

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
٧ - ٨١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة
للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م، وقائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجعي 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 بشكلٍ كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي المراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يَتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة كما في ولفترتي المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م المرفقة للمجموعة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الدكتور محمد العمري وشركاه
صندوق بريد ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٦٢

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



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية			
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	١,٩١٨,٢٠٤	٤
٣,٧٨٧,٥٧٨	٥,٩٨٠,٨٢٧	٦,١٩٣,٠٨٣	٥
٢,٣٧٤,٩٨٦	١,٠٦٢,٩٧٧	١,٠٠١,٢٤٧	٦
١,٣٦٢,١٣٩	٢,٦١٥,٥٣٦	٣,٦٧٧,٣٧٥	٧
٢,٦٤٨,٢٠٦	٢,٧٥٤,٤٥٤	٣,٨٨٣,٦٠٥	٨
٥٦٣,٨٨٠	٥٦٣,٤٦٨	٧٥٥,١٦٠	
٨٩,٥٥٦	٩٥,٩٤٨	٩٤,٧٥٣	
٦٠,٨٥٠	٥٩,٥٦٢	١٤١,٩٦٠	
١٦,٦٢٧	١٣,٤٤١	٨,٤٥١	
٢٣٦,٩٧٠	٢٥٥,٥٦٥	٢٤٨,٢٢٠	
٣,٠٥٠	٥,٤٢٠	٨,٨٧٢	
١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	١٢٤,٩٨٣	٩
١٢,٤٥٦,٩٧٠	١٥,١٩١,٣٧٤	١٨,٠٥٥,٩١٣	
الموجودات			
نقد وما في حكمه			
ودائع لأجل			
الاستثمارات متضمنة إيرادات الاستثمار المستحقة			
مستحق من الوسطاء / الوكلاء			
موجودات عقود إعادة التأمين			
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى			
استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية			
العقارات الاستثمارية			
موجودات غير الملموسة			
الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام			
الدخل المستحق على الوديعة النظامية			
الوديعة النظامية			
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
المصرفات والمستحقة والمطلوبات الأخرى			
الزكاة المستحقة			
توزيعات أرباح مستحقة الدفع			
مطلوبات عقود التأمين			
مطلوبات عقود إعادة التأمين			
الدخل المستحق الدفع على الوديعة النظامية			
التزام المنافع المحددة			
إجمالي المطلوبات			
٥٦٩,٦١١	٦١٠,٤٩٤	٧٦٧,٣٤٤	
٤١٥,٠٢٣	٢٧٢,١٦٨	٣١٥,٣٥٣	١٠
٨,٦٣٠	٨,٦٠٢	٨,٧٨٩	
٨,٤٤٨,٦٧٧	١١,٠١٧,٨٠٤	١٣,٤٨١,٦٩٧	٨
١,٣٦٩	-	-	٨
٣,٠٥٠	٥,٤٢٠	٨,٨٧٢	
١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧	١٢٥,٩٠٥	
٩,٥٨٨,٤٧٠	١٢,٠٣٩,٧٨٥	١٤,٧٠٧,٩٦٠	
حقوق الملكية			
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١١
١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢
(٢٠,٠٩٦)	(٧,٦٧٤)	(٧,٦٧٤)	
٧,١٧٨	٢٣,٩٨٦	٢٥,٠٣١	١٣
٤٣٣,٩٢٣	٦٣٥,٢٧٧	٨٣٠,٥٩٦	
٢,٨٦٨,٥٠٠	٣,١٥١,٥٨٩	٣,٣٤٧,٩٥٣	
١٢,٤٥٦,٩٧٠	١٥,١٩١,٣٧٤	١٨,٠٥٥,٩١٣	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			
٢٢			
المطلوبات المحتملة			

* تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٦-٣)

عثمان يوسف القصيبي
الرئيس التنفيذي المكلف

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

p.p.

عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة

لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (معدلة) (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية				
٥,٢٠١,٤٨١ (٥,١٧٢,٢٣٥)	٧,١٠٤,٦٨٣ (٧,٠٨٣,٣٠٨)	٢,٧٠٩,٣٢٥ (٢,١٥٢,٦١٩)	٣,٦٩٧,٣٧٧ (٣,٣٢١,٤٢٣)	١٤
٢٩,٢٤٦	٢١,٣٧٥	٥٥٦,٧٠٦	٣٧٥,٩٥٤	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٧٣٤,٦٥٩)	(٩٥٠,٣٩٥)	(٣٧٨,٨٢١)	(٤٧٩,٨٥١)	مخصص أقساط إعادة التأمين
٩٣٣,٤٢٦	١,٥٣٣,٣٨٠	١,٣٨٦	٥٦٣,٦٠٨	المبالغ المستردة من معيدي التأمين عن المطالبات المتكيدة
١٩٨,٧٦٧	٥٨٢,٩٨٥	(٣٧٧,٤٣٥)	٨٣,٧٥٧	١٥ صافي دخل / (خسارة) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢٢٨,٠١٣	٦٠٤,٣٦٠	١٧٩,٢٧١	٤٥٩,٧١١	صافي نتيجة خدمة التأمين
١٨٦,١٢٨	٢٠٦,١٤٧	٧٨,٥٠١	١٠٢,٦٨٧	دخل توزيعات الأرباح والعمولات
(١٨٣,٧٨٣)	(٤٩,٦٧٧)	(٧٢,٧٣٤)	(٧٠,٦١٢)	صافي خسائر القيمة العادلة من الموجودات المالية
(٨٧,١٠٥)	(٢٣٩,٥٨٨)	(٥٤,٢١٩)	(١١٤,٦٣٠)	بالبقية العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٤,٧٦٠)	(٨٣,١١٨)	(٤٨,٤٥٢)	(٨٢,٥٥٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الأصول المالية
٣٣,٧٤٢	(١٠٦,١٣٦)	(٣,٢٦٨)	(٧٢,٨٠٨)	١٥ صافي خسائر على الأصول المالية
(٢٨,٦٩٩)	٥٤,٥٣١	٢٩٩	٣٩,١٠٣	(مصرفات) / دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
٥,٠٤٣	(٥١,٦٠٥)	(٢,٩٦٩)	(٣٣,٧٠٥)	دخل / (مصرفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٤٨,٢٩٦	٤٦٩,٦٣٧	١٢٧,٨٥٠	٣٤٣,٤٥١	١٥ صافي (مصرفات) / دخل تمويل التأمين
١١,٨٤٦	١٦,٦٥٧	٥,٠٣٨	٨,٤٠٣	صافي النتيجة المالية للتأمين
(٨٢,٤٢١)	(١٣٩,٢٩٧)	(٦٠,٩٣٠)	(٩١,٧٧٠)	الحصة من أرباح الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية ، صافي
١٨,٥٠١	٣٠,٢١٣	١٦,٤٧٥	١٥,٧٧٩	مصاريف تشغيلية أخرى
٩٦,٢٢٢	٣٧٧,٢١٠	٨٨,٤٣٣	٢٧٥,٨٦٣	إيرادات أخرى ، صافي
(٤٥,٤٣٠)	(٥٦,٨٩١)	(٢٣,٩٦٧)	(٣٠,٠١٢)	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
٥٠,٧٩٢	٣٢٠,٣١٩	٦٤,٤٦٦	٢٤٥,٨٥١	الزكاة المحملة للفترة
٠,٤١	٢,٥٦	٠,٥٢	١,٩٧	١٧ صافي الربح للفترة بعد الزكاة
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٦-٣)



عثمان يوسف القسبي
الرئيس التنفيذي المكلف



Emro خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة المختصرة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (معدلة) (غير مراجعة)
	٢٤٥,٨٥١	٦٤,٤٦٦	٣٢٠,٣١٩	٥٠,٧٩٢
صافي الربح للفترة بعد الزكاة				
الدخل الشامل الأخر				
<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة لاحقاً:</u>				
صافي الحركة في استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٩٣٠	-	٣,٩٨٧	-
<u>البنود المعاد تصنيفها أو التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة لاحقاً:</u>				
الحصة من الخسارة الشامل الأخر للاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية	(٢,٩٨٦)	(٢,٠٧٣)	(٢,٩٤٢)	(١,٠١٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٤٤,٧٩٥	٦٢,٣٩٣	٣٢١,٣٦٤	٤٩,٧٧٩

تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٣-٦)

عثمان يوسف القسبي
الرئيس التنفيذي المكلف

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

p.p.

عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

إيضاحات	رأس المال	الإحتياطي النظامي	إعادة قياس التزامات المزايا المحددة	القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المبقاة	الأجمالي
	بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٩٧,٤٩٥	(٢٠,٠٩٦)	١٥٢,٥١٣	٤٥٩,١٥٢	٣,٠٣٩,٠٦٤
التعديل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧	-	-	-	-	(٢٠,٩٥٤)	(٢٠,٩٥٤)
التعديل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	-	-	-	(١٤٥,٣٣٥)	(٤,٢٧٥)	(١٤٩,٦١٠)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م - غير مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٩٧,٤٩٥	(٢٠,٠٩٦)	٧,١٧٨	٤٣٣,٩٢٣	٢,٨٦٨,٥٠٠
صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة	-	-	-	-	٥٠,٧٩٢	٥٠,٧٩٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(١,٠١٣)	-	(١,٠١٣)
اجمالي الدخل الشامل للفترة - غير المراجع	-	-	-	(١,٠١٣)	٥٠,٧٩٢	٤٩,٧٧٩
الرصيد المعدل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - غير مراجع	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٩٧,٤٩٥	(٢٠,٠٩٦)	٦,١٦٥	٤٨٤,٧١٥	٢,٩١٨,٢٧٩
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م - غير مراجعة	١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٩٧,٤٩٥	(٢٠,٠٩٦)	٧,١٧٨	٤٣٣,٩٢٣	٢,٨٦٨,٥٠٠
صافي دخل السنة بعد الزكاة	-	-	-	-	٢٥٣,٨٥٩	٢٥٣,٨٥٩
مكاسب إعادة قياس التزامات المزايا المحددة المحول الى الإحتياطي النظامي	-	-	١٢,٤٢٢	-	-	١٢,٤٢٢
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	٥٢,٥٠٥	-	-	(٥٢,٥٠٥)	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة - غير المراجع	-	٥٢,٥٠٥	١٢,٤٢٢	١٦,٨٠٨	-	١٦,٨٠٨
الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م - غير مراجعة	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	(٧,٦٧٤)	٢٣,٩٨٦	٦٣٥,٢٧٧	٣,١٥١,٥٨٩
صافي دخل الفترة بعد الزكاة	-	-	-	-	٣٢٠,٣١٩	٣٢٠,٣١٩
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	١,٠٤٥	-	١,٠٤٥
اجمالي الدخل الشامل للفترة - غير مراجعة	-	-	-	١,٠٤٥	٣٢٠,٣١٩	٣٢١,٣٦٤
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م - غير مراجعة	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	(٧,٦٧٤)	٢٥,٠٣١	٨٣٠,٥٩٦	٣,٣٤٧,٩٥٣

تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٣-٦)

عثمان يوسف القصبي
الرئيس التنفيذي المكلف

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

p.p.

