

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

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



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
وأجحة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٩٤



مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م المرفقة للمجموعة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

خليل إبراهيم السديس
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٣٧١

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

بدر إبراهيم بن محارب
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٤٧١

١٠ نوفمبر ٢٠٢١م
٥ ربيع الثاني ١٤٤٣هـ



كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٢٥٠٠٠٠٠٠٠) ريال سعودي مطروح بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفران ووتر هاوس كوبرز" وهي عضو غير مرتبط في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المسجلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية (المحدودة)، شركة التطويرية المحدودة بصمان. جميع الحقوق محفوظة.

برايس ووتر هاوس كوبرز، ترخيص رقم (٢٥)، برج المملكة، ص.ب. ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١١) ٢١١-٤٠٠، فاكس: +٩٦٦ (١١) ٢١١-٤٠١
www.pwc.com/middle-east

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢	الموجودات
٢,٧٧٤	٢,٩٦٨		وديعة نظامية
١٩١,٨٥١	١٨٥,١٣٢		دخل مستحق من الوديعة النظامية
٧,٧٠٨	١٥,٨٠٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢,١٣٨	٦١,١٧٥		موجودات غير ملموسة
٨٥,٣١٩	٨٠,٦٤٦		عقارات استثمارية
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٤٣١,١٣٩	٤	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٤٩١,٦١٤	٥	استثمارات متاحة للبيع
٦١٦,٨٩٥	٧٣١,٥٧١	٦	ودائع مضاربة / مرابحة
١٢,٧٢٣	١٥,٣٨٢		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣٤,٧٢٤	١٢٥,٢٨٧		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١,٩٦٢,٥٧٠	١,٧٤٤,٧٧٤	٨	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٨٩,٧٨٤	٣٢٣,٨٦٨	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٨٣,٦٩٨	٧٦٢,٧٢٧	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٤٨٠,٥٥٣	٢,٩٥٧,١٦٥	٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٩٧	٦٢,٩٦٨		ذمم مدينة، صافي
٤٤٥,٧٩٤	٦١١,٧٩٢	٧	إيرادات استثمار مستحقة
١٤,٢٥٧,٤٢٦	١٣,٧٢٩,٠١٥		نقد وما في حكمه
			إجمالي الموجودات

٢٥٢,٠٨٦	٢٧٣,٤٤٢		المطلوبات
١٣٤,٩٩٠	١٤١,٧٩٩		توزيعات الفائض الدائنة
٢,٧٧٤	٢,٩٦٨		التزامات المنافع المحددة
١,٥٧٠,١٥٩	٧٤٥,٥٤٥		عائد دانن على الوديعة النظامية
٤٠١,٩٩٨	-	١٠	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٥٤٤	٣,٩٦٤		قروض قصيرة الأجل
٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٢٢٠,٥٠١	٨	احتياطي أنشطة تكافل
١,٥٤٩,٣٥٠	١,٨٨٦,٠٣٦	٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٢,٤٠١	٣٤,٦٥٨	٨	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٣٧,٥٣٨	٤٣,٩١٧		احتياطي عجز أقساط التأمين
٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٤٠٨,٣٦٠	٨	دخل عمولة غير مكتسب
٢٥٤,٥٥٩	٥٣٦,٤١٣		إجمالي أقساط غير مكتسبة
٦,٤١١	٨,٧٠٧		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٤٦,٢٢٤	٤٠٠,٩٣٢		توزيعات أرباح مستحقة
١١,٤٤٨,٠٦٤	١٠,٧٠٧,٢٤٢		زكاة دائنة
			إجمالي المطلوبات

١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٩	حقوق الملكية
١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	١٣	رأس المال
٨٩,٥٣٦	١٣٤,٧٧٨		احتياطي نظامي
(٢٠,٢٦١)	(٢٠,٢٦١)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٤٥,٩٠٤	٥١٣,٠٧٣		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣,٠٢١,٧٧٣		أرباح مبقاة
١٤,٢٥٧,٤٢٦	١٣,٧٢٩,٠١٥		إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
التزامات محتملة

١
عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

١١
عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٦,٣٦٢,٤٢٣	٧,٠٥٠,٤٧٨	١,٣١٩,٨٨٩	١,٨٦٤,٧٠٥
(٧٦,٣٤٤)	(٦٤,٦٠٦)	(٩,٩٣٦)	(٩,٠٢٤)
(٩٨٤,٧٩٥)	(١,١٥٢,٨٥٩)	(٣١٥,٣٧٧)	(٣٩٢,٥٥٨)
(٢٠,٥٤١)	(١٣,٠٤٢)	(٤,٩٩٠)	(٤,٨٤٩)
٣,٥٩٠	٣,١٧٤	٦٣٥	٥١٧
٥,٢٨٤,٣٣٣	٥,٨٢٣,١٤٥	٩٩٠,٢٢١	١,٤٥٨,٧٩١
٤٥,٤٣٥	(٨٨,٩٨٢)	٧٨٩,٣٨٢	٥٨٢,٠٠٤
(٧٥,٨٣٨)	٧٩,٠٢٩	(٥٣,٢٤٨)	(١٨,٦٥٤)
٥,٢٥٣,٩٣٠	٥,٨١٣,١٩٢	١,٧٢٦,٣٥٥	٢,٠٢٢,٤١١
٨٦,٣٤١	٩٧,٢٥٣	٣١,٣٧٦	٣٤,٠٢٧
٦,٤١٨	٤,٧١٩	٥٥٤	١,١٧٧
٥,٣٤٦,٦٨٩	٥,٩١٥,١٦٤	١,٧٥٨,٢٨٥	٢,٠٥٧,٣٤٥
٥,١٩٥,٨٨٢	٤,٩٤١,٨٨٩	١,٧٩٣,٥٩٢	١,٧٤٦,٨٨٥
٥٨,٣٨٠	٥,٣٣٦	١,١٧٥	٣,٠٣٧
(٩٧٦,٦٤٩)	(٢٩٤,٢١١)	(٢٨٤,٣٠٧)	(١٨٦,٩٨٣)
٤,٢٧٧,٦١٣	٤,٦٥٣,٠١٤	١,٥١٠,٤٦٠	١,٥٦٢,٩٣٩
(١,٢١٥,٠٣٧)	(٢٩٦,١٥١)	(٣٩٤,٧٢٢)	٣٢,٩٤٥
١,١٨٧,٥٤٠	٢١٧,٧٩٦	٣٩٧,٢٢٥	١٩,٤٦٣
(٤١٦,٨٢٣)	٣٣٦,٦٨٦	(٦٣,٧١٨)	٧٨,٢٦٨
٤٦,٤٠٨	(٣٤,٠٨٤)	٧,١٩١	(١٤,٦١٠)
١٥٨,٧٣٤	(١٧,٧٤٣)	(٤٧,٦٠١)	(٦,٥٠٩)
٤,٠٣٨,٤٣٥	٤,٨٥٩,٥١٨	١,٤٠٨,٧٩٥	١,٦٧٢,٤٩٦
(٦٥٠)	٤٢٠	(٢١٠)	٤٥
٢٨٥,٨٣٦	٢٤٩,٩٥٩	٩٠,٠٩٧	٨٣,٥٥٥
١٠٨,٢٣٠	٨٩,٧٩٤	١٧,٠٨٤	٢٤,٥٦٨
١٣٣,٧٠٩	٣٥,٣٩١	٩,٢٩٢	١٩,٨٢٤
٤,٥٦٥,٥٦٠	٥,٢٣٥,٠٨٢	١,٥٢٥,٠٥٨	١,٨٠٠,٤٨٨
٧٨١,١٢٩	٦٨٠,٠٨٢	٢٣٣,٢٢٧	٢٥٦,٨٥٧
(٤٣٠,٧٠٩)	(٥٤٤,٤٧٠)	(١٣٢,٢١٤)	(٢١٤,٢٥٧)
(٥٢,١٧٧)	(٧,٨١٥)	(١٩,٥٦٧)	(١١,٥٩٩)
١٣٦,٢٦٩	٢٢٣,٧٥٢	٣٨,٢٥٦	٦٤,٠٤٨
١٠,٩١٩	١٠,١٧٤	٣,١٨٩	٣,٥٣٦
(٤,٨١٢)	-	-	-
١١,٠٩٥	(١,٠٩٠)	٢,٠٧٤	(٣,٣٧٢)
(٣٢٩,٤١٥)	(٣١٩,٤٤٩)	(١٠٨,٢٦٢)	(١٦١,٦٤٤)
٤٥١,٧١٤	٣٦٠,٦٣٣	١٢٤,٩٦٥	٩٥,٢١٣
(٤٢,٧٥٠)	(٢٣,٩٧٧)	(١١,١٦٧)	(٥,٣٠٥)
٤٠٨,٩٦٤	٣٣٦,٦٥٦	١١٣,٧٩٨	٨٩,٩٠٨
(٥٩,٣٨٧)	(٦٩,٤٨٧)	(١٩,٢٦٥)	(٢٥,٥٣٩)
٣٤٩,٥٧٧	٢٦٧,١٦٩	٩٤,٥٣٣	٦٤,٣٦٩
٢,٨٠	٢,١٤	٠,٧٦	٠,٥١
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إعادة التأمين المسند - محلي

إعادة التأمين المسند - دولي

أقساط فائض الخسارة

إيرادات رسوم من التكافل

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

توزيعات حصة التأمين

إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصروفات عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

دخل استثمار، بالصافي

الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

(مصروفات)/إيرادات أخرى، صافي

إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى

صافي الربح قبل التخصيص والزكاة

صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين

صافي الربح العائد إلى المساهمين قبل الزكاة

الزكاة

صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي


عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبد الرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة


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

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات
٣٤٩,٥٧٧	٢٦٧,١٦٩	٩٤,٥٣٣	٦٤,٣٦٩	صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
				الدخل الشامل الآخر:
				سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:
				استثمارات متاحة للبيع:
(١٥٣,٦٩١)	١١٦,٣٦٠	١١٤,٧٧٤	(٩٠,٧٨٩)	٤ - صافي التغير في القيمة العادلة
٩,٣٢٩	(٦٩,٩٦١)	٤,٢٤٨	٨,١٢٦	٤ - صافي المبالغ المعاد تحويلها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
(١,٤١٧)	(١,١٥٧)	١,٩٨٠	(١٤٤)	الحصة من (الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٢٠٣,٧٩٨	٣١٢,٤١١	٢١٥,٥٣٥	(١٨,٤٣٨)	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 ٢٣ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	الأرباح المبقاة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
----------	-----------------	--	--	----------------------	-----------	---------

بآلاف الريالات السعودية

٢,٤٩٩,٦٨٩ ٣١,٢٤٠ (١٤,٥٤٠) ١٦٧,٤٧٢ ١,٠٦٥,٥١٧ ١,٢٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م - مراجع

-	-	-	-	-	-	
٣٤٩,٥٧٧	٣٤٩,٥٧٧	-	-	-	-	
(١٥٣,٦٩١)	-	-	(١٥٣,٦٩١)	-	-	٤
٩,٣٢٩	-	-	٩,٣٢٩	-	-	٤
(١,٤١٧)	-	-	(١,٤١٧)	-	-	
٢٠٣,٧٩٨	٣٤٩,٥٧٧	-	(١٤٥,٧٧٩)	-	-	
٢,٧٠٣,٤٨٧	٣٨٠,٨١٧	(١٤,٥٤٠)	٢١,٦٩٣	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	

إجمالي الدخل الشامل للفترة:

صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

صافي المبالغ المعاد تحويلها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة للاستثمارات المتاحة للبيع

الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م - غير مراجع

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م - مراجع

-	-	-	-	-	-	
٢٦٧,١٦٩	٢٦٧,١٦٩	-	-	-	-	
١١٦,٣٦٠	-	-	١١٦,٣٦٠	-	-	٤
(٦٩,٩٦١)	-	-	(٦٩,٩٦١)	-	-	٤
(١,١٥٧)	-	-	(١,١٥٧)	-	-	
٣١٢,٤١١	٢٦٧,١٦٩	-	٤٥,٢٤٢	-	-	
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
٣,٠٢١,٧٧٣	٥١٣,٠٧٣	(٢٠,٢٦١)	١٣٤,٧٧٨	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	

إجمالي الدخل الشامل للفترة:

صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

صافي المبالغ المعاد تحويلها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة للاستثمارات المتاحة للبيع

الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ 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 ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بـآلاف الريالات السعودية		
٤٥١,٧١٤	٣٦٠,٦٣٣	
٢٤,٠٨٢	١١,٤١١	
٨٣٦	٣,٧٦٧	
٥٢,١٧٧	٧,٨١٥	
٤,٥١٧	(٦٩,٩٦١)	
٤,٨١٢	-	
٣٧١	٣,٧٤٨	
(١٠,٩١٩)	(١٠,١٧٤)	
١٦,٠٢٣	٢١,٠٩٦	
٥٤٣,٦١٣	٣٢٨,٣٣٥	
(٤٥٦,٠٦٣)	(١١٤,٦٧٦)	
(٣,١٧٦)	(٢,٦٥٩)	
(١٨,٤٥٠)	٩,٤٣٧	
١,١٨٧,٥٤٠	٢١٧,٧٩٦	
٤٦,٤٠٨	(٣٤,٠٨٤)	
٧٥,٨٣٨	(٧٩,٠٢٩)	
(١,١٤٩,٢١٩)	٥١٥,٥٧٣	
(٣٦٢,٢٦٠)	٢٨١,٨٥٤	
(٤٥,٤٣٥)	٨٨,٩٨٢	
(٨,٨٩٩)	٦,٣٧٩	
(١,٢١٥,٠٣٧)	(٢٩٦,١٥١)	
(٤١٦,٨٢٣)	٣٣٦,٦٨٦	
١٥٨,٧٣٤	(١٧,٧٤٣)	
(٦٥٠)	٤٢٠	
٥٩٥,١٩١	(٨٢٤,٦١٤)	
(١,٠٦٨,٦٨٨)	٤١٦,٥٠٦	
-	(٥,٧٤٦)	
(٩,٤١٤)	(١٤,٢٨٧)	
(٢٠,٠٠٠)	(٢,٦٢١)	
(٧,٢١٦)	(١٤,٧٧٩)	
(١,١٠٥,٣١٨)	٣٧٩,٠٧٣	
١,٤٨٦,٥٥٠	١,٥٥١,٢٣٩	
(٢,٠١٠,٦٧٥)	(٨٤٧,٤٥٢)	
٧,٧١٨,٢٤٥	٤,٠١٥,٠٥٦	
(٧,١٦٥,٥٤٦)	(٤,٣٧١,٧٣٨)	
(٨٨,٢١٧)	(٦٠,٥٧١)	
٢٠,٢٤١	١٣,٦٩٠	
(١٨,٨٤٦)	(٣,٧٢٩)	
(٤,٤٨٨)	(١١,٨٦٦)	
(٦٢,٧٣٦)	٢٨٤,٦٢٩	
٤٠٠,٠٠٠	-	
-	(٤٠٠,٠٠٠)	
-	(٩٧,٧٠٤)	
٤٠٠,٠٠٠	(٤٩٧,٧٠٤)	
(٧٦٨,٠٥٤)	١٦٥,٩٩٨	
١,٣٠٦,٥٥٠	٤٤٥,٧٩٤	
٥٣٨,٤٩٦	٦١١,٧٩٢	
(١٤٤,٣٦٢)	٤٦,٣٩٩	
(١,٤٩٧)	(١,١٥٧)	
١٠,٣٥٠	-	

الأنشطة التشغيلية:

صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
تسويات للبنود غير النقدية:
استهلاك

إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(الربح)/الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
تكلفة تمويلية
الحصة في الربح من الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
مخصص التزامات المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

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

تكاليف تمويل مدفوعة
المدفوع من التزامات المنافع المحددة
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين خلال الفترة
زكاة مدفوعة خلال الفترة

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
إيداع في ودائع المضاربة / المربحة
إيرادات استثمار مستحقة
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

متحصلات من قروض قصيرة الأجل
المسدد من قروض قصيرة الأجل
توزيعات الأرباح المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة

نقد وما في حكمه في بداية الفترة
نقد 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 في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
إعادة التصنيف إلى استثمارات متاحة للبيع من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

عبد العزيز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبد العزيز عبد الرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

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

١. عام

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

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

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

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

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

إن الشركة لديها الشركة التابعة والشركات الزميلة التالية.

اسم الشركة التابعة/الشركة الزميلة	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	حصة الملكية	نهاية السنة المالية	الأنشطة الرئيسية
الشركة التابعة شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية. وقد بدأت الشركة عملياتها التجارية في أغسطس ٢٠٢٠ م. كما سيتم إعداد القوائم المالية الأولى للشركة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.
شركات زميلة شركة التأمين المتحدة	١٧٣٣٧-١	١٢ مايو ١٩٨٦ م	٥٠٪	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحريني.
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 والشركة التابعة لها (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") 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، والموجودات غير الملموسة، والعقارات الاستثمارية، والاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، والاستثمارات المتاحة للبيع، والتزامات المنافع المحددة، والعائد المستحق من وديعة نظامية. ويتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

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

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ٢٠ حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كمعلومات مالية إضافية وذلك التزاماً بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. 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 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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. ويتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

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

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

(ب) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة استخدام 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 السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٢. أسس الإعداد (بتبع)

ب) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (بتبع)

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

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

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

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

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

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

٢. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند عدم وجود سوق نشطة أو عند عدم وجود أسعار معلنة. وفي هذه الحالات، تُقدّر 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) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. راجع إيضاح ١٦ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

٢. أسس الإعداد (بتبع)

ب) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (بتبع)

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 على مستوى 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 مبين أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى الأحكام الهامة والتطور السريع للوضع وعدم التأكد المحيطة بمدى وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. وبعد تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمراً اجتهادياً، وستستمر الشركة بإجراء إعادة تقييم وضعها ومدى التأثير المرتبط بتلك الجائحة على أساس منظم.

الاحتياطات الفنية للتأمين الصحي

استناداً إلى تقييم الإدارة، ترى الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواتٍ. 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، فقد شهدت الشركة عقب رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة فيما يتعلق بالتأخير في معالجتها.

أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠م التعميم رقم ٨٩٥ بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار ذات الصلة بتنفيذ المادة ١١. وستتمكن المنشآت الحكومية الآن، من خلال اتباع هذه الإجراءات، من إصدار 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.

الاحتياطات الفنية لتأمين السيارات

في مواجهة جائحة كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي السعودي بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م تعميماً برقم ١٨٩ ("التعميم") إلى جميع شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. وقد أوعز التعميم لشركات التأمين، من جملة أمور أخرى، بتمديد فترة سريان جميع الوثائق الحالية للتأمين على السيارات بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع الوثائق الجديدة للتأمين على السيارات بالتجزئة في غضون شهر واحد من ذلك التعميم.

كما ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وتبين لها أن الشركة تعتبر أن تمديد شهرين في الوثائق القائمة للتأمين على السيارات هو كوثائق جديدة وأنها تسجل احتياطي عجز أقساط التأمين، إن وجد استناداً إلى المطالبات المتوقعة لمدة شهرين ممتدة. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية المطلوبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على مستوى جزأ لأعمال التأمين على السيارات ولم يتم تسجيل أي مطلوبات إضافية كاحتياطي عجز أقساط تأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م.

وبالنسبة لوثائق التأمين المكتتبه الجديدة وفقاً للتعميم أعلاه، فيتم اكتساب أقساط التأمين خلال فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة بالشركة. ليس هناك أي تأثير جوهري ناجم عن التمديد لمدة شهرين في أقساط التأمين المكتتبه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م.

انتهت صلاحية وثائق التأمين الممتدة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢١م، وبالتالي لن يكون هناك أي تأثير لاحق ناجم عن التمديد لمدة شهرين على أداء أعمال التأمين على السيارات في المستقبل.

الموجودات المالية الأخرى

لمواجهة أي تأثير محتمل ناجم عن جائحة كوفيد-١٩ على الموجودات المالية، فقد أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على وجود أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية للديون، فتشتمل هذه على عوامل التقييم 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 كالأسهل المتاحة للبيع، فقد أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون أساس تكلفتها.

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ج) السياسات المحاسبية الهامة

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

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ م. 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 من المصدرين 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 ٢٠٠٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

ويستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

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

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

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

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد (بتبع)

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (بتبع)

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

تاريخ السريان

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

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

أجرت الشركة تقييماً للفجوة التشغيلية الذي ركز على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في البيانات والنظم والعمليات والأفراد. وفي الوقت الحالي، تجري الشركة تقييماً لتأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وفي عملية 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 غطاءً للفترة السنوية أو أقل) باستخدام الطريقة المبسطة "طريقة توزيع الأقساط" التي تتطلب تغييرات أقل على الطريقة الحالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ونتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون التأثير المالي كبيراً لقياس العقود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على البيانات	عندما يتم تطبيق النموذج العام لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة إلى بيانات إضافية لتشكيل 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 لمعبيدي التأمين.
التأثير على نظم تكنولوجيا المعلومات	سوف تكون هناك حاجة إلى نماذج التدفقات النقدية لتلبية احتياجات المسؤولية عن التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سوف تكون هناك حاجة لتطوير نموذج للسماح بحساب وتحديث وإطفاء هامش الخدمة التعاقدية. ستكون التعديلات مطلوبة أيضاً على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير.
التأثير على العملية	يجب إنشاء عملية لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار. ستحتاج عمليات توزيع التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المتعلقة مباشرة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، ومن ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفقات النقدية. وستتطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والاكترارية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	ليس من المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول به حالياً في الشركة. إلا أنه من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول الأداء المتوقع (والفعلي لاحقاً) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): • توزيع المصروفات المنسوبة مباشرة • تحديد وقياس العقد المتوقع خسارته • تعديل المخاطر

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

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

(١) التصنيف والقياس:

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل 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.

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

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

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

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

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

(٢) الانخفاض في القيمة:

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

(٣) محاسبة التحوط:

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

(٤) تاريخ السريان

كان تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فقد كان من أحد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" أن يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م بغیر 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 ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠م تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو؛

٢. أسس الإعداد (بتبع)

د) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (بتبع)

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

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

هـ) تقييم الأثر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، تتكون الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٤,٢٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٣,٧١١ مليون ريال سعودي). تحتفظ الشركة باستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢,٤٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٣,٠١٨ مليون ريال سعودي). وتتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى 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 ١,١٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١,٤١٣ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، تم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة البالغة ١,١٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١,٥٩٦ مليون ريال سعودي). إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. ولا يمكن في الوقت الحالي تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي.

هـ) التقارير القطاعية

يعد القطاع مكون مهم في الشركة ويتضمن تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر 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 للحجاج.
- قطاع تأمين السيارات - تغطية التأمين على السيارات والتأمين لتغطية المسؤولية تجاه الغير المتعلق بالسيارات الأجنبية (منافذ).
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين الحوادث العامة - تغطية الحجاج.
- السفر وكوفيد-١٩ - تغطية تأمين السفر الإلزامي بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- قطاع الحماية والاندخار.
- 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.

و) موسمية العمليات

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

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

٣. الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
١,٦٨٧,٧٨٨	١,٩٧٨,٢١٢	حامل وثنائق التأمين
١,٣٢٦,٣٠٥	١,٤٤٣,٨٥٩	وسطاء وكلاء
١١٣,٦٨٦	١٣٥,٧٨٦	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٥)
٣,١٢٧,٧٧٩	٣,٥٥٧,٨٥٧	ذمم مدينة مستحقة من معيدي التأمين
٣٥,٤٦٠	١٢٠,٢٨١	برنامج خدمات إدارية
٢,٥٨٢	٣,٢٥٦	
٣,١٦٥,٨٢١	٣,٦٨١,٣٩٤	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢٠٨,٦٥٦)	(٢٠٠,٨٤١)	ذمم مدينة، صافي
٢,٩٥٧,١٦٥	٣,٤٨٠,٥٥٣	

٤. الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
٩٩,٠١٠	٢٦٣,٣٦٤	<u>عمليات التأمين</u>
٩٧٤,٧٨٧	١,٤٧٨,٣٧٦	صناديق استثمار
٣١١,٥١٠	١٧٦,٩٦٧	استثمارات الدخل الثابت
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١٢٩,٤٣٦	٨٩,٧٠٧	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١,٥٢٤,٩٩٣	٢,٠١٨,٦٦٤	أموال مودعة لدى مدير المحفظة الإجمالي
٦٥٦,٦٢٦	٦٢٧,٠٢٨	<u>عمليات المساهمين</u>
١٧٠,٧٦١	١٦٧,٠٢٢	صناديق استثمار
٦٩,١٠٩	١١١,١٤١	استثمارات الدخل الثابت
-	٥٣,١٤٥	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
٩,٦٥٠	٤١,٥٦٦	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٩٠٦,١٤٦	٩٩٩,٩٠٢	أموال مودعة لدى مدير المحفظة الإجمالي
٢,٤٣١,١٣٩	٣,٠١٨,٥٦٦	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٤. الاستثمارات المتاحة للبيع (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
الأوراق المالية غير المدرجة الإجمالي	الأوراق المالية المدرجة الإجمالي	الأوراق المالية المدرجة الإجمالي	الأوراق المالية غير المدرجة الإجمالي	الأوراق المالية المدرجة	
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧	٢,٠١٨,٦٦٤	١,٧٧٣,٠٩٩	٢٤٥,٥٦٥
١,٧٧٧,١٢٢	١,٣٠٤,٤٥٧	٤٧٢,٦٦٥	٣٨٤,٥١٥	٢٥٥,٢٠١	١٢٩,٣١٤
١,٠٢٥٠	١,٠٢٥٠	-	-	-	-
(١,٢١١,٢٢١)	(٧٦٣,٨٢٨)	(٤٤٧,٣٩٣)	(٩٩٩,٤٦١)	(٩٢٩,٨٧٠)	(٦٩,٥٩١)
(٦٩,٠١١)	(١٢٦,٤٦٧)	٥٧,٤٥٦	١٢١,٢٧٥	٧٣,٩٣٣	٤٧,٣٤٢
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٧٧٣,٠٩٩	٢٤٥,٥٦٥	١,٥٢٤,٩٩٣	١,١٧٢,٣٦٣	٣٥٢,٦٣٠
عمليات التأمين					
الرصيد في بداية الفترة/ السنة					
مشتريات					
إعادة التصنيف من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
استيعادات					
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات					
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة					
عمليات المساهمين					
الرصيد في بداية الفترة/ السنة					
مشتريات					
استيعادات					
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات					
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة					
١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠	٩٩٩,٩٠٢	٩٤٣,٩٣٠	٥٥,٩٧٢
٦٩٣,٠٨٦	٦٩٣,٠٨٦	-	٤٦٢,٩٣٧	٤٥٤,٥٠٠	٨,٤٣٧
(٩٦٩,٥٣٥)	(٨٣٧,٣٢٨)	(١٣٢,٢٠٧)	(٥٥١,٧٧٨)	(٥٣٣,٨١٢)	(١٧,٩٦٦)
٤١,١٢٧	٤٧,٩٢٨	(٦,٨٠١)	(٤,٩١٥)	(٤,٢٧٠)	(٦٤٥)
٩٩٩,٩٠٢	٩٤٣,٩٣٠	٥٥,٩٧٢	٩٠٦,١٤٦	٨٦٠,٣٤٨	٤٥,٧٩٨
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٧١٧,٠٢٩	٣٠١,٥٣٧	٢,٤٣١,١٣٩	٢,٠٣٢,٧١١	٣٩٨,٤٢٨
وفيما يلي بياناً بالحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:					

