

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة غير المراجعة
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة غير المراجعة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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
٧ - ٤٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (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، فننُبي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م المرفقة للمجموعة غير معدة، 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 السعودية

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٣
٣,٠٥٠	٣,٥٣٦	
٢٣٦,٩٧٠	٢٣٨,٦٠٥	
١٦,٦٢٧	١٩,٥٩١	
٦٠,٨٥٠	٦٠,٢١١	
٨٩,٥٥٦	٩٢,٧٤٥	
٦٦٨,٩٦٢	٥٤٧,٧٢٠	٤
٣,٧٨٠,٥٩٨	٤,٥٨٥,٩٧٧	٥
٧,٥٠١	٧,٢٦٤	
١٢٧,٩٥١	١٥١,٥٠٥	
١,٧٦٢,٣٢٤	٢,٠٩٢,٥٨٦	٦
٣٢٩,٢٤٣	٣٦٠,٦٤٥	٦
٧١٧,٣٨٢	٨٤٩,٨٣٧	٦
٢,٣٧٠,٩٤٣	٢,٠٣٦,٤٣٨	٧
٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٧٠٩,٧٧١	٨
١١,٠٢٩	٤٦,٢٨٥	
١,١٨٨,٢٦٦	١,٣٢٦,٠٤٢	٩
١٤,٧١٨,٢٥٣	١٧,٢٥٣,٧٥٨	
المطلوبات		
٣,٠٥٠	٣,٥٣٦	
٢٥٨,١٦٣	٢٧٩,٨٥٢	
١٤٢,١١٠	١٣٧,٩١٨	
٤١٥,٠٢٣	٢٢٨,٢١٢	
٣,٣٧٢	٣,٢٥٤	
١,٧٧٠,٢٤١	٢,١٣٢,٩٧٠	٦
٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٧٩٤,١٢٩	٦
٣٠,٢٧٧	١٠,٧٢٢	٦
٤٢,٢٨٩	٥٧,٠٩٣	
١,٠٧٠,٦٣١	١,٥٠٥,١١٩	
٥,٠٣١,٢٦٥	٦,١٥٤,٧٢١	٦
٥٠٣,٤٠٩	٨٣٢,٩٧٣	
٨,٦٣٠	٨,٦٠٦	
١١,٦٧٩,١٨٩	١٤,١٤٩,١٠٥	
حقوق الملكية		
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٠
١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	١١
١٥٢,٥١٣	١١,٣٤١	
(٢٠,٠٩٦)	(٢٠,٠٩٦)	
٤٥٩,١٥٢	٦٦٥,٩١٣	
٣,٠٣٩,٠٦٤	٣,١٠٤,٦٥٣	
١٤,٧١٨,٢٥٣	١٧,٢٥٣,٧٥٨	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		
التزامات محتملة		
١٢		
		
عبدالعزیز حسن البوق الرئيس التنفيذي	عمرو خالد كردي الرئيس التنفيذي المالي	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس عضو مجلس الإدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية				
٥,١٨٥,٧٧٣	٦,٧٢٩,٩٤٨	٢,٢٦٥,٠٥٣	٣,٢٢٢,٩٢٠	الإيرادات
(٥٥,٥٨٢)	(٢٦,٢٥٥)	(٤٣,٦٨١)	(١٠,٤٢٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٦٠,٣٠١)	(٩٠٧,٨٧٠)	(٤٤٣,١٤٧)	(٦٤٣,٢٩٦)	إعادة التأمين المسند - محلي
(٥,١٥٩)	(٨,٠٥٨)	(٢,٣٠٨)	(٤,٧٤٥)	إعادة التأمين المسند - دولي
(٣,٠٣٤)	(٥,٨٣٢)	(١,١٧٩)	(٣,٩٤٥)	أقساط فائض الخسارة - محلي
٢,٦٥٧	٢,٦١٨	٢,١٩٤	٩٥٥	أقساط فائض الخسارة - دولي
٤,٣٦٤,٣٥٤	٥,٧٨٤,٥٥١	١,٧٧٦,٩٣٢	٢,٥٦١,٤٦٩	إيرادات رسوم من التكافل
(٦٧٠,٩٨٦)	(١,١٢٣,٤٥٦)	٦٧,٦٧٢	(٢٤٧,١٩٣)	صافي الأقساط المكتتبة
٩٧,٦٨٣	١٣٢,٤٥٥	١١٣,١٧٢	٢٣٨,٢٩٠	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣,٧٩١,٠٥١	٤,٧٩٣,٥٥٠	١,٩٥٧,٧٧٦	٢,٥٥٢,٥٦٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٦٣,٢٢٦	٦٣,٢٨٤	٣٨,٨٨١	٣٢,٢٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٥٤٢	٥,١٤١	٩٠٨	٣,٣٦٧	عمولات إعادة التأمين
٣,٨٥٧,٨١٩	٤,٨٦١,٩٧٥	١,٩٩٧,٥٦٥	٢,٥٨٨,٢٣١	إيرادات اكتتاب أخرى
				إجمالي الإيرادات
٣,١٩٥,٠٠٤	٣,٧٣٧,٥٩٢	١,٦٩١,٣٩٥	١,٧٠٥,٨٩٩	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢,٢٩٩	٦٩,٩٢٧	١,٢١٦	٤٢,٤١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٢٢٨)	(٣٠٤,٥٢٢)	(٦٠,٨٥٨)	(٨٨,٨٥٣)	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
٣,٠٩٠,٠٧٥	٣,٥٠٢,٩٩٧	١,٦٣١,٧٥٣	١,٦٥٩,٤٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٢٩,٠٩٦)	٣٩٣,٤٠٠	(٢٩٧,٤٤٩)	٦٦,٥٩٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٩٨,٣٣٣	(٣٣٠,٢٦٢)	١٣٧,١٤٩	١٦,٤٤٣	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥٨,٤١٨	٣٦٢,٧٢٩	١١٧,٠٢٨	٢٣٦,٥٤٦	التغيرات في حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٩,٤٧٤)	(٣١,٤٠٢)	(٧,٨٣٩)	(٢٦,٨٤٩)	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١١,٢٣٤)	(١٩,٥٥٥)	٢٨,١٥٧	(٢٧,٤١٣)	التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣,١٨٧,٠٢٢	٣,٨٧٧,٩٠٧	١,٦٠٨,٩٩٩	١,٩٢٤,٧٨٨	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٧٥	(١١٨)	٦٥	(١٧٦)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١٦٦,٤٠٤	٢١٧,٣٥٠	٧٨,٨٢٤	١٢٠,٩٤٥	التغيرات في احتياطيات أنشطة التكافل
٦٥,٢٢٦	٨٣,٦٢٧	٢٩,٣١٣	٤٧,٤٤٨	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٥,٥٦٧	١٧٤,٣١٧	٩,٢١٢	١٢٦,٣٧١	مصروفات اكتتاب أخرى
٣,٤٣٤,٥٩٤	٤,٣٥٣,٠٨٣	١,٧٢٦,٤١٣	٢,٢١٩,٣٧٦	حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة
٤٢٣,٢٢٥	٥٠٨,٨٩٢	٢٧١,١٥٢	٣٦٨,٨٥٥	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٣٣٠,٢١٣)	(٣٧٩,٨٢٩)	(١٧٩,٨٦٣)	(٢٠٨,٩٧٩)	صافي دخل الاكتتاب
٣,٧٨٤	(٢٣,٢٩٨)	٣,١٣٢	(٢٥,٣٥٢)	مصروفات (مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
١٥٩,٧٠٤	١٤٢,١٩٩	٨٠,٥٤٨	٧٩,٠٠٨	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٢٨٢	١٦,٦٢١	٢,١١١	١٣,١٠٨	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٦٤,٤٤٣)	(٢٤٤,٣٠٧)	(٩٤,٠٧٢)	(١٤٢,٢١٥)	إيرادات استثمار، صافي
٢٥٨,٧٨٢	٢٦٤,٥٨٥	١٧٧,٠٨٠	٢٢٦,٦٤٠	إيرادات أخرى، صافي
٦,٦٣٨	١١,٨٤٦	٣,٦١٣	٥,٠٣٨	إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
٢٦٥,٤٢٠	٢٧٦,٤٣١	١٨٠,٦٩٣	٢٣١,٦٧٨	صافي الربح التشغيلي
(١٨,٦٧٢)	(٢٤,٢٤٠)	(١٤,٧٥٦)	(٢٠,٩٧٩)	الحصة من الربح في استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
٢٤٦,٧٤٨	٢٥٢,١٩١	١٦٥,٩٣٧	٢١٠,٦٩٩	صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
(٤٣,٩٤٨)	(٤٥,٤٣٠)	(٢٢,٢٧٤)	(٢٣,٩٦٧)	صافي الربح العائد إلى عمليتي التأمين
٢٠٢,٨٠٠	٢٠٦,٧٦١	١٤٣,٦٦٣	١٨٦,٧٣٢	صافي الربح قبل الزكاة العائد إلى المساهمين
١,٦٢	١,٦٥	١,١٥	١,٤٩	صافي الربح بعد الزكاة العائد إلى المساهمين
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

عبد العزيز حسن البواق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كركري
الرئيس التنفيذي المالي

عبد العزيز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

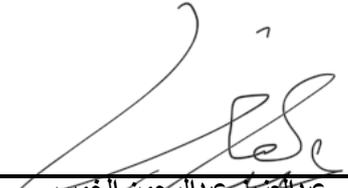
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٢,٨٠٠	٢٠٦,٧٦١	١٤٣,٦٦٣	١٨٦,٧٣٢	صافي الربح بعد الزكاة العائد إلى المساهمين
الدخل الشامل الآخر:				
<i>سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:</i>				
<i>استثمارات متاحة للبيع:</i>				
٢٠٧,١٤٩	(٧٩,٣٩٩)	١٦٤,٦٣٢	٣١,٦٤٩	٧ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٨,٠٨٧)	(٦٠,٧٦٠)	(٤٢,٠٧٤)	(١٠٥,١٩٦)	٧ - صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(١,٠١٣)	(١,٠١٣)	(٤٥)	(٢,٠٧٣)	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣٣٠,٨٤٩	٦٥,٥٨٩	٢٦٦,١٧٦	١١١,١١٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة


عبدالعزیز حسن البوقی
الرئيس التنفيذي


عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي


عبدالعزیز عبدالرحمن الحميس
عضو مجلس إدارة

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

الإجمالي	الأرباح المبقة	إعادة قياس التزام المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية						
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣٤٥,٩٠٤	(٢٠,٢٦١)	٨٩,٥٣٦	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م - مراجع
إجمالي الدخل الشامل للفترة:						
٢٠٢,٨٠٠	٢٠٢,٨٠٠	--	--	--	--	صافي ربح الفترة بعد الزكاة العائد إلى المساهمين
٢٠٧,١٤٩	--	--	٢٠٧,١٤٩	--	--	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٨,٠٨٧)	--	--	(٧٨,٠٨٧)	--	--	صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(١,٠١٣)	--	--	(١,٠١٣)	--	--	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من الاستثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣٣٠,٨٤٩	٢٠٢,٨٠٠	--	١٢٨,٠٤٩	--	--	إجمالي الدخل الشامل
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح
٣,٠٤٠,٢١١	٤٤٨,٧٠٤	(٢٠,٢٦١)	٢١٧,٥٨٥	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م - غير مراجعة
٣,٠٣٩,٠٦٤	٤٥٩,١٥٢	(٢٠,٠٩٦)	١٥٢,٥١٣	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م - مراجع
إجمالي الدخل الشامل للفترة:						
٢٠٦,٧٦١	٢٠٦,٧٦١	--	--	--	--	صافي ربح الفترة بعد الزكاة العائد إلى المساهمين
(٧٩,٣٩٩)	--	--	(٧٩,٣٩٩)	--	--	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٠,٧٦٠)	--	--	(٦٠,٧٦٠)	--	--	صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(١,٠١٣)	--	--	(١,٠١٣)	--	--	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٦٥,٥٨٩	٢٠٦,٧٦١	--	(١٤١,١٧٢)	--	--	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل
٣,١٠٤,٦٥٣	٦٦٥,٩١٣	(٢٠,٠٩٦)	١١,٣٤١	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - غير مراجع


عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي


عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي


عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

١. عام

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

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

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

وتدير الشركة الأعمال وتقدم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وقد قامت الشركة في ٢٠ يناير ٢٠٠٤ م بتعديل 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 ٢٠٠٤ م حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وذلك بحصول المساهمين على نسبة ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي وتوزيع النسبة المتبقية البالغة ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. وسيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

إن الشركة لديها الشركة التابعة والزميلة التالية.

اسم الشركة التابعة/الشركة الزميلة	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	حصة الملكية	نهاية السنة المالية	الأنشطة
الشركة التابعة شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
شركات زميلة الشركة المتحدة للتأمين	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦ م	٥٠٪	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحريني.
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣ م	٤٥٪	٣١ ديسمبر	الربط القائم على الإنترنت وخدمات المعلومات وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.

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

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين سابقاً) وفقاً 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.

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي الموحدة بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لذلك (إيضاح 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للمجموعة. كما يتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

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

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة 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 نتيجتها 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 تسجيلها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في إبتاع 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. ويُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيتر - 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 اسهم 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 لعدة أمور أخرى من بينها التقلبات العادية في سعر السهم والوضع المالي للمستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمولية. 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 لأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند عدم وجود سوق نشط 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 لإنتشاره 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 اعتباراً من ١٧ أكتوبر ٢٠٢١م.
- وظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد-١٩ في مجال أعمال التأمين الصحي والتأمين على السيارات. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى الأحكام الهامة والتطور السريع للوضع وعدم التأكد المحيطة بمدة وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. ويعد تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمراً اجتهادياً، وستستمر الشركة بإجراء إعادة تقييم وضعها ومدى التأثير المرتبط بتلك الجائحة على أساس منتظم.

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 سيشمل 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 تأمين لمحفظه التأمين الصحي كما في ٣٠ يونيو 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 للدين، 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 وتقوم 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 والتغيرات 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 الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخضم.	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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

هـ) 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 و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يقاس كتدفقات نقدية واجب تحقيقها يتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

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

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

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛ 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 موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الإثبات الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. وبظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يتعين على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها أو استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

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

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.

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

هـ) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

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 غطاءاً للفترة السنوية أو أقل) باستخدام الطريقة المبسطة "طريقة توزيع الأقساط" التي تتطلب تغييرات أقل على الطريقة الحالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ونتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون التأثير المالي كبيراً لقياس العقود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على البيانات	عندما يتم تطبيق النموذج العام لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة إلى بيانات إضافية لإبلاغ الافتراضات التي تم استخدامها على نماذج توليد تدفقات نقدية. كما ستكون هناك حاجة إلى منحنيات العائد ومعلومات السوق المالية الأخرى لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الائتمان لمعدي التأمين.
التأثير على نظم تكنولوجيا المعلومات	سوف تكون هناك حاجة إلى نماذج التدفقات النقدية لتلبية احتياجات المسؤولية عن التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سوف تكون هناك حاجة لتطوير نموذج للسماح بحساب وتحديث وإطفاء هامش الخدمة التعاقدية. ستكون التعديلات مطلوبة أيضاً على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير.
التأثير على العملية	يجب إنشاء عملية لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار. ستحتاج عمليات توزيع التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المتعلقة مباشرة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، ومن ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفقات النقدية. وستتطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والاكترارية.
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 (والفعلية 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 إلى البنك المركزي السعودي كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة. تجري الشركة بتنفيذ نشاط عملي آخر باستخدام بيانات سنة ٢٠٢١ م والتي سيتم تقديمها إلى البنك المركزي السعودي خلال السنة الحالية.

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:

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 تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- الأجل التعاقدية للتدفقات النقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

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 بحساب 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. وتنطبق 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 بغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقود التأمين الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين") ساري المفعول. وتقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

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

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

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

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً في، 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. بلغ إجمالي مطلوبات الشركة وكذلك المطلوبات التي ترتبط بالتأمين في 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. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية الموحدة للشركة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤) تاريخ السريان (يتبع)

أبقت 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 يونيو ٢٠٢٢م، تتكون الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٦,٠٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥,١٠٨ مليون ريال سعودي). تحتفظ الشركة باستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢٠,٠٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٣٧١ مليون ريال سعودي). وتتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استناداً لنموذج أعمال الشركة لأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. إن الاستثمار في الصناديق والمحافظ الاستثمارية بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١,٢٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٠٢٦ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، تم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة البالغة ٧١١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,١٥٦ مليون ريال سعودي). إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. 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 بعض التأثير في تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. ولا يمكن في الوقت الحالي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي.

٦) 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 السيارات - تغطية التأمين على السيارات والتأمين لتغطية المسؤولية تجاه غير المتعلق بالسيارات 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 الإجباري بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- قطاع الحماية والإدخار.
- قطاع شركة تيجان الخليج - إعداد تقارير عمليات لشركة تيجان الخليج للشركة التابعة للشركة. الدخل المكتسب من توسيع الخدمات الاستشارية والتسهيلات لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
- قطاع المساهمون - إعداد تقارير عمليات المساهمون بالشركة. الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد الذي يحقق إيرادات. تم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة والمصروفات غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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.

٧) موسمية العمليات

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

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

٣. الودیعة النظامیة

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 ٢٠٢١ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي). خلال الفترة، قامت الشركة بتحويل الودیعة المذكورة من البنك الأهلي السعودي إلى بنك الرياض بعد الحصول على الموافقة من البنك المركزي السعودي.

٤. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
بآلاف الريالات السعویة		
٢٥٥,١٩٢	٢٥٧,٦٣٠	دفعه مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
٥٤,١٠٢	٦٨,٢٩٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٣٨,٤٢٦	٣٤٣,٠٤٢	موجودات أخرى
٥٤٧,٧٢٠	٦٦٨,٩٦٢	

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 الهيئة. 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 حكمها 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 ومستشاروها بناءً على السوابق أن هناك أساساً قوياً للغاية 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.

٥. ودائع المضاربة / المراهجة

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 ٤,١١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٨٦٪ سنوياً).

فيما يلي بيان بالحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
بآلاف الريالات السعویة		
١,٧٠٠,٦٢٣	١,٢٩١,٤٦٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٢٣٧,٣١٣	٣,٥٢٤,١٤٨	مودعة خلال الفترة/السنة
(٢,٤١٨,٦٠٤)	(٣,١١٤,٩٩٠)	مستحقة خلال الفترة/ السنة
٢,٥١٩,٣٣٢	١,٧٠٠,٦٢٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
عمليات المساهمين		
٢,٠٧٩,٩٧٥	١,٨٤٣,٤٦٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,١٩٤,٥٧٠	٤,٣٤٣,٤٧٥	مودعة خلال الفترة/السنة
(٢,٢٠٧,٩٠٠)	(٤,١٠٦,٩٦٧)	مستحقة خلال الفترة/ السنة
٢,٠٦٦,٦٤٥	٢,٠٧٩,٩٧٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٤,٥٨٥,٩٧٧	٣,٧٨٠,٥٩٨	الإجمالي

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

٦. إجمالي الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

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

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) حصة معيدي التأمين		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) حصة معيدي التأمين			
صافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي		
بآلاف الريالات السعودية					
٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٣١٣,٨٨٣	(٧١٧,٣٨٢)	٥,٠٣١,٢٦٥
٨,٦٢٤,١١٨	(١,٥٩٤,٤٨٨)	١٠,٢١٨,٦٠٦	٥,٧٩٥,٨٢٣	(٩٣٤,١٢٥)	٦,٧٢٩,٩٤٨
(٧,٩٤٥,٩١٥)	١,٥٦٠,٨٠٤	(٩,٥٠٦,٧١٩)	(٤,٨٠٤,٨٢٢)	٨٠١,٦٧٠	(٥,٦٠٦,٤٩٢)
٤,٣١٣,٨٨٣	(٧١٧,٣٨٢)	٥,٠٣١,٢٦٥	٥,٣٠٤,٨٨٤	(٨٤٩,٨٣٧)	٦,١٥٤,٧٢١

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
أقساط مكتسبة خلال الفترة/السنة
أقساط مكتسبة خلال الفترة/السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

(٢) تتكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الأخرى، صافي مما يلي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٤٤٠,٨٣٠	٢,٨٤٧,٧٣٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٤٠,١٠١)	(٥٣,٦٠٧)	يخصم: القيمة القابلة للتحقق للتخريد والإحلال
٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٧٩٤,١٢٩	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٧٧٠,٢٤١	٢,١٣٢,٩٧٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٠,٢٧٧	١٠,٧٢٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٤,٢٠١,٢٤٧	٤,٩٣٧,٨٢١	
(١,٧٦٢,٣٢٤)	(٢,٠٩٢,٥٨٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٢٩,٢٤٣)	(٣٦٠,٦٤٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٢,٠٩١,٥٦٧)	(٢,٤٥٣,٢٣١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢,١٠٩,٦٨٠	٢,٤٨٤,٥٩٠	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 وخبيرها الاكتواري المعين تقييماً تفصيلياً للاحتياطيات الفنية والمقاييس المختلفة في تقييم المطلوبات الفنية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، بناءً على توصيات خبيرها الاكتواري المعين، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات) بقيمة بلغت ٤,٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٢ مليار ريال سعودي). ويتعلق الجزء الكبير من الاحتياطيات بالقطاع الصحي، المركبات والممتلكات والحوادث والقطاع الصحي والذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