عبدالعزیز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (معدلة) (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٩٦,٢٢٢	٣٧٧,٢١٠	الأنشطة التشغيلية:
١٤,٦٨٠	١٣,٠٤٢	صافي الدخل قبل الزكاة
٣,١٢٨	٧,٧٣١	التعديلات للبيود غير النقدية:
(١١,٨٤٦)	(١٦,٦٥٧)	الاستهلاكات
(١٨٦,١٢٨)	(٢٠٦,١٤٧)	إطفاء موجودات غير الملموسة
٨٧,١٠٥	٢٣٩,٥٨٨	الحصة من أرباح الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية ، صافي
١٨٣,٧٨٣	٤٩,٦٧٧	توزيعات الأرباح والعمولات
٢٢٤	٣٦٧	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٦,٠٨٦	١٨,٠١٧	صافي الخسارة من الاستثمارات بالقيمة العادلة
١٩٣,٢٥٤	٤٨٢,٨٢٨	التكلفة المالية
		مخصص التزام المنافع المحددة
(٥٣٣,٥٦٦)	(١,٣٠١,٤٢٧)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٩٢,٦٠٨)	(١,١٢٩,١٥١)	مستحق من الوسطاء / الوكلاء
(٥٦,٢١٩)	(٢٧٤,٧٣٠)	موجودات عقود إعادة التأمين
١٩٨,٧٦٥	١٥٦,٤٨٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١,٣٦٩)	-	المصرفات والمستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٤٩٠,١١٣	٢,٤٦٣,٨٩٣	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٨٩٨,٣٧٠	٣٩٧,٨٩٦	مطلوبات عقود التأمين
(٢٣٢,٢٤١)	(١٣,٧٠٦)	الزكاة المدفوعة خلال العام
(١٠,٢٧٧)	(١٧,٤٠٩)	التزام المنافع المحددة المدفوعة
٦٥٥,٨٥٢	٣٦٦,٧٨١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١,٣٥٤,٠٧٧	٢٣٣,٧٤٩	الأنشطة الإستثمارية:
(١,١٩٢,٤١٠)	(٢٠١,١٢٣)	منحصلات من بيع استثمارات
٤,٦٢٦,٥٠٤	٥,٩٤٩,٤٩٩	شراء استثمارات
(٥,٤٤٢,٨٤١)	(٦,١٦٢,٠٦١)	المنحصلات من الودائع لأجل
١٥٠,٨٧٢	١٨٩,٨٦٧	إيداع في ودائع لأجل
٧,٦٤٤	١٤,٩١٠	توزيعات ارباح وإيرادات عملات مستلمة
(١٥,٦٧٦)	(٥,٠٥٧)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
(٦,٠٩٢)	(٢,٧٤١)	شراء منمتلكات ومعدات و موجودات حق استخدام، صافي
(٥١٧,٩٢٢)	١٧,٠٤٣	شراء موجودات غير الملموسة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٢٤)	(١٢٤,٨١٣)	الأنشطة التمويلية:
(٢٤)	(١٢٤,٨١٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٣٧,٩٠٦	٢٥٩,٠١١	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١,٣٢٦,٠٤٢	١,٩١٨,٢٠٤	النقد وما في حكمه ، بداية الفترة
		النقد وما في حكمه ، نهاية الفترة
(١,٠١٣)	(٢,٩٤٢)	المعلومات الإضافية غير النقدية:
-	٣,٩٨٧	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
-	٨٣,٠٣٨	صافي مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		إعادة التصنيف من مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى إلى عقارات استثمارية

*تم تعديل معلومات المقارنة (يرجى الاطلاع على الإيضاح ٦-٣)

عثمان يوسف القسبي
الرئيس التنفيذي المكلف

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزيز محمد السديس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١. عام

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

يتمثل غرض الشركة في 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 المركبات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٣م (الموافق ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١٨ شوال ١٤٢٥هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٤م)، أصدر البنك المركزي السعودي (المعروف سابقاً باسم مؤسسة النقد العربي السعودي) باعتباره الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

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

تمتلك الشركة الشركات التابعة والزميلة التالية:

اسم الشركة التابعة/الشركة الزميلة	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	حصة الملكية	نهاية السنة المالية	الأنشطة الرئيسية
شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠م	٪١٠٠	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
شركة تري الرقمية	١٠١٠٨١٦٩٠١	٠٤ أغسطس ٢٠٢٢م	٪١٠٠	٣١ ديسمبر	تقديم منتجات وخدمات مبتكرة من خلال رحلة رقمية شاملة لتعزيز تغطية التأمين في المملكة العربية السعودية (مثل ملائمة الاختيار والمنتجات القائمة على تغيير السلوك وبرنامج المكافآت)، بالإضافة إلى تكوين منظومة للشركات لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة وتقديم عروض مميزة عن المنافسين المحليين والإقليميين.
شركة مينا	١٠١٠٨٨٧٢٥٦	٠٨ يونيو ٢٠٢٣م	٪١٠٠	٣٠ يونيو	تقديم خدمات الرعاية الصحية لخط العمل الطبي.
الشركات الزميلة					
شركة المتحدة للتأمين	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦م	٪٥٠	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحري.
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣م	٪٤٥	٣١ ديسمبر	الربط القائم على الإنترنت وخدمات المعلومات وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي. طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" المعتمدين في المملكة العربية السعودية لإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والتغيرات الناتجة على السياسات المحاسبية الهامة كما هي موضحة في إيضاح ٣.

