,٨١٣,١٩٢
عمولات إعادة التأمين	١,١٣٠	--	--	٩٦,١٢٣	--	--	--	٩٧,٢٥٣	--	--	٩٧,٢٥٣
إيرادات اكتتاب أخرى	--	--	١,٩١٣	٢,٨٠٦	--	--	--	٤,٧١٩	--	--	٤,٧١٩
إجمالي الإيرادات	٥,٢١٩,٨٤٠	٢,٣٠٦	٤٥٩,٠٩١	١٧٣,٦٧٨	٥٨٢	٥٤,٢٧٣	٥,٣٩٣	٥,٩١٥,١٦٤	--	--	٥,٩١٥,١٦٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب											
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المكتتبة المتعلقة بالمطالبات	٤,٣٥٨,٣١١	١,٢٢٩	٣٠٧,٥٥٦	٢٥٠,٣٨٠	--	١,٣٦٢	٢٨,٣٨٧	٤,٩٤٧,٢٢٥	--	--	٤,٩٤٧,٢٢٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٩,٥١٢)	--	(٤,٤١٨)	(٢٣٤,٠٨٦)	--	--	(٢٦,١٩٥)	(٢٩٤,٢١١)	--	--	(٢٩٤,٢١١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٤,٣٢٨,٧٩٩	١,٢٢٩	٣٠٣,١٣٨	١٦,٢٩٤	--	١,٣٦٢	٢,١٩٢	٤,٦٥٣,٠١٤	--	--	٤,٦٥٣,٠١٤
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٥٨,٤٦٩)	--	(٢٠,٦٦١)	٧٢٢	--	--	٥٣	(٧٨,٣٥٥)	--	--	(٧٨,٣٥٥)
التغييرات في احتياطي المطالبات المكتتبة ولكن لم يتم تسجيلها، صافي	٣٠٤,١٨٢	(٨٤)	(١٥,٤٩٥)	(٢٤)	٢٨٠	١٣,٥٣٤	٢٠٩	٣٠٢,٦٠٢	--	--	٣٠٢,٦٠٢
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(١٢,٥٣٧)	--	--	(٥,٢٠٦)	--	--	--	(١٧,٧٤٣)	--	--	(١٧,٧٤٣)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة	٤,٥٦١,٩٧٥	١,١٤٥	٢٦٦,٩٨٢	١١,٧٨٦	٢٨٠	١٤,٨٩٦	٢,٤٥٤	٤,٨٥٩,٥١٨	--	--	٤,٨٥٩,٥١٨
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	--	--	--	--	--	--	٤٢٠	٤٢٠	--	--	٤٢٠
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	١٧٢,٤١١	١٧٣	٥٣,١٤٧	٣٣,٤٨٣	١٣٩	١٤٩	٤١٤	٢٥٩,٩١٦	(٩,٩٥٧)	--	٢٤٩,٩٥٩
مصروفات اكتتاب أخرى	٧١,٨١٥	١٥٣	٩,١٩٩	٩,٧٣٩	٦٠	١,٨٢٤	٢,٠٠٤	٨٩,٧٩٤	--	--	٨٩,٧٩٤
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح	--	(١٤٩)	١٠,٤٠٦	--	(٧٠٢)	--	--	٣٥,٣٩١	--	--	٣٥,٣٩١
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	٤,٨٠٦,٢٠١	١,٣٢٢	٣٣٤,٧٣٤	٥٥,٠٠٨	(٢٢٣)	٤٢,٧٠٥	٥,٢٩٢	٥,٢٤٥,٠٣٩	(٩,٩٥٧)	--	٥,٢٣٥,٠٨٢

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٤,٥٥٤ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)

الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات شركة نيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية
٩,١٣٩	-	--	٩,١٣٩	-	-	٤,٥٧١	٣,٩٠٧	٦٦١	-	-	الموجودات
١٥٦,٥٠٧	-	-	١٥٦,٥٠٧	٤١٤	-	٢,٥٠١	٢٢,٣٦١	٢٤,٢٢٨	١,٧١١	١٠٥,٢٩٢	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٢,٠٤٩,٧٥٧	-	-	٢,٠٤٩,٧٥٧	٢٢,٥٤٧	-	-	٢,٠٠١,٩٨٢	٢٤,٦٩١	-	٥٣٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٦٣,٥١٦	-	-	٣٦٣,٥١٦	١٤,١٨٣	١,٠٢٢	٣,١٧٩	٣٢١,٧٢٧	٣,٩٩٠	-	١٩,٤١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٦,٧٨٧	-	-	١,١٢٦,٧٨٧	٧,٦٨٣	١٢	٤,٤٣١	١,٠٤٣,٢٩٥	-	-	٧١,٣٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
											حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
											الموجودات غير الموزعة:
											استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمار في شركة مستمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مريحة وإيرادات استثمارات مستحقة)
٧,١٤٥,٥٠٤	٢,٢٥٢,١٧٧	-	٤,٨٩٣,٣٢٧								ذمم مدينة، صافي نقد وما في حكمه
٤,٨٩٢,٥١٨	-	-	٤,٨٩٢,٥١٨								موجودات أخرى غير موزعة
١,٣٩٧,٠٩٣	١٠٧,١٨٦	٣,٩٧٦	١,٢٨٥,٩٣١								إجمالي الموجودات
٩٧٧,٢٢٠	١٣٤,٢٢١	-	٨٤٢,٩٩٩								
١٨,١١٨,٠٤١	٢,٤٩٣,٥٨٤	٣,٩٧٦	١٥,٦٢٠,٤٨١								
											المطلوبات
٢,٧٨٨	-	-	٢,٧٨٨	٢,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	احتياطي أنشطة تكافل
٢,٧٢٥,٧٢٩	-	-	٢,٧٢٥,٧٢٩	٢٤,٢٢٦	-	-	٢,١٤١,٨٥٧	١٦٤,٧٠٣	-	٣٩٤,٩٤٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٧٨٩,٤٤٠	-	-	٢,٧٨٩,٤٤٠	١٥,٤٥٣	٢٦,٨٣٣	٤٧,٢٠٠	٣٢٥,٨٣٢	١٥٨,٧٢٠	١١,٧٦٨	٢,٢٠٣,٦٣٤	احتياطيات مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٣١٧	-	-	١٥,٣١٧	٩٣	-	-	١٤,٤٨٤	٧٤٠	-	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
٦٢,١٦٣	-	-	٦٢,١٦٣	١,٦٠٨	-	-	٥٨,٦٤٦	-	-	١,٩٠٩	دخل عمولة غير مكتسب
٥,٩٦٥,٩٧٧	-	-	٥,٩٦٥,٩٧٧	٨,٥٦٩	٢٥٥	٦٤,١٦٣	١,١٣١,٣١٤	٤٦٢,٢٣٤	٧٤,٢٨١	٤,٢٢٥,١٦١	إجمالي أقساط غير مكتسبة
											مطلوبات غير موزعة:
١,٣٤٥,٢١١	-	-	١,٣٤٥,٢١١								أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٩٨١,٩٦٩	٢٧٠,٤٧٤	٨,٣٦١	١,٧٠٣,١٣٤								مطلوبات أخرى غير موزعة
١٤,٨٨٨,٥٩٤	٢٧٠,٤٧٤	٨,٣٦١	١٤,٦٠٩,٧٥٩								إجمالي المطلوبات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)											
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين العمرة	قطاع التأمين المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والإدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة نيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين
	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين
	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين	بالتأمين
الموجودات											
أقساط فائض خصارة مؤجلة	--	--	١,٣١٦	٦,١٨٥	--	--	--	٧,٥٠١	--	--	٧,٥٠١
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٨٧,٣٠٢	٢٧٢	٢٢,٦٦٦	١٧,٢٠٦	٢٣٣	٦	٢٦٦	١٢٧,٩٥١	--	--	١٢٧,٩٥١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢١٤	--	٢٤,٠٥٣	١,٧١٨,١٧٢	--	--	١٩,٨٨٥	١,٧٦٢,٣٢٤	--	--	١,٧٦٢,٣٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢٤,٥٧١	--	٤,٢٥٠	٢٨٥,٥٤٤	٧٣	٦٢٢	١٤,١٨٣	٣٢٩,٢٤٣	--	--	٣٢٩,٢٤٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٣,٥١٢	--	٢	٦٩٥,٦٩٨	٢١١	١٢٢	٧,٨٣٧	٧١٧,٣٨٢	--	--	٧١٧,٣٨٢
الموجودات غير الموزعة:											
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمار في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مرابحة وإيرادات استثمارات مستحقة)								٣,٣٠٧,٧٢٨	--	٣,٠٠٥,٢٤٨	٦,٣١٢,٩٧٦
ذمم مدينة، صافي نقد وما في حكمه								٣,٢٢٢,٠٠١	--	--	٣,٢٢٢,٠٠١
موجودات أخرى غير موزعة								١,١٦١,١٠٢	١٠,١٠٠	١٧,٠٦٤	١,١٨٨,٢٦٦
إجمالي الموجودات								١١,٥٥٦,٣٤٤	١٠,١٠٠	١٢٩,٤٩٧	١٤,٧١٨,٢٥٣
المطلوبات											
احتياطي أنشطة تكافل	--	--	--	--	--	--	--	٣,٣٧٢	--	--	٣,٣٧٢
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٣٤٦,٨٣٥	--	١٨٣,٦١٠	١,٨٤٨,٩٩٥	--	--	٢١,٢٨٩	٢,٤٠٠,٧٢٩	--	--	٢,٤٠٠,٧٢٩
احتياطيات مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١,٣٠٥,٦٣١	١,٣٩٥	١٣٥,٩٧٤	٢٨٨,٦٠٠	٢,٤٧١	٢٠,٧٣٠	١٥,٤٤٠	١,٧٧٠,٢٤١	--	--	١,٧٧٠,٢٤١
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٠,٠٩٦	--	--	١٠,٠٨٨	--	--	٩٣	٣٠,٢٧٧	--	--	٣٠,٢٧٧
دخل عمولة غير مكتسب	٤٥٢	--	--	٤٠,٦١٦	--	--	١,٢٢١	٤٢,٢٨٩	--	--	٤٢,٢٨٩
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٣,٩١٢,٩٠٤	٣,٥٤٢	٣٢٩,٢٣٣	٧٦٩,٥٠٠	٣,٠٦٠	٤,٢٨٦	٨,٧٤٠	٥,٠٣١,٢٦٥	--	--	٥,٠٣١,٢٦٥
مطلوبات غير موزعة:											
أرصدة معيدي التأمين الدائنة								٥٠٣,٤٠٩	--	--	٥٠٣,٤٠٩
مطلوبات أخرى غير موزعة								١,٤٦١,٥٠٠	٣,٩١٨	٤٣٢,١٨٩	١,٨٩٧,٦٠٧
إجمالي المطلوبات								١١,٢٤٣,٠٨٢	٣,٩١٨	٤٣٢,١٨٩	١١,٦٧٩,١٨٩