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

٧. الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٩٧,٣١٦	٨٨,٧٣٠
٩٨٨,٣٢٨	٧٠٥,٧٧٢
٢٧٥,٤١٤	٤٥٩,٣٢٥
١٠,٢٥٠	٩٠,٧١٤
١٦٨,٠٥٤	٣١,٠٢٢
١,٥٣٩,٣٦٢	١,٣٧٥,٥٦٣
٥٩٢,١٦٠	٥٩٩,٠٥٢
١٦٧,٨٠٩	٥,٠٠٠
٥١,٠٩٩	٥٦,٨٢٣
٢٠,٥١٣	--
٨٣١,٥٨١	٦٦٠,٨٧٥
٢,٣٧٠,٩٤٣	٢,٠٣٦,٤٣٨

عمليات التأمين

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

عمليات المساهمين

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

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

وفيما يلي بيان بالحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٥٣٩,٣٦٢
٤١٦,٨٢٣	٤٢١,٠٥٤
(١,٠٦٤,٨٥٢)	(٥٣٠,٧٨٤)
١٦٨,٧٢٧	(٥٤,٠٦٩)
١,٥٣٩,٣٦٢	١,٣٧٥,٥٦٣
٩٩٩,٩٠٢	٨٣١,٥٨١
٤٥٦,٠٨٢	٧٨٢,٣٠١
(٦٦١,٢٨٥)	(٩٢٧,٦٧٧)
٣٦,٨٨٢	(٢٥,٣٣٠)
٨٣١,٥٨١	٦٦٠,٨٧٥
٢,٣٧٠,٩٤٣	٢,٠٣٦,٤٣٨

عمليات التأمين

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

عمليات المساهمين

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

الإجمالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، استثمرت الشركة في "أوراق" متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة عادلة تبلغ ٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٢ مليار ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها 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 وإدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق ملكية ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٧. الاستثمارات المتاحة للبيع (يتبع)

وفيما يلي بياناً بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			
١٤٠,٥٨٣	(٥٤,٠٦٩)	١١٣,٢٦٨	(٣,٦١١)
(٣١,١٢٥)	(٦٩,٢٩١)	(٢٥,٥٥٨)	(١٠٥,١٩٦)
١٠٩,٤٥٨	(١٢٣,٣٦٠)	٨٧,٧١٠	(١٠٨,٨٠٧)
عمليات التأمين			
التغير في القيمة العادلة			
صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة			
٦٦,٥٦٦	(٢٥,٣٣٠)	٥١,٣٦٤	٣٥,٢٦٠
(٤٦,٩٦٢)	٨,٥٣١	(١٦,٥١٦)	--
١٩,٦٠٤	(١٦,٧٩٩)	٣٤,٨٤٨	٣٥,٢٦٠
١٢٩,٠٦٢	(١٤٠,١٥٩)	١٢٢,٥٥٨	(٧٣,٥٤٧)
الإجمالي			

٨. الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٦٨,٧١٦	٢,٦٣٠,٩٦٧
١,٥٥٨,٢٩٧	٢,١١٩,٥٧٠
٣٨١,٧٢٩	١٨٤,٢٣٢
٣,٤٠٨,٧٤٢	٤,٩٣٤,٧٦٩
٥١,٤٠٩	٣٦,٤٥٠
٢,٥٨٢	٢,٥٨٢
٣,٤٦٢,٧٣٣	٤,٩٧٣,٨٠١
(٢٤٠,٧٣٢)	(٢٦٤,٠٣٠)
٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٧٠٩,٧٧١

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

٩. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١,١٦١,١٠٢	١,٠٨٦,٠٢٦
١,١٦١,١٠٢	١,٠٨٦,٠٢٦
٢٧,١٦٤	٢٤٠,٠١٦
٢٧,١٦٤	٢٤٠,٠١٦
١,١٨٨,٢٦٦	١,٣٢٦,٠٤٢

عمليات التأمين
النقد والأرصدة لدى البنك

عمليات المساهمين
النقد والأرصدة لدى البنك

إجمالي النقد وما في حكمه

تشتمل أرصدة البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٢٢٢ 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 أند بورز ووكالة موديز.

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

١٠. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، إن رأس المال المُصرَّح به والمُصدر 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 بيان بهيكل الملكية بالشركة: ويخضع المساهمون بالشركة للزكاة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

المُدْفوع	المصرَّح به والمُصدر	
	بآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم
٩٢٦,٧٦٧	٩٢٦,٧٦٧	٩٢,٦٧٦,٧٣١
٣٢٣,٢٣٣	٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٣٢٣,٢٦٩
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية *

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المُدْفوع	المصرَّح به والمُصدر	
	بآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩
٤٥٩,٧٤٥	٤٥٩,٧٤٥	٤٥,٩٧٤,٤٩١
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

* 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 ملكية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٢٥,٨٦٪ (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 يونيو ٢٠٢٢ م، كانت الشركة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ١٩٦ 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 الشركة أنه من غير المتوقع أن يكون لهذه القضايا المنظورة أمام المحاكم عند الانتهاء منها تأثير جوهري 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 السيارات ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ م. وتتعلق الاتفاقية بالتأمين على السيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم تجديد الاتفاقية لمدة 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 المتعلق 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)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٣ - توزيعات حصة التأمين (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 المكتتبة الخاصة بالسفر وكوفيد-١٩؛ و
- تحصل الشركة على نسبة ٣٠٪ من صافي نتيجة محفظة السفر وكوفيد-١٩ بعد خصم البند المذكور أعلاه ويتم تقاسم ما يتبقى بالتساوي مع شركات التأمين الأخرى.

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 مدین/ (دائن) كما في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			
٥٣,١٩٧	٢٤,٣٩٦	٦٥١	١٥,٩٥١
---	---	---	(٢,٤٥٧)
٨٣	٥٧	---	---
المساهمون الرئيسيون			
أقساط تأمين مكتتبة			
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها			
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية			
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى			
الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية			
أقساط تأمين مكتتبة			
أتعاب وصيل مدفوعة			
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين			
شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو ممارس عليها تأثير جوهري من قبل الأطراف ذات العلاقة			
أقساط تأمين مكتتبة			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية			
مصروفات إيجار مدفوعة			
٣٤١,٠٨٦	١٥٣,١٠٤	١٨٣,٤٩٢	٣٦٥,٧٢٢
---	---	---	(٤,٦٧٠)
٥١٣	---	---	---
١٤٠	١,٠٠٣	(٥٤٣)	(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 يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٥,٨٤٣	٥,٦٦٠
٤٠٠	٢,٠٠٢

رواتب وبدلات أخرى
تعويضات نهاية الخدمة

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

١٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٨٨,٧٣٠	--	٨٨,٧٣٠	--
٧٠٥,٧٧٢	--	٢٥٧,٢٠٩	٤٤٨,٥٦٣
٤٥٩,٣٢٥	--	--	٤٥٩,٣٢٥
٩٠,٧١٤	٩٠,٧١٤	--	--
٣١,٠٢٢	--	--	٣١,٠٢٢
١,٣٧٥,٥٦٣	٩٠,٧١٤	٣٤٥,٩٣٩	٩٣٨,٩١٠
٥٩٩,٠٥٢	--	٥٩٩,٠٥٢	--
٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠
٥٦,٨٢٣	--	--	٥٦,٨٢٣
--	--	--	--
٦٦٠,٨٧٥	--	٥٩٩,٠٥٢	٦١,٨٢٣
٢,٠٣٦,٤٣٨	٩٠,٧١٤	٩٤٤,٩٩١	١,٠٠٠,٧٣٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

استثمارات متاحة للبيع

عمليات التأمين

صناديق استثمار

استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)

إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية

استثمارات في حقوق ملكية خاصة

أموال مودعة لدى مدير المحفظة

عمليات المساهمين

صناديق استثمار

استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)

إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية

أموال مودعة لدى مدير المحفظة

الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٩٧,٣١٦	--	٩٧,٣١٦	--
٩٨٨,٣٢٨	--	١٨٠,٢٠٠	٨٠٨,١٢٨
٢٧٥,٤١٤	--	--	٢٧٥,٤١٤
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	--	--
١٦٨,٠٥٤	--	١٦٨,٠٥٤	--
١,٥٣٩,٣٦٢	١٠,٢٥٠	٤٤٥,٥٧٠	١,٠٨٣,٥٤٢
٥٩٢,١٦٠	--	٥٩٢,١٦٠	--
١٦٧,٨٠٩	--	٣٥,٩٨٥	١٣١,٨٢٤
٥١,٠٩٩	--	--	٥١,٠٩٩
٢٠,٥١٣	--	٢٠,٥١٣	--
٨٣١,٥٨١	--	٦٤٨,٦٥٨	١٨٢,٩٢٣
٢,٣٧٠,٩٤٣	١٠,٢٥٠	١,٠٩٤,٢٢٨	١,٢٦٦,٤٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)

استثمارات متاحة للبيع

عمليات التأمين

صناديق استثمار

استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)

إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية

استثمارات في حقوق ملكية خاصة

أموال مودعة لدى مدير المحفظة

عمليات المساهمين

صناديق استثمار

استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)

إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية

أموال مودعة لدى مدير المحفظة

الإجمالي

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

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

بآلاف الريالات السعودية						الرصيد في ١ يناير	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	عمليات التأمين استثمارات في حقوق ملكية خاصة
إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في								
الرصيد في ٣٠ يونيو	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	استبعادات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير			
٩٠,٧١٤	--	--	--	٨٠,٤٦٤	١٠,٢٥٠			
٩٠,٧١٤	--	--	--	٨٠,٤٦٤	١٠,٢٥٠		الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية						الرصيد في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	عمليات التأمين استثمارات في حقوق ملكية خاصة
إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في								
الرصيد في ٣١ ديسمبر	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	استبعادات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير			
١٠,٢٥٠	--	--	--	--	١٠,٢٥٠			
--	--	--	(٥٣,١٤٥)	--	٥٣,١٤٥		عمليات المساهمين استثمارات في حقوق ملكية خاصة	
--	--	--	(٥٣,١٤٥)	--	٥٣,١٤٥			
١٠,٢٥٠	--	--	(٥٣,١٤٥)	--	٦٣,٣٩٥		الإجمالي	

١٦ . ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في نهاية الفترة.