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، استثمرت الشركة في أوراق مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة عادلة تبلغ ٢,٤ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٨ مليار ريال سعودي). إن هذه الأوراق المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن مدير هذه الأوراق المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي العالمي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صناديق استثمار وصناديق حقوق الأسهم الخاصة واستثمارات في محفظة خاصة - أسهم ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة.

وفيما يلي بياناً بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
(١١٥,٦٦٧)	١٢١,٢٧٥	٨٢,٢٤٩	(١٩,٣٠٨)
(١٨,٠١٢)	(١٧,٨١٤)	٤,٥٦٩	١٣,٣١١
٢,٦٣٧	-	-	-
(١٣١,٠٤٢)	١٠٣,٤٦١	٨٦,٨١٨	(٥,٩٩٧)
عمليات التأمين			
التغير في القيمة العادلة			
صافي المبالغ المعاد تحويلها على قائمة الدخل			
الأولية الموحدة المختصرة			
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع			
عمليات المساهمين			
التغير في القيمة العادلة			
صافي المبالغ المعاد تحويلها على قائمة الدخل			
الأولية الموحدة المختصرة			
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع			
(٣٨,٠٢٤)	(٤,٩١٥)	٣٢,٥٢٥	(٧١,٤٨١)
٢٢,٥٢٩	(٥٢,١٤٧)	(٣٢١)	(٥,١٨٥)
٢,١٧٥	-	-	-
(١٣,٣٢٠)	(٥٧,٠٦٢)	٣٢,٢٠٤	(٧٦,٦٦٦)
(١٤٤,٣٦٢)	٤٦,٣٩٩	١١٩,٠٢٢	(٨٢,٦٦٣)
الإجمالي			

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (بتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٢,٨٤٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٥١٪ سنوياً).

فيما يلي بيان بالحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٩١,٤٦٥	١,٥٧٧,٩١٢
١,٩٣٥,٨٥٨	٤,٦٨٧,٢٢٢
(١,٨٢٧,٥٢٣)	(٤,٩٧٣,٦٦٩)
١,٣٩٩,٨٠٠	١,٢٩١,٤٦٥
١,٨٤٣,٤٦٧	١,٩٦١,٤٦٤
٢,٤٣٥,٨٨٠	٥,٦٠٥,٧٥٠
(٢,١٨٧,٥٣٣)	(٥,٧٢٣,٧٤٧)
٢,٠٩١,٨١٤	١,٨٤٣,٤٦٧
٣,٤٩١,٦١٤	٣,١٣٤,٩٣٢

عمليات التأمين

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

عمليات المساهمين

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

الإجمالي

٦. **المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٣٥٥,٦٠٧	٢٧٠,٣٢٩
٣٥,٥٢١	٣٩,٩٨٣
٣٤٠,٤٤٣	٣٠٦,٥٨٣
٧٣١,٥٧١	٦١٦,٨٩٥

دفعة مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
مصروفات مدفوعة مقدماً
موجودات أخرى*

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

٧. **النقد وما في حكمه**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤٨٩,٩٤٠	٣٣٧,٣٥٩
٤٨٩,٩٤٠	٣٣٧,٣٥٩
١٢١,٨٥٢	١٠٨,٤٣٥
١٢١,٨٥٢	١٠٨,٤٣٥
٦١١,٧٩٢	٤٤٥,٧٩٤

عمليات التأمين

النقد والأرصدة لدى البنك

عمليات المساهمين

النقد والأرصدة لدى البنك

إجمالي النقد وما في حكمه

تشتمل أرصدة البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٨٩ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة البنكية (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي (إيضاح ١١)) لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندر أند بورز ووكالة موديز.

٨. **إجمالي الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات**

١. فيما يلي بيان بالحركة في اجمالي الأقساط غير المكتسبة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
٣,١١٠,١٦٠	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٨٢٦,١١٩	٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨
٧,٥٨٣,٤٢٢	(١,٤٧٨,٣٤٦)	٩,٠٦١,٧٦٨	٥,٨٣٣,٠١٣	(١,٢١٧,٤٦٥)	٧,٠٥٠,٤٧٨
(٧,٠٥٧,٩٠٢)	١,٥١٠,٦٠٧	(٨,٥٦٨,٥٠٩)	(٥,٨٢٣,٠٦٠)	١,١٣٨,٤٣٦	(٦,٩٦١,٤٩٦)
٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨	٣,٦٤٥,٦٣٣	(٧٦٢,٧٢٧)	٤,٤٠٨,٣٦٠

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

السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/
السنة

٢. يتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٥٩,٠٤٨	٢,٥٤٨,١٠٥
(٣٨,٥٤٧)	(٣١,٤٥٣)
٢,٢٢٠,٥٠١	٢,٥١٦,٦٥٢
١,٨٨٦,٠٣٦	١,٥٤٩,٣٥٠
٣٤,٦٥٨	٥٢,٤٠١
٤,١٤١,١٩٥	٤,١١٨,٤٠٣
(١,٧٤٤,٧٧٤)	(١,٩٦٢,٥٧٠)
(٣٢٣,٨٦٨)	(٢٨٩,٧٨٤)
(٢,٠٦٨,٦٤٢)	(٢,٢٥٢,٣٥٤)
٢,٠٧٢,٥٥٣	١,٨٦٦,٠٤٩

إجمالي مطالبات تحت التسوية

يخصم: القيمة القابلة للتحقق للخردة والإحلال

احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يخصم:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

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

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

٩. رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، إن رأس المال المُصرَّح به والمُصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٢٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. يخضع المساهمون بالشركة للزكاة. وفيما يلي بياناً بهيكل الملكية بالشركة:.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

المصرَّح به والمُصدر	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

المصرَّح به والمُصدر	المدفوع	عدد الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتقاعد
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

خلال الفترة، وافق مجلس الوزراء السعودي على دمج المؤسسة العامة للتقاعد في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وبالتالي بلغت نسبة ملكية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٣٦,٧٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: المؤسسة العامة للتقاعد ١٨,٨٩٪، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ١٧,٨٨٪).

أعلنت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، عن توزيع أرباح قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي في ٦ أبريل ٢٠٢١ م والتي تشكل ٠,٨ ريال سعودي للسهم.

١٠. القروض قصيرة الأجل

أبرمت الشركة تسهيل ائتماني مع بنك الرياض في ٢٨ يونيو ٢٠٢٠ م بمبلغ وقدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣ أشهر سايور زائداً ٠,٦٥٪ لمدة ٣٦٠ يوماً لعملياتها. خلال الفترة، قامت الشركة بسداد مبلغ الـ ٤٠٠ مليون ريال سعودي بالكامل. مع ذلك، لا يزال هذا التسهيل الائتماني خاضع لتجديد سنوي.

١١. الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، كانت الشركة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة عن البنوك نيابة عنها بمبلغ ٢٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) والتي نشأت خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

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

١٢. الوديعة النظامية

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

١٣. الاحتياطي النظامي

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

١٤. توزيعات حصة التأمين

(١) اتفاقية منافذ المشتركة:

وقعت الشركة في ١٣ يناير ٢٠١٥م 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 ٢٠١٥م. وتعلق الاتفاقية بالتأمين على السيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم تجديد الاتفاقية لمدة سنتين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م 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 المنافذ المكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة ذات الصلة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة منافذ بعد خصم البندين المذكورين أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

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

(٢) اتفاقية العمرة المشتركة:

وقعت الشركة في ١ يناير 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. 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 العمرة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥٪ من إجمالي أقساط العمرة المكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة ذات الصلة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٠,٣٪ من أموال المحفظة الاستثمارية؛
- تدفع الشركة عمولة وساطة بنسبة ٧,٥٪ من إجمالي أقساط العمرة المكتتبة من خلال وسطاء؛
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة العمرة لوزارة الحج والعمرة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة العمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

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

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		رصيد مديرين/دائن) كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٥٦,٢١٥	٥٨,٠٢٧	٣٣,٧٣٩	٦,٧٨٦
-	-	(٣٥٧)	(٤٧٦)
٥٧	-	-	-
-	١٣٤	-	-
المساهمون الرئيسيون			
أقساط تأمين مكتتبة			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمة الصحية			
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى			
الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية			
أقساط تأمين مكتتبة			
أتعاب وصبل مدفوعة			
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين			
٨٠٠	٧٤٥	٣١٧	-
٢,٩٥٠	٢,٩٢٣	-	-
٥,٤٢٠	٥,٧٩٤	٩١٣	٢٢٣
شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو ممارس عليها تأثيراً جوهرياً من قبل الأطراف ذات العلاقة			
أقساط تأمين مكتتبة			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمة الصحية			
مصروفات إيجار مدفوعة			
٢٢٤,٠٢٤	٩٨,٩٢٨	٧٩,٦٣٠	١٢٩,٠٠٠
-	-	(١,٦٠٦)	(٨٢١)
٣٨٥	-	-	-
١,٥٨٩	٦٧٥	-	(٥٦١)

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

وفيما يلي بيان بمكافآت موظفي الإدارة العليا خلال الفترة:

رواتب وبدلات أخرى		تعويضات نهاية الخدمة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٨,٥١١	٧,٧٥٧	٢,١٣٩	٦٤٦

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (بتبع)

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				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
				صناديق استثمار
٩٩,٠١٠	-	٩٩,٠١٠	-	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٩٧٤,٧٨٧	-	١٤١,١٥٤	٨٣٣,٦٣٣	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
٣١١,٥١٠	-	-	٣١١,٥١٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٢٩,٤٣٦	-	-	١٢٩,٤٣٦	
١,٥٢٤,٩٩٣	١٠,٢٥٠	٢٤٠,١٦٤	١,٢٧٤,٥٧٩	
				عمليات المساهمين
				صناديق استثمار
٦٥٦,٦٢٦	-	٦٥٦,٦٢٦	-	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٧٠,٧٦١	-	٧١,٥٩٧	٩٩,١٦٤	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
٦٩,١٠٩	-	-	٦٩,١٠٩	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٩,٦٥٠	-	-	٩,٦٥٠	
٩٠٦,١٤٦	-	٧٢٨,٢٢٣	١٧٧,٩٢٣	
٢,٤٣١,١٣٩	١٠,٢٥٠	٩٦٨,٣٨٧	١,٤٥٢,٥٠٢	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
				صناديق استثمار
٢٦٣,٣٦٤	-	٢٦٣,٣٦٤	-	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١,٤٧٨,٣٧٦	-	٤٤٥,٦٣٢	١,٠٣٢,٧٤٤	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١٧٦,٩٦٧	-	-	١٧٦,٩٦٧	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	-	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٨٩,٧٠٧	-	-	٨٩,٧٠٧	
٢,٠١٨,٦٦٤	١٠,٢٥٠	٧٠٨,٩٩٦	١,٢٩٩,٤١٨	
				عمليات المساهمين
				صناديق استثمار
٦٢٧,٠٢٨	-	٦٢٧,٠٢٨	-	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٦٧,٠٢٢	-	١٣٩,٨٠٥	٢٧,٢١٧	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١١١,١٤١	-	-	١١١,١٤١	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	-	-	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٤١,٥٦٦	-	-	٤١,٥٦٦	
٩٩٩,٩٠٢	٥٣,١٤٥	٧٦٦,٨٣٣	١٧٩,٩٢٤	
٣,٠١٨,٥٦٦	٦٣,٣٩٥	١,٤٧٥,٨٢٩	١,٤٧٩,٣٤٢	الإجمالي

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (بتبع)