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

تقوم المجموعة بعرض قائمة مركزها المالي الموحدة بالترتيب حسب درجة السيولة (ابتداءً من الأكثر سيولة). وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لكل من "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". 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.

٢-٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، والتزامات المنافع المحددة المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، والتزام المطالبات المتكبدة وموجودات المطالبات المتكبدة المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية.

عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً عملة النشاط للشركة. كما يتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

موسمية العمليات

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

٢-٣ أسس التوحيد

تتكون القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها. تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة بنفس سنة التقرير للشركة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي منشآت تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض أو يكون لها حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة وتكون لديها القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطتها على تلك الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها؛ و
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وأية حقوق تصويت محتملة.

ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة من تاريخ الاستحواذ أو الإدراج، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، ويتم الاستمرار في التوحيد حتى تاريخ توقف السيطرة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لفترة التقارير المالية نفسها التي للشركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٣ أسس التوحيد (يتبع)

وعادة ما يكون هناك افتراض بأن امتلاك أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، وعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويشمل ذلك:

- الترتيب (الترتيبات) التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وأية حقوق تصويت محتملة.

وتجري المجموعة إعادة تقييم للتحقق من مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر بالشركاء في الشركة الأم للمجموعة وبالحصص غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بنسبة حصتها في صافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاستحواذ.

فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تتوقف المجموعة عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة ذات علاقة ومكونات حقوق الملكية الأخرى. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم قياس أي حصة محتفظ بها لدى الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. يتم اعتبار التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، مع عدم فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة بالإضافة إلى أي إيرادات ومصروفات غير محققة وتدفقات نقدية متعلقة بالمعاملات ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كأرباح غير محققة ولكن فقط بقدر عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ التقرير المالي والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند افتراضات وتقديرات الشركة على المؤشرات المتاحة عندما تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة. إلا أن الظروف والافتراضات الحالية المتعلقة بالتطورات المستقبلية قد تتغير بسبب التغيرات أو الظروف السوقية التي تنشأ والخارجة عن سيطرة الشركة. ويتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

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

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

(أ) تقييم إمكانية تطبيق طريقة توزيع الأقساط

قامت المجموعة باحتساب التزام التغطية المتبقي وأصل التغطية المتبقي لمجموعات عقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي التي تزيد فيها فترة التغطية عن عام واحد. تم الاحتساب وفق الطريقة المبسطة، أي طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام. وتختلف الظروف التي ينشأ عنها التزام التغطية المتبقي أو أصل التغطية المتبقي وفق طريقة توزيع الأقساط عن الظروف التي ينشأ عنها التزام التغطية المتبقي و/أو أصل التغطية المتبقي وفق نموذج القياس العام:

- عندما تتغير توقعات الربحية للتغطية المتبقي في تاريخ تقييم محدد خلال فترة التغطية لمجموعة العقود،
- إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل ملحوظ عن منحنيات العائد المتاحة عند الإثبات الأولي للمجموعة،
- عندما تختلف حالات حدوث المطالبات عن وحدات التغطية، و
- يؤدي تأثير الخصم وفق نموذج القياس العام إلى فرق جوهري ويتضاعف هذا الفرق على مدى فترات العقود الأطول.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٤ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تقييم إمكانية تطبيق طريقة توزيع الأقساط (يتبع)

عند تحليل الاختلافات المحتملة بين التزام التغطية المتبقي و/ أو أصل التغطية المتبقي بتطبيق طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام، على التوالي لم تلاحظ المجموعة أي فرق جوهري للعقود ذات فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة. وبالتالي فقد اختارت الإبلاغ عن كل هذه العقود باستخدام طريقة توزيع الأقساط مع الحفاظ على اتساق المعالجة المحاسبية مع باقي محافظ عقود التأمين الصادرة و عقود إعادة التأمين المحفوظ بها التي لديها فترة تغطية بحد أقصى سنة واحدة. تقيم المجموعة الأهمية النسبية على مستوى كل مجموعات العقود وعلى مستوى إجمالي مطلوبات عقود التأمين/ وموجودات عقود إعادة التأمين باستخدام الحدود الكمية المحددة مسبقاً لاختلافات مجموعات العقود.

(ب) التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

يتم تأجيل العمولات والمصروفات الأخرى المتعلقة بالاقتناء، ويتم إطاؤها على مدى فترات عقود التأمين التي ترتبط بها، على غرار الأقساط المكتسبة. تستخدم المجموعة طريقة منظمة ومنطقية لتوزيع هذه المصروفات. يتم توزيع التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المتعلقة مباشرة بمجموعة عقود التأمين:

- إلى تلك المجموعة؛ و
- إلى مجموعات عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ عن تجديد عقود التأمين في تلك المجموعة.

(ت) إسناد المصروفات

تحدد المجموعة المصروفات العائدة مباشرة لاقتناء عقود التأمين (تكاليف الاقتناء) وتنفذ/ تحتفظ (المصروفات العائدة الأخرى) لهذه العقود والمصروفات الأخرى غير العائدة مباشرة إلى العقود المذكورة (مصروفات غير عائدة). سيتوقف إثبات تكاليف الشراء، مثل: تكاليف الاكتتاب وتشمل المصروفات باستثناء العمولة الأولية المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم توزيع المصروفات العائدة الأخرى على مجموعات العقود باستخدام آلية توزيع ثراعي مبادئ تحديد التكاليف بناءً على النشاط. قررت المجموعة التكاليف العائدة مباشرة إلى مجموعات العقود بالإضافة للتكاليف حيث تم تطبيق الحكم لتحديد الحصة من المصروفات حسب الاقتضاء على المجموعة.