١٧ . الزكاة

موقف الربوط

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

وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملائمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

١٨ . القطاعات التشغيلية

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

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام بالصافي والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية والاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المضاربة/المرابحة 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 تشمل المطلوبات الأخرى على توزيعات الفائض الدائنة والتزامات المنافع المحددة والمطالبات الدائنة والمصرفيات المدفوعة والمستحقة 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 بأساط 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) (بتبع)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٨ - القطاعات التشغيلية (بتبع)

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

الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والإدخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي*	القطاعات التشغيلية
											الإيرادات
											إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٤٧٢,٦٣٤	--	--	٤٧٢,٦٣٤	--	٣٨,٣٠٩	١٤٨,٣٢٢	٧,٦٥٥	١٦٦,٤٩٨	١٠٥,٤٢٨	٦,٤٢٢	- أفراد
١٥٣,٤٥٧	--	--	١٥٣,٤٥٧	--	--	--	١١,٤٧٠	١٧,٢٥٨	--	١٢٤,٧٢٩	- منشآت متناهية الصغر
١٢٩,٣٥٨	--	--	١٢٩,٣٥٨	٧٢	--	--	١٠,٨٥١	٧,١٢٧	--	١١١,٣٠٨	- منشآت صغيرة
٩٥,٧٩٣	--	--	٩٥,٧٩٣	١٢٥	--	--	٧,٥٢٠	١٠,٠٥٣	--	٧٨,٠٩٥	- منشآت متوسطة
٢,٣٧١,٦٧٨	--	--	٢,٣٧١,٦٧٨	١,٧٨٨	--	--	٥١٦,٥٦٢	١٨,٩٢٧	--	١,٨٣٤,٤٠١	- شركات
٣,٢٢٢,٩٢٠	--	--	٣,٢٢٢,٩٢٠	١,٩٨٥	٣٨,٣٠٩	١٤٨,٣٢٢	٥٥٤,٠٥٨	٢١٩,٨٦٣	١٠٥,٤٢٨	٢,١٥٤,٩٥٥	
(١٠,٤٢٠)	--	--	(١٠,٤٢٠)	--	--	--	(١٠,٤٢٠)	--	--	--	إعادة التأمين المسند - محلي
(٦٤٣,٢٩٦)	--	--	(٦٤٣,٢٩٦)	(١,٦٥٨)	(١,٤٧٦)	(١٠,٢٤٢)	(٥٠٣,٥٩٠)	--	--	(١٢٦,٣٣٠)	إعادة التأمين المسند - دولي
(٤,٧٤٥)	--	--	(٤,٧٤٥)	--	--	(٢,٥٣٠)	(١,٤٩٩)	(٧١٦)	--	--	أقساط فائض الخسارة - محلي
(٣,٩٤٥)	--	--	(٣,٩٤٥)	--	--	(٢,٠٥٨)	(١,٨٨٧)	--	--	--	أقساط فائض الخسارة - دولي
٩٥٥	--	--	٩٥٥	٩٥٥	--	--	--	--	--	--	إيرادات رسوم من التكافل
٢,٥٦١,٤٦٩	--	--	٢,٥٦١,٤٦٩	١,٢٨٢	٣٦,٨٣٣	١٣٣,٤٩٢	٣٦,٦٦٢	٢١٩,١٤٧	١٠٥,٤٢٨	٢,٠٢٨,٦٢٥	صافي الأقساط المكتتبه
(٨,٩٠٣)	--	--	(٨,٩٠٣)	١٦٠	(١,٧٩٨)	(٣٠,١١٧)	(١,٦٩٥)	(٣٤,٥٦٢)	٢٠,٢٢٢	٣٨,٨٨٧	التغيرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي
٢,٥٥٢,٥٦٦	--	--	٢,٥٥٢,٥٦٦	١,٤٤٢	٣٥,٠٣٥	١٠٣,٣٧٥	٣٤,٩٦٧	١٨٤,٥٨٥	١٢٥,٦٥٠	٢,٠٦٧,٥١٢	صافي الأقساط المكتتبه
٣٢,٢٩٨	--	--	٣٢,٢٩٨	--	--	--	٣١,٧٧٦	--	--	٥٢٢	عمولات إعادة التأمين
٣,٣٦٧	--	--	٣,٣٦٧	--	--	--	٢,٢٢٦	(٨٦)	--	١,٢٢٧	إيرادات اكتتاب أخرى
٢,٥٨٨,٢٣١	--	--	٢,٥٨٨,٢٣١	١,٤٤٢	٣٥,٠٣٥	١٠٣,٣٧٥	٦٨,٩٦٩	١٨٤,٤٩٩	١٢٥,٦٥٠	٢,٠٦٩,٢٦١	إجمالي الإيرادات
											تكاليف ومصروفات الاكتتاب
											إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المكتتبه
١,٧٤٨,٣١٥	--	--	١,٧٤٨,٣١٥	٢,٢٥٧	١,٠٤٢	٥٦	٨٥,٣٥١	١٣٨,٦٥١	٣٩,٣٢١	١,٤٨١,٦٣٧	المتعلقة بالمطالبات
(٨٨,٨٥٣)	--	--	(٨٨,٨٥٣)	(٢,٠٥٤)	--	(٣٩)	(٧٨,١٩٧)	(٢,٥٠٤)	--	(٦,٠٥٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١,٦٥٩,٤٦٢	--	--	١,٦٥٩,٤٦٢	٢٠٣	١,٠٤٢	١٧	٧,١٥٤	١٣٦,١٤٧	٣٩,٣٢١	١,٤٧٥,٥٧٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٨٣,٠٤٢	--	--	٨٣,٠٤٢	٣٦١	--	--	٤٢٧	(٧,٤٨٤)	--	٨٩,٧٣٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٠٩,٦٩٧	--	--	٢٠٩,٦٩٧	١٢	١٠٧	٢١,٣٩٢	٣٩٥	٨,٧١١	٩,٤٢١	١٦٩,٦٥٩	التغيرات في احتياطي المطالبات المكتتبه وغير المبلغ عنها، صافي
(٢٧,٤١٣)	--	--	(٢٧,٤١٣)	--	--	--	(١,٧٥٤)	(٣٨٢)	--	(٢٥,٢٧٧)	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٩٢٤,٧٨٨	--	--	١,٩٢٤,٧٨٨	٥٧٦	١,١٤٩	٢١,٤٠٩	٦,٢٢٢	١٣٦,٩٩٢	٤٨,٧٤٢	١,٧٠٩,٦٩٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبه
(١٧٦)	--	--	(١٧٦)	(١٧٦)	--	--	--	--	--	--	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
١٢٠,٩٤٥	--	(٤,٠٥٨)	١٢٥,٠٠٣	٢٣٩	١,٤٦٣	٨,٦٩٨	١٤,٢٣٤	٢٣,٦٥٤	٩,٤٢٤	٦٧,٢٩١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٤٧,٤٤٨	--	--	٤٧,٤٤٨	٤٦٨	١,٢٢٢	١٣,٣٨١	١,٠٦٥	(٧٨٣)	١٠,٦٦٥	٢١,٤٣٠	مصروفات اكتتاب أخرى
١٢٦,٣٧١	--	--	١٢٦,٣٧١	--	٢١,٥٨٩	٥٣,٧٤٩	--	(٩٨٤)	٥٢,٠١٧	--	حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة
٢,٢١٩,٣٧٦	--	(٤,٠٥٨)	٢,٢٢٣,٤٣٤	١,١٠٧	٢٥,٤٢٣	٩٧,٢٣٧	٢١,٥٢١	١٥٨,٨٧٩	١٢٠,٨٤٨	١,٧٩٨,٤١٩	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبه المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٢,١١٢ مليون ريال سعودي.

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

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(غير مراجعة)

الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والأدخار	السفر وكوفيد-١٩	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي*
١٦١,٦٧٣	--	--	١٦١,٦٧٣	--	٢٤,٣٠٤	٦٥٩	٣,٢٧٦	١٣١,٤٣٨	٨٠٧	١,١٨٩
٨٤,٦٨٨	--	--	٨٤,٦٨٨	--	--	--	٣,٣٥٦	٣,٢٦٣	--	٧٨,٠٦٩
٧٠,٩١٩	--	--	٧٠,٩١٩	١٠٦	--	--	٧,١٣٩	١,٥٧٣	--	٦٢,١٠١
٨٠,٨٥٨	--	--	٨٠,٨٥٨	٩٩	--	--	٩,٢٩١	١١,١١١	--	٦٠,٣٥٧
١,٨٦٦,٩١٥	--	--	١,٨٦٦,٩١٥	١٤,٨٢٤	--	--	٤٨٣,٧٠٥	٦,٦٢٠	--	١,٣٦١,٧٦٦
٢,٢٦٥,٠٥٣	--	--	٢,٢٦٥,٠٥٣	١٥,٠٢٩	٢٤,٣٠٤	٦٥٩	٥٠٦,٧٦٧	١٥٤,٠٠٥	٨٠٧	١,٥٦٣,٤٨٢
(٤٣,٦٨١)	--	--	(٤٣,٦٨١)	(١,٢٠٧)	--	--	(٤٢,٤٧٤)	--	--	--
(٤٤٣,١٤٧)	--	--	(٤٤٣,١٤٧)	(١٢,٦٦٠)	(٦٤٥)	(١٦)	(٤٢٩,٤٢٩)	--	--	(٣٩٧)
(٢,٣٠٨)	--	--	(٢,٣٠٨)	--	--	--	(١,٦٢٦)	(٦٨٢)	--	--
(١,١٧٩)	--	--	(١,١٧٩)	--	--	--	(١,٠٢٢)	(١٥٧)	--	--
٢,١٩٤	--	--	٢,١٩٤	٢,١٩٤	--	--	--	--	--	--
١,٧٧٦,٩٣٢	--	--	١,٧٧٦,٩٣٢	٣,٣٥٦	٢٣,٦٥٩	٦٤٣	٣٢,٢١٦	١٥٣,١٦٦	٨٠٧	١,٥٦٣,٠٨٥
١٨٠,٨٤٤	--	--	١٨٠,٨٤٤	٨٦	(٨,٩٦٨)	٥٣	(٧,٩٨٩)	(٥٥٣)	٨٤	١٩٨,١٣١
١,٩٥٧,٧٧٦	--	--	١,٩٥٧,٧٧٦	٣,٤٤٢	١٤,٦٩١	٦٩٦	٢٤,٢٢٧	١٥٢,٦١٣	٨٩١	١,٧٦١,٢١٦
٣٨,٨٨١	--	--	٣٨,٨٨١	--	--	--	٣٨,٤٠٤	--	--	٤٧٧
٩٠٨	--	--	٩٠٨	--	--	--	٦٠٨	٢٩٨	--	٢
١,٩٩٧,٥٦٥	--	--	١,٩٩٧,٥٦٥	٣,٤٤٢	١٤,٦٩١	٦٩٦	٦٣,٢٣٩	١٥٢,٩١١	٨٩١	١,٧٦١,٦٩٥
١,٦٩٢,٦١١	--	--	١,٦٩٢,٦١١	٦,٢١٥	--	--	٤٦,٠٤٥	١٠٥,٩٣٥	٣٠١	١,٥٣٤,١١٥
(٦٠,٨٥٨)	--	--	(٦٠,٨٥٨)	(٥,٧٢٠)	--	--	(٤٢,٧٥٩)	(١,٢٤٦)	--	(١١,١٣٣)
١,٦٣١,٧٥٣	--	--	١,٦٣١,٧٥٣	٤٩٥	--	--	٣,٢٨٦	١٠٤,٦٨٩	٣٠١	١,٥٢٢,٩٨٢
(١٦٠,١٠٠)	--	--	(١٦٠,١٠٠)	٤٢٠	--	--	٤,١١٦	(١,٢٢٢)	--	(١٦٣,٤٠٤)
١٠٩,١٨٩	--	--	١٠٩,١٨٩	(٢)	٣,٤٩٥	١٣٨	(١,٤٥٤)	(٢,١٦٣)	٩٧	١٠٩,٠٧٨
٢٨,١٥٧	--	--	٢٨,١٥٧	--	--	--	٢,٩٢٢	--	--	٢٥,٢٣٥
١,٦٠٨,٩٩٩	--	--	١,٦٠٨,٩٩٩	٩١٣	٣,٤٩٥	١٣٨	٨,٨٧٠	١٠١,٢٩٤	٣٩٨	١,٤٩٣,٨٩١
٦٥	--	--	٦٥	٦٥	--	--	--	--	--	--
٧٨,٨٢٤	--	(١,٤٠٥)	٨٠,٢٢٩	١٤٠	٥٨	٦٣	١٠,٧٣٧	١٥,٠١٠	٦٧	٥٤,١٥٤
٢٩,٣١٣	--	--	٢٩,٣١٣	١٠٨	٧٣٠	١٨	٣,٨٧٣	١,٠٦٧	٤٥	٢٣,٤٧٢
٩,٢١٢	--	--	٩,٢١٢	--	٧,١٨٣	٣٢٧	--	١,٦٢١	٨١	--
١,٧٢٦,٤١٣	--	(١,٤٠٥)	١,٧٢٧,٨١٨	١,٢٢٦	١١,٤٦٦	٥٤٦	٢٣,٤٨٠	١١٨,٩٩٢	٥٩١	١,٥٧١,٥١٧