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 ٣٠ سبتمبر	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	استيعادات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
١٠,٢٥٠	-	-	-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	عمليات التأمين
١٠,٢٥٠	-	-	-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة الإجمالي
-	-	-	(٥٣,١٤٥)	-	٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	عمليات المساهمين
-	-	-	(٥٣,١٤٥)	-	٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	-	-	(٥٣,١٤٥)	-	٦٣,٣٩٥	٦٣,٣٩٥	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية		إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في					
الرصيد في ٣١ ديسمبر	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	استيعادات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
-	-	-	(٦,٣٤١)	-	٦,٣٤١	٦,٣٤١	عمليات التأمين
١٠,٢٥٠	-	-	-	١٠,٢٥٠	-	-	صكوك
١٠,٢٥٠	-	-	(٦,٣٤١)	١٠,٢٥٠	٦,٣٤١	٦,٣٤١	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٥٣,١٤٥	-	-	-	-	٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	عمليات المساهمين
٥٣,١٤٥	-	-	-	-	٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٦٣,٣٩٥	-	-	(٦,٣٤١)	١٠,٢٥٠	٥٩,٤٨٦	٥٩,٤٨٦	الإجمالي

١٧. ربحية السهم

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

١٨. الزكاة

موقف الربوط

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

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

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

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع قطاع السفر وكوفيد-١٩		قطاع الحماية والاحراز	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
						قطاع قطاع	قطاع قطاع					
الإيرادات												
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣,٩٠٣	٢,٠٣١	١٢١,٣٧٥	٤,٨٢٥	١,٧٥٤	٣٦,٥١١	١٧,٠٣٩٩	-	١٧,٠٣٩٩	-	١٧,٠٣٩٩	١٧,٠٣٩٩
- أفراد	٨٠,٠٧٣	-	٤,٩٧٧	١,٨٢٤	-	-	٨٦,٨٧٤	-	٨٦,٨٧٤	-	٨٦,٨٧٤	٨٦,٨٧٤
- منشآت متناهية الصغر	٥٥,٨٣٩	-	٢,٠٩٤	٢,٤١٥	-	-	٦٠,٣٥٨	١٠	٦٠,٣٥٨	-	٦٠,٣٥٨	٦٠,٣٥٨
- منشآت صغيرة	٨٣,٠٦٢	-	٢,٣٢٧	٤,٥٥٣	-	-	٩٠,٣٤٣	٤٠١	٩٠,٣٤٣	-	٩٠,٣٤٣	٩٠,٣٤٣
- منشآت متوسطة	١,٠٢٢,٠٢٨	-	١٠,٠٤٤	٤٢١,٦٢٥	-	-	١,٤٥٦,٧٣١	٣,٠٣٤	١,٤٥٦,٧٣١	-	١,٤٥٦,٧٣١	١,٤٥٦,٧٣١
- شركات	١,٢٤٤,٩٠٥	٢,٠٣١	١٤٠,٨١٧	٤٣٥,٢٤٢	١,٧٥٤	٣٦,٥١١	١,٨٦٤,٧٠٥	٣,٤٤٥	١,٨٦٤,٧٠٥	-	١,٨٦٤,٧٠٥	١,٨٦٤,٧٠٥
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(٧,٩٤٩)	-	-	(٩,٠٢٤)	(١,٠٧٥)	(٩,٠٢٤)	-	(٩,٠٢٤)	(٩,٠٢٤)
إعادة التأمين المسند - دولي	٣٤٧	-	-	(٣٨٩,٩٦٧)	(٥٢)	-	(٣٩٢,٥٥٨)	(١,٨١٢)	(٣٩٢,٥٥٨)	-	(٣٩٢,٥٥٨)	(٣٩٢,٥٥٨)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	(٣,٨٢٥)	-	-	(٤,٨٤٩)	-	(٤,٨٤٩)	-	(٤,٨٤٩)	(٤,٨٤٩)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٥١٧	٥١٧	٥١٧	-	٥١٧	٥١٧
صافي الأقساط المكتتبة	١,٢٤٥,٢٥٢	٢,٠٣١	١٣٩,٧٩٣	٣٣,٥٠١	١,٧٠٢	٣٥,٤٣٧	١,٤٥٨,٧٩١	١,٠٧٥	١,٤٥٨,٧٩١	-	١,٤٥٨,٧٩١	١,٤٥٨,٧٩١
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٥٥٣,٧٠٠	(١,٠١٥)	١١,٣٣٨	(٤,٠٩٤)	(٨٥٠)	٤,١٤٥	٥٦٣,٣٥٠	١٢٦	٥٦٣,٣٥٠	-	٥٦٣,٣٥٠	٥٦٣,٣٥٠
صافي الأقساط المكتتبة	١,٧٩٨,٩٥٢	١,٠١٦	١٥١,١٣١	٢٩,٤٠٧	٨٥٢	٣٩,٥٨٢	٢,٠٢٢,١٤١	١,٢٠١	٢,٠٢٢,١٤١	-	٢,٠٢٢,١٤١	٢,٠٢٢,١٤١
عمولات إعادة التأمين	٥٢١	-	-	٣٣,٥٠٦	-	-	٣٤,٠٢٧	-	٣٤,٠٢٧	-	٣٤,٠٢٧	٣٤,٠٢٧
إيرادات اكتتاب أخرى	(٥)	-	-	٩١٢	-	-	١,١٧٧	-	١,١٧٧	-	١,١٧٧	١,١٧٧
إجمالي الإيرادات	١,٧٩٩,٤٦٨	١,٠١٦	١٥١,٤٠١	٦٣,٨٢٥	٨٥٢	٣٩,٥٨٢	٢,٠٥٧,٣٤٥	١,٢٠١	٢,٠٥٧,٣٤٥	-	٢,٠٥٧,٣٤٥	٢,٠٥٧,٣٤٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٤٦٩,٣٣٣	٧٥٦	١٠٢,٥٦٨	١٦٥,٧٥٣	-	١,٣٦٢	١,٧٤٩,٩٢٢	١٠,١٥٠	١,٧٤٩,٩٢٢	-	١,٧٤٩,٩٢٢	١,٧٤٩,٩٢٢
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها	(١٦,٨٧٥)	-	(١,٠٣٤)	(١٥٩,٧٨٩)	-	-	(١٨٦,٩٨٣)	(٩,٢٨٥)	(١٨٦,٩٨٣)	-	(١٨٦,٩٨٣)	(١٨٦,٩٨٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٤٥٢,٤٥٨	٧٥٦	١٠١,٥٣٤	٥,٩٦٤	-	١,٣٦٢	١,٥٦٢,٩٣٩	٨٦٥	١,٥٦٢,٩٣٩	-	١,٥٦٢,٩٣٩	١,٥٦٢,٩٣٩
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٦١,٤١٨	-	(٨,٣٧٧)	(٧٥٠)	-	-	٥٢,٤٠٨	١١٧	٥٢,٤٠٨	-	٥٢,٤٠٨	٥٢,٤٠٨
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	٥١,٩٥٨	١	(٣٣٣)	١,٦٥٤	١٢٨	١٠,٠٣٩	٦٣,٦٥٨	٢١١	٦٣,٦٥٨	-	٦٣,٦٥٨	٦٣,٦٥٨
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٣,٠٦٥)	-	-	(٣,٤٤٤)	-	-	(٦,٥٠٩)	-	(٦,٥٠٩)	-	(٦,٥٠٩)	(٦,٥٠٩)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	١,٥٦٢,٧٦٩	٧٥٧	٩٢,٨٢٤	٣,٤٢٤	١٢٨	١١,٤٠١	١,٦٧٢,٤٩٦	١,١٩٣	١,٦٧٢,٤٩٦	-	١,٦٧٢,٤٩٦	١,٦٧٢,٤٩٦
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	٤٥	٤٥	٤٥	-	٤٥	٤٥
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٥٦,٨٨٦	٧٨	١٩,٤٤٥	١٢,٣٢٥	٦٨	٩١	٨٣,٥٥٥	١٤٩	٨٣,٥٥٥	(٥,٤٨٧)	٧٨,٠٦٨	٧٨,٠٦٨
تكاليف اكتتاب أخرى	١٨,٦٥٧	٧٢	١,٠٥٦	٣,٤٤٤	٣٢	١,٠٩٤	٢٤,٥٦٨	٢١٣	٢٤,٥٦٨	-	٢٤,٥٦٨	٢٤,٥٦٨
توزيعات حصة التأمين	-	(٣٤٨)	-	١,٤٥٢	٦٧	١٨,٦٥٣	١٩,٨٢٤	-	١٩,٨٢٤	-	١٩,٨٢٤	١٩,٨٢٤
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٦٣٨,٣١٢	٥٥٩	١١٤,٧٧٧	١٩,١٩٣	٢٩٥	٣١,٢٣٩	١,٨٠٥,٩٧٥	١,٦٠٠	١,٨٠٥,٩٧٥	(٥,٤٨٧)	١,٨٠٠,٤٨٨	١,٨٠٠,٤٨٨

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمر	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية										
صافي دخل الاكتتاب	١٦١,١٥٦	٤٥٧	٣٦,٦٢٤	٤٤,٦٣٢	٥٥٧	٨,٣٤٣	(٣٩٩)	٥,٤٨٧	-	٢٥٦,٨٥٧
المصروفات / الإيرادات غير الموزعة:										
مصروفات عمومية وإدارية								(١٧)	(٢,٣٥٧)	(٢١٤,٢٥٧)
ديون مشكوك في تحصيلها								-	-	(١١,٥٩٩)
إيرادات استثمار، صافي								-	٤١,٤٩٤	٦٤,٠٤٨
الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر								-	٣,٥٣٦	٣,٥٣٦
فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي								(٥,٩٧٥)	-	(٣,٣٧٢)
إيرادات / (مصروفات) / أخرى، صافي										
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة								(٥٠٥)	٤٢,٦٧٣	٩٥,٢١٣

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م							
(غير مراجعة)							
قطاع التأمين	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة والادخار	قطاع التأمين الحماية	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣,٤٨٦	-	١٣٢,٠٩٨	٤,٨٠٤	-	١٤٠,٣٨٨	١٤٠,٣٨٨
- أفراد	٨٥,٧١٣	-	٤,٨٢٤	٣,٨٠٧	-	٩٤,٣٤٤	٩٤,٣٤٤
- منشآت متناهية الصغر	٥١,٥٩٢	-	٢,٥٩٤	١,٩٢٧	٢٤	٥٦,١٣٧	٥٦,١٣٧
- منشآت صغيرة	٦٢,١٨٧	-	٧,٣١٣	٤,٣٢٧	٩	٧٣,٨٣٦	٧٣,٨٣٦
- منشآت متوسطة	٦١٧,٩٤٢	-	٧,٣٤٥	٣٢٦,٢٢٣	٣,٦٧٤	٩٥٥,١٨٤	٩٥٥,١٨٤
- شركات	٨٢٠,٩٢٠	-	١٥٤,١٧٤	٣٤١,٠٨٨	٣,٧٠٧	١,٣١٩,٨٨٩	١,٣١٩,٨٨٩
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(٨,١٧٦)	(١,٧٦٠)	(٩,٩٣٦)	(٩,٩٣٦)
إعادة التأمين المسند - دولي	(١٠٣)	-	-	(٣١٣,٦٩٤)	(١,٥٨٠)	(٣١٥,٣٧٧)	(٣١٥,٣٧٧)
أقساط فائض الخسارة	-	-	(١,٢٢٥)	(٣,٠١٥)	(٧٥٠)	(٤,٩٩٠)	(٤,٩٩٠)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٦٣٥	٦٣٥	٦٣٥
صافي الأقساط المكتتبة	٨٢٠,٨١٧	-	١٥٢,٩٤٩	١٦,٢٠٣	(٧٥٠)	٩٩٠,٢٢١	٩٩٠,٢٢١
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	٧١٤,٣٧٨	-	١٧,٦٦٢	٣,٩١٤	-	٧٣٦,١٣٤	٧٣٦,١٣٤
صافي الأقساط المكتسبة	١,٥٣٥,١٩٥	-	١٧٠,٦١١	٢٠,١١٧	(٧٥٠)	١,٧٢٦,٣٥٥	١,٧٢٦,٣٥٥
عمليات إعادة التأمين	١٥٣	-	-	٣١,٢٢٣	-	٣١,٣٧٦	٣١,٣٧٦
إيرادات اكتتاب أخرى	١٤٣	-	٣٨٤	٢٧	-	٥٥٤	٥٥٤
إجمالي الإيرادات	١,٥٣٥,٤٩١	-	١٧٠,٩٩٥	٥١,٣٦٧	(٧٥٠)	١,٧٥٨,٢٨٥	١,٧٥٨,٢٨٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١,٤٤٤,٢٥٢	٦٦٢	٧٨,٥٠٤	٢٦١,٠٧٨	-	١,٧٩٤,٧٦٧	١,٧٩٤,٧٦٧
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصرفات المتعلقة بها	(٢٠,٠٣٠)	-	٩	(٢٥٤,٥٨٤)	(٩,٧٠٢)	(٢٨٤,٣٠٧)	(٢٨٤,٣٠٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٤٢٤,٢٢٢	٦٦٢	٧٨,٥١٣	٦,٤٩٤	-	١,٥١٠,٤٦٠	١,٥١٠,٤٦٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١٢,٣٦٢)	(٤٥٦)	٨,٦٧١	٤,١٠٨	٢,٤٠٦	٢,٤٦٣	٢,٤٦٣
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٤٠,٥٠٢)	(٧,٥٩٢)	(٢,٨٦١)	(٩٤٦)	(٤,٦٢٦)	(٥٦,٥٢٧)	(٥٦,٥٢٧)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٤٩,٠١٦)	-	-	١,٤١٥	-	(٤٧,٦٠١)	(٤٧,٦٠١)
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	١,٣٢٢,٣٤٢	(٧,٣٨٦)	٨٤,٣٢٣	١١,٠٧١	(٢,٢٢٠)	١,٤٠٨,٧٩٥	١,٤٠٨,٧٩٥
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	-	-	-	-	(٢١٠)	(٢١٠)	(٢١٠)
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	٤٨,٢٠٩	-	٣٠,٣٩٥	١١,٣١٦	-	٩٠,٠٩٧	٩٠,٠٩٧
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٢,٣١٩	٨٤٥	١,١٥٥	٢,٤٣٠	١٥٧	١٧,٠٨٤	١٧,٠٨٤
مصروفات اكتتاب أخرى	-	٦,٠٧١	٢,٠٩٤	-	١,١٢٧	٩,٢٩٢	٩,٢٩٢
توزيعات حصة التأمين	١,٣٨٢,٨٧٠	(٤٧٠)	١١٧,٩٦٧	٢٤,٨١٧	(٩٣٦)	١,٥٢٥,٠٥٨	١,٥٢٥,٠٥٨

