

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة غير المراجعة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
٣٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة



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



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة 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. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

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 لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها من خلال عملية مراجعة. وعليه، فإننا لا نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كما في وللفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ المرفقة للمجموعة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس ووتر هاوس كوبرز
ص.ب. ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١



برايس ووتر هاوس كوبرز، ترخيص رقم ٢٥
برج المملكة، ص.ب. ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١١) ٢١١-٠٤٠١، فاكس: +٩٦٦ (١١) ٢١١-٠٤٠١،
www.pwc.com/middle-east

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

التاريخ: ١٩ مايو ٢٠٢٢ م
الموافق ١٨ شوال
١٤٤٣ هـ

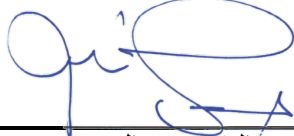


كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي للقران وشركاه محاسبين ومراجعين قانونيين". و هي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لكي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

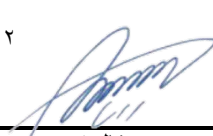
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٣	الموجودات
٣,٠٥٠	٣,١٤٨		وديعة نظامية
٢٣٦,٩٧٠	٢٤٣,٨٠٤		دخل مستحق من الوديعة النظامية
١٦,٦٢٧	٢٠,٤١٢		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي
٦٠,٨٥٠	٦٠,٥٣٣		موجودات غير ملموسة
٨٩,٥٥٦	٩٠,٥٩٣		عقارات استثمارية
٥٨٣,٧٢٦	٥٦٢,٥٣١	٤	استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣,٧٨٠,٥٩٨	٣,٨٥١,٩٣٨	٥	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٥٠١	٩,٦٨٩		ودائع مضاربة / مرابحة
١٢٧,٩٥١	١٥٩,٥٦٧		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١,٧٦٢,٣٢٤	٢,١٠٩,٠٢٩	٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٢٩,٢٤٣	٣٣٣,٧٩٦	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧١٧,٣٨٢	٦١١,٥٤٧	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٣٧٠,٩٤٣	٢,٢٥٠,٦٣٣	٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٤٢٧,٤٧٨	٨	استثمارات متاحة للبيع
١١,٠٢٩	٢٩,٠٩٢		ذمم مدينة، صافي
١,١٨٨,٢٦٦	١,٤١٧,٥٤١	٩	إيرادات استثمار مستحقة
١٤,٦٣٣,٠١٧	١٦,٣٠٦,٣٣١		نقد وما في حكمه
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,٠٥٠	٣,١٤٨		عائد دائن على الوديعة النظامية
٢٥٨,١٦٣	٢٦٠,٧٣٣		توزيعات الفائض الدائنة
١٤٢,١١٠	١٤٣,١٥٦		التزامات المنافع المحددة
٤١٥,٠٢٣	٢٩١,٩٥١		زكاة دائنة
٣,٣٧٢	٣,٤٣٠		احتياطي أنشطة تكافل
١,٧٧٠,٢٤١	١,٨٩٦,٤٢٤	٦	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٧٢٧,٥٣٠	٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣٠,٢٧٧	٣٨,١٣٥	٦	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٢,٢٨٩	٥٥,٢٣٩		دخل عمولة غير مكتسب
٩٨٥,٣٩٥	١,٤٠١,٩٣٧		مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٣١,٢٦٥	٥,٩٠٧,٥٢٨	٦	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٥٠٣,٤٠٩	٥٧٤,٩٥٧		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٨,٦٣٠	٨,٦٢٢		توزيعات أرباح مستحقة
١١,٥٩٣,٩٥٣	١٣,٣١٢,٧٩٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	١١	احتياطي نظامي
١٥٢,٥١٣	٨٦,٩٦١		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٠,٠٩٦)	(٢٠,٠٩٦)		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٤٥٩,١٥٢	٤٧٩,١٨١		أرباح مبقاة
٣,٠٣٩,٠٦٤	٢,٩٩٣,٥٤١		إجمالي حقوق الملكية
١٤,٦٣٣,٠١٧	١٦,٣٠٦,٣٣١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

١٢



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

التزامات محتملة



عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
---------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------

بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٩٢٠,٧٢٠	٣,٥٠٧,٠٢٨
(١١,٩٠١)	(١٥,٨٣٥)
(٣١٧,١٥٤)	(٢٦٤,٥٧٤)
(٤,٧٠٦)	(٥,٢٠٠)
٤٦٣	١,٦٦٣
٢,٥٨٧,٤٢٢	٣,٢٢٣,٠٨٢
(٧٣٨,٦٥٨)	(٨٧٦,٢٦٣)
(١٥,٤٨٩)	(١٠٥,٨٣٥)
١,٨٣٣,٢٧٥	٢,٢٤٠,٩٨٤
٢٤,٣٤٥	٣٠,٩٨٦
٢,٦٣٤	١,٧٧٤
١,٨٦٠,٢٥٤	٢,٢٧٣,٧٤٤

١,٥٠٣,٦٠٩	٢,٠٣١,٦٩٣
١,٠٨٣	٢٧,٥١١
(٤٦,٣٧٠)	(٢١٥,٦٦٩)
١,٤٥٨,٣٢٢	١,٨٤٣,٥٣٥
(٣١,٨٤٧)	٣٢٦,٨٠١
٦١,١٨٤	(٣٤٦,٧٠٥)
١٤١,٣٩٠	١٢٦,١٨٣
(١١,٦٣٥)	(٤,٥٥٣)
(٣٩,٣٩١)	٧,٨٥٨
١,٥٧٨,٠٢٣	١,٩٥٣,١١٩
٣١٠	٥٨
٨٧,٥٨٠	٩٦,٤٠٥
٣٥,٩١٣	٣٦,١٧٩
٦,٣٥٥	٤٧,٩٤٦
١,٧٠٨,١٨١	٢,١٣٣,٧٠٧
١٥٢,٠٧٣	١٤٠,٠٣٧

(١٥٠,٣٥٠)	(١٧٠,٨٥٠)
٦٥٢	٢,٠٥٤
٧٩,١٥٦	٦٣,١٩١
١٧١	٣,٥١٣
(٧٠,٣٧١)	(١٠٢,٠٩٢)

٨١,٧٠٢	٣٧,٩٤٥
٣,٠٢٥	٦,٨٠٨
٨٤,٧٢٧	٤٤,٧٥٣
(٣,٩١٦)	(٣,٢٦١)
٨٠,٨١١	٤١,٤٩٢
(٢١,٦٧٤)	(٢١,٤٦٣)
٥٩,١٣٧	٢٠,٠٢٩

٠,٤٧	٠,١٦
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

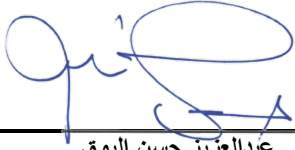
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات
٥٩,١٣٧	٢٠,٠٢٩	
بآلاف الريالات السعودية		

صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

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

٤٢,٥١٧	(١١١,٠٤٨)	٧
(٣٦,٠١٣)	٤٤,٤٣٦	٧
(٩٦٨)	١,٠٦٠	
٦٤,٦٧٣	(٤٥,٥٢٣)	

استثمارات متاحة للبيع:
- صافي التغير في القيمة العادلة
- صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
الحصة من الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى في استثمارات محاسب عنها
بطريقة حقوق الملكية
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة



عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

الإجمالي	الأرباح المبقة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية						
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣٤٥,٩٠٤	(٢٠,٢٦١)	٨٩,٥٣٦	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م - مراجع
٥٩,١٣٧	٥٩,١٣٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة:
٤٢,٥١٧	-	-	٤٢,٥١٧	-	-	صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
(٣٦,٠١٣)	-	-	(٣٦,٠١٣)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٦٨)	-	-	(٩٦٨)	-	-	صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
٦٤,٦٧٣	٥٩,١٣٧	-	٥,٥٣٦	-	-	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى في استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٢,٨٧٤,٠٣٥	٤٠٥,٠٤١	(٢٠,٢٦١)	٩٥,٠٧٢	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م - غير مراجع
٣,٠٣٩,٠٦٤	٤٥٩,١٥٢	(٢٠,٠٩٦)	١٥٢,٥١٣	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م - مراجع
٢٠,٠٢٩	٢٠,٠٢٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة:
(١١١,٠٤٨)	-	-	(١١١,٠٤٨)	-	-	صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
٤٤,٤٣٦	-	-	٤٤,٤٣٦	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٠٦٠	-	-	١,٠٦٠	-	-	صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(٤٥,٥٢٣)	٢٠,٠٢٩	-	(٦٥,٥٥٢)	-	-	الحصة من الدخل الشامل الأخرى في استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٢,٩٩٣,٥٤١	٤٧٩,١٨١	(٢٠,٠٩٦)	٨٦,٩٦١	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م - غير مراجع

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
-----------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------