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩ . المعلومات الإضافية

١ . قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	المساهمین والشركة التابعة	عمليات التأمين التابعة	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
الموجودات					
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	--	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-
٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	--	٤,٣٢٥	٤,٣٢٥	-
٢٣٦,٩٧٠	--	٢٣٦,٩٧٠	٢٤٨,٥٦٨	-	٢٤٨,٥٦٨
١٦,٦٢٧	--	١٦,٦٢٧	١٩,٢٧٨	-	١٩,٢٧٨
٦٠,٨٥٠	--	٦٠,٨٥٠	٥٩,٨٨٦	-	٥٩,٨٨٦
٨٩,٥٥٦	٨٩,٥٥٦	--	٨٩,٧٠٢	٨٩,٧٠٢	-
٢,٣٧٠,٩٤٣	٨٣١,٥٨١	١,٥٣٩,٣٦٢	١,٠٢٠,٩٥٩	٦٩,٢٠٠	٩٥١,٧٥٩
٣,٧٨٠,٥٩٨	٢,٠٧٩,٩٧٥	١,٧٠٠,٦٢٣	٥,٨٩٨,٩٩٩	٢,٠٥٩,٤٢٥	٣,٨٣٩,٥٧٤
--	٢٢٧,١٢٩	(٢٢٧,١٢٩)	-	١,٠٢٣,٦٥٦	(١,٠٢٣,٦٥٦)
٦٦٨,٩٦٢	١,٤٤٧	٦٦٧,٥١٥	٥٨٠,٠٤٩	٤,٨٩٦	٥٧٥,١٥٣
٧,٥٠١	--	٧,٥٠١	٩,١٣٩	-	٩,١٣٩
١٢٧,٩٥١	--	١٢٧,٩٥١	١٥٦,٥٠٧	-	١٥٦,٥٠٧
١,٧٦٢,٣٢٤	--	١,٧٦٢,٣٢٤	٢,٠٤٩,٧٥٧	-	٢,٠٤٩,٧٥٧
٣٢٩,٢٤٣	--	٣٢٩,٢٤٣	٣٦٣,٥١٦	-	٣٦٣,٥١٦
٧١٧,٣٨٢	--	٧١٧,٣٨٢	١,١٢٦,٧٨٧	-	١,١٢٦,٧٨٧
٣,٢٢٢,٠٠١	--	٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٨٩٢,٥١٨	-	٤,٨٩٢,٥١٨
١١,٠٢٩	٤,١٣٦	٦,٨٩٣	٧٥,٩٥٨	٣٣,٨٥٠	٤٢,١٠٨
١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢	١,٣٩٧,٠٩٣	١١١,١٦٢	١,٢٨٥,٩٣١
١٤,٧١٨,٢٥٣	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٣٢٩,٢١٥	١٨,١١٨,٠٤١	٣,٥٢١,٢١٦	١٤,٥٩٦,٨٢٥
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٢٥٨,١٦٣	--	٢٥٨,١٦٣	٢٩٠,٦٩٦	-	٢٩٠,٦٩٦
١٤٢,١١٠	--	١٤٢,١١٠	١٣٥,٨٣٥	-	١٣٥,٨٣٥
٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	--	٤,٣٢٥	٤,٣٢٥	-
١,٠٧٠,٦٣١	٩,٤٠٤	١,٠٦١,٢٢٧	١,٢٩١,٨١٥	١٥,٢١٢	١,٢٧٦,٦٠٣
٣,٣٧٢	--	٣,٣٧٢	٢,٧٨٨	-	٢,٧٨٨
٢,٤٠٠,٧٢٩	--	٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٧٢٥,٧٢٩	-	٢,٧٢٥,٧٢٩
١,٧٧٠,٢٤١	--	١,٧٧٠,٢٤١	٢,٧٨٩,٤٤٠	-	٢,٧٨٩,٤٤٠
٣٠,٢٧٧	--	٣٠,٢٧٧	١٥,٣١٧	-	١٥,٣١٧
٤٢,٢٨٩	--	٤٢,٢٨٩	٦٢,١٦٣	-	٦٢,١٦٣
٥,٠٣١,٢٦٥	--	٥,٠٣١,٢٦٥	٥,٩٦٥,٩٧٧	-	٥,٩٦٥,٩٧٧
٥٠٣,٤٠٩	--	٥٠٣,٤٠٩	١,٣٤٥,٢١١	-	١,٣٤٥,٢١١
٨,٦٣٠	٨,٦٣٠	--	٨,٦٠٢	٨,٦٠٢	-
٤١٥,٠٢٣	٤١٥,٠٢٣	--	٢٥٠,٦٩٦	٢٥٠,٦٩٦	-
١١,٦٧٩,١٨٩	٤٣٦,١٠٧	١١,٢٤٣,٠٨٢	١٤,٨٨٨,٥٩٤	٢٧٨,٨٣٥	١٤,٦٠٩,٧٥٩
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	--	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-
١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	--	١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	-
١٥٢,٥١٣	٤٦,٢٨٤	١٠٦,٢٢٩	٢٠,٥٨٠	١٣,٤١٨	٧,١٦٢
(٢٠٠,٩٦٦)	--	(٢٠٠,٩٦٦)	(٢٠٠,٩٦٦)	-	(٢٠٠,٩٦٦)
٤٥٩,١٥٢	٤٥٩,١٥٢	--	٧٨١,٤٦٨	٧٨١,٤٦٨	-
٣,٠٣٩,٠٦٤	٢,٩٥٢,٩٣١	٨٦,١٣٣	٣,٢٢٩,٤٤٧	٣,٢٤٢,٣٨١	(١٢,٩٣٤)
١٤,٧١٨,٢٥٣	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٣٢٩,٢١٥	١٨,١١٨,٠٤١	٣,٥٢١,٢١٦	١٤,٥٩٦,٨٢٥
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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