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

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م							
(غير مراجعة)							
قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع التأمين الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية							
١٥٢,٦٢١	٤٧٠	٥٣,٠٢٨	٢٦,٥٥٠	١٨٦	٣٧٢	-	٢٣٣,٢٢٧
صافي دخل الاكتتاب	المصرفات / الإيرادات غير الموزعة:	مصرفات عمومية وإدارية	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	دخل استثمار، بالصافي	الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي إيرادات أخرى، صافي	صافي الربح قبل التخصيص والزكاة	
(١٣٠,٨٣٥)	(١,٣٧٩)	(١٩,٥٦٧)	٢٦,٧٦٤	٣,١٨٩	٣,١٨٩	-	(١٣٢,٢١٤)
				٢,٠٧٤	-	٢,٠٧٤	(١٩,٥٦٧)
				١١,٤٩٢	٣٨,٢٥٦		٣٨,٢٥٦
				١٣,٣٠٢	١٢٤,٩٦٥		١٢٤,٩٦٥
				١١١,٦٦٣			١١١,٦٦٣

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

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع التأمين ضد السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
الإيرادات										
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨,٢٥٨	٣,٢٩٩	٣٧٨,٥٢٧	١٢,٣٥٨	٢,٧٠٥	٦٠,٨١٥	-	٤٦٥,٩٦٢	-	٤٦٥,٩٦٢
- أفراد	٢٥١,١٤٢	-	١٢,٩٣٦	٨,٥٢٢	-	-	-	٢٧٢,٦٠٠	-	٢٧٢,٦٠٠
- منشآت متناهية الصغر	١٧٩,٩٢١	-	٦,١١٤	١٤,١٧٢	-	-	١٦٤	٢٠٠,٣٧١	-	٢٠٠,٣٧١
- منشآت صغيرة	٢٢٧,٤٠١	-	١٦,١١٣	٢٣,٤٤٧	-	-	٦٤٧	٢٦٧,٦٠٨	-	٢٦٧,٦٠٨
- منشآت متوسطة	٤,٦٤١,٤٧٥	-	٢٧,١٣٨	١,١٥٥,٩٠٥	-	-	١٩,٤١٩	٥,٨٤٣,٩٣٧	-	٥,٨٤٣,٩٣٧
- شركات	٥,٣٠٨,١٩٧	٣,٢٩٩	٤٤٠,٨٢٨	١,٢١٤,٤٠٤	٢,٧٠٥	٦٠,٨١٥	٢٠,٢٣٠	٧,٠٥٠,٤٧٨	-	٧,٠٥٠,٤٧٨
إعادة التأمين المسند - محلي	-	-	-	(٦٢,٣٢٤)	-	-	(٢,٢٨٢)	(٦٤,٦٠٦)	-	(٦٤,٦٠٦)
إعادة التأمين المسند - دولي	(٨٣,٨٣١)	-	-	(١,٠٥١,١٨٩)	(٦٨)	(١,٧١٩)	(١٦,٠٥٢)	(١,١٥٢,٨٥٩)	-	(١,١٥٢,٨٥٩)
أقساط فائض الخسارة	-	-	(٢,٧٠٣)	(٩,١٢١)	(١,٢١٨)	-	-	(١٣,٠٤٢)	-	(١٣,٠٤٢)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٣,١٧٤	٣,١٧٤	-	٣,١٧٤
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٢٢٤,٣٦٦	٣,٢٩٩	٤٣٨,١٢٥	٩١,٧٧٠	١,٤١٩	٥٩,٠٩٦	٥,٠٧٠	٥,٨٢٣,١٤٥	-	٥,٨٢٣,١٤٥
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٥,٦٥٦)	(٩٩٣)	١٩,٠٥٣	(١٧,٠٢١)	(٨٣٦)	(٤,٨٢٣)	٣٢٣	(٩,٩٥٣)	-	(٩,٩٥٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٢١٨,٧١٠	٢,٣٠٦	٤٥٧,١٧٨	٧٤,٧٤٩	٥٨٣	٥٤,٢٧٣	٥,٣٩٣	٥,٨١٣,١٩٢	-	٥,٨١٣,١٩٢
عمولات إعادة التأمين	١,١٣٠	-	-	٩٦,١٢٣	-	-	-	٩٧,٢٥٣	-	٩٧,٢٥٣
إيرادات اكتتاب أخرى	-	-	١,٩١٣	٢,٨٠٦	-	-	-	٤,٧١٩	-	٤,٧١٩
إجمالي الإيرادات	٥,٢١٩,٨٤٠	٢,٣٠٦	٤٥٩,٠٩١	١٧٣,٦٧٨	٥٨٣	٥٤,٢٧٣	٥,٣٩٣	٥,٩١٥,١٦٤	-	٥,٩١٥,١٦٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب										
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها	٤,٣٥٨,٣١١	١,٢٢٩	٣٠٧,٥٥٦	٢٥٠,٣٨٠	-	١,٣٦٢	٢٨,٣٨٧	٤,٩٤٧,٢٢٥	-	٤,٩٤٧,٢٢٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٩,٥١٢)	-	(٤,٤١٨)	(٢٣٤,٠٨٦)	-	-	(٢٦,١٩٥)	(٢٩٤,٢١١)	-	(٢٩٤,٢١١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٤,٣٢٨,٧٩٩	١,٢٢٩	٣٠٣,١٣٨	١٦,٢٩٤	-	١,٣٦٢	٢,١٩٢	٤,٦٥٣,٠١٤	-	٤,٦٥٣,٠١٤
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٥٨,٤٦٩)	-	(٢٠,٦٦١)	٧٢٢	-	-	٥٣	(٧٨,٣٥٥)	-	(٧٨,٣٥٥)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	٣٠٤,١٨٢	(٨٤)	(١٥,٤٩٥)	(٢٤)	٢٨٠	١٣,٥٣٤	٢٠٩	٣٠٢,٦٠٢	-	٣٠٢,٦٠٢
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(١٢,٥٣٧)	-	-	(٥,٢٠٦)	-	-	-	(١٧,٧٤٣)	-	(١٧,٧٤٣)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	٤,٥٦١,٩٧٥	١,١٤٥	٢٦٦,٩٨٢	١١,٧٨٦	٢٨٠	١٤,٨٩٦	٢,٤٥٤	٤,٨٥٩,٥١٨	-	٤,٨٥٩,٥١٨
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	٤٢٠	٤٢٠	-	٤٢٠
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٧٢,٤١١	١٧٣	٥٣,١٤٧	٣٣,٤٨٣	١٣٩	١٤٩	٤١٤	٢٥٩,٩١٦	(٩,٩٥٧)	٢٤٩,٩٥٩
مصروفات اكتتاب أخرى	٧١,٨١٥	١٥٣	٤,١٩٩	٩,٧٣٩	٦٠	١,٨٢٤	٢,٠٠٤	٨٩,٧٩٤	-	٨٩,٧٩٤
توزيعات حصة التأمين	-	(١٤٩)	١٠,٤٠٦	-	(٧٠٢)	٢٥,٨٣٦	-	٣٥,٣٩١	-	٣٥,٣٩١
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب	٤,٨٠٦,٢٠١	١,٣٢٢	٣٣٤,٧٣٤	٥٥,٠٠٨	(٢٢٣)	٤٢,٧٠٥	٥,٢٩٢	٥,٢٤٥,٠٣٩	(٩,٩٥٧)	٥,٢٣٥,٠٨٢

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٩. القطاعات التشغيلية (بتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

قطاع التأمين الصحي								
قطاع التأمين على السيارات								
قطاع التأمين على الممتلكات								
قطاع التأمين ضد الحوادث								
قطاع الحماية والإدخار								
الإجمالي - عمليات المساهمين								
الإجمالي								
٧١٨,٨٣٨	-	٧١٨,٨٣٨	-	٩٢,٣٨٤	١٤,٢٤٦	٤٤٤,٢٤٥	١٤٥,٠٥٣	٢٢,٩١٠
٢٨١,٣٨٤	-	٢٨١,٣٨٤	-	-	١٣,١٧٩	١٤,٢٠٩	-	٢٥٣,٩٩٦
١٩٥,٠٠٣	-	١٩٥,٠٠٣	١٥٧	-	١٢,٨٢٤	٩,٠٠٨	-	١٧٣,٠١٤
٢٥٤,٢٥٩	-	٢٥٤,٢٥٩	٥٨٤	-	١٩,٣٨٢	٢٤,٩١١	-	٢٠٩,٣٨٢
٤,٩١٢,٩٣٩	-	٤,٩١٢,٩٣٩	١٦,٥٥٣	-	١,٠٥٧,٢١٦	٢١,٩٤٢	-	٣,٨١٧,٢٢٨
٦,٣٦٢,٤٢٣	-	٦,٣٦٢,٤٢٣	١٧,٢٩٤	٩٢,٣٨٤	١,١١٦,٨٤٧	٥١٤,٣١٥	١٤٥,٠٥٣	٤,٤٧٦,٥٣٠
(٧٦,٣٤٤)	-	(٧٦,٣٤٤)	(١٢,٣٣٧)	-	(٦٤,٠٠٧)	-	-	-
(٩٨٤,٧٩٥)	-	(٩٨٤,٧٩٥)	(٣,٢٧٥)	-	(٩٨٠,١٨٨)	-	-	(١,٣٣٢)
(٢٠,٥٤١)	-	(٢٠,٥٤١)	-	(٥,٢٥٠)	(٨,٦٨٠)	(٦,٦١١)	-	-
٣,٥٩٠	-	٣,٥٩٠	٣,٥٩٠	-	-	-	-	-
٥,٢٨٤,٣٣٣	-	٥,٢٨٤,٣٣٣	٥,٢٧٢	٨٧,١٣٤	٦٣,٩٧٢	٥٠٧,٧٠٤	١٤٥,٠٥٣	٤,٤٧٥,١٩٨
(٣٠,٤٠٣)	-	(٣٠,٤٠٣)	٣٣٩	-	١,١٢٥	١٥,٤٣١	-	(٤٧,٢٩٨)
٥,٢٥٣,٩٣٠	-	٥,٢٥٣,٩٣٠	٥,٦١١	٨٧,١٣٤	٦٥,٠٩٧	٥٢٣,١٣٥	١٤٥,٠٥٣	٤,٤٢٧,٩٠٠
٨٦,٣٤١	-	٨٦,٣٤١	-	-	٨٥,٠٣٨	-	-	١,٣٠٣
٦,٤١٨	-	٦,٤١٨	-	-	١,٣٤٢	٣,٧٤٨	-	١,٣٢٨
٥,٣٤٦,٦٨٩	-	٥,٣٤٦,٦٨٩	٥,٦١١	٨٧,١٣٤	١٥١,٤٧٧	٥٢٦,٨٨٣	١٤٥,٠٥٣	٤,٤٣٠,٥٣١
٥,٢٥٤,٢٦٢	-	٥,٢٥٤,٢٦٢	١٦,٧٩٣	١,٩٩١	٩٣١,٦٧٨	٢٢١,٤٢٤	٥٤,٧٤٥	٤,٠٢٧,٦٣١
(٩٧٦,٦٤٩)	-	(٩٧٦,٦٤٩)	(١٥,٦٨٢)	-	(٩١١,٥١٢)	(٢,٤٦٨)	-	(٤٦,٩٨٧)
٤,٢٧٧,٦١٣	-	٤,٢٧٧,٦١٣	١,١١١	١,٩٩١	٢٠,١٦٦	٢١٨,٩٥٦	٥٤,٧٤٥	٣,٩٨٠,٦٤٤
(٢٧,٤٩٧)	-	(٢٧,٤٩٧)	٤٧٠	٢,٤٠٦	١,٦٣٢	(١,٥٠٦)	٣٦٥	(٣٠,٨٦٤)
(٣٧٠,٤١٥)	-	(٣٧٠,٤١٥)	-	٢,٦٥٢	(٢٢,٧٦٢)	(١٨,٦٩٢)	١,٨٣٩	(٣٣٣,٤٥٢)
١٥٨,٧٣٤	-	١٥٨,٧٣٤	-	-	١٣,٩٧٥	-	-	١٤٤,٧٥٩
٤,٠٣٨,٤٣٥	-	٤,٠٣٨,٤٣٥	١,٥٨١	٧,٠٤٩	١٣,٠١١	١٩٨,٧٥٨	٥٦,٩٤٩	٣,٧٦١,٠٨٧
(٦٥٠)	-	(٦٥٠)	(٦٥٠)	-	-	-	-	-
٢٨٥,٨٣٦	-	٢٨٥,٨٣٦	٦٦٤	٦,٩٢٩	٣٢,٩٢٥	٨٣,٤٣٤	١٠,٨٧٩	١٥١,٠٠٥
١٠٨,٢٣٠	-	١٠٨,٢٣٠	٨١٥	١١,٠١٤	٩,٠٤٢	٦,٣٢٠	١٣,٩٦٨	٦٧,٠٧١
١٣٣,٧٠٩	-	١٣٣,٧٠٩	-	٥٦,٩٦٨	-	٢٠,٤٢٣	٥٦,٣١٨	-
٤,٥٦٥,٥٦٠	-	٤,٥٦٥,٥٦٠	٢,٤١٠	٨١,٩٦٠	٥٤,٩٧٨	٣٠٨,٩٣٥	١٣٨,١١٤	٣,٩٧٩,١٦٣