إيضاحات

بالآلاف الريالات السعودية	
٨٠,٨١١	٤١,٤٩٢
٣,٩١٦	٣,٢٦١
٣,٨٨٥	٧,٨٧٤
٦٠٩	١,٦٠٠
(٦٥٢)	(٢,٠٥٤)
(٤٤,٣٩٧)	(٣٦,٦٩٧)
(٣٦,٠١٣)	٤٤,٤٣٦
١,٥٢٩	٢٢٤
(٣,٠٢٥)	(٦,٨٠٨)
٤,٧٧٤	٣,٠٥٨
١١,٤٣٧	٥٦,٣٨٦
(١٠٥,٤٨٦)	٢١,١٩٥
٤,٧٠٥	(٢,١٨٨)
٦,٧٣٩	(٣١,٦١٦)
٦١,١٨٤	(٣٤٦,٧٠٥)
(١١,٦٣٥)	(٤,٥٥٣)
١٥,٤٨٩	١٠٥,٨٣٥
(٣٧٤,٣٠٨)	(١,٢٠٣,٤٢٣)
٢٥٨,٨٧٩	٧١,٥٤٨
٧٣٨,٦٥٨	٨٧٦,٢٦٣
٨,٦٧٣	١٢,٩٥٠
(٣١,٨٤٧)	٣٢٦,٨٠١
١٤١,٣٩٠	١٢٦,١٨٣
(٣٩,٣٩١)	٧,٨٥٨
٣١٠	٥٨
(٥٧٩,٠٨٩)	٤١٩,٨٢٥
١٠١,٧٠٨	٤٣٦,٤١٧
(٢,٨٤٧)	-
(٣,٨٧٧)	(٢,٠١٢)
(٨٦٢)	(٦٩١)
--	(١٤٤,٥٣٥)
٩٤,١٢٢	٢٨٩,١٧٩

الأنشطة التشغيلية:

صافي الربح العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
تسويات للبنود غير النقدية:
صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
استهلاك
إطفاء موجودات غير ملموسة
عكس ديون مشكوك في تحصيلها
دخل توزيعات الأرباح والعمولات
خسارة / (ربح) من بيع استثمارات
تكلفة تمويل
الحصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
مخصص التزامات المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
أقساط فائض خسارة مؤجلة
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكيدة 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 المتكيدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي أنشطة تكافل
مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

تكاليف تمويل مدفوعة

المدفوع من التزامات المنافع المحددة
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
زكاة مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

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

الأنشطة التمويلية:

المسدد من التزامات عقود إيجار
توزيعات أرباح مدفوعة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

١٢٦,٩٩٦	٢٢٩,٢٧٥	٩
٤٤٥,٧٩٤	١,١٨٨,٢٦٦	٩
٥٧٢,٧٩٠	١,٤١٧,٥٤١	

٦,٥٠٤	(٦١,٦١٢)
(٩٦٨)	١,٠٦٠

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

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

١. عام

شركة التعاونية للتأمين ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وسُجِلت 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	المبلغ الأصلي الأنشطة
الشركة التابعة					
شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
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 البحري.
تطبيق وصيل مزود الخدمة المحدود	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣ م	٤٥٪	٣١ ديسمبر	الربط القائم على الإنترنت وخدمات المعلومات وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.

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

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ مارس 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) ووفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي.

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

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 (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 والسنة 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، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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

(ب) الأحكام والتقدير 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٢. أسس الإعداد (بتبع)

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (بتبع)

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

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

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

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مؤهل يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطلوبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطلوبات 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 المطلوبات. وتستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيتز- فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير اكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم اكتواري أسلوب التجزئة في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة بخصوص أعمال التأمين الصحي. وتنطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية وأنماط تسوية المطلوبات.

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 المطلوبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقها على الجزء غير المكتتب من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه ودرجة التأكد في نهاية الفترة المالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لتكوين احتياطي عجز في أقساط التأمين.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب استخدام أحكام. بالنسبة لصناديق الأسهم الاستثمار، تعد فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاضاً دائماً ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا الحكم، تجري الشركة أيضاً تقييماً لعد أمور أخرى من بينها أخرى الثقلبات العادية في سعر السهم والوضع المالي للمستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بمراجعة السندات الخاصة بها والمصنفة كمتاحة 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 هيكلة مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من المؤشرات على الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

• أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م أن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) يمثل جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس كذلك على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. حيث نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات من أجل التباعد الاجتماعي وفرضت إغلاقاً وحظراً للتجول على مستوى المملكة.

• لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث شهدت العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن. علاوة على ذلك، تم تخفيف متطلبات التباعد الاجتماعي 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 بمدى 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

استناداً إلى تقييم الإدارة، ترى الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير سلبي. وقد شهدت الشركة أثناء فترة الإغلاق انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (بشكل رئيسي مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة) نتج عنه انخفاضاً في تجربة المطالبات. ومع ذلك، تشهد الشركة عقب رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة فيما يتعلق بالتأخير في معالجتها.

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

أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني مؤخراً 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 المطالبات مع الأخذ بعين الاعتبار التعميم الجديد لمجلس الضمان الصحي التعاوني، وأوصى لاحقاً باحتياطي عجز أقساط تأمين بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي لمحفظة التأمين الصحي كما في ٣١ مارس 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 لانخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية للديون، فتشتمل هذه على عوامل مثل صعوبات مالية هامة تواجه المصدرين أو المدينين، والعجز أو التأخر في السداد، واحتمالية أن يدخل المصدر أو المدين في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وغير ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، فقد أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها.

وبناءً على هذه التقييمات، ترى إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي تأثير كبير على النتائج المالية المسجلة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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) (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

٢. أسس الإعداد (بتبع)

(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".	الفترة 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 المفعول بعد للجنة 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 للفترة 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 التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولى، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	الفترة 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)

(و) 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 القياس العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

(أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات ذات الاحتمال المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية؛
- التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية؛ و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

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

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

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

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

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

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

إضافة لذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن نموذج القياس العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الإثبات الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. ويظل نموذج القياس 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 مجدي، عندئذٍ يتعين على المنشأة اختيار طريقة التعديل بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

تجري الشركة في الوقت الحالي تقييماً للتحقق من مدى التأثير الكامل لتطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. قدمت الشركة بالفعل خطة تنفيذ المرحلة الثالثة ونتائج النشاط العملي الأولى غير المراجعة باستخدام بيانات سنة ٢٠٢٠م إلى البنك المركزي السعودي كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة. تخطط الشركة إلى تنفيذ نشاط عملي آخر باستخدام بيانات سنة ٢٠٢١م والتي سيتم تقديمها إلى البنك المركزي السعودي خلال السنة الحالية.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

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

(١) التصنيف والقياس:

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد (بتبع)

و) المعايير الصادرة، ولكن غير سارية المفعول بعد (بتبع)

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 المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات يتم إثباته في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤد 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 منكبدة. وفقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم يعد من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج الخسائر الائتمانية. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير يعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي.

٣) المحاسبة عن التحوط:

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

٤) تاريخ السريان

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

- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (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 ٩,٢٦٠ مليون ريال سعودي وكذلك المطلوبات التي ترتبط بالتأمين في قائمة المركز المالي تضمنت بشكل أساسي مطلوبات نشأت في سياق اكتتاب أعمال التأمين بمبلغ ٨,٣٠٧ مليون ريال سعودي. واستناداً إلى هذه التقييمات، فقد قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وتبعاً لذلك، فقد قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية الموحدة للشركة.

٢. أسس الإعداد (بتبع)

٤) تاريخ السريان (بتبع)

- 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢م، تحتفظ الشركة بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٥,٤٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥,١٠٨ مليون ريال سعودي). تحتفظ الشركة باستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢,٢٥١ 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 ١,١٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٠٧٣ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، تم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة البالغة ٩٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٠٧٣ مليون ريال سعودي). إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس 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 للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، نتوقع 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 لأثار 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 الإلزامي بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- قطاع الحماية والادخار.
- 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.

٣. الوديعة النظامية

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

٤. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٥٧,٦٣٠	٢٤٦,٩٩٧	دفعة مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
٦٨,٢٩٠	٥٩,١٢٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٥٧,٨٠٦	٢٥٦,٤٠٨	موجودات أخرى
٥٨٣,٧٢٦	٥٦٢,٥٣١	

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 حكماً لصالح الجهة المدعى عليها (أي الهيئة) في جلسة استماع افتراضية انعقدت في ٤ أكتوبر ٢٠٢١ م. في يناير ٢٠٢٢ م، قدمت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية الحكم التفصيلي وأسبابه من منظورها. بناءً على ما ورد أعلاه وبموجب المادة ٤٠ (٢) من لوائح وأنظمة الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، قدمت شركة التعاونية للتأمين اعتراضاً للجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢ م، أي خلال ثلاثين يوماً من استلام الحكم. تعتقد الشركة والمستشارون أن هناك أساس قوي للغاية بأن الربط الذي أصدرته الهيئة للمبالغ المتبقية بقيمة ١٤٣ مليون ريال سعودي سيتم رده في جلسة استماع المستوى الثاني لدى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية وبأن المبلغ سيتم إعادته في الوقت المناسب. بناءً على أفضل تقديرات الإدارة تم تسجيل مخصص بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٠ مليون ريال سعودي) في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

٥. ودائع المضاربة / المرابحة

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٣,١٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٨٦٪ سنوياً).