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ١,٥٢٧ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

١٨ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
(غير مراجعة)

الإيرادات	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمر	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٨,٠٤٦	١٧٣,٨٩٠	٣٣٩,٩٦٦	١٤,٤٣٦	٢٠٧,٤٤٨	٧٥,٤٧٧	--	٨٢٩,٢٦٣	--	٨٢٩,٢٦٣
- أفراد	--	--	٢٨,٦٠٠	٢٠,٥٦٧	--	--	--	٢٨٧,٩٢١	--	٢٨٧,٩٢١
- منشآت متناهية الصغر	٢٣٨,٧٥٤	--	١١,٥١٤	١٤,٩٩٧	--	--	١٤٢	٢١٩,٨٧٣	--	٢١٩,٨٧٣
- منشآت صغيرة	١٩٣,٢٢٠	--	٥٥,٣٧٢	١٣,٩٣٤	--	--	٣٤٢	٢٣٠,٨٥٤	--	٢٣٠,٨٥٤
- منشآت متوسطة	١٦١,٢٠٦	--	٢٧,٩٢٢	٨٠,١٥٩	--	--	٨,٥٢٠	٥,١٦٢,٠٣٧	--	٥,١٦٢,٠٣٧
- شركات	٤,٣٢٥,٤٣٦	--	٤٦٣,٣٧٤	٨٦٤,٠٩٣	٢٠٧,٤٤٨	٧٥,٤٧٧	٩,٠٠٤	٦,٧٢٩,٩٤٨	--	٦,٧٢٩,٩٤٨
إعادة التأمين المسند - محلي	--	--	--	(٢٦,٢٥٥)	--	--	--	(٢٦,٢٥٥)	--	(٢٦,٢٥٥)
إعادة التأمين المسند - دولي	(١٢٦,٥٦٦)	--	--	(٧٥٧,٠١٨)	(١٤,٣٥٥)	(٢,٤٢٨)	(٧,٥٣٣)	(٩٠٧,٨٧٠)	--	(٩٠٧,٨٧٠)
أقساط فائض الخسارة - محلي	--	--	(١,٤٣٢)	(٤,٠٩٦)	(٢,٥٣٠)	--	--	(٨,٠٥٨)	--	(٨,٠٥٨)
أقساط فائض الخسارة - دولي	--	--	--	(٢,٦٧٧)	(٣,١٥٥)	--	--	(٥,٨٣٢)	--	(٥,٨٣٢)
إيرادات رسوم من التكافل	--	--	--	--	--	--	٢,٦١٨	٢,٦١٨	--	٢,٦١٨
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٨١٠,٠٩٦	١٧٣,٨٩٠	٤٦١,٩٤٢	٧٤,٠٤٧	١٨٧,٤٣٨	٧٣,٠٤٩	٤,٠٨٩	٥,٧٨٤,٥٥١	--	٥,٧٨٤,٥٥١
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٨٢٣,٩٨٢)	٣,٥٣٨	(١١٥,٥٢٦)	(٦,١٨٠)	(٤٣,٥٣١)	(٥,٢٠٩)	(١١١)	(٩٩١,٠٠١)	--	(٩٩١,٠٠١)
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٩٨٦,١١٤	١٧٧,٤٢٨	٣٤٦,٤١٦	٦٧,٨٦٧	١٤٣,٩٠٧	٦٧,٨٤٠	٣,٩٧٨	٤,٧٩٣,٥٥٠	--	٤,٧٩٣,٥٥٠
عمولات إعادة التأمين	٨٧٩	--	--	٦٢,٤٠٥	--	--	--	٦٣,٢٨٤	--	٦٣,٢٨٤
إيرادات اكتتاب أخرى	١,٤٨٨	--	--	٣,٦٥٣	--	--	--	٥,١٤١	--	٥,١٤١
إجمالي الإيرادات	٣,٩٨٨,٤٨١	١٧٧,٤٢٨	٣٤٦,٤١٦	١٣٣,٩٢٥	١٤٣,٩٠٧	٦٧,٨٤٠	٣,٩٧٨	٤,٨٦١,٩٧٥	--	٤,٨٦١,٩٧٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصرفات المتكبدة	٣,١٩٢,٩٤١	٦٤,٨٤٠	٢٥٧,٦٥١	٢٨٠,٠٩٦	٢,٠٩٤	٩,٧٢٧	٣,٨٠٧,٥١٩	--	٣,٨٠٧,٥١٩
المتعلقة بالمطالبات	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٤,٥٤٠)	--	(٤,٨٤٥)	(٢٦٦,١١٩)	--	(٨,٩٦٩)	(٣٠٤,٥٢٢)	--	(٣٠٤,٥٢٢)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٣,١٦٨,٤٠١	٦٤,٨٤٠	٢٥٢,٨٠٦	١٣,٩٧٧	٢,٠٩٤	٧٥٨	٣,٥٠٢,٩٩٧	--	٣,٥٠٢,٩٩٧
التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	٦٦,٨٠٨	--	(٧,٩٨٦)	٣,٨٨٧	--	٤٢٩	٦٣,١٣٨	--	٦٣,١٣٨
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل	٢٦٨,٠٨٢	١٣,٩٣٦	١٠,٤٨٨	١,٥٧٧	٢٩,٧٨٦	١٣	٣٣١,٣٢٧	--	٣٣١,٣٢٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	مصرفات اكتتاب أخرى	(٢٠,٠٩٦)	--	٢,٢٢٤	(١,٦٨٣)	--	--	(١٩,٥٥٥)	--	(١٩,٥٥٥)
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	٣,٤٨٣,١٩٥	٧٨,٧٧٦	٢٥٧,٥٣٢	١٧,٧٥٨	٢٩,٩٠٧	١,٢٠٠	٣,٨٧٧,٩٠٧	--	٣,٨٧٧,٩٠٧
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة	--	--	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٤,٠٠٧ مليون ريال سعودي.	١٢٦,٩٩٥	١٣,٣١٤	٤٣,٣٢٩	٢٧,٦٢٩	١٢,٠٥٥	٢,٥٣٢	٤٢٤	٢٢٦,٢٧٨	(٨,٩٢٨)	٢١٧,٣٥٠
٤٣,٣٢٢	١٤,٩٠٣	٥٢٤	٣,٣٨٣	١٨,٣١٣	٢,٣٨٥	٧٩٧	٨٣,٦٢٧	--	٨٣,٦٢٧	
--	٦٣,٠٩٧	(٥١٧)	--	٧٤,٨٧٤	٣٦,٨٦٣	--	١٧٤,٣١٧	--	١٧٤,٣١٧	
٣,٦٥٣,٥١٢	١٧٠,٠٩٠	٣٠٠,٨٦٨	٤٨,٧٧٠	١٣٥,١٤٩	٥١,٣١٩	١٣٥,١٤٩	٢,٣٠٣	٤,٣٦٢,٠١١	(٨,٩٢٨)	٤,٣٥٣,٠٨٣

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٤,٠٠٧ مليون ريال سعودي.