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد

- منشآت متناهية الصغر

- منشآت صغيرة

- منشآت متوسطة

- شركات

إعادة التأمين المسند - محلي

إعادة التأمين المسند - دولي

أقساط فائض الخسارة

إيرادات رسوم من التكافل

صافي الأقساط المكتتبة

التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتعلقة بها

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ

عنها، صافي

التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل

تكاليف الاكتتاب ووثائق التأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

توزيعات حصة التأمين

إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

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

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة والادخار والحماية	قطاع التأمين الإجمالي - عمليات المساهمين الإجمالي
	٤٥١,٣٦٨	٦,٩٣٩	٢١٧,٩٤٨	٩٦,٤٩٩	٥,١٧٤	٣,٢٠١
صافي دخل الاكتتاب						
المصروفات / الإيرادات غير الموزعة:						
مصروفات عمومية وإدارية						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						
دخل استثمار، بالصافي						
الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع إيرادات أخرى، صافي						
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة						
	٧٨١,١٢٩	-	٧٨١,١٢٩	٣,٢٠١	٥,١٧٤	٣,٢٠١
	(٤٣٠,٧٠٩)	(٤,٢٠٨)	(٤٢٦,٥٠١)			
	(٥٢,١٧٧)	-	(٥٢,١٧٧)			
	١٣٦,٢٦٩	١٩,٥٧٣	١١٦,٦٩٦			
	١٠,٩١٩	١١,٠٢٧	(١٠٨)			
	(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	(٢,٦٣٧)			
	١١,٠٩٥	-	١١,٠٩٥			
	٤٥١,٧١٤	٢٤,٢١٧	٤٢٧,٤٩٧			

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

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م										
(غير مراجعة)										
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع التأمين السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية										
الموجودات	-	-	٢,٥٥٩	١٢,٨٢٣	-	-	-	١٥,٣٨٢	-	١٥,٣٨٢
أقساط فائض خسارة مؤجلة	٨٧,٤٦٦	٧٦	١٩,٨٧٩	١٧,٥١٨	٦٥	٦	٢٧٧	١٢٥,٢٨٧	-	١٢٥,٢٨٧
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣١	-	٢٢,٣٢٤	١,٧٠٢,٩٧٠	-	-	١٩,٤٤٩	١,٧٤٤,٧٧٤	-	١,٧٤٤,٧٧٤
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢٠,٢٩٦	-	٤,٥١٠	٢٨٧,٦٣٦	٩	٣٩٢	١١,٠٢٥	٣٢٣,٨٦٨	-	٣٢٣,٨٦٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣٤,٠٨٨	-	-	٧٢٦,٤٥٩	٢٦	١٥٩	١,٩٩٥	٧٦٢,٧٢٧	-	٧٦٢,٧٢٧
الموجودات غير الموزعة:										
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مريحة وإيرادات استثمارات مستحقة)								٣,٠٢٣,١٧٧	٣,١٠٤,٣٦٥	٦,١٢٧,٥٤٢
ذمم مدينة، صافي نقد وما في حكمه								٢,٩٥٧,١٦٥	١٠٩,٣٦٦	٢,٩٥٧,١٦٥
موجودات أخرى غير موزعة								٤٨٩,٩٤٠	١٢,٤٨٦	٤٨٩,٩٤٠
إجمالي الموجودات								٩٣٠,٣٧٠	١٣٠,١٠٨	١,٠٦٠,٤٧٨
								١٣,٧٢٩,٠١٥	٣,٣٤٣,٨٣٩	١٣,٧٢٩,٠١٥
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٦٤	-	٣,٩٦٤
احتياطي أنشطة تكافل	١٦٦,٨٦١	-	١٩٢,٤٦٣	١,٨٤٠,١٩٦	-	-	٢٠,٩٨١	٢,٢٢٠,٥٠١	-	٢,٢٢٠,٥٠١
إجمالي مطالبات تحت التسوية	١,٤٣٦,٨٥٠	١٩٣	١٣٩,١١٩	٢٨٣,٥٣٥	٣٢٠	١٣,٩٢٦	١٢,٠٩٣	١,٨٨٦,٠٣٦	-	١,٨٨٦,٠٣٦
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢٢,١٧٠	-	-	١٢,٤٨٨	-	-	-	٣٤,٦٥٨	-	٣٤,٦٥٨
احتياطي عجز أقساط التأمين	٩٦٦	-	-	٤٢,٤٢٨	-	-	٥٢٣	٤٣,٩١٧	-	٤٣,٩١٧
دخل عمولة غير مكتسب	٣,٢٩٣,٢٧٦	١,٠١٥	٣٠٨,٤٥٤	٧٩٧,٥٦٥	٨٧٦	٤,٩٨٢	٢,١٩٢	٤,٤٠٨,٣٦٠	-	٤,٤٠٨,٣٦٠
إجمالي أقساط غير مكتسبة										
مطلوبات غير موزعة:										
أرصدة معيدي التأمين الدائنة								٥٣٦,٤١٣	-	٥٣٦,٤١٣
مطلوبات أخرى غير موزعة								١,١٥٤,٣٩١	٣,٤٥٩	١,١٥٤,٣٩١
إجمالي المطلوبات								١٠,٢٨٨,٢٤٠	٤١٥,٥٤٣	١٠,٧٠٣,٣٩٣
								٤١٥,٥٤٣	٣,٤٥٩	١٠,٧٠٣,٣٩٣
								٤١٥,٥٤٣	٣,٤٥٩	١٠,٧٠٣,٣٩٣

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

١٩. القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي - العمر	قطاع التأمين على السيارات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	٤٤٣	-	-	-	١٢,٧٢٣	١٢,٧٢٣	-
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	٩٢,٤٧٤	٢٣,٩٨٢	١٨,٠٥٢	١	٢١٣	١٣٤,٧٢٤	١٣٤,٧٢٤	١٣٤,٧٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢١	-	-	-	١٩,٣٨٩	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٩٦٢,٥٧٠
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٧,٣٤٤	-	-	-	١١,٠٢٥	٢٨٩,٧٨٤	٢٨٩,٧٨٤	٢٨٩,٧٨٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	٣,٤٠٧	٦٨٣,٦٩٨	٦٨٣,٦٩٨	٦٨٣,٦٩٨
الموجودات غير الموزعة:								
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مراوحة وإيرادات استثمارات مستحقة)								
ذمم مدينة، صافي نقد وما في حكمه								
موجودات أخرى غير موزعة								
إجمالي الموجودات								
						١١,٠٩١,٤٦٥	٣,٣٧٣,٦٠٠	١٤,٤٦٥,٠٦٥
						٧,٥٠٠	٢,٩٢٩,٧٥٢	١٠,٤٢٩,٢٥٢
						٧,٥٠٠	-	١٠,٤٢٩,٢٥٢
						٧,٥٠٠	١٠٠,٩٣٥	١٠,٥٣٠,١٨٧
						٧,٥٠٠	١٢٧,٧٧٤	١٠,٦٥٧,٩٦١
						٧,٥٠٠	-	١٠,٦٦٥,٤٦٥
المطلوبات								
احتياطي أنشطة تكافل	-	-	-	-	٣,٥٤٤	٣,٥٤٤	٣,٥٤٤	٣,٥٤٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٢٢٥,٣٢٠	٢١٤,٥١٢	٢٠,٥٥,٩٥٢	-	٢٠,٨٦٨	٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٥١٦,٦٥٢	٥,٠٥٥,٣٠٤
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١,١١٩,٧١٦	١٥٦,٦٠٧	٢٦٠,٨٣٥	٣١	١١,٨٨٤	١,٥٤٩,٣٥٠	١,٥٤٩,٣٥٠	٣,٠٥٥,٣٠٤
احتياطي عجز أقساط التأمين	٣٤,٧٠٧	-	١٧,٦٩٤	-	-	٥٢,٤٠١	٥٢,٤٠١	١٠٥,٤٠١
دخل عمولة غير مكتسب	-	-	٣٦,٧٦١	-	٧٧٧	٣٧,٥٣٨	٣٧,٥٣٨	١٤٢,٩٣٩
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٣,٢٥٣,٥٣٢	٣٢٧,٥٠٧	٧٣٤,٣٧٦	١٤	٣,٩٢٧	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٣١٩,٣٧٨	٩,٠٥٥,٣٠٤
مطلوبات غير موزعة:								
أرصدة معيدي التأمين الدائنة								
مطلوبات أخرى غير موزعة								
إجمالي المطلوبات								
						١١,٠٨٨,٥٧٤	٣,٥٩,٤٩٠	١٤,٦٨٨,٠٦٤
						٧,٥٠٠	-	١٤,٧٠٣,٥٦٤
						٧,٥٠٠	٣٥٩,٤٩٠	١٥,٠٦٨,٥٥٤
						٧,٥٠٠	-	١٥,٠٧٦,٠٥٤