فيما يلي بيان بالحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٢٩١,٤٦٥	١,٧٠٠,٦٢٣	عمليات التأمين
٣,٥٢٤,١٤٨	١,١١٢,٠٢١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣,١١٤,٩٩٠)	(٩٤٦,٤٠٩)	مودعة خلال الفترة/السنة
١,٧٠٠,٦٢٣	١,٨٦٦,٢٣٥	مستحقة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١,٨٤٣,٤٦٧	٢,٠٧٩,٩٧٥	عمليات المساهمين
٤,٣٤٣,٤٧٥	٢٣١,١٥٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤,١٠٦,٩٦٧)	(٣٢٥,٤٢٩)	مودعة خلال الفترة/السنة
٢,٠٧٩,٩٧٥	١,٩٨٥,٧٠٣	مستحقة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٣,٧٨٠,٥٩٨	٣,٨٥١,٩٣٨	الإجمالي

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

٦. إجمالي الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

١. فيما يلي بيان بالحركة في الأقساط غير المكتسبة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية				
٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٣١٣,٨٨٣	٥,٠٣١,٢٦٥
٨,٦٢٤,١١٨	(١,٥٩٤,٤٨٨)	١٠,٢١٨,٦٠٦	٣,٢٢٦,٦١٩	٣,٥٠٧,٠٢٨
(٧,٩٤٥,٩١٥)	١,٥٦٠,٨٠٤	(٩,٥٠٦,٧١٩)	(٢,٢٤٤,٥٢١)	(٢,٦٣٠,٧٦٥)
٤,٣١٣,٨٨٣	(٧١٧,٣٨٢)	٥,٢٩٥,٩٨١	(٦١١,٥٤٧)	٥,٩٠٧,٥٢٨

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٤٤٠,٨٣٠	٢,٧٦٩,٥٣٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٤٠,١٠١)	(٤٢,٠٠٤)	يخصم: القيمة القابلة للتحقق للتخريد والإحلال
٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٧٢٧,٥٣٠	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٧٧٠,٢٤١	١,٨٩٦,٤٢٤	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٠,٢٧٧	٣٨,١٣٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٤,٢٠١,٢٤٧	٤,٦٦٢,٠٨٩	
(١,٧٦٢,٣٢٤)	(٢,١٠٩,٠٢٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٢٩,٢٤٣)	(٣٣٣,٧٩٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٢,٠٩١,٥٦٧)	(٢,٤٤٢,٨٢٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢,١٠٩,٦٨٠	٢,٢١٩,٢٦٤	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، بناءً على توصيات خبرها الاكتواري المعين، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات بما في ذلك احتياطي عجز أقساط التأمين) بقيمة بلغت ٤,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤,٢ مليار ريال سعودي). ويتعلق الجزء الكبير من الاحتياطيات بالقطاع الصحي وقطاع الممتلكات والحوادث والذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م.

٧. الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٩٧,٣١٦	٩٧,٩٦٦
٩٨٨,٣٢٨	٨٠٦,٨٢٣
٢٧٥,٤١٤	٤٧٢,٣٤٠
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠
١٦٨,٠٥٤	٦٨,٠٨٦
<u>١,٥٣٩,٣٦٢</u>	<u>١,٤٥٥,٤٦٥</u>

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 بياناً بالحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٥٣٩,٣٦٢
٤١٦,٨٢٣	١٧٦,٣٩١
(١,٠٦٤,٨٥٢)	(٢٠٩,٨٣٠)
١٦٨,٧٢٧	(٥٠,٤٥٨)
<u>١,٥٣٩,٣٦٢</u>	<u>١,٤٥٥,٤٦٥</u>

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، استثمرت الشركة في أوراق متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة عادلة تبلغ ٢,٢ 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 وتسجيلها في جزر الكايمن. 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 واستثمارات في حقوق ملكية خاصة ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد النهائي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق المتوافقة مع الشريعة والاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة.

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

٧. الاستثمارات المتاحة للبيع (بتبع)

وفيما يلي بياناً بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٣١٥	(٥٠,٤٥٨)
(٥,٥٦٧)	٣٥,٩٠٥
٢١,٧٤٨	(١٤,٥٥٣)
١٥,٢٠٢	(٦٠,٥٩٠)
(٣٠,٤٤٦)	٨,٥٣١
(١٥,٢٤٤)	(٥٢,٠٥٩)
٦,٥٠٤	(٦٦,٦١٢)

عمليات التأمين
التغير في القيمة العادلة
صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة

عمليات المساهمين
التغير في القيمة العادلة
صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة

الإجمالي

٨. الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١,٤٦٨,٧١٦	٢,٤٠٤,٠٥٣
١,٥٥٨,٢٩٧	١,٩٢٨,٠٥٥
٣٨١,٧٢٩	٢٩٥,٢٩٣
٣,٤٠٨,٧٤٢	٤,٦٢٧,٤٠١
٥١,٤٠٩	٣٦,١٧٣
٢,٥٨٢	٢,٥٨٢
٣,٤٦٢,٧٣٣	٤,٦٦٦,١٥٦
(٢٤٠,٧٣٢)	(٢٣٨,٦٧٨)
٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٤٢٧,٤٧٨

حاملي وثائق 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)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١,١٦١,١٠٢	١,٣١٧,٢٧٢
١,١٦١,١٠٢	١,٣١٧,٢٧٢
٢٧,١٦٤	١٠٠,٢٦٩
٢٧,١٦٤	١٠٠,٢٦٩
١,١٨٨,٢٦٦	١,٤١٧,٥٤١

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 ٨٢ 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.

١٠. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٢٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها.

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

٣١ مارس ٢٠٢٢ م		
المصرح به والمصدر	المدفوع	عدد الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٢٦,٧٦٧	٩٢٦,٧٦٧	٩٢,٦٧٦,٧٣١
٣٢٣,٢٣٣	٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٣٢٣,٢٦٩
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
المصرح به والمصدر	المدفوع	عدد الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
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 *

مملوك بواسطة الجمهور

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

* خلال الفترة، نقلت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال عملية إعادة الهيكلة جزءاً من قيمة ملكيتها في الشركات المدرجة في تداول إلى الشركات التابعة. وبالتالي، بلغت نسبة ملكية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٢٥,٨٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٦,٧٨٪).

١١. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وفقاً 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، كانت الشركة مسؤولة بشكل محتمل عن خطابات ضمان صادرة نيابة عنها بواسطة البنوك بمبلغ ٢٦٧ 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 تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

١٣. توزيعات حصة التأمين

١- (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 صافي نتائج محفظة منافذ بعد خصم البندين المذكورين أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م، وفقاً لاتفاقية مشتركة جديدة تم توقيعها مع ٣ شركات تأمين أخرى وشركة نجم لخدمات التأمين "نجم"، سيكون نجم مسؤولاً عن إدارة منافذ (الموقع الخارجي) وسوف يتصرف كوكيل نيابة عن شركات التأمين في الاتفاقية. ويتمحور الغرض من إعادة الهيكلة هذه في التعامل مع بيع ووثائق التأمين للمركبات الأجنبية التي تدخل أو تعبر حدود المملكة العربية السعودية نيابة عن شركات التأمين المشاركة.

وسيشارك نجم ووثائق التأمين بصورة متساوية مع شركات التأمين المشاركة وسيتم تسجيل محاسبة أقساط التأمين وتكاليف المطالبات ذات الصلة بشكل منفصل من قبل كل شركة من شركات التأمين المشاركة في القوائم المالية الخاصة بها.

١٣. توزيعات حصة التأمين (يتبع)

٢- اتفاقية الحج والعمرة المشتركة:

وقعت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٠م إلى جانب ٢٨ شركة تأمين أخرى اتفاقية العمرة المشتركة المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م. اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠٢٢م، وقعت الشركة أيضاً على الملحق "١" لاتفاقية العمرة المشتركة الحالية مع وزارة الحج والعمرة لتشمل تأمين الحج المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث العامة بما في ذلك تغطية كوفيد-١٩. وتعلق 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 المكتتبه 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 المكتتبه من خلال وسيط؛
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة الحج والعمرة لوزارة الحج والعمرة؛
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة الحج والعمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

٣- اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩:

وقعت الشركة في ٦ أبريل ٢٠٢١م 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 ٢٠٢١م. وتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين المسافرين إلى الخارج.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

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 بياناً بتفاصيل أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها ذات الصلة:

رصيد مدين/دائن) كما في		المعاملات للفترة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية				
				المساهمون الرئيسيون
١٥,٩٥١	٥٤,٠٥٩	٢٦,٧٣٠	٥٣,٤٤٧	أقساط تأمين مكتتبة
(٢,٤٥٧)	(٢٤٧)	(٣٨٧)	٢,٢١٠	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
--	-	٤٥	٥٧	مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية
--	-	--	٨٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى
				الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٧٥	٩٩	٤٧	٦٩	أقساط تأمين مكتتبة
--	-	١,١٢٨	٤٥١	أتعاب وصيل مدفوعة
٥٨٢	٦٢٥	٥,٤٥٦	١,٨٤١	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين
				شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو ممارس عليها تأثيراً جوهرياً من قبل الأطراف ذات العلاقة
				أقساط تأمين مكتتبة
٣٦٥,٧٢٢	٢٤١,١٣٥	١٣٥,٥٩٧	٢٥٤,٦٢٠	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٦٧٠)	(٢,٤١٢)	(٢,٢٨٠)	٢,٢٥٨	مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية
--	-	١٤٣	٤١١	مصروفات إيجار مدفوعة
(٥٦١)	(٥٤٣)	٩٧١	٦٣	