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

١٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)

الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي*	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية											
٢٩٥,٥٦٣	--	--	٢٩٥,٥٦٣	--	٢٤,٣٠٤	٩٥١	٧,٥٣٣	٢٥٧,١٥٢	١,٢٦٨	٤,٣٥٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٥,٧٢٦	--	--	١٨٥,٧٢٦	--	--	--	٦,٦٩٨	٧,٩٥٩	--	١٧١,٠٦٩	- أفراد
١٤٠,٠١٣	--	--	١٤٠,٠١٣	١٥٤	--	--	١١,٧٥٧	٤,٠٢٠	--	١٢٤,٠٨٢	- منشآت متناهية الصغر
١٧٧,٢٦٥	--	--	١٧٧,٢٦٥	٢٤٦	--	--	١٨,٨٩٤	١٣,٧٨٦	--	١٤٤,٣٣٩	- منشآت صغيرة
٤,٣٨٧,٢٠٦	--	--	٤,٣٨٧,٢٠٦	١٦,٣٨٥	--	--	٧٣٤,٢٨٠	١٧,٠٩٤	--	٣,٦١٩,٤٤٧	- منشآت متوسطة
٥,١٨٥,٧٧٣	--	--	٥,١٨٥,٧٧٣	١٦,٧٨٥	٢٤,٣٠٤	٩٥١	٧٧٩,١٦٢	٣٠٠,٠١١	١,٢٦٨	٤,٠٦٣,٢٩٢	- شركات
(٥٥,٥٨٢)	--	--	(٥٥,٥٨٢)	(١,٢٠٧)	--	--	(٥٤,٣٧٥)	--	--	--	إعادة التأمين المسند - محلي
(٧٦٠,٣٠١)	--	--	(٧٦٠,٣٠١)	(١٤,٢٤٠)	(٦٤٥)	(١٦)	(٦٦١,٢٢٢)	--	--	(٨٤,١٧٨)	إعادة التأمين المسند - دولي
(٥,١٥٩)	--	--	(٥,١٥٩)	--	--	--	(٣,٧٩٤)	(١,٣٦٥)	--	--	أقساط فائض الخسارة - محلي
(٢,٠٣٤)	--	--	(٢,٠٣٤)	--	--	(١,٢١٨)	(١,٥٠٢)	(٣١٤)	--	--	أقساط فائض الخسارة - دولي
٢,٦٥٧	--	--	٢,٦٥٧	٢,٦٥٧	--	--	--	--	--	--	إيرادات رسوم من التكافل
٤,٣٦٤,٣٥٤	--	--	٤,٣٦٤,٣٥٤	٣,٩٩٥	٢٣,٦٥٩	(٢٨٣)	٥٨,٢٦٩	٢٩٨,٣٣٢	١,٢٦٨	٣,٩٧٩,١١٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٧٣,٣٠٣)	--	--	(٥٧٣,٣٠٣)	١٩٧	(٨,٩٦٨)	١٤	(١٢,٩٢٧)	٧,٧١٥	٢٢	(٥٥٩,٣٥٦)	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣,٧٩١,٠٥١	--	--	٣,٧٩١,٠٥١	٤,١٩٢	١٤,٦٩١	(٢٦٩)	٤٥,٣٤٢	٣٠٦,٠٤٧	١,٢٩٠	٣,٤١٩,٧٥٨	صافي الأقساط المكتتبة
٦٣,٢٢٦	--	--	٦٣,٢٢٦	--	--	--	٦٢,٦١٧	--	--	٦٠٩	عمليات إعادة التأمين
٣,٥٤٢	--	--	٣,٥٤٢	--	--	--	١,٨٩٤	١,٦٤٣	--	٥	إيرادات اكتتاب أخرى
٣,٨٥٧,٨١٩	--	--	٣,٨٥٧,٨١٩	٤,١٩٢	١٤,٦٩١	(٢٦٩)	١٠٩,٨٥٣	٣٠٧,٦٩٠	١,٢٩٠	٣,٤٢٠,٣٧٢	إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصروفات الاكتتاب											
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصرفات المتكبدة											
٣,١٩٧,٣٠٣	--	--	٣,١٩٧,٣٠٣	١٨,٢٢٧	--	--	٨٤,٦٢٧	٢٠٤,٩٨٨	٤٧٣	٢,٨٨٨,٩٧٨	المتعلقة بالمطالبات
(١٠٧,٢٢٨)	--	--	(١٠٧,٢٢٨)	(١٦,٩١٠)	--	--	(٧٤,٢٩٧)	(٣,٣٨٤)	--	(١٢,٦٣٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٠٩٠,٠٧٥	--	--	٣,٠٩٠,٠٧٥	١,٣٢٧	--	--	١٠,٣٣٠	٢٠١,٦٠٤	٤٧٣	٢,٨٧٦,٣٤١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١٣٠,٧٦٣)	--	--	(١٣٠,٧٦٣)	(٦٤)	--	--	١,٤٧٢	(١٢,٢٨٤)	--	(١١٩,٨٨٧)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٢٣٨,٩٤٤	--	--	٢٣٨,٩٤٤	(٢)	٣,٤٩٥	١٥٢	(١,٦٧٨)	(١٥,١٦٢)	(٨٥)	٢٥٢,٢٢٤	التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١١,٢٣٤)	--	--	(١١,٢٣٤)	--	--	--	(١,٧٦٢)	--	--	(٩,٤٧٢)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٣,١٨٧,٠٢٢	--	--	٣,١٨٧,٠٢٢	١,٢٦١	٣,٤٩٥	١٥٢	٨,٣٦٢	١٧٤,١٥٨	٣٨٨	٢,٩٩٩,٢٠٦	التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
٣٧٥	--	--	٣٧٥	٣٧٥	--	--	--	--	--	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٦٦,٤٠٤	--	(٤,٤٧٠)	١٧٠,٨٧٤	٢٦٥	٥٨	٧١	٢١,١٥٨	٣٣,٧٠٢	٩٥	١١٥,٥٢٥	مصروفات اكتتاب أخرى
٦٥,٢٢٦	--	--	٦٥,٢٢٦	١,٧٩١	٧٣٠	٢٨	٦,٢٩٥	٣,١٤٣	٨١	٥٣,١٥٨	حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة
١٥,٥٦٧	--	--	١٥,٥٦٧	--	٧,١٨٣	(٧٦٩)	--	٨,٩٥٤	١٩٩	--	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٣,٤٣٤,٥٩٤	--	(٤,٤٧٠)	٣,٤٣٩,٠٦٤	٣,٦٩٢	١١,٤٦٦	(٥١٨)	٣٥,٨١٥	٢١٩,٩٥٧	٧٦٣	٣,١٦٧,٨٨٩	

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٣,٢٣٧ 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 ٢٠٢٢م

١٨ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(مراجعة)

الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي	المركبات	القطاعات التشغيلية	
											الموجودات	المطلوبات
٧,٥٠١		٧,٥٠١	--	--	--	٦,١٨٥	١,٣١٦	--	--	--	أقساط فائض خسارة مؤجلة	--
١٢٧,٩٥١		١٢٧,٩٥١	٢٦٦	٦	٢٢٣	١٧,٢٠٦	٢٢,٦٦٦	٢٧٢	٨٧,٣٠٢	٢١٤	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	
١,٧٦٢,٣٢٤		١,٧٦٢,٣٢٤	١٩,٨٨٥	--	--	١,٧١٨,١٧٢	٢٤,٠٥٣	--	٢١٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
٣٢٩,٢٤٣		٣٢٩,٢٤٣	١٤,١٨٣	٦٢٢	٧٣	٢٨٥,٥٤٤	٤,٢٥٠	--	٢٤,٥٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها		
٧١٧,٣٨٢		٧١٧,٣٨٢	٧,٨٣٧	١٢٢	٢١١	٦٩٥,٦٩٨	٢	--	١٣,٥١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة		
											الموجودات غير مخصصة:	
											استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات محاسب	
											عنها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع	
											وودائع مضاربة / مرابحة وإيرادات استثمارات	
											مستحقة)	
											ذمم مدينة، صافي	
											نقد وما في حكمه	
											موجودات أخرى غير مخصصة	
											إجمالي الموجودات	
											المطلوبات	
											احتياطي أنشطة تكافل	
											إجمالي مطالبات تحت التسوية	
											احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	
											احتياطي عجز أقساط التأمين	
											دخل عمولة غير مكتسب	
											إجمالي أقساط غير مكتسبة	
											مطلوبات غير مخصصة:	
											أرصدة معيدي التأمين الدائنة	
											مطلوبات أخرى غير مخصصة	
											إجمالي المطلوبات	

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

١٩. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	--	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	--
٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	--	٣,٥٣٦	٣,٥٣٦	--
٢٣٦,٩٧٠	--	٢٣٦,٩٧٠	٢٣٨,٦٠٥	--	٢٣٨,٦٠٥
١٦,٦٢٧	--	١٦,٦٢٧	١٩,٥٩١	--	١٩,٥٩١
٦٠,٨٥٠	--	٦٠,٨٥٠	٦٠,٢١١	--	٦٠,٢١١
٨٩,٥٥٦	٨٩,٥٥٦	--	٩٢,٧٤٥	٩٢,٧٤٥	--
٢,٣٧٠,٩٤٣	٨٣١,٥٨١	١,٥٣٩,٣٦٢	٢,٠٣٦,٤٣٨	٦٦٠,٨٧٥	١,٣٧٥,٥٦٣
٣,٧٨٠,٥٩٨	٢,٠٧٩,٩٧٥	١,٧٠٠,٦٢٣	٤,٥٨٥,٩٧٧	٢,٠٦٦,٦٤٥	٢,٥١٩,٣٣٢
--	٢٢٧,١٢٩	(٢٢٧,١٢٩)	--	١٨٨,٩٣١	(١٨٨,٩٣١)
٦٦٨,٩٦٢	١,٤٤٧	٦٦٧,٥١٥	٥٤٧,٧٢٠	٢,٤٦٣	٥٤٥,٢٥٧
٧,٥٠١	--	٧,٥٠١	٧,٢٦٤	--	٧,٢٦٤
١٢٧,٩٥١	--	١٢٧,٩٥١	١٥١,٥٠٥	--	١٥١,٥٠٥
١,٧٦٢,٣٢٤	--	١,٧٦٢,٣٢٤	٢,٠٩٢,٥٨٦	--	٢,٠٩٢,٥٨٦
٣٢٩,٢٤٣	--	٣٢٩,٢٤٣	٣٦٠,٦٤٥	--	٣٦٠,٦٤٥
٧١٧,٣٨٢	--	٧١٧,٣٨٢	٨٤٩,٨٣٧	--	٨٤٩,٨٣٧
٣,٢٢٢,٠٠١	--	٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٧٠٩,٧٧١	--	٤,٧٠٩,٧٧١
١١,٠٢٩	٤,١٣٦	٦,٨٩٣	٤٦,٢٨٥	١٦,٠٤١	٣٠,٢٤٤
١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢	١,٣٢٦,٠٤٢	٢٤٠,٠١٦	١,٠٨٦,٠٢٦
١٤,٧١٨,٢٥٣	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٣٢٩,٢١٥	١٧,٢٥٣,٧٥٨	٣,٣٩٦,٢٥٢	١٣,٨٥٧,٥٠٦
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٢٥٨,١٦٣	--	٢٥٨,١٦٣	٢٧٩,٨٥٢	--	٢٧٩,٨٥٢
١٤٢,١١٠	--	١٤٢,١١٠	١٣٧,٩١٨	--	١٣٧,٩١٨
٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	--	٣,٥٣٦	٣,٥٣٦	--
١,٠٧٠,٦٣١	٩,٤٠٤	١,٠٦١,٢٢٧	١,٥٠٥,١١٩	١٤,٠١٨	١,٤٩١,١٠١
٣,٣٧٢	--	٣,٣٧٢	٣,٢٥٤	--	٣,٢٥٤
٢,٤٠٠,٧٢٩	--	٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٧٩٤,١٢٩	--	٢,٧٩٤,١٢٩
١,٧٧٠,٢٤١	--	١,٧٧٠,٢٤١	٢,١٣٢,٩٧٠	--	٢,١٣٢,٩٧٠
٣٠,٢٧٧	--	٣٠,٢٧٧	١٠,٧٢٢	--	١٠,٧٢٢
٤٢,٢٨٩	--	٤٢,٢٨٩	٥٧,٠٩٣	--	٥٧,٠٩٣
٥,٠٣١,٢٦٥	--	٥,٠٣١,٢٦٥	٦,١٥٤,٧٢١	--	٦,١٥٤,٧٢١
٥٠٣,٤٠٩	--	٥٠٣,٤٠٩	٨٣٢,٩٧٣	--	٨٣٢,٩٧٣
٨,٦٣٠	٨,٦٣٠	--	٨,٦٠٦	٨,٦٠٦	--
٤١٥,٠٢٣	٤١٥,٠٢٣	--	٢٢٨,٢١٢	٢٢٨,٢١٢	--
١١,٦٧٩,١٨٩	٤٣٦,١٠٧	١١,٢٤٣,٠٨٢	١٤,١٤٩,١٠٥	٢٥٤,٣٧٢	١٣,٨٩٤,٧٣٣
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	١١,٣٤١	٢٨,٤٧٢	(١٧,١٣١)
(٢٠,٠٩٦)	--	(٢٠,٠٩٦)	(٢٠,٠٩٦)	--	(٢٠,٠٩٦)
٤٥٩,١٥٢	٤٥٩,١٥٢	--	٦٦٥,٩١٣	٦٦٥,٩١٣	--
٣,٠٣٩,٠٦٤	٢,٩٥٢,٩٣١	٨٦,١٣٣	٣,١٠٤,٦٥٣	٣,١٤١,٨٨٠	(٣٧,٢٢٧)
١٤,٧١٨,٢٥٣	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٣٢٩,٢١٥	١٧,٢٥٣,٧٥٨	٣,٣٩٦,٢٥٢	١٣,٨٥٧,٥٠٦
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