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

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠. المعلومات الإضافية

١. قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
الإجمالي	المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الموجودات
٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	٢,٩٦٨	٢,٩٦٨	-	وديعة نظامية
١٩١,٨٥١	-	١٩١,٨٥١	١٨٥,١٣٢	-	١٨٥,١٣٢	دخل مستحق من الوديعة النظامية
٧,٧٠٨	-	٧,٧٠٨	١٥,٨٠٧	-	١٥,٨٠٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢,١٣٨	-	٦٢,١٣٨	٦١,١٧٥	-	٦١,١٧٥	موجودات غير ملموسة
٨٥,٣١٩	٨٥,٣١٩	-	٨٠,٦٤٦	٨٠,٦٤٦	-	عقارات استثمارية
٣,٠١٨,٥٦٦	٩٩٩,٩٠٢	٢,٠١٨,٦٦٤	٢,٤٣١,١٣٩	٩٠٦,١٤٦	١,٥٢٤,٩٩٣	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٣,١٣٤,٩٣٢	١,٨٤٣,٤٦٧	١,٢٩١,٤٦٥	٣,٤٩١,٦١٤	٢,٠٩١,٨١٤	١,٣٩٩,٨٠٠	استثمارات متاحة للبيع
-	٢٧,٠٩١	(٢٧,٠٩١)	-	٥,١٨٩	(٥,١٨٩)	ودائع مضاربة / مرابحة
٦١٦,٨٩٥	-	٦١٦,٨٩٥	٧٣١,٥٧١	٢,١٤٠	٧٢٩,٤٣١	مستحق من / إلى عمليات المساهمين
١٢,٧٢٣	-	١٢,٧٢٣	١٥,٣٨٢	-	١٥,٣٨٢	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣٤,٧٢٤	-	١٣٤,٧٢٤	١٢٥,٢٨٧	-	١٢٥,٢٨٧	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١,٩٦٢,٥٧٠	-	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٧٤٤,٧٧٤	-	١,٧٤٤,٧٧٤	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
٢٨٩,٧٨٤	-	٢٨٩,٧٨٤	٣٢٣,٨٦٨	-	٣٢٣,٨٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٨٣,٦٩٨	-	٦٨٣,٦٩٨	٧٦٢,٧٢٧	-	٧٦٢,٧٢٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي المطالبات المتكبدة
٣,٤٨٠,٥٥٣	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	٢,٩٥٧,١٦٥	-	٢,٩٥٧,١٦٥	وغير مبلغ عنها
٢,٣٩٧	١,٠٦٤	١,٣٣٣	٦٢,٩٦٨	٢٥,٧٥٩	٣٧,٢٠٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	٦١١,٧٩٢	١٢١,٨٥٢	٤٨٩,٩٤٠	ذمم مدينة، صافي
١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٠٦٤,٣٧٤	١٣,٧٢٩,٠١٥	٣,٣٦١,٥١٤	١٠,٣٦٧,٥٠١	إيرادات استثمار مستحقة
						نقد وما في حكمه
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٢٥٢,٠٨٦	-	٢٥٢,٠٨٦	٢٧٣,٤٤٢	-	٢٧٣,٤٤٢	توزيعات الفائض الدائنة
١٣٤,٩٩٠	-	١٣٤,٩٩٠	١٤١,٧٩٩	-	١٤١,٧٩٩	التزامات المنافع المحددة
٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	٢,٩٦٨	٢,٩٦٨	-	عائد دائن على الوديعة النظامية
١,٥٧٠,١٥٩	٤,٠٨١	١,٥٦٦,٠٧٨	٧٤٥,٥٤٥	٦,٣٩٥	٧٣٩,١٥٠	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠١,٩٩٨	-	٤٠١,٩٩٨	-	-	-	قروض قصيرة الأجل
٣,٥٤٤	-	٣,٥٤٤	٣,٩٦٤	-	٣,٩٦٤	احتياطي أنشطة تكافل
٢,٥١٦,٦٥٢	-	٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٢٢٠,٥٠١	-	٢,٢٢٠,٥٠١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٥٤٩,٣٥٠	-	١,٥٤٩,٣٥٠	١,٨٨٦,٠٣٦	-	١,٨٨٦,٠٣٦	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٢,٤٠١	-	٥٢,٤٠١	٣٤,٦٥٨	-	٣٤,٦٥٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٧,٥٣٨	-	٣٧,٥٣٨	٤٣,٩١٧	-	٤٣,٩١٧	دخل عمولة غير مكتسب
٤,٣١٩,٣٧٨	-	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٤٠٨,٣٦٠	-	٤,٤٠٨,٣٦٠	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٥٤,٥٥٩	-	٢٥٤,٥٥٩	٥٣٦,٤١٣	-	٥٣٦,٤١٣	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٨,٧٠٧	٨,٧٠٧	-	توزيعات أرباح مستحقة
٣٤٦,٢٢٤	٣٤٦,٢٢٤	-	٤٠٠,٩٣٢	٤٠٠,٩٣٢	-	زكاة دائنة
١١,٤٤٨,٠٦٤	٣٥٩,٤٩٠	١١,٠٨٨,٥٧٤	١٠,٧٠٧,٢٤٢	٤١٩,٠٠٢	١٠,٢٨٨,٢٤٠	إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	-	١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	-	احتياطي نظامي
٨٩,٥٣٦	٩٣,٤٧٥	(٣,٩٣٩)	١٣٤,٧٧٨	٣٥,٢٥٦	٩٩,٥٢٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٠,٢٦١)	-	(٢٠,٢٦١)	(٢٠,٢٦١)	-	(٢٠,٢٦١)	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٣٤٥,٩٠٤	٣٤٥,٩٠٤	-	٥١٣,٠٧٣	٥١٣,٠٧٣	-	أرباح مبقاة
٢,٨٠٩,٣٦٢	٢,٨٣٣,٥٦٢	(٢٤,٢٠٠)	٣,٠٢١,٧٧٣	٢,٩٤٢,٥١٢	٧٩,٢٦١	إجمالي حقوق الملكية
١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٠٦٤,٣٧٤	١٣,٧٢٩,٠١٥	٣,٣٦١,٥١٤	١٠,٣٦٧,٥٠١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

٢. قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
١,٣١٩,٨٨٩	-	١,٣١٩,٨٨٩	١,٨٦٤,٧٠٥	-	١,٨٦٤,٧٠٥
(٣٢٥,٣١٣)	-	(٣٢٥,٣١٣)	(٤٠١,٥٨٢)	-	(٤٠١,٥٨٢)
(٤,٩٩٠)	-	(٤,٩٩٠)	(٤,٨٤٩)	-	(٤,٨٤٩)
٦٣٥	-	٦٣٥	٥١٧	-	٥١٧
٩٩٠,٢٢١	-	٩٩٠,٢٢١	١,٤٥٨,٧٩١	-	١,٤٥٨,٧٩١
٧٣٦,١٣٤	-	٧٣٦,١٣٤	٥٦٣,٣٥٠	-	٥٦٣,٣٥٠
١,٧٢٦,٣٥٥	-	١,٧٢٦,٣٥٥	٢,٠٢٢,١٤١	-	٢,٠٢٢,١٤١
٣١,٣٧٦	-	٣١,٣٧٦	٣٤,٠٢٧	-	٣٤,٠٢٧
٥٥٤	-	٥٥٤	١,١٧٧	-	١,١٧٧
١,٧٥٨,٢٨٥	-	١,٧٥٨,٢٨٥	٢,٠٥٧,٣٤٥	-	٢,٠٥٧,٣٤٥
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبية					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
أقساط فائض الخسارة					
إيرادات رسوم من التكافل					
صافي الأقساط المكتتبية					
التغييرات في الأقساط غير المكتتبية، صافي					
صافي الأقساط المكتتبية					
عمولات إعادة التأمين					
إيرادات اكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة					
وغير المبلغ عنها، صافي					
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة					
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل					
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
توزيعات حصة التأمين					
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
١,٧٩٣,٥٩٢	-	١,٧٩٣,٥٩٢	١,٧٤٦,٨٨٥	-	١,٧٤٦,٨٨٥
١,١٧٥	-	١,١٧٥	٣,٠٣٧	-	٣,٠٣٧
(٢٨٤,٣٠٧)	-	(٢٨٤,٣٠٧)	(١٨٦,٩٨٣)	-	(١٨٦,٩٨٣)
١,٥١٠,٤٦٠	-	١,٥١٠,٤٦٠	١,٥٦٢,٩٣٩	-	١,٥٦٢,٩٣٩
٢,٤٦٣	-	٢,٤٦٣	٥٢,٤٠٨	-	٥٢,٤٠٨
(٥٦,٥٢٧)	-	(٥٦,٥٢٧)	٦٣,٦٥٨	-	٦٣,٦٥٨
(٤٧,٦٠١)	-	(٤٧,٦٠١)	(٦,٥٠٩)	-	(٦,٥٠٩)
١,٤٠٨,٧٩٥	-	١,٤٠٨,٧٩٥	١,٦٧٢,٤٩٦	-	١,٦٧٢,٤٩٦
(٢١٠)	-	(٢١٠)	٤٥	-	٤٥
٩٠,٠٩٧	-	٩٠,٠٩٧	٨٣,٥٥٥	(٥,٤٨٧)	٨٩,٠٤٢
١٧,٠٨٤	-	١٧,٠٨٤	٢٤,٥٦٨	-	٢٤,٥٦٨
٩,٢٩٢	-	٩,٢٩٢	١٩,٨٢٤	-	١٩,٨٢٤
١,٥٢٥,٠٥٨	-	١,٥٢٥,٠٥٨	١,٨٠٠,٤٨٨	(٥,٤٨٧)	١,٨٠٥,٩٧٥
٢٣٣,٢٢٧	-	٢٣٣,٢٢٧	٢٥٦,٨٥٧	٥,٤٨٧	٢٥١,٣٧٠
(١٣٢,٢١٤)	(١,٣٧٩)	(١٣٠,٨٣٥)	(٢١٤,٢٥٧)	(٢,٣٧٤)	(٢١١,٨٨٣)
(١٩,٥٦٧)	-	(١٩,٥٦٧)	(١١,٥٩٩)	-	(١١,٥٩٩)
٣٨,٢٥٦	١١,٤٩٢	٢٦,٧٦٤	٦٤,٠٤٨	٤١,٤٩٤	٢٢,٥٥٤
٣,١٨٩	٣,١٨٩	-	٣,٥٣٦	٣,٥٣٦	-
٢,٠٧٤	-	٢,٠٧٤	(٣,٣٧٢)	(٥,٩٧٥)	٢,٦٠٣
١٢٤,٩٦٥	١٣,٣٠٢	١١١,٦٦٣	٩٥,٢١٣	٤٢,١٦٨	٥٣,٠٤٥
-	١٠٠,٤٩٦	(١٠٠,٤٩٦)	-	٤٧,٧٤٠	(٤٧,٧٤٠)
١٢٤,٩٦٥	١١٣,٧٩٨	١١,١٦٧	٩٥,٢١٣	٨٩,٩٠٨	٥,٣٠٥
	(١٩,٢٦٥)			(٢٥,٥٣٩)	
	٩٤,٥٣٣			٦٤,٣٦٩	
صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل الزكاة					
الزكاة					
صافي الربح بعد الزكاة					

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

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

٢. قائمة الدخل الموحدة الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)

عمليات المساهمين الإجمالي		عمليات التأمين الإجمالي		عمليات المساهمين والشركة التابعة الإجمالي		عمليات التأمين الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
٦,٣٦٢,٤٢٣	-	٦,٣٦٢,٤٢٣	٧,٠٥٠,٤٧٨	-	٧,٠٥٠,٤٧٨	٧,٠٥٠,٤٧٨	-
(١,٠٦١,١٣٩)	-	(١,٠٦١,١٣٩)	(١,٢١٧,٤٦٥)	-	(١,٢١٧,٤٦٥)	(١,٢١٧,٤٦٥)	-
(٢٠,٥٤١)	-	(٢٠,٥٤١)	(١٣,٠٤٢)	-	(١٣,٠٤٢)	(١٣,٠٤٢)	-
٣,٥٩٠	-	٣,٥٩٠	٣,١٧٤	-	٣,١٧٤	٣,١٧٤	-
٥,٢٨٤,٣٣٣	-	٥,٢٨٤,٣٣٣	٥,٨٢٣,١٤٥	-	٥,٨٢٣,١٤٥	٥,٨٢٣,١٤٥	-
(٣٠,٤٠٣)	-	(٣٠,٤٠٣)	(٩,٩٥٣)	-	(٩,٩٥٣)	(٩,٩٥٣)	-
٥,٢٥٣,٩٣٠	-	٥,٢٥٣,٩٣٠	٥,٨١٣,١٩٢	-	٥,٨١٣,١٩٢	٥,٨١٣,١٩٢	-
٨٦,٣٤١	-	٨٦,٣٤١	٩٧,٢٥٣	-	٩٧,٢٥٣	٩٧,٢٥٣	-
٦,٤١٨	-	٦,٤١٨	٤,٧١٩	-	٤,٧١٩	٤,٧١٩	-
٥,٣٤٦,٦٨٩	-	٥,٣٤٦,٦٨٩	٥,٩١٥,١٦٤	-	٥,٩١٥,١٦٤	٥,٩١٥,١٦٤	-
٥,١٩٥,٨٨٢	-	٥,١٩٥,٨٨٢	٤,٩٤١,٨٨٩	-	٤,٩٤١,٨٨٩	٤,٩٤١,٨٨٩	-
٥٨,٣٨٠	-	٥٨,٣٨٠	٥,٣٣٦	-	٥,٣٣٦	٥,٣٣٦	-
(٩٧٦,٦٤٩)	-	(٩٧٦,٦٤٩)	(٢٩٤,٢١١)	-	(٢٩٤,٢١١)	(٢٩٤,٢١١)	-
٤,٢٧٧,٦١٣	-	٤,٢٧٧,٦١٣	٤,٦٥٣,٠١٤	-	٤,٦٥٣,٠١٤	٤,٦٥٣,٠١٤	-
(٢٧,٤٩٧)	-	(٢٧,٤٩٧)	(٧٨,٣٥٥)	-	(٧٨,٣٥٥)	(٧٨,٣٥٥)	-
(٣٧٠,٤١٥)	-	(٣٧٠,٤١٥)	٣٠٢,٦٠٢	-	٣٠٢,٦٠٢	٣٠٢,٦٠٢	-
١٥٨,٧٣٤	-	١٥٨,٧٣٤	(١٧,٧٤٣)	-	(١٧,٧٤٣)	(١٧,٧٤٣)	-
٤,٠٣٨,٤٣٥	-	٤,٠٣٨,٤٣٥	٤,٨٥٩,٥١٨	-	٤,٨٥٩,٥١٨	٤,٨٥٩,٥١٨	-
(٦٥٠)	-	(٦٥٠)	٤٢٠	-	٤٢٠	٤٢٠	-
٢٨٥,٨٣٦	-	٢٨٥,٨٣٦	٢٤٩,٩٥٩	(٩,٩٥٧)	٢٥٩,٩١٦	٢٥٩,٩١٦	-
١٠٨,٢٣٠	-	١٠٨,٢٣٠	٨٩,٧٩٤	-	٨٩,٧٩٤	٨٩,٧٩٤	-
١٣٣,٧٠٩	-	١٣٣,٧٠٩	٣٥,٣٩١	-	٣٥,٣٩١	٣٥,٣٩١	-
٤,٥٦٥,٥٦٠	-	٤,٥٦٥,٥٦٠	٥,٢٣٥,٠٨٢	(٩,٩٥٧)	٥,٢٤٥,٠٣٩	٥,٢٤٥,٠٣٩	-
٧٨١,١٢٩	-	٧٨١,١٢٩	٦٨٠,٠٨٢	٩,٩٥٧	٦٧٠,١٢٥	٦٧٠,١٢٥	-
(٤٣٠,٧٠٩)	(٤,٢٠٨)	(٤٢٦,٥٠١)	(٥٤٤,٤٧٠)	(٥,٢٣٧)	(٥٣٩,٢٣٣)	(٥٣٩,٢٣٣)	-
(٥٢,١٧٧)	-	(٥٢,١٧٧)	(٧,٨١٥)	-	(٧,٨١٥)	(٧,٨١٥)	-
١٣٦,٢٦٩	١٩,٥٧٣	١١٦,٦٩٦	٢٢٣,٧٥٢	١١٤,٩٦٩	١٠٨,٧٨٣	١٠٨,٧٨٣	-
١٠,٩١٩	١١,٠٢٧	(١٠٨)	١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	-	-	-
(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	(٢,٦٣٧)	-	-	-	-	-
١١,٠٩٥	-	١١,٠٩٥	(١,٠٩٠)	(٨,٩٩٨)	٧,٩٠٨	٧,٩٠٨	-
٤٥١,٧١٤	٢٤,٢١٧	٤٢٧,٤٩٧	٣٦٠,٦٣٣	١٢٠,٨٦٥	٢٣٩,٧٦٨	٢٣٩,٧٦٨	-
-	٣٨٤,٧٤٧	(٣٨٤,٧٤٧)	-	٢١٥,٧٩١	(٢١٥,٧٩١)	(٢١٥,٧٩١)	-
٤٥١,٧١٤	٤٠٨,٩٦٤	٤٢,٧٥٠	٣٦٠,٦٣٣	٣٣٦,٦٥٦	٢٣,٩٧٧	٢٣,٩٧٧	-
	(٥٩,٣٨٧)			(٦٩,٤٨٧)			-
	٣٤٩,٥٧٧			٢٦٧,١٦٩			-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط فائض الخسارة
إيرادات رسوم من التكافل
صافي الأقساط المكتتبه
التغييرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي
صافي الأقساط المكتتبه
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ
عنها، صافي
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصروفات اكتتاب أخرى
توزيعات حصة التأمين
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب
مصروفات عمومية وإدارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
دخل استثمار، بالصافي
الحصة في الربح من الاستثمارات في
شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق
الملكية، صافي
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة
للبيع
(مصروفات) / إيرادات أخرى، صافي
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
صافي الربح بعد حصة المساهمين قبل
الزكاة
الزكاة
صافي الربح بعد الزكاة