في الجانب المقابل، سيتم إثبات المصروفات غير العائدة مباشرة والتدفقات العامة والمصروفات الاستثنائية التي تُدفع لمرة واحدة في قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة للمجموعة مباشرة عند تكبدها. ستغير الحصة من التكاليف العائدة مباشرة والتكاليف غير العائدة في بداية العقد من طريقة إثبات المصروفات.

(ث) منهجية الخصم

يتم احتساب مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين. طبقت المجموعة الأسلوب التصاعدي لتحديد منحنى العائد المطبق عن تحديد معدل الخصم حيث استند منحنى العائد إلى تقلب هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية الذي عدل المنحنى الخالي من المخاطر المقوم بالدولار الأمريكي وتطبيق بعض التعديلات للعوامل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

فيما يلي معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية:

معدلات الخلو من المخاطر

تاريخ التقييم	سنة واحدة	سنتان	٣ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٪٧,١١	٪٦,٤٩	٪٦,٠٤	٪٥,٧٣	٪٥,٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٪٦,٦١	٪٦,١٧	٪٥,٧٥	٪٥,٥٣	٪٥,٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٪١,٤٢	٪١,٨٣	٪٢,٠٩	٪٢,٢٠	٪٢,٣٠

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) تم اختيار منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات ومستوى الثقة.

إن التعديل الخاص بالمخاطر غير المالية هي التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل حالة عدم التأكد بخصوص مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين بتبرير منطقي لإزالة عدم التأكد بأن التدفقات النقدية ستجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات.

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام طريقة مستوى ثقة (احتمالية الكفاية) عند ٧٥ نقطة أساس. بعبارة أخرى، قامت المجموعة بتقييم تغاضيها عن عدم التأكد لجميع خطوط المنتجات كمؤشر للتعويض الذي تطلبه لتحمل المخاطر غير المالية لكونها تساوي مستوى ثقة بواقع ٧٥ نقطة أساس أقل من متوسط توزيع الاحتمالية التقديري للتدفقات النقدية المستقبلية.

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مؤهل يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطات المطالبات المرتبطة بها. وسجلت الشركة الاحتياطات بناءً على توصية الخبير اكتواري المعين وهو خارجي ومستقل عن الشركة في الوقت الحالي. وقد استخدم الخبير اكتواري المعين عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. من بين الطرق المتنوعة المتاحة لتقدير ثقل التدفقات النقدية المستقبلية وفترة الثقة المتاحة لكل خط أعمال، اعتمدت المجموعة الطرق الثلاث التالية تبعاً لطبيعة كل محفظة:

- نموذج ماك
- بوست سترب - خلال نموذج ديسرسد بوشن
- طريقة بورنهوتر-فيرغسون

ح) التزام المطالبات المتكبدة

يعد تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين التقديري المحاسبي الأكثر أهمية للشركة نظراً لمستوى الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها والتي ما تزال نيتها النهائية غير مؤكدة. وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها الشركة في النهاية مقابل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها. يتم تسجيل كلا هذين التقديرين في التزام المطالبات المتكبدة. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتضمين المطالبات الدائنة والدفعات المقدمة التي تمت لحاملي وثائق التأمين أو بالنيابة عنهم بموجب التزام المطالبات المتكبدة.

تمثل الأحداث غير المدرجة في البيانات المبلغ الإضافي الذي يجب تضمينه في أفضل تقدير لالتزام المطالبات للتأكد من أن أفضل تقدير هو أفضل تقدير حقيقي لكل النتائج المحتملة. إن المنهجية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد الأحداث غير المدرجة في البيانات تستند على إرشادات الأحكام الفنية لشركة لويد الصادر في مارس ٢٠١١م الذي يقترح منهجيات عديدة تسمح بالأحداث الثنائية/أحداث غير مدرجة في البيانات. في هذه الإرشادات، وضع Lloyd بالتفصيل منهجية توفر احتياطي مرتفع بأفضل التقديرات للسماح بنطاق محدود من البيانات التاريخية (التي يمكن ملاحظتها). يطلق على هذا النهج أيضاً نهج التوزيع الإحصائي المقطع ويحدد عامل الزيادة لأفضل تقدير للاحتياطي على النحو التالي: "نسبة المتوسط الحقيقي إلى المتوسط فقط بما في ذلك الأحداث الواقعية المتوقعة". يتم تعديل التوزيع لإضافة يتم تعديل التوزيع لإضافة إلى فترة التسوية ويتم تقدير متوسط جديد من التوزيع الجديد الذي يمثل توزيعاً "حقيقياً" للمطالبات. يتمثل عامل الزيادة للأحداث غير المدرجة في البيانات المطبق على المطالبات هو نسبة المتوسط الجديد إلى المتوسط القديم.