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:

٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٥٨٦	٢,٩٢١	رواتب وبدلات أخرى
٢٨٦	١٨٩	تعويضات نهاية الخدمة

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

بآلاف الريالات السعودية				٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
				صناديق استثمار
٩٧,٩٦٦	-	٩٧,٩٦٦	-	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٨٠٦,٨٢٣	-	٣٣,٠٩١	٧٧٣,٧٣٢	ادارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
٤٧٢,٣٤٠	-	-	٤٧٢,٣٤٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٦٨,٠٨٦	-	٦٨,٠٨٦	-	
١,٤٥٥,٤٦٥	١٠,٢٥٠	١٩٩,١٤٣	١,٢٤٦,٠٧٢	
				عمليات المساهمين
				صناديق استثمار
٥٦٩,١٥٧	--	٥٦٩,١٥٧	--	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٦٥,١٦١	--	٢٧,٤٧٨	١٣٧,٦٨٣	ادارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
٤٥,٦٨١	--	--	٤٥,٦٨١	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٥,١٦٩	--	١٥,١٦٩	--	
٧٩٥,١٦٨	--	٦١١,٨٠٤	١٨٣,٣٦٤	
٢,٢٥٠,٦٣٣	١٠,٢٥٠	٨١٠,٩٤٧	١,٤٢٩,٤٣٦	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
				صناديق استثمار
٩٧,٣١٦	--	٩٧,٣١٦	--	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٩٨٨,٣٢٨	--	١٨٠,٢٠٠	٨٠٨,١٢٨	ادارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
٢٧٥,٤١٤	--	--	٢٧٥,٤١٤	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	--	--	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٦٨,٠٥٤	--	١٦٨,٠٥٤	--	
١,٥٣٩,٣٦٢	١٠,٢٥٠	٤٤٥,٥٧٠	١,٠٨٣,٥٤٢	
				عمليات المساهمين
				صناديق استثمار
٥٩٢,١٦٠	--	٥٩٢,١٦٠	--	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٦٧,٨٠٩	--	٣٥,٩٨٥	١٣١,٨٢٤	ادارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
٥١,٠٩٩	--	--	٥١,٠٩٩	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٢٠,٥١٣	--	٢٠,٥١٣	--	
٨٣١,٥٨١	--	٦٤٨,٦٥٨	١٨٢,٩٢٣	
٢,٣٧٠,٩٤٣	١٠,٢٥٠	١,٠٩٤,٢٢٨	١,٢٦٦,٤٦٥	الإجمالي

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

بآلاف الريالات السعودية		إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في		الرصيد في ١		الرصيد في ٣١	
		الدخل	قائمة الدخل	استبعايدات	مشتريات	يناير	مارس ٢٠٢٢ م (غير
		الدخل الشامل الآخر					مراجعة)
الرصيد في ٣١							مارس ٢٠٢١ م
١٠,٢٥٠		-	-	-	-	١٠,٢٥٠	عمليات التأمين
١٠,٢٥٠		-	-	-	-	١٠,٢٥٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
الإجمالي							
بآلاف الريالات السعودية		إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في		الرصيد في ١		الرصيد في ٣١	
		الدخل	قائمة الدخل	استبعايدات	مشتريات	يناير	ديسمبر ٢٠٢١ م
		الدخل الشامل الآخر					(مراجعة)
الرصيد في ٣١							عمليات التأمين
١٠,٢٥٠		--	--	--	--	١٠,٢٥٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠		--	--	(٥٣,١٤٥)	--	٥٣,١٤٥	عمليات المساهمين
١٠,٢٥٠		--	--	(٥٣,١٤٥)	--	٥٣,١٤٥	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
الإجمالي						٦٣,٣٩٥	
				(٥٣,١٤٥)	--		ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م و ٣١ مارس ٢٠٢١ م بقسمة صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

١٦. ربحية السهم

١٧. الزكاة

موقف الربوط

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠٢٠ م. وقد أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م، حيث تم تقديم اعتراض عن هذه السنوات. ورفضت الهيئة الاعتراض على الربوط التي قدمتها الشركة للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م وقدمت الشركة استئنافاً للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية. وتواصلت الشركة مع لجنة تسوية المنازعات من أجل مناقشة تسوية نقاط الاستئناف المُعترض عليها بشكل ودي للسنوات من 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 تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 والمصروفات 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 والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والقروض قصيرة الأجل وأرصدة معيدي التأمين الدائنة الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

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

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

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين - العمر	قطاع التأمين على المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية											
الإيرادات											
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١,٦٢٤	٦٨,٤٦٢	١٧٣,٤٦٨	٦,٧٨١	٥٩,١٢٦	٣٧,١٦٨	-	٣٥٦,٦٢٩	--	--	٣٥٦,٦٢٩
- أفراد	١١٤,٠٢٥	-	١١,٣٤٢	٩,٠٩٧	-	-	-	١٣٤,٤٦٤	--	--	١٣٤,٤٦٤
- منشآت متناهية الصغر	٨١,٩١٢	-	٤,٣٨٧	٤,١٤٦	-	-	٧٠	٩٠,٥١٥	--	--	٩٠,٥١٥
- منشآت صغيرة	٨٣,١١١	-	٤٥,٣١٩	٦,٤١٤	-	-	٢١٧	١٣٥,٠٦١	--	--	١٣٥,٠٦١
- منشآت متوسطة	٢,٤٩١,٠٣٥	-	٨,٩٩٥	٢٨٣,٥٩٧	-	-	٦,٧٣٢	٢,٧٩٠,٣٥٩	--	--	٢,٧٩٠,٣٥٩
- شركات	٢,٧٨١,٧٠٧	٦٨,٤٦٢	٢٤٣,٥١١	٣١٠,٠٣٥	٥٩,١٢٦	٣٧,١٦٨	٧,٠١٩	٣,٥٠٧,٠٢٨	--	--	٣,٥٠٧,٠٢٨
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(١٥,٨٣٥)	-	-	-	(١٥,٨٣٥)	--	--	(١٥,٨٣٥)
إعادة التأمين المسند - دولي	(٢٣٦)	-	-	(٢٥٣,٤٢٨)	(٤,٠٨٣)	(٩٥٢)	-	(٢٦٤,٥٧٤)	--	--	(٢٦٤,٥٧٤)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	(٣,٣٨٧)	(١,٠٩٧)	-	-	(٥,٢٠٠)	--	--	(٥,٢٠٠)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٣	١,٦٦٣	--	--	١,٦٦٣
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٧٨١,٤٧١	٦٨,٤٦٢	٢٤٢,٧٩٥	٣٧,٣٨٥	٥٣,٩٤٦	٣٦,٢١٦	٢,٨٠٧	٣,٢٢٣,٠٨٢	--	--	٣,٢٢٣,٠٨٢
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٨٦٢,٨٦٩)	(١٦,٦٨٤)	(٨٠,٩٦٤)	(٤,٤٨٥)	(١٣,٤١٤)	(٣,٤١١)	(٢٧١)	(٩٨٢,٠٩٨)	--	--	(٩٨٢,٠٩٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٩١٨,٦٠٢	٥١,٧٧٨	١٦١,٨٣١	٣٢,٩٠٠	٤٠,٥٣٢	٣٢,٨٠٥	٢,٥٣٦	٢,٢٤٠,٩٨٤	--	--	٢,٢٤٠,٩٨٤
عمولات إعادة التأمين	٣٥٧	-	-	٣٠,٦٢٩	-	-	-	٣٠,٩٨٦	--	--	٣٠,٩٨٦
إيرادات اكتتاب أخرى	٢٦١	-	٨٦	١,٤٢٧	-	-	-	١,٧٧٤	--	--	١,٧٧٤
إجمالي الإيرادات	١,٩١٩,٢٢٠	٥١,٧٧٨	١٦١,٩١٧	٦٤,٩٥٦	٤٠,٥٣٢	٣٢,٨٠٥	٢,٥٣٦	٢,٢٧٣,٧٤٤	--	--	٢,٢٧٣,٧٤٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب											
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتكبدة	١,٧١١,٣٠٤	٢٥,٥١٩	١١٩,٠٠٠	١٩٤,٧٤٥	١١٤	١,٠٥٢	٧,٤٧٠	٢,٠٥٩,٢٠٤	--	--	٢,٠٥٩,٢٠٤
المتعلقة بالمطالبات	(١٨,٤٨١)	-	(٢,٣٤١)	(١٨٧,٩٢٢)	(١٠)	-	(٦,٩١٥)	(٢١٥,٦٦٩)	--	--	(٢١٥,٦٦٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٦٩٢,٨٢٣	٢٥,٥١٩	١١٦,٦٥٩	٦٨,٢٢٣	١٠٤	١,٠٥٢	٥٥٥	١,٨٤٣,٥٣٥	--	--	١,٨٤٣,٥٣٥
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٢٢,٩٣٠)	-	(٥٠٢)	٣,٤٦٠	-	-	٦٨	(١٩,٩٠٤)	--	--	(١٩,٩٠٤)
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٩٨,٤٢٣	٤,٥١٥	١,٧٧٧	١,١٨٢	٨,٣٩٤	٧,٣٣٨	١	١٢١,٦٣٠	--	--	١٢١,٦٣٠
عنها، صافي	٥,١٨١	-	٢,٦٠٦	٧١	-	-	-	٧,٨٥٨	--	--	٧,٨٥٨
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	١,٧٧٣,٤٩٧	٣٠,٠٣٤	١٢٠,٥٤٠	١١,٥٣٦	٨,٤٩٨	٨,٣٩٠	٦٢٤	١,٩٥٣,١١٩	--	--	١,٩٥٣,١١٩
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	-	-	-	-	-	-	٥٨	٥٨	--	--	٥٨
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	٥٩,٧٠٤	-	٣,٨٩٠	١٩,٦٧٥	٣,٣٥٧	١,٠٦٩	١٨٥	(٤,٨٧٠)	--	--	(٤,٨٧٠)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٢١,٨٩٢	-	١,٣٠٧	٢,٣١٨	٤,٩٣٢	١,١٦٣	٣٢٩	٣٦,١٧٩	--	--	٣٦,١٧٩
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	٤٦٧	-	٢١,١٢٥	١٥,٢٧٤	-	٤٧,٩٤٦	--	--	٤٧,٩٤٦
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة	١,٨٥٥,٠٩٣	٤٩,٢٤٢	١٤١,٩٨٩	٢٧,٢٤٩	٣٧,٩١٢	٢٥,٨٩٦	١,١٩٦	٢,١٣٨,٥٧٧	(٤,٨٧٠)	--	٢,١٣٣,٧٠٧