٢. قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات التأمين التابعة	المساهمین والشركة التابعة	الإجمالي	عمليات التأمين التابعة	المساهمین والشركة التابعة
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٨٦٤,٧٠٥	--	١,٨٦٤,٧٠٥	٢,٩٢٠,٥٥٠	--	٢,٩٢٠,٥٥٠
(٤٠١,٥٨٢)	--	(٤٠١,٥٨٢)	(٧٤٩,٥٣٢)	--	(٧٤٩,٥٣٢)
(٤,٨٤٩)	--	(٤,٨٤٩)	(١٢,٥٢٤)	--	(١٢,٥٢٤)
٥١٧	--	٥١٧	١,٥٥٧	--	١,٥٥٧
١,٤٥٨,٧٩١	--	١,٤٥٨,٧٩١	٢,١٦٠,٥٥١	--	٢,١٦٠,٥٥١
٥٦٣,٣٥٠	--	٥٦٣,٣٥٠	٤٦٥,٦٩٤	--	٤٦٥,٦٩٤
٢,٠٢٢,١٤١	--	٢,٠٢٢,١٤١	٢,٦٢٥,٧٤٥	--	٢,٦٢٥,٧٤٥
٣٤,٠٢٧	--	٣٤,٠٢٧	٣٣,٢١٩	--	٣٣,٢١٩
١,١٧٧	--	١,١٧٧	١,٨٨٠	--	١,٨٨٠
٢,٠٥٧,٣٤٥	--	٢,٠٥٧,٣٤٥	٢,٦٦٠,٨٤٤	--	٢,٦٦٠,٨٤٤
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
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					
١,٧٤٦,٨٨٥	--	١,٧٤٦,٨٨٥	١,٥٧٧,٥٧٩	-	١,٥٧٧,٥٧٩
٣,٠٣٧	--	٣,٠٣٧	٤٧,٩٨٠	-	٤٧,٩٨٠
(١٨٦,٩٨٣)	--	(١٨٦,٩٨٣)	(١٥١,٦٧٣)	-	(١٥١,٦٧٣)
١,٥٦٢,٩٣٩	--	١,٥٦٢,٩٣٩	١,٤٧٣,٨٨٦	-	١,٤٧٣,٨٨٦
٥٢,٤٠٨	--	٥٢,٤٠٨	(٢٥,٥٧١)	-	(٢٥,٥٧١)
٦٣,٦٥٨	--	٦٣,٦٥٨	٦٥٣,٥٩٩	-	٦٥٣,٥٩٩
(٦,٥٠٩)	--	(٦,٥٠٩)	٤,٥٩٥	-	٤,٥٩٥
١,٦٧٢,٤٩٦	--	١,٦٧٢,٤٩٦	٢,١٠٦,٥٠٩	-	٢,١٠٦,٥٠٩
٤٥	--	٤٥	(٤٦٦)	-	(٤٦٦)
٨٣,٥٥٥	(٥,٤٨٧)	٨٩,٠٤٢	١٢٠,٩٩٥	(٢,٧٠٧)	١٢٣,٧٠٢
٢٤,٥٦٨	--	٢٤,٥٦٨	٤٩,٥٩١	-	٤٩,٥٩١
١٩,٨٢٤	--	١٩,٨٢٤	٦٣,٥٥٦	-	٦٣,٥٥٦
١,٨٠٠,٤٨٨	(٥,٤٨٧)	١,٨٠٥,٩٧٥	٢,٣٤٠,١٨٥	(٢,٧٠٧)	٢,٣٤٢,٨٩٢
١,٧٤٦,٨٨٥	--	١,٧٤٦,٨٨٥	٢,٣٤٠,١٨٥	(٢,٧٠٧)	٢,٣٤٢,٨٩٢
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 ولكن لم يتم تسجيلها، صافي					
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل					
تكاليف اقتناء وثائق تأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح					
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
٢٥٦,٨٥٧	٥,٤٨٧	٢٥١,٣٧٠	٣٢٠,٦٥٩	٢,٧٠٧	٣١٧,٩٥٢
(٢١٤,٢٥٧)	(٢,٣٧٤)	(٢١١,٨٨٣)	(٢٥٦,٩٢٩)	(١,٨٧٩)	(٢٥٥,٠٥٠)
(١١,٥٩٩)	--	(١١,٥٩٩)	-	-	-
٦٤,٠٤٨	٤١,٤٩٤	٢٢,٥٥٤	٦٨,٨٥١	٢٢,٣٦٤	٤٦,٤٨٧
٣,٥٣٦	٣,٥٣٦	--	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	-
(٣,٣٧٢)	(٥,٩٧٥)	٢,٦٠٣	١٣,٤٤٨	(٢,٥٨٤)	١٦,٠٣٢
٩٥,٢١٣	٤٢,١٦٨	٥٣,٠٤٥	١٥٠,٥٨١	٢٥,١٦٠	١٢٥,٤٢١
--	٤٧,٧٤٠	(٤٧,٧٤٠)	-	١١٢,٨٧٩	(١١٢,٨٧٩)
٩٥,٢١٣	٨٩,٩٠٨	٥,٣٠٥	١٥٠,٥٨١	١٣٨,٠٣٩	١٢,٥٤٢
--	(٢٥,٥٣٩)	--	--	(٢٢,٤٨٤)	--
--	٦٤,٣٦٩	--	--	١١٥,٥٥٥	--
صافي دخل الاكتتاب					
مصروفات عمومية وإدارية					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
إيرادات استثمار، صافي					
حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي					
إيرادات أخرى، صافي					
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة					
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل الزكاة					
مصروف زكاة					
صافي الربح بعد الزكاة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩. المعلومات الإضافية (بتبع)