وتُقدر المطلوبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. ويجري في نهاية كل فترة تقرير إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من مدى كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

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

خ) التزام التغطية المتبقي

• مكونات التمويل الكبيرة

قيمت المجموعة التزام التغطية المتبقي وموجودات التغطية المتبقية، واستنتجت أنه لا يوجد أي مكون تمويل كبير في التزام التغطية المتبقي وأصل التغطية المتبقي على التوالي. بناءً على ذلك، قامت المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقي وأصل التغطية المتبقي لعكس القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٤ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

خ) التزام التغطية المتبقي (يتبع)

• تحديد إمكانية خسارة العقود

يتم تقييم أرباح مجموعات عقود التأمين من خلال طرق التقييم الاكتوارية التي تراعي الأعمال الحالية والجديدة. سيتم قياس الأرباح من خلال النسبة المجمعة المتوقعة المعدلة بالمخاطر (وتشمل: الأقساط والمصروفات والمطالبات المعدلة بالمخاطر المخصصة والأحداث غير المدرجة في البيانات). إن النسبة المجمعة المتوقعة المعدلة بالمخاطر مقارنة للتدفقات النقدية الواجب تحقيقها كما هو موضح في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. تفترض المجموعة أن المحفظة لا تحتوي على عقود من المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولي إلا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى خلاف ذلك. تراعي المجموعة أيضاً الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود متوقع خسارتها بناء على المدخلات الرئيسية التالية:

- معلومات تحديد الأسعار: نسب الاكتتاب المجمعة وأسعار نسبة الكفاية. وتتعلق هذه المدخلات بشكل كبير بمحفظة التأمين الصحي.
- النسبة المجمعة التاريخية للمجموعات المماثلة والقابلة للمقارنة من العقود لمحافظ المركبات والممتلكات والحوادث بشكل خاص.
- أي مدخلات ذات صلة من المكننين.
- العوامل الخارجية الأخرى، مثل: التضخم والتغير في خبرة مطالبات السوق أو التغير في الأنظمة.
- للقياس اللاحق، تعتمد المجموعة أيضاً على الخبرة الفعلية والناشئة المرجحة لنفس المجموعة من العقود.

يتم بعد ذلك مناقشة تقييم ونتائج الأرباح الاكتوارية مع لجنة تقييم الأرباح ("اللجنة") التي يرأسها الرئيس التنفيذي المالي للمجموعة وتضم في عضويتها أصحاب المصلحة المعنيين. يتمثل هدف اللجنة في صياغة رأي الإدارة حول أرباح العقود الجديدة والعقود المنفذة. تقوم اللجنة، بناءً على المدخلات المذكورة سابقاً، بتصنيف جميع العقود إما إلى عقود من المتوقع خسارتها أو عقود من المتوقع ربحها وتحديد نسبة الخسارة المجمعة المتوقعة. بالنسبة للعقود الحالية، ستقوم اللجنة كذلك بإعداد رأي حول النسبة المجمعة لهذه العقود. تُستخدم نسبة الخسارة المجمعة المتوقعة في حساب مكون الخسارة.

يتم تحديد أي مكونات استرداد الخسارة بالرجوع إلى مكون الخسارة المثبت على العقود الأساسية والاسترداد المتوقع لهذه المطالبات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، إن وجدت.

• تعديل المقبوضات المتوقعة للأقساط

يتم تعديل إيرادات التأمين مع المقبوضات المتوقعة للأقساط المحتسبة على الأقساط غير المحصلة حتى الآن كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الاحتساب وفق الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تسجيل التأثير المماثل لهذا التعديل في التزام التغطية المتبقي.

د) مخاطر عدم الأداء

تقوم المجموعة بقياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام افتراضات متوافقة مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الرئيسية مع تعديل أي مخاطر عدم الأداء من قبل مُعيد التأمين. يتم تقييم مخاطر عدم الأداء لمُعيد التأمين في تاريخ كل تقرير ويتم إثبات أثر التغييرات في مخاطر عدم الأداء ضمن المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للمطالبات المتكبدة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاحتساب وفق الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ذ) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للأدوات المالية إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرّة. ويتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند عدم وجود سوق نشطة أو عند عدم وجود أسعار معلنة. وفي هذه الحالات، تُقدر القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج الحسابية. وفي حالة عدم توفر المدخلات القابلة للملاحظة في السوق، فيتم تقديرها استناداً إلى الافتراضات الملائمة. وفي حالة استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج الحسابية) لتحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، والتحقق منها دورياً. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم النماذج الحسابية القابلة للملاحظة فقط، ومع ذلك، فإن المجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة ومخاطر الطرف الأخرى) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. راجع إيضاح ١٨ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

ر) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات المالية ذات الصلة وضع أحكام خصوصاً لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات مدفوعة بنتائج سيناريوهات الخسائر الائتمانية المتوقعة الموضوعة في نماذج والمدخلات ذات الصلة المستخدمة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة تتماشى مع تلك السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح ٣(ب).

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها المطبقة بواسطة المجموعة:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
أجريت تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي ومعيار المحاسبة الدولي ٨ للتعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

قررت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ وتقوم حالياً بتقييم مدى تأثيرها.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	تؤجل للفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".	ولم يحدد تاريخ سريان التعديل بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية
التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)	تتطلب من البائع المستأجر قياس التزامات عقود الإيجار الناتجة من إعادة الاستئجار بطريقة لا يتم فيها إثبات أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام المحتفظ به.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ التحول

- في تاريخ التحول ، ١ يناير ٢٠٢٢ ، قامت المجموعة بما يلي:
- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مطبقاً دائماً
 - الغيبت الاعتراف بأي أرصدة مالية لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ دائماً
 - الاعتراف بأي فرق ناتج في حقوق الملكية.

نهج الأثر الرجعي الكامل

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ، قامت المجموعة بتطبيق نهج الأثر الرجعي الكامل ما لم يكن ذلك غير عملي.