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ١,٨٩٥ مليون ريال سعودي.

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

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)

قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية									
٦٤,١٢٧	٢,٥٣٦	١٩,٩٢٨	٣٧,٧٠٧	٢,٦٢٠	٦,٩٠٩	١,٣٤٠	١٣٥,١٦٧	٤,٨٧٠	١٤٠,٠٣٧
صافي دخل الاكتتاب									
(مصاريق) / إيرادات غير موزعة									
مصروفات عمومية وإدارية									
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها									
إيرادات استثمار، صافي									
الحصة من الربح في استثمارات محاسب									
عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي									
إيرادات أخرى، صافي									
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة									
(١٦٩,٢٠٠)	(٣٠٠)	(١,٣٥٠)	(١٧٠,٨٥٠)	٢,٠٥٤	٥٦,٧٠٦	٧,٨٨٥	(٤,٣٧٢)	٣,٥١٣	٤٤,٧٥٣
٦٣,١٩١	٦,٤٨٥	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨
١١,٩٤٣	١٩٨	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢

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

١.٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)

الإيرادات	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين على المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات العامة - والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العمرة والأدخار	قطاع الحماية والتأمين	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٦١	١٢٥,٧١٤	٤,٢٥٧	٢٩٢	--	١٣٣,٨٩٠	--	--	١٣٣,٨٩٠
- أفراد	--	٤,٦٩٦	٣,٣٤٢	--	--	١٠١,٠٣٨	--	--	١٠١,٠٣٨
- منشآت متناهية الصغر	--	٢,٤٤٧	٤,٦١٨	--	٤٨	٦٩,٠٩٤	--	--	٦٩,٠٩٤
- منشآت صغيرة	--	٢,٦٧٥	٩,٦٠٣	--	١٤٧	٩٦,٤٠٧	--	--	٩٦,٤٠٧
- منشآت متوسطة	--	١٠,٤٧٤	٢٥٠,٥٧٥	--	١,٥٦١	٢,٥٢٠,٢٩١	--	--	٢,٥٢٠,٢٩١
- شركات	٤٦١	١٤٦,٠٠٦	٢٧٢,٣٩٥	٢٩٢	١,٧٥٦	٢,٩٢٠,٧٢٠	--	--	٢,٩٢٠,٧٢٠
إعادة التأمين المسند - محلي	--	--	(١١,٩٠١)	--	--	(١١,٩٠١)	--	--	(١١,٩٠١)
إعادة التأمين المسند - دولي	--	--	(٢٣١,٧٩٣)	--	(١,٥٨٠)	(٣١٧,١٥٤)	--	--	(٣١٧,١٥٤)
أقساط فائض الخسارة	--	--	(٨٤٠)	--	(١,٢١٨)	(٤,٧٠٦)	--	--	(٤,٧٠٦)
إيرادات رسوم من التكافل	--	--	--	--	٤٦٣	٤٦٣	--	--	٤٦٣
صافي الأقساط المكتتبة	٤٦١	١٤٥,١٦٦	٢٦,٠٥٣	(٩٢٦)	٦٣٩	٢,٥٨٧,٤٢٢	--	--	٢,٥٨٧,٤٢٢
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٦٢)	٨,٢٦٨	(٤,٩٣٨)	(٣٩)	١١١	(٧٥٤,١٤٧)	--	--	(٧٥٤,١٤٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٩٩	١٥٣,٤٣٤	٢١,١١٥	(٩٦٥)	٧٥٠	١,٨٣٣,٢٧٥	--	--	١,٨٣٣,٢٧٥
عمولات إعادة التأمين	--	--	٢٤,٢١٣	--	--	٢٤,٣٤٥	--	--	٢٤,٣٤٥
إيرادات اكتتاب أخرى	--	--	١,٢٨٦	--	--	٢,٦٣٤	--	--	٢,٦٣٤
إجمالي الإيرادات	٣٩٩	١٥٤,٧٧٩	٤٦,٦١٤	(٩٦٥)	٧٥٠	١,٨٦٠,٢٥٤	--	--	١,٨٦٠,٢٥٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١٧٢	٩٩,٠٥٣	٣٨,٥٨٢	--	١٢,٠٢٢	١,٥٠٤,٦٩٢	--	--	١,٥٠٤,٦٩٢
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المكتتبة المتعلقة بالمطالبات	--	(٢,١٣٨)	(٣١,٥٣٨)	--	(١١,١٩٠)	(٤٦,٣٧٠)	--	--	(٤٦,٣٧٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٧٢	٩٦,٩١٥	٧,٠٤٤	--	٨٣٢	١,٤٥٨,٣٢٢	--	--	١,٤٥٨,٣٢٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	--	(١١,٠٥٢)	(٢,٦٤٤)	--	(٤٨٤)	٢٩,٣٣٧	--	--	٢٩,٣٣٧
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغييرات في احتياطي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي	(١٨٢)	(١٢,٩٩٩)	(٢٢٤)	١٤	--	١٢٩,٧٥٥	--	--	١٢٩,٧٥٥
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	--	--	(٤,٦٨٤)	--	--	(٣٩,٣٩١)	--	--	(٣٩,٣٩١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة	(١٠)	٧٢,٨٦٤	(٥٠٨)	١٤	٣٤٨	١,٥٧٨,٠٢٣	--	--	١,٥٧٨,٠٢٣
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	--	--	--	--	٣١٠	٣١٠	--	--	٣١٠
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٢٨	١٨,٦٩٢	١٠,٤٢١	٨	١٢٥	٩٠,٦٤٥	(٣,٠٦٥)	--	٨٧,٥٨٠
مصروفات اكتتاب أخرى	٣٦	٢,٠٧٦	٢,٤٢٢	١٠	١,٦٨٣	٣٥,٩١٣	--	--	٣٥,٩١٣
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة	١١٨	٧,٣٣٣	--	(١,٠٩٦)	--	٦,٣٥٥	--	--	٦,٣٥٥
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١٧٢	١٠٠,٩٦٥	١٢,٣٣٥	(١,٠٦٤)	٢,٤٦٦	١,٧١١,٢٤٦	(٣,٠٦٥)	--	١,٧٠٨,١٨١

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ١,٧١٠ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٨ . القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي		قطاع التأمين على المركبات		قطاع التأمين على الممتلكات		قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرية		الإجمالي
	القطاعات التشغيلية	الإجمالي	القطاعات التشغيلية	الإجمالي	القطاعات التشغيلية	الإجمالي	القطاعات التشغيلية	الإجمالي	
صافي دخل الاكتتاب	٦٢,٣٠٥	٢٢٧	٥٣,٨١٤	٣٤,٢٧٩	٩٩	(١,٧١٦)	١٤٩,٠٠٨	٣,٠٦٥	١٥٢,٠٧٣
(مصاريق) / إيرادات غير موزعة									
مصروفات عمومية وإدارية									
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها									
دخل استثمار، بالصافي									
الحصة من الربح في استثمارات محاسب عنها									
بطريقة حقوق الملكية، صافي									
إيرادات أخرى، صافي									
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة	٢٩,٩٥٧	(٢,٧٨٦)	٣٥,٣٣٦	٦٥٢	١٧١	٣,٠٢٥	١٤٨,٧٩٧	(١٥٦)	(١٥٠,٣٥٠)
	٣٩,١٥٦	١٢٣	٤٣,٨٢٠	٦٥٢	١٧١	٣,٠٢٥	١٤٩,٠٠٨	٣,٠٦٥	١٥٢,٠٧٣