٢. قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة (بتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
الإجمالي	المساهمین والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمین والشركات التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٧,٠٥٠,٤٧٨	--	٧,٠٥٠,٤٧٨	٩,٦٥٠,٤٩٨	-	٩,٦٥٠,٤٩٨
(١,٢١٧,٤٦٥)	--	(١,٢١٧,٤٦٥)	(١,٦٨٣,٦٥٧)	-	(١,٦٨٣,٦٥٧)
(١٣,٠٤٢)	--	(١٣,٠٤٢)	(٢٦,٤١٤)	-	(٢٦,٤١٤)
٣,١٧٤	--	٣,١٧٤	٤,١٧٥	-	٤,١٧٥
٥,٨٢٣,١٤٥	--	٥,٨٢٣,١٤٥	٧,٩٤٤,٦٠٢	-	٧,٩٤٤,٦٠٢
(٩,٩٥٣)	--	(٩,٩٥٣)	(٥٢٥,٣٠٧)	-	(٥٢٥,٣٠٧)
٥,٨١٣,١٩٢	--	٥,٨١٣,١٩٢	٧,٤١٩,٢٩٥	-	٧,٤١٩,٢٩٥
٩٧,٢٥٣	--	٩٧,٢٥٣	٩٦,٥٠٣	-	٩٦,٥٠٣
٤,٧١٩	--	٤,٧١٩	٧,٠٢١	-	٧,٠٢١
٥,٩١٥,١٦٤	--	٥,٩١٥,١٦٤	٧,٥٢٢,٨١٩	-	٧,٥٢٢,٨١٩
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبية					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
أقساط فائض الخسارة					
إيرادات رسوم من التكافل					
صافي الأقساط المكتتبية					
التغييرات في الأقساط غير المكتتبية، صافي					
صافي الأقساط المكتتبية					
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 ولكن لم يتم تسجيلها، صافي					
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل					
تكاليف اقتناء وثائق تأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح					
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					
٦٨٠,٠٨٢	٩,٩٥٧	٦٧٠,١٢٥	٨٢٩,٥٥١	١١,٦٣٥	٨١٧,٩١٦
(٥٤٤,٤٧٠)	(٥,٢٣٧)	(٥٣٩,٢٣٣)	(٦٣٦,٧٥٨)	(٥,٦٨٦)	(٦٣١,٠٧٢)
(٧,٨١٥)	--	(٧,٨١٥)	(٢٣,٢٩٨)	-	(٢٣,٢٩٨)
٢٢٣,٧٥٢	١١٤,٩٦٩	١٠٨,٧٨٣	٢١١,٠٥٠	٤٧,٦٩٢	١٦٣,٣٥٨
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	--	١٦,٣٩٨	١٦,٣٩٨	-
(١,٠٩٠)	(٨,٩٩٨)	٧,٩٠٨	٣٠,٠٦٩	(١٠,٨٤٨)	٤٠,٩١٧
٣٦٠,٦٣٣	١٢٠,٨٦٥	٢٣٩,٧٦٨	٤٢٧,٠١٢	٥٩,١٩١	٣٦٧,٨٢١
--	٢١٥,٧٩١	(٢١٥,٧٩١)	-	٣٣١,٠٣٩	(٣٣١,٠٣٩)
٣٦٠,٦٣٣	٣٣٦,٦٥٦	٢٣,٩٧٧	٤٢٧,٠١٢	٣٩٠,٢٣٠	٣٦,٧٨٢
	(٦٩,٤٨٧)			(٦٧,٩١٤)	
	٢٦٧,١٦٩			٣٢٢,٣١٦	
مصروفات عمومية وإدارية					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
إيرادات استثمار، صافي					
حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي					
إيرادات / (مصروفات) أخرى، صافي					
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة					
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل الزكاة					
مصروف زكاة					
صافي الربح بعد الزكاة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩ . المعلومات الإضافية (يتبع)