النهج الرجعي المعدل

طبقت المجموعة نهج الأثر الرجعي المعدل لمجموعات معينة من العقود ، قبل التحول ، وقامت بتجميع عقودها من مجموعات وسنوات متعددة في وحدة واحدة للأغراض المحاسبية. تم تحديد تطبيق النهج بالأثر الرجعي الكامل على التحول لهذه المحافظ على أنه غير عملي بالنسبة للمجموعة ، حيث لم يكن من الممكن الحصول على جميع البيانات التاريخية المطلوبة لمنتجاتها الحالية من تقارير التقييم الاكتواري. لذلك ، استخدمت المجموعة معلومات معقولة وداعمة من أنظمة التقارير الحالية ، مما أدى إلى أقرب نتيجة للنهج الرجعي الكامل.

قامت المجموعة بإصدار عقود مجمعة لأكثر من سنة على حدة لمجموعات العقود التي تطبق النهج المعدل بأثر رجعي عند التحول ، حيث لم يكن لديها معلومات داعمة لتجميع العقود في مجموعات بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

في تاريخ الاعتراف المبدي لمجموعة من عقود التأمين التي نشأت قبل تاريخ التحول ، تم خصم المجموعات باستخدام منحني العائد الذي يمكن ملاحظته والذي ، بناءً على معدلات الخصم للفترة ٢٠١٩-٢٠٢١ ، تقريبياً لمنحني العائد ، لديه مبادئ معدل الخصم للنهج الرجعي الكامل الذي تم تطبيقه.

قدرت المجموعة تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في تاريخ الاعتراف الأولي عن طريق تعديل تعديل المخاطر في تاريخ التحول عن طريق الإعفاء المتوقع عن المخاطر في الفترات قبل الانتقال. تم تحديد الإصدار المتوقع للمخاطر بالرجوع إلى الإعفاء عن مخاطر العقود المماثلة التي أصدرتها المجموعة لاحقاً لتاريخ التحول.

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين

التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين خلال السياق الاعتيادي للأعمال، والتي بموجبها تقبل الشركة مخاطر تأمين جوهرياً من حاملي وثائق تأمينها. وكمبدأ عام، تحدد الشركة ما إذا كان لها مخاطر تأمينية جوهرياً، من خلال مقارنة المنافع المستحقة بعد وقوع الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية. تصدر الشركة تأمين على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة على التأمين الصحي وتأمين المركبات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والتأمين ضد الحوادث. توفر هذه المنتجات حماية لموجودات حاملي وثائق التأمين وتعويضاً للأطراف الأخرى المتضررة نتيجة لوقوع حادث حامل وثيقة التأمين.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين

مستوى التجميع

يتطلب المعايير الدولية للقرير المالي ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة بداية عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتألف المحافظ من مجموعة من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معاً. يتم تقسيم المحافظ أيضاً على أساس الربحية المتوقعة عند نشأة العقد إلى ثلاثة فئات: (أ) العقود المتوقع خسارتها؛ (ب) العقود التي لا تتطوي على خطر جوهري بأن تصبح عقود متوقع خسارتها؛ (ج) العقود المتبقية. وهذا يعني، أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي أدنى قاسم مشترك. مع ذلك، تقوم المجموعة بإجراء تقييم ما إذا كان من الضروري التعامل مع سلسلة من العقود معاً كوحدة واحدة بناء على معلومات معقولة وقابلة للدعم، أو ما إذا كان العقد الواحد يتضمن مكونات يتعين فصلها والتعامل معها كعقود قائمة بحد ذاتها. وعليه، ما يتم التعامل معه كعقد لأغراض محاسبية قد يختلف عن ما يتم اعتباره عقداً لأغراض أخرى (أي لأغراض قانونية أو إدارية). بالإضافة إلى ذلك، لا تتضمن أي مجموعة لأغراض التجميع عقوداً صدرت بعد أكثر من سنة.

اخترت المجموعة تجميع تلك العقود التي ستندرج في مجموعات مختلفة فقط لأن الأنظمة أو اللوائح تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من لمنافع لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة.

وتنقسم المحافظ حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الإثبات والقياس. ومن ثم في كل ربع سنة من الإصدار، يتم تقسيم المحافظ إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مخرسة لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الاكتوارية التي تراعي الأعمال الحالية والجديدة. تفترض الشركة أن المحفظة لا تحتوي على عقود من المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولي إلا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود التي من غير المتوقع خسارتها، تقدر الشركة، عند الإثبات الأولي، بأنه لا توجد إمكانية كبيرة بأن تصبح العقود عقوداً متوقع خسارتها لاحقاً من خلال تقييم احتمالية التغيرات في الحقائق والظروف المعمول بها. تراعي الشركة الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود متوقع خسارتها بناء على:

- معلومات التسعير
- نتائج عقود مماثلة تم إثباتها
- العوامل البيئية، مثل التغير في تجربة أو لوائح السوق

تقسم الشركة محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال تطبيق المبادئ ذاتها المذكورة أعلاه، باستثناء أن المراجع إلى العقود المتوقع خسارتها تشي إلى العقود التي لديها صافي ربح عند الإثبات الأولي. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المبرمة، يمكن لمجموعة أن تتألف من عقد واحد.

لم تقم المجموعة بإبرام عقود تأمين وعقود إعادة تأمين، الأمر الذي يؤول للقيام بتجميع/ فصل العقود.