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

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين - العمره	قطاع التأمين على المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمره	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
الموجودات	-	-	٦٠٠	٥,٧٩٧	٣,٢٩٢	-	-	٩,٦٨٩	٩,٦٨٩	٩,٦٨٩	٩,٦٨٩
أقساط فائض خسارة مؤجلة	١,٥١٧	-	-	٢٣,٥٤٣	١,٣١٠	٧	٦١٧	١٥٩,٥٦٧	١٥٩,٥٦٧	١٥٩,٥٦٧	١٥٩,٥٦٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	-	-	-	٢٦,٦٩٥	-	-	-	٢,١٠٩,٠٢٩	٢,١٠٩,٠٢٩	٢,١٠٩,٠٢٩	٢,١٠٩,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	-	-	-	٢٣,١٥٢	-	-	١٨,٩٠٠	٣٣٣,٧٩٦	٣٣٣,٧٩٦	٣٣٣,٧٩٦	٣٣٣,٧٩٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	-	-	-	٤,٠٢٧	٦٦٦	٨٣٥	١٤,١٨٣	٦١١,٥٤٧	٦١١,٥٤٧	٦١١,٥٤٧	٦١١,٥٤٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	٢	٦٠٤,٩٠٣	١,٢٠٦	٢٢٢	٥,١٨٧	-	-	-	-
الموجودات غير الموزعة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات محاسب عنها بطريفة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مرابحة وإيرادات استثمارات مستحقة)	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٩٥,٨٢٢	٣,٣٩٥,٨٢٢	٣,٣٩٥,٨٢٢	٣,٣٩٥,٨٢٢
ذمم مدينة، صافي	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٧,٤٧٨	٤,٤٢٧,٤٧٨	٤,٤٢٧,٤٧٨	٤,٤٢٧,٤٧٨
نقد وما في حكمه	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٦٥	٨٩,٠٠٤	٨٩,٠٠٤	١,٤١٧,٥٤١
موجودات أخرى غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,٥٠٧	١٣٠,٣٨٨	١٣٠,٣٨٨	٩٥٤,٨٩٥
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٨٨,٧٠٧	٣,١٠٦,٣٥٩	٣,١٠٦,٣٥٩	١٦,٣٠٦,٣٣١
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٣٠	٣,٤٣٠	٣,٤٣٠	٣,٤٣٠
احتياطي أنشطة تكافل	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٧٢	٢٠,٣٧٢	٢٠,٣٧٢	٢,٧٢٧,٥٣٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٣٢٥,٦٩٨	-	-	١٨٢,٢٠٧	٢,١٩٩,٢٥٣	-	-	١,٨٩٦,٤٢٤	١,٨٩٦,٤٢٤	١,٨٩٦,٤٢٤	١,٨٩٦,٤٢٤
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١,٣٩٤,٨٩٧	٥,٩١٠	-	١٣٧,٥٢٨	٣٠٢,٩٠٩	٢٨,٢٨١	١١,٤٥٨	٣٨,١٣٥	٣٨,١٣٥	٣٨,١٣٥	٣٨,١٣٥
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	٢,٦٠٦	١٠,١٥٩	-	-	٥٥,٢٣٩	٥٥,٢٣٩	٥٥,٢٣٩	٥٥,٢٣٩
دخل عمولة غير مكتسب	-	-	-	-	٥٢,٣٩٠	-	-	٥,٩٠٧,٥٢٨	٥,٩٠٧,٥٢٨	٥,٩٠٧,٥٢٨	٥,٩٠٧,٥٢٨
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٤,٧٦٢,٢٨٨	٢٠,٢٢٦	٤١٠,١٩٧	٦٨٣,١٩٠	١٧,٤٦٩	٧,٧٩٧	٦,٣٦١	٥٧٤,٩٥٧	٥٧٤,٩٥٧	٥٧٤,٩٥٧	٥٧٤,٩٥٧
مطلوبات غير موزعة:	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٠,٩٧٦	١,٧٩٠,٩٧٦	١,٧٩٠,٩٧٦	٢,١٠٩,٥٤٧
أرصدة معيدي التأمين الدائنة	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢١	٧,٢٢١	٧,٢٢١	٧,٢٢١
مطلوبات أخرى غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٩٤,٢١٩	١٢,٩٩٤,٢١٩	١٢,٩٩٤,٢١٩	١٣,٣١٢,٧٩٠
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٠٦,٣٥٩	٣,١٠٦,٣٥٩	٣,١٠٦,٣٥٩	١٣,٣١٢,٧٩٠

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

١٨ . القطاعات التشغيلية (بتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمر	قطاع التأمين على المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
الموجودات											
أقساط فائض خسارة موجلة	--	--	١,٣١٦	٦,١٨٥	--	--	--	٧,٥٠١	٧,٥٠١		٧,٥٠١
تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة	٢٧٢	--	٢٢,٦٦٦	١٧,٢٠٦	٢٣٣	٦	٢٦٦	١٢٧,٩٥١	١٢٧,٩٥١		١٢٧,٩٥١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	--	--	٢٤,٠٥٣	١,٧١٨,١٧٢	--	--	١٩,٨٨٥	١,٧٦٢,٣٢٤	١,٧٦٢,٣٢٤		١,٧٦٢,٣٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	--	--	٤,٢٥٠	٢٨٥,٥٤٤	٧٣	٦٢٢	١٤,١٨٣	٣٢٩,٢٤٣	٣٢٩,٢٤٣		٣٢٩,٢٤٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	--	--	٢	٦٩٥,٦٩٨	٢١١	١٢٢	٧,٨٣٧	٧١٧,٣٨٢	٧١٧,٣٨٢		٧١٧,٣٨٢
الموجودات غير الموزعة:											
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مراهجة وإيرادات استثمارات مستحقة)								٣,٠٠٥,٢٤٨	٣,٠٠٥,٢٤٨		٦,٣١٢,٩٧٦
ذمم مدينة، صافي نقد وما في حكمه								١٠,١٠٠	١٠,١٠٠		١,١٨٨,٢٦٦
موجودات أخرى غير موزعة								١٢٩,٤٩٧	١٢٩,٤٩٧		٩٦٥,٣٧٣
إجمالي الموجودات								٣,١٥١,٨٠٩	٣,١٥١,٨٠٩		١٤,٦٣٣,٠١٧
المطلوبات											
احتياطي أنشطة تكافل إجمالي مطالبات تحت التسوية	--	--	--	--	--	--	--	٣,٣٧٢	٣,٣٧٢		٣,٣٧٢
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٣,٩٥	١,٣٩٥	١٨٣,٦١٠	١,٨٤٨,٩٩٥	٢,٤٧١	٢٠,٧٣٠	١٥,٤٤٠	٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٤٠٠,٧٢٩		٢,٤٠٠,٧٢٩
احتياطي عجز أقساط التأمين	--	--	--	١٠,٠٨٨	--	--	٩٣	٣٠,٢٧٧	٣٠,٢٧٧		٣٠,٢٧٧
دخل عمولة غير مكتسب	--	--	--	٤٠,٦١٦	--	--	١,٢٢١	٤٢,٢٨٩	٤٢,٢٨٩		٤٢,٢٨٩
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٣,٥٤٢	٣,٥٤٢	٣٢٩,٢٣٣	٧٦٩,٥٠٠	٣,٠٦٠	٤,٢٨٦	٨,٧٤٠	٥,٠٣١,٢٦٥	٥,٠٣١,٢٦٥		٥,٠٣١,٢٦٥
مطلوبات غير موزعة:											
أرصدة معيدي التأمين الدائنة								٣,٩١٨	٣,٩١٨		٥٠٣,٤٠٩
مطلوبات أخرى غير موزعة								٤٣٢,١٨٩	٤٣٢,١٨٩		١,٨١٢,٣٧١
إجمالي المطلوبات								٣,٩١٨	٣,٩١٨		١١,٥٩٣,٩٥٣