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

١٩ - المعلومات الإضافية (يتبع)

قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	المساهمین والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمین والشركة التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٢,٢٦٥,٠٥٣	--	٢,٢٦٥,٠٥٣	٣,٢٢٢,٩٢٠	--	٣,٢٢٢,٩٢٠
(٤٨٦,٨٢٨)	--	(٤٨٦,٨٢٨)	(٦٥٣,٧١٦)	--	(٦٥٣,٧١٦)
(٣,٤٨٧)	--	(٣,٤٨٧)	(٨,٦٩٠)	--	(٨,٦٩٠)
٢,١٩٤	--	٢,١٩٤	٩٥٥	--	٩٥٥
١,٧٧٦,٩٣٢	--	١,٧٧٦,٩٣٢	٢,٥٦١,٤٦٩	--	٢,٥٦١,٤٦٩
١٨٠,٨٤٤	--	١٨٠,٨٤٤	(٨,٩٠٣)	--	(٨,٩٠٣)
١,٩٥٧,٧٧٦	--	١,٩٥٧,٧٧٦	٢,٥٥٢,٥٦٦	--	٢,٥٥٢,٥٦٦
٣٨,٨٨١	--	٣٨,٨٨١	٣٢,٢٩٨	--	٣٢,٢٩٨
٩٠.٨	--	٩٠.٨	٣,٣٦٧	--	٣,٣٦٧
١,٩٩٧,٥٦٥	--	١,٩٩٧,٥٦٥	٢,٥٨٨,٢٣١	--	٢,٥٨٨,٢٣١
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					
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي					
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
تكاليف اقتناء وثائق تأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
حصة شركات التأمين من الأرباح المستحقة					
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
٢٧١,١٥٢	١,٤٠٥	٢٦٩,٧٤٧	٣٦٨,٨٥٥	٤,٠٥٨	٣٦٤,٧٩٧
(١٧٩,٨٦٣)	(١,٣١٠)	(١٧٨,٥٥٣)	(٢٠٨,٩٧٩)	(٢,١٥٧)	(٢٠٦,٨٢٢)
٣,١٣٢	--	٣,١٣٢	(٢٥,٣٥٢)	--	(٢٥,٣٥٢)
٨٠,٥٤٨	٢٩,٦٥٥	٥٠,٨٩٣	٧٩,٠٠٨	١٨,٨٤٣	٦٠,١٦٥
٣,٦١٣	٣,٦١٣	--	٥,٠٣٨	٥,٠٣٨	--
٢,١١١	(٢٣٧)	٢,٣٤٨	١٣,١٠٨	(٣,٨٩٢)	١٧,٠٠٠
١٨٠,٦٩٣	٣٣,١٢٦	١٤٧,٥٦٧	٢٣١,٦٧٨	٢١,٨٩٠	٢٠٩,٧٨٨
--	١٣٢,٨١١	(١٣٢,٨١١)	--	١٨٨,٨٠٩	(١٨٨,٨٠٩)
١٨٠,٦٩٣	١٦٥,٩٣٧	١٤,٧٥٦	٢٣١,٦٧٨	٢١٠,٦٩٩	٢٠,٩٧٩
	(٢٢,٢٧٤)			(٢٣,٩٦٧)	
	١٤٣,٦٦٣			١٨٦,٧٣٢	
صافي دخل الاكتتاب					
مصروفات عمومية وإدارية					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها					
إيرادات استثمار، صافي					
الحصة من الربح في استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية					
إيرادات أخرى، صافي					
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة					
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل الزكاة					
مصروف الزكاة					
صافي الربح بعد الزكاة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩ - المعلومات الإضافية (يتبع)

قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات التأمين التابعة	المساهمین والشركة	الإجمالي	عمليات التأمين التابعة	المساهمین والشركة	
بآلاف الريالات السعودية						
٥,١٨٥,٧٧٣	--	٥,١٨٥,٧٧٣	٦,٧٢٩,٩٤٨	--	٦,٧٢٩,٩٤٨	الإيرادات
(٨١٥,٨٨٣)	--	(٨١٥,٨٨٣)	(٩٣٤,١٢٥)	--	(٩٣٤,١٢٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,١٩٣)	--	(٨,١٩٣)	(١٣,٨٩٠)	--	(١٣,٨٩٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢,٦٥٧	--	٢,٦٥٧	٢,٦١٨	--	٢,٦١٨	أقساط فائض الخسارة
٤,٣٦٤,٣٥٤	--	٤,٣٦٤,٣٥٤	٥,٧٨٤,٥٥١	--	٥,٧٨٤,٥٥١	إيرادات رسوم من التكافل
(٥٧٣,٣٠٣)	--	(٥٧٣,٣٠٣)	(٩٩١,٠٠١)	--	(٩٩١,٠٠١)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٧٩١,٠٥١	--	٣,٧٩١,٠٥١	٤,٧٩٣,٥٥٠	--	٤,٧٩٣,٥٥٠	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٦٣,٢٢٦	--	٦٣,٢٢٦	٦٣,٢٨٤	--	٦٣,٢٨٤	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٥٤٢	--	٣,٥٤٢	٥,١٤١	--	٥,١٤١	عمولات إعادة التأمين
٣,٨٥٧,٨١٩	--	٣,٨٥٧,٨١٩	٤,٨٦١,٩٧٥	--	٤,٨٦١,٩٧٥	إيرادات اكتتاب أخرى
						إجمالي الإيرادات
٣,١٩٥,٠٠٤	--	٣,١٩٥,٠٠٤	٣,٧٣٧,٥٩٢	--	٣,٧٣٧,٥٩٢	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢,٢٩٩	--	٢,٢٩٩	٦٩,٩٢٧	--	٦٩,٩٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٢٢٨)	--	(١٠٧,٢٢٨)	(٣٠٤,٥٢٢)	--	(٣٠٤,٥٢٢)	مصروفات منكبدة متعلقة بالمطالبات
٣,٠٩٠,٠٧٥	--	٣,٠٩٠,٠٧٥	٣,٥٠٢,٩٩٧	--	٣,٥٠٢,٩٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣٠,٧٦٣)	--	(١٣٠,٧٦٣)	٦٣,١٣٨	--	٦٣,١٣٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٣٨,٩٤٤	--	٢٣٨,٩٤٤	٣٣١,٣٢٧	--	٣٣١,٣٢٧	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١١,٢٣٤)	--	(١١,٢٣٤)	(١٩,٥٥٥)	--	(١٩,٥٥٥)	التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٣,١٨٧,٠٢٢	--	٣,١٨٧,٠٢٢	٣,٨٧٧,٩٠٧	--	٣,٨٧٧,٩٠٧	التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٧٥	--	٣٧٥	(١١٨)	--	(١١٨)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١٦٦,٤٠٤	(٤,٤٧٠)	١٧٠,٨٧٤	٢١٧,٣٥٠	(٨,٩٢٨)	٢٢٦,٢٧٨	التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
٦٥,٢٢٦	--	٦٥,٢٢٦	٨٣,٦٢٧	--	٨٣,٦٢٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٥,٥٦٧	--	١٥,٥٦٧	١٧٤,٣١٧	--	١٧٤,٣١٧	مصروفات اكتتاب أخرى
٣,٤٣٤,٥٩٤	(٤,٤٧٠)	٣,٤٣٩,٠٦٤	٤,٣٥٣,٠٨٣	(٨,٩٢٨)	٤,٣٦٢,٠١١	حصة شركات التأمين من الأرباح المستحقة
						إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤٢٣,٢٢٥	٤,٤٧٠	٤١٨,٧٥٥	٥٠٨,٨٩٢	٨,٩٢٨	٤٩٩,٩٦٤	صافي دخل الاكتتاب
(٣٣٠,٢١٣)	(٢,٨٦٣)	(٣٢٧,٣٥٠)	(٣٧٩,٨٢٩)	(٣,٨٠٧)	(٣٧٦,٠٢٢)	مصروفات عمومية وإدارية
٣,٧٨٤	--	٣,٧٨٤	(٢٣,٢٩٨)	--	(٢٣,٢٩٨)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
١٥٩,٧٠٤	٧٣,٤٧٥	٨٦,٢٢٩	١٤٢,١٩٩	٢٥,٣٢٨	١١٦,٨٧١	إيرادات استثمار، صافي
٦,٦٣٨	٦,٦٣٨	--	١١,٨٤٦	١١,٨٤٦	--	الحصة من الربح في استثمارات محاسب عنها
٢,٢٨٢	(٣,٠٢٣)	٥,٣٠٥	١٦,٦٢١	(٨,٢٦٤)	٢٤,٨٨٥	بطريقة حقوق الملكية
٢٦٥,٤٢٠	٧٨,٦٩٧	١٨٦,٧٢٣	٢٧٦,٤٣١	٣٤,٠٣١	٢٤٢,٤٠٠	إيرادات أخرى، صافي
--	١٦٨,٠٥١	(١٦٨,٠٥١)	--	٢١٨,١٦٠	(٢١٨,١٦٠)	صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
٢٦٥,٤٢٠	٢٤٦,٧٤٨	١٨,٦٧٢	٢٧٦,٤٣١	٢٥٢,١٩١	٢٤,٢٤٠	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
	(٤٣,٩٤٨)			(٤٥,٤٣٠)		صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل الزكاة
	٢٠٢,٨٠٠			٢٠٦,٧٦١		مصروف الزكاة
						صافي الربح بعد الزكاة