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠ . المعلومات الإضافية (يتبع)

٣ . قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
١٠٥,٧٠٠	٩٤,٥٣٣	١١,١٦٧	٦٩,٦٧٤	٦٤,٣٦٩	٥,٣٠٥
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الأخر:					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:					
١١٤,٧٧٤	٣٢,٥٢٥	٨٢,٢٤٩	(٩٠,٧٨٩)	(٧١,٤٨١)	(١٩,٣٠٨)
الاستثمارات المتاحة للبيع					
- صافي التغير في القيمة العادلة					
- صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة					
الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
٤,٢٤٨	(٣٢١)	٤,٥٦٩	٨,١٢٦	(٥,١٨٥)	١٣,٣١١
١,٩٨٠	١,٩٨٠	-	(١٤٤)	(١٤٤)	-
٢٢٦,٧٠٢	١٢٨,٧١٧	٩٧,٩٨٥	(١٣,١٣٣)	(١٢,٤٤١)	(٦٩٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
المطابقة:					
بخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى توزيعات الفائض الدائنة					
(١١,١٦٧)					
٢١٥,٥٣٥	(٥,٣٠٥)				
			(١٨,٤٣٨)		
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٩٢,٣٢٧	٣٤٩,٥٧٧	٤٢,٧٥٠	٢٩١,١٤٦	٢٦٧,١٦٩	٢٣,٩٧٧
صافي الربح بعد الزكاة					
الدخل الشامل الأخر:					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة في فترات لاحقة:					
(١٥٣,٦٩١)	(٣٨,٠٢٤)	(١١٥,٦٦٧)	١١٦,٣٦٠	(٤,٩١٥)	١٢١,٢٧٥
الاستثمارات المتاحة للبيع					
- صافي التغير في القيمة العادلة					
- صافي المبالغ المعاد توزيعها على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة					
الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
٩,٣٢٩	٢٤,٧٠٤	(١٥,٣٧٥)	(٦٩,٩٦١)	(٥٢,١٤٧)	(١٧,٨١٤)
(١,٤١٧)	(١,٤١٧)	-	(١,١٥٧)	(١,١٥٧)	-
٢٤٦,٥٤٨	٣٣٤,٨٤٠	(٨٨,٢٩٢)	٣٣٦,٣٨٨	٢٠٨,٩٥٠	١٢٧,٤٣٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
المطابقة:					
بخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى توزيعات الفائض الدائنة					
(٤٢,٧٥٠)					
٢٠٣,٧٩٨	(٢٣,٩٧٧)				
			٣١٢,٤١١		
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

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

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

٤. قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٤٥١,٧١٤	٤٠٨,٩٦٤	٤٢,٧٥٠	٣٦٠,٦٣٣	٣٣٦,٦٥٦	٢٣,٩٧٧
٢٤,٠٨٢	-	٢٤,٠٨٢	١١,٤١١	-	١١,٤١١
٨٣٦	-	٨٣٦	٣,٧٦٧	-	٣,٧٦٧
٥٢,١٧٧	-	٥٢,١٧٧	٧,٨١٥	-	٧,٨١٥
٤,٥١٧	٢٢,٥٢٩	(١٨,٠١٢)	(٦٩,٩٦١)	(٥٢,١٤٧)	(١٧,٨١٤)
٤,٨١٢	٢,١٧٥	٢,٦٣٧	-	-	-
٣٧١	-	٣٧١	٣,٧٤٨	-	٣,٧٤٨
(١٠,٩١٩)	(١١,٠٢٧)	١٠٨	(١٠,١٧٤)	(١٠,١٧٤)	-
١٦,٠٢٣	-	١٦,٠٢٣	٢١,٠٩٦	-	٢١,٠٩٦
٥٤٣,٦١٣	٤٢٢,٦٤١	١٢٠,٩٧٢	٣٢٨,٣٣٥	٢٧٤,٣٣٥	٥٤,٠٠٠
(٤٥٦,٠٦٣)	(٢٣٧)	(٤٥٥,٨٢٦)	(١١٤,٦٧٦)	(٢,١٤٠)	(١١٢,٥٣٦)
(٣,١٧٦)	-	(٣,١٧٦)	(٢,٦٥٩)	-	(٢,٦٥٩)
(١٨,٤٥٠)	-	(١٨,٤٥٠)	٩,٤٣٧	-	٩,٤٣٧
١,١٨٧,٥٤٠	-	١,١٨٧,٥٤٠	٢١٧,٧٩٦	-	٢١٧,٧٩٦
٤٦,٤٠٨	-	٤٦,٤٠٨	(٣٤,٠٨٤)	-	(٣٤,٠٨٤)
٧٥,٨٣٨	-	٧٥,٨٣٨	(٧٩,٠٢٩)	-	(٧٩,٠٢٩)
(١,١٤٩,٢١٩)	-	(١,١٤٩,٢١٩)	٥١٥,٥٧٣	-	٥١٥,٥٧٣
(٣٦٢,٢٦٠)	-	(٣٦٢,٢٦٠)	٢٨١,٨٥٤	-	٢٨١,٨٥٤
(٤٥,٤٣٥)	-	(٤٥,٤٣٥)	٨٨,٩٨٢	-	٨٨,٩٨٢
(٨,٨٩٩)	-	(٨,٨٩٩)	٦,٣٧٩	-	٦,٣٧٩
(١,٢١٥,٠٣٧)	-	(١,٢١٥,٠٣٧)	(٢٩٦,١٥١)	-	(٢٩٦,١٥١)
(٤١٦,٨٢٣)	-	(٤١٦,٨٢٣)	٣٣٦,٦٨٦	-	٣٣٦,٦٨٦
١٥٨,٧٣٤	-	١٥٨,٧٣٤	(١٧,٧٤٣)	-	(١٧,٧٤٣)
(٦٥٠)	-	(٦٥٠)	٤٢٠	-	٤٢٠
٥٩٥,١٩١	٨٦٩	٥٩٤,٣٢٢	(٨٢٤,٦١٤)	٢,٣١٤	(٨٢٦,٩٢٨)
(١,٠٦٨,٦٨٨)	٤٢٣,٢٧٣	(١,٤٩١,٩٦١)	٤١٦,٥٠٦	٢٧٤,٥٠٩	١٤١,٩٩٧
(٩,٤١٤)	-	(٩,٤١٤)	(٥,٧٤٦)	-	(٥,٧٤٦)
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	(١٤,٢٨٧)	-	(١٤,٢٨٧)
(٧,٢١٦)	(٧,٢١٦)	-	(٢,٦٢١)	(١٤,٧٧٩)	-
(١,١٠٥,٣١٨)	٤١٦,٠٥٧	(١,٥٢١,٣٧٥)	٣٧٩,٠٧٣	٢٥٩,٧٣٠	١١٩,٣٤٣
١,٤٨٦,٥٥٠	٦٦٨,٣٤٦	٨١٨,٢٠٤	١,٥٥١,٢٣٩	٥٥١,٧٧٨	٩٩٩,٤٦١
(٢,٠١٠,٦٧٥)	(٥١٠,٩١٦)	(١,٤٩٩,٧٥٩)	(٨٤٧,٤٥٢)	(٤٦٢,٩٣٧)	(٣٨٤,٥١٥)
٧,٧١٨,٢٤٥	٣,٩٨٧,٥٦٣	٣,٧٣٠,٦٨٢	٤,٠١٥,٠٥٦	٢,١٨٧,٥٣٣	١,٨٢٧,٥٢٣
(٧,١٦٥,٥٤٦)	(٣,٧٦٩,٧٨٥)	(٣,٣٩٥,٧٦١)	(٤,٣٧١,٧٣٨)	(٢,٤٣٥,٨٨٠)	(١,٩٣٥,٨٥٨)
(٨٨,٢١٧)	(١٧,٩٠٧)	(٧٠,٣١٠)	(٦٠,٥٧١)	(٢٤,٦٩٥)	(٣٥,٨٧٦)
٢٠,٢٤١	٢٠,٢٤١	-	١٣,٦٩٠	١٣,٦٩٠	-
(١٨,٨٤٦)	-	(١٨,٨٤٦)	(٣,٧٢٩)	-	(٣,٧٢٩)
(٤,٤٨٨)	-	(٤,٤٨٨)	(١١,٨٦٦)	-	(١١,٨٦٦)
(٦٢,٧٣٦)	٣٧٧,٥٤٢	(٤٤٠,٢٧٨)	٢٨٤,٦٢٩	(١٧٠,٥١١)	٤٥٥,١٤٠

الأنشطة التشغيلية:

صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
تسويات للبنود غير النقدية:

استهلاك
إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(الربح)/الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
تكلفة تمويلية
الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي
مخصص التزامات المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

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

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

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 / المراجعة
إيداع في ودائع المضاربة / المراجعة
إيرادات استثمار مستحقة
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

شراء متعلقات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

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

٢٠. المعلومات الإضافية (يتبع)

٤) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة (يتبع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
-	(٧٠٥,٨٢٧)	٧٠٥,٨٢٧	(٩٧,٧٠٤)	(٩٧,٧٠٤)	-
٤٠٠,٠٠٠	(٧٠٥,٨٢٧)	١,١٠٥,٨٢٧	(٤٩٧,٧٠٤)	(٧٥,٨٠٢)	(٢١,٩٠٢)
(٧٦٨,٠٥٤)	٨٧,٧٧٢	(٨٥٥,٨٢٦)	١٦٥,٩٩٨	١٣,٤١٧	١٥٢,٥٨١
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩
٥٣٨,٤٩٦	٩٦,٩٢١	٤٤١,٥٧٥	٦١١,٧٩٢	١٢١,٨٥٢	٤٨٩,٩٤٠

الأنشطة التمويلية:

المتحصل من قروض قصيرة الأجل

المسدد من قروض قصيرة الأجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

مستحق للمساهمين

صافي النقد المستخدم في / (الناتج من)

الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال
الفترة

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

المتاحة للبيع

الحصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات

في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق

الملكية

إعادة التصنيف إلى استثمارات متاحة للبيع

من استثمارات في شركات مستثمر فيها

بطريقة حقوق الملكية

٢١. إدارة المخاطر

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

٢٢. إعادة تصنيف وتعديل أرقام المقارنة

تم تعديل 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. ليس لهذه التغييرات تأثير على قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة والأرباح المبقاة.

التعديل من قائمة المركز المالي الموحدة	التعديل إلى قائمة المركز المالي الموحدة	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية
مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	توزيعات الفائض الدائنة	١٦٧,١٩٣

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

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