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

١٩. المعلومات الإضافية

١- قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين			عمليات المساهمين		
الإجمالي	والشركات التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
					الموجودات
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	--	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	--	٣,١٤٨	٣,١٤٨	دخل مستحق من الوديعة النظامية
					ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام،
٢٣٦,٩٧٠	--	٢٣٦,٩٧٠	٢٤٣,٨٠٤	-	بالصافي
١٦,٦٢٧	--	١٦,٦٢٧	٢٠,٤١٢	-	موجودات غير ملموسة
٦٠,٨٥٠	--	٦٠,٨٥٠	٦٠,٥٣٣	-	عقارات استثمارية
٨٩,٥٥٦	٨٩,٥٥٦	--	٩٠,٥٩٣	٩٠,٥٩٣	استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٢,٣٧٠,٩٤٣	٨٣١,٥٨١	١,٥٣٩,٣٦٢	٢,٢٥٠,٦٣٣	٧٩٥,١٦٨	١,٤٥٥,٤٦٥
٣,٧٨٠,٥٩٨	٢,٠٧٩,٩٧٥	١,٧٠٠,٦٢٣	٣,٨٥١,٩٣٨	١,٩٨٥,٧٠٣	١,٨٦٦,٢٣٥
--	٢٢٧,١٢٩	(٢٢٧,١٢٩)	-	١٢٢,٩٠٨	(١٢٢,٩٠٨)
٥٨٣,٧٢٦	١,٤٤٧	٥٨٢,٢٧٩	٥٦٢,٥٣١	٢,٢٤٠	٥٦٠,٢٩١
٧,٥٠١	--	٧,٥٠١	٩,٦٨٩	-	٩,٦٨٩
١٢٧,٩٥١	--	١٢٧,٩٥١	١٥٩,٥٦٧	-	١٥٩,٥٦٧
١,٧٦٢,٣٢٤	--	١,٧٦٢,٣٢٤	٢,١٠٩,٠٢٩	-	٢,١٠٩,٠٢٩
٣٢٩,٢٤٣	--	٣٢٩,٢٤٣	٣٣٣,٧٩٦	-	٣٣٣,٧٩٦
٧١٧,٣٨٢	--	٧١٧,٣٨٢	٦١١,٥٤٧	-	٦١١,٥٤٧
٣,٢٢٢,٠٠١	--	٣,٢٢٢,٠٠١	٤,٤٢٧,٤٧٨	-	٤,٤٢٧,٤٧٨
١١,٠٢٩	٤,١٣٦	٦,٨٩٣	٢٩,٠٩٢	١٥,٥٠٣	١٣,٥٨٩
١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢	١,٤١٧,٥٤١	١٠٠,٢٦٩	١,٣١٧,٢٧٢
١٤,٦٣٣,٠١٧	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٢٤٣,٩٧٩	١٦,٣٠٦,٣٣١	٣,٢٤٠,٥٣٢	١٣,٠٦٥,٧٩٩
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٢٥٨,١٦٣	--	٢٥٨,١٦٣	٢٦٠,٧٣٣	-	٢٦٠,٧٣٣
١٤٢,١١٠	--	١٤٢,١١٠	١٤٣,١٥٦	-	١٤٣,١٥٦
٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	--	٣,١٤٨	٣,١٤٨	-
٩٨٥,٣٩٥	٩,٤٠٤	٩٧٥,٩٩١	١,٤٠١,٩٣٧	١٤,٨٥٠	١,٣٨٧,٠٨٧
٣,٣٧٢	--	٣,٣٧٢	٣,٤٣٠	-	٣,٤٣٠
٢,٤٠٠,٧٢٩	--	٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٧٢٧,٥٣٠	-	٢,٧٢٧,٥٣٠
١,٧٧٠,٢٤١	--	١,٧٧٠,٢٤١	١,٨٩٦,٤٢٤	-	١,٨٩٦,٤٢٤
٣٠,٢٧٧	--	٣٠,٢٧٧	٣٨,١٣٥	-	٣٨,١٣٥
٤٢,٢٨٩	--	٤٢,٢٨٩	٥٥,٢٣٩	-	٥٥,٢٣٩
٥,٠٣١,٢٦٥	--	٥,٠٣١,٢٦٥	٥,٩٠٧,٥٢٨	-	٥,٩٠٧,٥٢٨
٥٠٣,٤٠٩	--	٥٠٣,٤٠٩	٥٧٤,٩٥٧	-	٥٧٤,٩٥٧
٨,٦٣٠	٨,٦٣٠	--	٨,٦٢٢	٨,٦٢٢	-
٤١٥,٠٢٣	٤١٥,٠٢٣	--	٢٩١,٩٥١	٢٩١,٩٥١	-
١١,٥٩٣,٩٥٣	٤٣٦,١٠٧	١١,١٥٧,٨٤٦	١٣,٣١٢,٧٩٠	٣١٨,٥٧١	١٢,٩٩٤,٢١٩
					إجمالي المطلوبات
					حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	--	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	--	١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	احتياطي نظامي
١٥٢,٥١٣	٤٦,٢٨٤	١٠٦,٢٢٩	٨٦,٩٦١	(٤,٧١٥)	٩١,٦٧٦
(٢٠,٠٩٦)	--	(٢٠,٠٩٦)	(٢٠,٠٩٦)	-	(٢٠,٠٩٦)
٤٥٩,١٥٢	٤٥٩,١٥٢	--	٤٧٩,١٨١	٤٧٩,١٨١	-
٣,٠٣٩,٠٦٤	٢,٩٥٢,٩٣١	٨٦,١٣٣	٢,٩٩٣,٥٤١	٢,٩٢١,٩٦١	٧١,٥٨٠
١٤,٦٣٣,٠١٧	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٢٤٣,٩٧٩	١٦,٣٠٦,٣٣١	٣,٢٤٠,٥٣٢	١٣,٠٦٥,٧٩٩
					إجمالي حقوق الملكية
					إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

٢- قائمة الدخل الموحدة الأولية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات التأمين التابعة	عمليات التأمين التابعة	الإجمالي	عمليات التأمين التابعة	عمليات التأمين التابعة
بآلاف الريالات السعودية					
٢,٩٢٠,٧٢٠	--	٢,٩٢٠,٧٢٠	٣,٥٠٧,٠٢٨	-	٣,٥٠٧,٠٢٨
(٣٢٩,٠٥٥)	--	(٣٢٩,٠٥٥)	(٢٨٠,٤٠٩)	-	(٢٨٠,٤٠٩)
(٤,٧٠٦)	--	(٤,٧٠٦)	(٥,٢٠٠)	-	(٥,٢٠٠)
٤٦٣	--	٤٦٣	١,٦٦٣	-	١,٦٦٣
٢,٥٨٧,٤٢٢	--	٢,٥٨٧,٤٢٢	٣,٢٢٣,٠٨٢	-	٣,٢٢٣,٠٨٢
(٧٥٤,١٤٧)	--	(٧٥٤,١٤٧)	(٩٨٢,٠٩٨)	-	(٩٨٢,٠٩٨)
١,٨٣٣,٢٧٥	--	١,٨٣٣,٢٧٥	٢,٢٤٠,٩٨٤	-	٢,٢٤٠,٩٨٤
٢٤,٣٤٥	--	٢٤,٣٤٥	٣٠,٩٨٦	-	٣٠,٩٨٦
٢,٦٣٤	--	٢,٦٣٤	١,٧٧٤	-	١,٧٧٤
١,٨٦٠,٢٥٤	--	١,٨٦٠,٢٥٤	٢,٢٧٣,٧٤٤	-	٢,٢٧٣,٧٤٤
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
أقساط فائض الخسارة					
إيرادات رسوم من التكافل					
صافي الأقساط المكتتبة					
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي					
صافي الأقساط المكتسبة					
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					
التغييرات في احتياطيات أنشطة التكافل					
تكاليف اقتناء وثائق تأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة					
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					
١٥٢,٠٧٣	٣,٠٦٥	١٤٩,٠٠٨	١٤٠,٠٣٧	٤,٨٧٠	١٣٥,١٦٧
(١٥٠,٣٥٠)	(١,٥٥٣)	(١٤٨,٧٩٧)	(١٧٠,٨٥٠)	(١,٦٥٠)	(١٦٩,٢٠٠)
٦٥٢	--	٦٥٢	٢,٠٥٤	-	٢,٠٥٤
٧٩,١٥٦	٤٣,٨٢٠	٣٥,٣٣٦	٦٣,١٩١	٦,٤٨٥	٥٦,٧٠٦
٣,٠٢٥	٣,٠٢٥	--	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨	-
١٧١	(٢,٧٨٦)	٢,٩٥٧	٣,٥١٣	(٤,٣٧٢)	٧,٨٨٥
٨٤,٧٢٧	٤٥,٥٧١	٣٩,١٥٦	٤٤,٧٥٣	١٢,١٤١	٣٢,٦١٢
--	٣٥,٢٤٠	(٣٥,٢٤٠)	-	٢٩,٣٥١	(٢٩,٣٥١)
٨٤,٧٢٧	٨٠,٨١١	٣,٩١٦	٤٤,٧٥٣	٤١,٤٩٢	٣,٢٦١
(٢١,٦٧٤)	(٢١,٦٧٤)	--	(٢١,٤٦٣)	(٢١,٤٦٣)	-
٦٣,٠٥٣	٥٩,١٣٧	٣,٩١٦	٢٣,٢٩٠	٢٠,٠٢٩	٣,٢٦١
مصروفات عمومية وإدارية					
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
دخل استثمار، بالصافي					
الحصة من الربح في استثمارات محاسب عنها					
بطريقة حقوق الملكية، صافي					
إيرادات أخرى، صافي					
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة					
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل الزكاة					
مصروف الزكاة					
صافي الربح بعد الزكاة					