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

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
١٥٨,٤١٩	١٤٣,٦٦٣	١٤,٧٥٦	٢٠٧,٧١١	١٨٦,٧٣٢	٢٠,٩٧٩
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الآخر:					

سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية
الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:

الإستثمارات المتاحة للبيع			الإستثمارات المتاحة للبيع		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
١٦٤,٦٣٢	٥١,٣٦٤	١١٣,٢٦٨	٣١,٦٤٩	٣٥,٢٦٠	(٣,٦١١)
(٤٢,٠٧٤)	(١٦,٥١٦)	(٢٥,٥٥٨)	(١٠٥,١٩٦)	--	(١٠٥,١٩٦)
(٤٥)	(٤٥)	--	(٢,٠٧٣)	(٢,٠٧٣)	--
٢٨٠,٩٣٢	١٧٨,٤٦٦	١٠٢,٤٦٦	١٣٢,٠٩١	٢١٩,٩١٩	(٨٧,٨٢٨)
صافي التغير في القيمة العادلة					
- صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل					
الأولية الموحدة المختصرة					
الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للإستثمارات					
المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية					
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة					
المطابقة:					
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين					
المحول إلى توزيعات الفائض الدائنة					
(١٤,٧٥٦)					
٢٦٦,١٧٦					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
(٢٠,٩٧٩)					
١١١,١١٢					

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٢٢١,٤٧٢	٢٠٢,٨٠٠	١٨,٦٧٢	٢٣١,٠٠١	٢٠٦,٧٦١	٢٤,٢٤٠
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الآخر:					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية					
الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:					
الإستثمارات المتاحة للبيع					
- صافي التغير في القيمة العادلة					
- صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل					
الأولية الموحدة المختصرة					
الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للإستثمارات					
المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية					
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة					
المطابقة:					
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين					
المحول إلى توزيعات الفائض الدائنة					
(١٨,٦٧٢)					
٣٣٠,٨٤٩					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
(٢٤,٢٤٠)					
٦٥,٥٨٩					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٩ - المعلومات الإضافية (يتبع)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهميين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٢٦٥,٤٢٠	٢٤٦,٧٤٨	١٨,٦٧٢	٢٧٦,٤٣١	٢٥٢,١٩١	٢٤,٢٤٠
٧,٦٥٨	--	٧,٦٥٨	١٤,٦٨٠	--	١٤,٦٨٠
١,٧٢٢	--	١,٧٢٢	٣,١٢٨	--	٣,١٢٨
(٣,٧٨٤)	--	(٣,٧٨٤)	٢٣,٢٩٨	--	٢٣,٢٩٨
(٨٣,٨٧١)	(٢٨,٧٦٧)	(٥٥,١٠٤)	(٨٢,٥٠٦)	(٣٥,٢٥١)	(٤٧,٢٥٥)
(٧٨,٠٨٧)	(٤٦,٩٦٢)	(٣١,١٢٥)	(٦٠,٧٦٠)	٨,٥٣١	(٦٩,٢٩١)
٣,٠٠٣	--	٣,٠٠٣	٢٢٤	--	٢٢٤
(٦,٦٣٨)	(٦,٦٣٨)	--	(١١,٨٤٦)	(١١,٨٤٦)	--
١٣,٤٤٣	--	١٣,٤٤٣	٦,٠٨٥	--	٦,٠٨٥
١١٨,٨٦٦	١٦٤,٣٨١	(٤٥,٥١٥)	١٦٨,٧٣٤	٢١٣,٦٢٥	(٤٤,٨٩١)
(١٥١,٢٣٨)	(٤٧٣)	(١٥٠,٧٦٥)	١٢١,٢٤٢	(١,٠١٦)	١٢٢,٢٥٨
٧,٤٣٣	--	٧,٤٣٣	٢٣٧	--	٢٣٧
١٠,٣٤٥	--	١٠,٣٤٥	(٢٣,٥٥٤)	--	(٢٣,٥٥٤)
١٩٨,٣٣٣	--	١٩٨,٣٣٣	(٣٣٠,٢٦٢)	--	(٣٣٠,٢٦٢)
(١٩,٤٧٤)	--	(١٩,٤٧٤)	(٣١,٤٠٢)	--	(٣١,٤٠٢)
(٩٧,٦٨٣)	--	(٩٧,٦٨٣)	(١٣٢,٤٥٥)	--	(١٣٢,٤٥٥)
(١٣٢,٣٧٧)	--	(١٣٢,٣٧٧)	(١,٥١١,٠٦٨)	--	(١,٥١١,٠٦٨)
٤٤٥,٩٤٣	--	٤٤٥,٩٤٣	٣٢٩,٥٦٤	--	٣٢٩,٥٦٤
٦٧٠,٩٨٦	--	٦٧٠,٩٨٦	١,١٢٣,٤٥٦	--	١,١٢٣,٤٥٦
١٥,٣٣٤	--	١٥,٣٣٤	١٤,٨٠٤	--	١٤,٨٠٤
(٣٢٩,٠٩٦)	--	(٣٢٩,٠٩٦)	٣٩٣,٤٠٠	--	٣٩٣,٤٠٠
٢٥٨,٤١٨	--	٢٥٨,٤١٨	٣٦٢,٧٢٩	--	٣٦٢,٧٢٩
(١١,٢٣٤)	--	(١١,٢٣٤)	(١٩,٥٥٥)	--	(١٩,٥٥٥)
٣٧٥	--	٣٧٥	(١١٨)	--	(١١٨)
(٩٨٢,٣٤٣)	(٢٢٧)	(٩٨٢,١١٦)	٤٣٧,٧٧١	٤,٦١٤	٤٣٣,١٥٧
٢,٥٨٨	١٦٣,٦٨١	(١٦١,٠٩٣)	٩٠٣,٥٢٣	٢١٧,٢٢٣	٦٨٦,٣٠٠
(٤,٣٠٥)	--	(٤,٣٠٥)	--	--	--
(٢,٦٢١)	--	(٢,٦٢١)	(٢,٥٥١)	--	(٢,٥٥١)
(١٤,٧٧٩)	(١٤,٧٧٩)	--	(٢٣٢,٢٤١)	(٢٣٢,٢٤١)	--
(٧,٨٦٢)	--	(٧,٨٦٢)	(١٠,٢٧٧)	--	(١٠,٢٧٧)
(٢٦,٩٧٩)	١٤٨,٩٠٢	(١٧٥,٨٨١)	٦٥٨,٤٥٤	(١٥,٠١٨)	٦٧٣,٤٧٢
الأنشطة التشغيلية:					
صافي الربح قبل التخصيص والزيادة					
تسويات للبنود غير النقدية:					
الاستهلاك					
إطفاء موجودات غير ملموسة					
مخصص / (عكس مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها					
دخل توزيعات الأرباح والعمولات					
(الربح)/الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع					
تكلفة تمويل					
الحصة في الربح من الاستثمارات المحاسب عنها					
بطريقة حقوق الملكية، صافي					
مخصص التزامات المنافع المحددة					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
أقساط فائض خسارة مؤجلة					
تكاليف اقتناء وثائق 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 المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها					
احتياطي عجز أقساط التأمين					
احتياطي أنشطة تكافل					
مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى					
تكاليف تمويل مدفوعة					
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين					
زكاة مدفوعة					
المدفوع من التزامات المنافع المحددة					
صافي التدفقات النقدية الناتجة من/المستخدمة في الأنشطة التشغيلية					
الأنشطة الاستثمارية:					
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع					
شراء استثمارات متاحة للبيع					
المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المراجعة					
إيداع في ودائع المضاربة / المراجعة					
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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

٤) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين التابعة	الإجمالي	عمليات التأمين التابعة	الإجمالي	عمليات التأمين التابعة
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
--	--	--	(٣,٥٠٧)	--	(٣,٥٠٧)
(٩٩,٩٤٠)	(٩٩,٩٤٠)	--	(٢٤)	(٢٤)	--
--	٤٣,٢٦٦	(٤٣,٢٦٦)	--	٣٨,١٩٨	(٣٨,١٩٨)
(٩٩,٩٤٠)	(٥٦,٦٧٤)	(٤٣,٢٦٦)	(٣,٥٣١)	٣٨,١٧٤	(٤١,٧٠٥)
الأنشطة التمويلية:					
المسدد من التزامات عقود إيجار					
توزيعات أرباح مدفوعة					
مستحق للمساهمين					
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية					
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة					
٣٥١,٤١٤	٥٠,٩٣٣	٣٠٠,٤٨١	١٣٧,٧٧٦	٢١٢,٨٥٢	(٧٥,٠٧٦)
٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢
٧٩٧,٢٠٨	١٥٩,٣٦٨	٦٣٧,٨٤٠	١,٣٢٦,٠٤٢	٢٤٠,٠١٦	١,٠٨٦,٠٢٦
معلومات إضافية غير نقدية:					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية					
١٢٩,٠٦٢	١٩,٦٠٤	١٠٩,٤٥٨	(١٤٠,١٥٩)	(١٦,٧٩٩)	(١٢٣,٣٦٠)
(١,٠١٣)	(١,٠١٣)	--	(١,٠١٣)	(١,٠١٣)	--

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 ٢٠٢١ م.

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. الأحداث اللاحقة

في ٤ أغسطس ٢٠٢٢ م، بعد الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة تسمى " شركة تري الرقمية لوكالة التأمين" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨١٦٩٠١ بهدف تقديم منتجات وخدمات مبتكرة في رحلة رقمية شاملة لدفع تغلغل التأمين في المملكة العربية السعودية (مثل راحة الاختيار، والمنتجات القائمة على تغيير السلوك، وبرنامج المكافآت)، مع بناء نظام بيئي من الشراكات لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة وتقديم عرض مميز مقابل المنافس المحلي والإقليمي.

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٢ م).