٣) قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٦٩,٦٧٤	٦٤,٣٦٩	٥,٣٠٥	١٢٩,٠٩٧	١١٥,٥٥٥	١٢,٥٤٢
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الأخر:					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:					
(٩٠,٧٨٩)	(٧١,٤٨١)	(١٩,٣٠٨)	٩,١٧٣	(١٣,٠٧٦)	٢٢,٢٤٩
٨,١٢٦	(٥,١٨٥)	١٣,٣١١	٢,٠٤٤	-	٢,٠٤٤
(١٤٤)	(١٤٤)	--	(١,٩٧٨)	(١,٩٧٨)	-
(١٣,١٣٣)	(١٢,٤٤١)	(٦٩٢)	١٣٧,٣٣٦	١٠٠,٥٠١	٣٦,٨٣٥
الاستثمارات المتاحة للبيع - صافي التغير في القيمة العادلة - صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمار من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة					
المطابقة:					
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى توزيعات الفائض الدائنة					
(٥,٣٠٥)	(١٢,٥٤٢)				
(١٨,٤٣٨)	١٢٤,٧٩٤				
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٢٩١,١٤٦	٢٦٧,١٦٩	٢٣,٩٧٧	٣٥٩,٠٩٨	٣٢٢,٣١٦	٣٦,٧٨٢
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الأخر:					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:					
١١٦,٣٦٠	(٤,٩١٥)	١٢١,٢٧٥	(٧٠,٢٢٦)	(٣٨,٤٠٦)	(٣١,٨٢٠)
(٦٩,٩٦١)	(٥٢,١٤٧)	(١٧,٨١٤)	(٥٨,٧١٦)	٨,٥٣١	(٦٧,٢٤٧)
(١,١٥٧)	(١,١٥٧)	--	(٢,٩٩١)	(٢,٩٩١)	-
٣٣٦,٣٨٨	٢٠٨,٩٥٠	١٢٧,٤٣٨	٢٢٧,١٦٥	٢٨٩,٤٥٠	(٦٢,٢٨٥)
الاستثمارات المتاحة للبيع - صافي التغير في القيمة العادلة - صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية المختصرة الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمار من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة					
المطابقة:					
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى توزيعات الفائض الدائنة					
(٢٣,٩٧٧)	(٣٦,٧٨٢)				
٣١٢,٤١١	١٩٠,٣٨٣				
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