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

٣- قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية						
٦٣,٠٥٣	٥٩,١٣٧	٣,٩١٦	٢٣,٢٩٠	٢٠,٠٢٩	٣,٢٦١	صافي الربح بعد الزكاة
الدخل الشامل الآخر:						
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:						
٤٢,٥١٧	١٥,٢٠٢	٢٧,٣١٥	(١١١,٠٤٨)	(٦٠,٥٩٠)	(٥٠,٤٥٨)	الاستثمارات المتاحة للبيع - صافي التغير في القيمة العادلة - صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(٣٦,٠١٣)	(٣٠,٤٤٦)	(٥,٥٦٧)	٤٤,٤٣٦	٨,٥٣١	٣٥,٩٠٥	الحصة من الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى في استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
(٩٦٨)	(٩٦٨)	--	١,٠٦٠	١,٠٦٠	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٦٨,٥٨٩	٤٢,٩٢٥	٢٥,٦٦٤	(٤٢,٢٦٢)	(٣٠,٩٧٠)	(١١,٢٩٢)	
المطابقة:						
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى توزيعات الفائض الدائنة						
(٣,٩١٦)			(٣,٢٦١)			
٦٤,٦٧٣			(٤٥,٥٢٣)			إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

٤- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٨٤,٧٢٧	٨٠,٨١١	٣,٩١٦	٤٤,٧٥٣	٤١,٤٩٢	٣,٢٦١
٣,٨٨٥	--	٣,٨٨٥	٧,٨٧٤	-	٧,٨٧٤
٦٠٩	--	٦٠٩	١,٦٠٠	-	١,٦٠٠
(٦٥٢)	--	(٦٥٢)	(٢,٠٥٤)	-	(٢,٠٥٤)
(٤٤,٣٩٧)	(١٤,٦٢٨)	(٢٩,٧٦٩)	(٣٦,٦٩٧)	(١٥,٩٠٨)	(٢٠,٧٨٩)
(٣٦,٠١٣)	(٣٠,٤٤٦)	(٥,٥٦٧)	٤٤,٤٣٦	٨,٥٣١	٣٥,٩٠٥
١,٥٢٩	--	١,٥٢٩	٢٢٤	-	٢٢٤
(٣,٠٢٥)	(٣,٠٢٥)	--	(٦,٨٠٨)	(٦,٨٠٨)	-
٤,٧٧٤	--	٤,٧٧٤	٣,٠٥٨	-	٣,٠٥٨
١١,٤٣٧	٣٢,٧١٢	(٢١,٢٧٥)	٥٦,٣٨٦	٢٧,٣٠٧	٢٩,٠٧٩
(١٠٥,٤٨٦)	(٤٧٣)	(١٠٥,٠١٣)	٢١,١٩٥	(٧٩٣)	٢١,٩٨٨
٤,٧٠٥	--	٤,٧٠٥	(٢,١٨٨)	-	(٢,١٨٨)
٢,٧٣٩	--	٢,٧٣٩	(٣١,٦١٦)	-	(٣١,٦١٦)
٦١,١٨٤	--	٦١,١٨٤	(٣٤٦,٧٠٥)	-	(٣٤٦,٧٠٥)
(١١,٦٣٥)	--	(١١,٦٣٥)	(٤,٥٥٣)	-	(٤,٥٥٣)
١٥,٤٨٩	--	١٥,٤٨٩	١٠٥,٨٣٥	-	١٠٥,٨٣٥
(٣٧٤,٣٠٨)	--	(٣٧٤,٣٠٨)	(١,٢٠٣,٤٢٣)	-	(١,٢٠٣,٤٢٣)
٢٥٨,٨٧٩	--	٢٥٨,٨٧٩	٧١,٥٤٨	-	٧١,٥٤٨
٧٣٨,٦٥٨	--	٧٣٨,٦٥٨	٨٧٦,٢٦٣	-	٨٧٦,٢٦٣
٨,٦٧٣	--	٨,٦٧٣	١٢,٩٥٠	-	١٢,٩٥٠
(٣١,٨٤٧)	--	(٣١,٨٤٧)	٣٢٦,٨٠١	-	٣٢٦,٨٠١
١٤١,٣٩٠	--	١٤١,٣٩٠	١٢٦,١٨٣	-	١٢٦,١٨٣
(٣٩,٣٩١)	--	(٣٩,٣٩١)	٧,٨٥٨	-	٧,٨٥٨
٣١٠	--	٣١٠	٥٨	-	٥٨
(٥٧٩,٠٨٩)	٥,٦١٢	(٥٨٤,٧٠١)	٤١٩,٨٢٥	٥,٤٤٦	٤١٤,٣٧٩
١٠١,٧٠٨	٣٧,٨٥١	٦٣,٨٥٧	٤٣٦,٤١٧	٣١,٩٦٠	٤٠٤,٤٥٧
(٢,٨٤٧)	--	(٢,٨٤٧)	(٦٩١)	-	(٦٩١)
(٨٦٢)	--	(٨٦٢)	(١٤٤,٥٣٥)	(١٤٤,٥٣٥)	-
--	--	--	(٢,٠١٢)	-	(٢,٠١٢)
(٣,٨٧٧)	--	(٣,٨٧٧)	٢٨٩,١٧٩	(١١٢,٥٧٥)	٤٠١,٧٥٤
٩٤,١٢٢	٣٧,٨٥١	٥٦,٢٧١	٢٢٣,٣٢٩	١٣,٤٩٩	٢٠٩,٨٣٠
(٤٦٢,٥٥٦)	(٣٤٤,٢٩٤)	(١١٨,٢٦٢)	(٢١٤,٠٦٧)	(٣٧,٦٧٦)	(١٧٦,٣٩١)
٥٠٥,٩٩٦	١٦٩,٥١٥	٣٣٦,٤٨١	١,٢٧١,٨٣٨	٣٢٥,٤٢٩	٩٤٦,٤٠٩
(٥٧٧,٢٣٦)	(٢٩٦,٥٠٠)	(٢٨٠,٧٣٦)	(١,٣٤٣,١٧٨)	(٢٣١,١٥٧)	(١,١١٢,٠٢١)
٥,٩٤٠	٤,٤٤٩	١,٤٩١	١٨,٦٣٤	٤,٥٤١	١٤,٠٩٣
--	--	--	٦,٨٣١	٦,٨٣١	-
(١,٧٦٩)	--	(١,٧٦٩)	(١٤,٣٩١)	-	(١٤,٣٩١)
(٢,٦٧٣)	--	(٢,٦٧٣)	(٥,٣٨٥)	-	(٥,٣٨٥)
٣٢,٨٧٤	(٢١٩,٩٠٨)	٢٥٢,٧٨٢	(٥٦,٣٨٩)	٨١,٤٦٧	(١٣٧,٨٥٦)

الأنشطة التشغيلية:

صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
تسويات للبنود غير النقدية:
استهلاك
إطفاء موجودات غير ملموسة
عكس ديون مشكوك في تحصيلها
دخل توزيعات الأرباح والعمولات
ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
تكلفة تمويل
الحصة من الربح في استثمارات محاسب عنها
بطريقة حقوق الملكية، صافي
مخصص التزامات المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أقساط فائض خسارة مؤجلة
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات
المتكبدة وغير مبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير
المكتسبة
ذمم مدينة، صافي
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
دخل عمولة غير مكتسب
إجمالي مطالبات تحت التسوية
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي أنشطة تكافل
مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات
أخرى

التكاليف تمويل مدفوعة
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
زكاة مدفوعة
المدفوع من التزامات المنافع المحددة
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة
التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
شراء استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المربحة
الإيداع في ودائع المضاربة / المربحة
دخل توزيعات الأرباح والعمولات مستلم
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات محاسب
عنها بطريقة حقوق الملكية
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات حق
الاستخدام، بالصافي
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة
الاستثمارية

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

١٩. المعلومات الإضافية (يتبع)

٥) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	عمليات التأمين المساهمين والشركات التابعة		
			الإجمالي	المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
--	--	--	(٣,٥٠٧)	-	(٣,٥٠٧)
--	--	--	(٨)	(٨)	-
--	٢٢٣,٨٩٩	(٢٢٣,٨٩٩)	-	١٠٤,٢٢١	(١٠٤,٢٢١)
--	٢٢٣,٨٩٩	(٢٢٣,٨٩٩)	(٣,٥١٥)	١٠٤,٢١٣	(١٠٧,٧٢٨)
الأنشطة التمويلية:					
المسدد من التزامات عقود إيجار					
توزيعات أرباح مدفوعة					
مستحق للمساهمين					
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية					
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة					
١٢٦,٩٩٦	٤١,٨٤٢	٨٥,١٥٤	٢٢٩,٢٧٥	٧٣,١٠٥	١٥٦,١٧٠
٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢
٥٧٢,٧٩٠	١٥٠,٢٧٧	٤٢٢,٥١٣	١,٤١٧,٥٤١	١٠٠,٢٦٩	١,٣١٧,٢٧٢
معلومات إضافية غير نقدية:					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع الحصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
٦,٥٠٤	(١٥,٢٤٤)	٢١,٧٤٨	(٦٦,٦١٢)	(٥٢,٠٥٩)	(١٤,٥٥٣)
(٩٦٨)	(٩٦٨)	--	١,٠٦٠	١,٠٦٠	-

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. ولا يوجد إعادة تصنيف جوهري تم إجراءه خلال الفترة.

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٢٢ م).