٤ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

غير مراجعة			غير مراجعة		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٦٠,٦٣٣	٣٣٦,٦٥٦	٢٣,٩٧٧	٤٢٧,٠١٢	٣٩٠,٢٣٠	٣٦,٧٨٢
١١,٤١١	--	١١,٤١١	٢١,٤٨٩	-	٢١,٤٨٩
٣,٧٦٧	--	٣,٧٦٧	٥,٩٩٣	-	٥,٩٩٣
٧,٨١٥	--	٧,٨١٥	٢٣,٢٩٨	-	٢٣,٢٩٨
(١٥٢,٥٣٥)	(٦١,٥٦٦)	(٩٠,٩٦٩)	(١٤٨,٢٦٤)	(٥٧,٦٦٢)	(٩٠,٦٠٢)
(٦٩,٩٦١)	(٥٢,١٤٧)	(١٧,٨١٤)	(٥٨,٧١٦)	٨,٥٣١	(٦٧,٢٤٧)
٣,٧٤٨	--	٣,٧٤٨	٢٢٤	-	٢٢٤
(١٠,١٧٤)	(١٠,١٧٤)	--	(١٦,٣٩٨)	(١٦,٣٩٨)	-
٢١,٠٩٦	--	٢١,٠٩٦	١٠,٨١٠	-	١٠,٨١٠
١٧٥,٨٠٠	٢١٢,٧٦٩	(٣٦,٩٦٩)	٢٦٥,٤٤٨	٣٢٤,٧٠١	(٥٩,٢٥٣)
(١١٤,٦٧٦)	(٢,١٤٠)	(١١٢,٥٣٦)	٨٨,٩١٣	(٣,٤٤٩)	٩٢,٣٦٢
(٢,٦٥٩)	--	(٢,٦٥٩)	(١,٦٣٨)	-	(١,٦٣٨)
٩,٤٣٧	--	٩,٤٣٧	(٢٨,٥٥٦)	-	(٢٨,٥٥٦)
٢١٧,٧٩٦	--	٢١٧,٧٩٦	(٢٨٧,٤٣٣)	-	(٢٨٧,٤٣٣)
(٣٤,٠٨٤)	--	(٣٤,٠٨٤)	(٣٤,٢٧٣)	-	(٣٤,٢٧٣)
(٧٩,٠٢٩)	--	(٧٩,٠٢٩)	(٤٠٩,٤٠٥)	-	(٤٠٩,٤٠٥)
٥١٥,٥٧٣	--	٥١٥,٥٧٣	(١,٦٩٣,٨١٥)	-	(١,٦٩٣,٨١٥)
٢٨١,٨٥٤	--	٢٨١,٨٥٤	٨٤١,٨٠٢	-	٨٤١,٨٠٢
٨٨,٩٨٢	--	٨٨,٩٨٢	٩٣٤,٧١٢	-	٩٣٤,٧١٢
٦,٣٧٩	--	٦,٣٧٩	١٩,٨٧٤	-	١٩,٨٧٤
(٢٩٦,١٥١)	--	(٢٩٦,١٥١)	٣٢٥,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠
٣٣٦,٦٨٦	--	٣٣٦,٦٨٦	١,٠١٩,١٩٩	-	١,٠١٩,١٩٩
(١٧,٧٤٣)	--	(١٧,٧٤٣)	(١٤,٩٦٠)	-	(١٤,٩٦٠)
٤٢٠	--	٤٢٠	(٥٨٤)	-	(٥٨٤)
(٨٢٤,٦١٤)	٢,٣١٤	(٨٢٦,٩٢٨)	٢٢٤,٤٦٧	٥,٨٠٨	٢١٨,٦٥٩
٢٦٣,٩٧١	٢١٢,٩٤٣	٥١,٠٢٨	١,٢٤٨,٧٥١	٣٢٧,٠٦٠	٩٢١,٦٩١
(٥,٧٤٦)	--	(٥,٧٤٦)	-	-	-
(٢,٦٢١)	--	(٢,٦٢١)	(٤,٢٤٩)	-	(٤,٢٤٩)
(١٤,٧٧٩)	(١٤,٧٧٩)	--	(٢٣٢,٢٤١)	(٢٣٢,٢٤١)	-
(١٤,٢٨٧)	--	(١٤,٢٨٧)	(١٧,٠٨٥)	-	(١٧,٠٨٥)
٢٢٦,٥٣٨	١٩٨,١٦٤	٢٨,٣٧٤	٩٩٥,١٧٦	٩٤,٨١٩	٩٠٠,٣٥٧
١,٥٥١,٢٣٩	٥٥١,٧٧٨	٩٩٩,٤٦١	٢,٤٩٦,٤٨٠	١,٥٠٦,٢٧٥	٩٩٠,٢٠٥
(٨٤٧,٤٥٢)	(٤٦٢,٩٣٧)	(٣٨٤,٥١٥)	(١,٢١٦,٧٢٢)	(٧٨٢,٣٠٠)	(٤٣٤,٤٢٢)
٤,٠١٥,٠٥٦	٢,١٨٧,٥٣٣	١,٨٢٧,٥٢٣	٦,٠٧١,٧٨٤	٢,٤٣٥,٠٢٨	٣,٦٣٦,٧٥٦
(٤,٣٧١,٧٣٨)	(٢,٤٣٥,٨٨٠)	(١,٩٣٥,٨٥٨)	(٨,١٩٠,١٨٥)	(٢,٤١٤,٤٧٨)	(٥,٧٧٥,٧٠٧)
٩١,٩٦٤	٣٦,٨٧١	٥٥,٠٩٣	٨٣,٣٣٥	٢٧,٩٤٨	٥٥,٣٨٧
١٣,٦٩٠	١٣,٦٩٠	--	١٣,٢٦١	١٣,٢٦١	-
(٣,٧٢٩)	--	(٣,٧٢٩)	(٣٢,١٢٣)	-	(٣٢,١٢٣)
(١١,٨٦٦)	--	(١١,٨٦٦)	(٨,٦٤٤)	-	(٨,٦٤٤)
٤٣٧,١٦٤	(١٠٨,٩٤٥)	٥٤٦,١٠٩	(٧٨٢,٨١٤)	٧٨٥,٧٣٤	(١,٥٦٨,٥٤٨)

الأنشطة التشغيلية:

صافي الربح قبل التخصيص والذكاة
تسويات للبنود غير النقدية:

استهلاك
إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
دخل توزيعات الأرباح والعمولات
(الربح)/الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
تكلفة تمويل
الحصة في الربح في الاستثمارات المحاسب عنها
بطريقة حقوق الملكية، صافي
مخصص التزامات المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

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

الأنشطة الاستثمارية:

المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
شراء استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المرابحة
إيداع في ودائع المضاربة / المرابحة
دخل توزيعات الأرباح والعمولات مستلم
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات محاسب عنها
بطريقة حقوق الملكية
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام،
صافي
شراء موجودات غير ملموسة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من
الأنشطة الاستثمارية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

٤) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	
						بالآلاف الريالات السعودية
(٤٠٠,٠٠٠)	--	(٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٧)	-	(٣,٥٠٧)	الأنشطة التمويلية:
(٩٧,٧٠٤)	(٩٧,٧٠٤)	--	(٢٨)	(٢٨)	-	المسدد من التزامات عقود إيجار
--	٢١,٩٠٢	(٢١,٩٠٢)	-	(٧٩٦,٥٢٧)	٧٩٦,٥٢٧	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٩٧,٧٠٤)	(٧٥,٨٠٢)	(٤٢١,٩٠٢)	(٣,٥٣٥)	(٧٩٦,٥٥٥)	٧٩٣,٠٢٠	مستحق للمساهمين
						صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٦٥,٩٩٨	١٣,٤١٧	١٥٢,٥٨١	٢٠٨,٨٢٧	٨٣,٩٩٨	١٢٤,٨٢٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦١١,٧٩٢	١٢١,٨٥٢	٤٨٩,٩٤٠	١,٣٩٧,٠٩٣	١١١,١٦٢	١,٢٨٥,٩٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
						معلومات إضافية غير نقدية:
٤٦,٣٩٩	(٥٧,٠٦٢)	١٠٣,٤٦١	(١٢٨,٩٤٢)	(٢٩,٨٧٥)	(٩٩,٠٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,١٥٧)	(١,١٥٧)	--	(٢,٩٩١)	(٢,٩٩١)	-	حصة في الخسارة الشاملة الأخرى من الاستثمارات
						المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

٢٠. 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 ٢٠٢١م.

٢١. إعادة تصنيف أرقام المقارنة

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

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ ربيع الثاني ١٤٤٤هـ (الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢م).