طول المجموعات

اعتمدت المجموعة مجموعات ربع سنوية لقياس مجموعات عقود التأمين المصدرة وعقود التأمين المبرمة. وهذا يعني بأنه قد تم تحديد مجموعات العقود على مستوى أكثر دقة. اخترت المجموعة استخدام المجموعات ربع السنوية التي تتوافق مع فترات التقارير السنوية أيضاً.

الإثبات

تقوم الشركة بإثبات مجموعات من عقود التأمين الصادرة في الحالات التالية، أيها أقرب:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة أو عند استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق
- بالنسبة لمجموعة العقود المتوقع خسارتها، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنها عقود متوقع خسارتها

تقوم الشركة بإثبات مجموعة من عقود إعادة التأمين المبرمة في الحالات التالية، أيها أقرب:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة. مع ذلك، تقوم الشركة بتأجيل إثبات مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة والتي توفر تغطية مناسبة حتى تاريخ الإثبات الأولي لأي عقود تأمين أساسية، إذا كان ذلك التاريخ متأخراً عن بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة؛ و
- التاريخ الذي تثبت فيه الشركة مجموعة متوقع خسارتها من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة تأمين ذي صلة محتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة في أو قبل ذلك التاريخ.

تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة في تاريخ التقرير والتي يفي فيها هذا العقد بأحد الضوابط المبينة أعلاه.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

نموذج القياس

تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تبرمها. تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط نظراً لأن فترة التغطية لهذه العقود هي سنة أو أقل. في حالة العقود التي تتجاوز فيها فترة التغطية السنة، تقوم المجموعة بإجراء اختبار الأهلية لطريقة توزيع الأقساط (راجع إيضاح ٢-٤ (أ)) للتأكد من تطبيق طريقة توزيع الأقساط. عند قياس المطالبات للتغطية المتبقية، تكون طريقة توزيع الأقساط مماثلة إلى حد كبير للمعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة وفق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ومع ذلك، عند قياس المطالبات للمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة بخصم التدفقات النقدية التي يُتوقع حدوثها بعد أكثر من سنة واحدة بعد تاريخ تكبّد المطالبات وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر غير المالية وكذلك مخصص الأحداث غير المدرجة في البيانات.

حدود العقد

تقوم الشركة عند قياس مجموعة من عقود التأمين بإدراج كافة التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين عندما تنشأ عن حقوق والتزامات أساسية قائمة خلال فترة التقرير والتي يمكن للشركة فيها إجبار حاملي وثائق التأمين على دفع الأقساط، أو التي يكون على الشركة فيها التزام أساسي بتزويد حاملي وثائق التأمين بخدمات عقد التأمين. ينتهي الالتزام الأساسي لتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- للشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حاملي وثائق التأمين المعنيين، ونتيجة لذلك، يمكن للشركة تحديد سعر أو مستوى المنافع التي تعكس هذه المخاطر بالكامل؛ أو يتم استيفاء كلا الشرطين التاليين عندما:
- يكون للشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تتضمن العقد، ونتيجة لذلك، يمكن للشركة تحديد سعر أو مستوى المنافع التي تعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
- لا يأخذ تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر بالاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم إثبات المطالبات أو الموجودات المتعلقة بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. تتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

عقود التأمين – القياس الأولي

تطبق الشركة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تبرمها على النحو التالي:

- تكون فترة تغطية كل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقد التأمين الناشئة عن كافة الأقساط داخل حدود العقد؛ أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بوضع نماذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة توزيع الأقساط لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إعداده باستخدام نموذج القياس العام.

بالنسبة لمجموعة من العقود غير المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس التزام التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط المستلمة عند الإثبات الأولي، إن وجدت؛
- ناقصاً أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ؛
- زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ينشأ عن التوقف عن الإثبات في ذلك التاريخ للموجودات المثبتة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين؛ و
- أي موجودات أو مطالبات أخرى مثبتة سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل إثبات مجموعة من عقود التأمين.

بالنسبة لكافة عقود التأمين، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود عند احتساب التزام التغطية المتبقي. تتوقع المجموعة ألا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة عن سنة واحدة.

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقود متوقع خسارتها عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بإجراء تحليل إضافي لتحديد ما إذا كان من المتوقع وجود صافي تدفق خارجي للنقد من العقد. يتم تجميع هذه العقود المتوقع خسارتها بشكل منفصل عن العقود الأخرى، وتقوم الشركة بإثبات الخسارة في قائمة الدخل الموحدة لصافي التدفقات الخارجة للنقد، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لمطالبات المجموعة مع التدفقات النقدية الواجب تحقيقها. يتم إنشاء مكون الخسارة من قبل الشركة لالتزام التغطية المتبقية لهذه المجموعة المتوقع خسارتها التي تمثل الخسائر المثبتة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

معالجة ضريبة القيمة المضافة

الضرائب القائمة على المعاملة (مثل: ضرائب الأقساط، وضريبة القيمة المضافة، وضرائب البضائع والخدمات) والرسوم الناتجة مباشرة عن عقود التأمين الحالية أو التي يمكن أن تكون عائدة لها على أساس معقول ومتسق. ويتم إدراج هذه الضرائب ضمن مطلوبات عقود التأمين كجزء من التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ضمن حدود عقود التأمين.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها- القياس الأولي

تقوم الشركة بقياس موجودات إعادة التأمين لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس الأساس كعقود التأمين التي تقوم بإصدارها. ومع ذلك، فقد تم تعديل الموجودات لتعكس خصائص عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، مثل تحقيق المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات.

عندما تقوم الشركة بإثبات الخسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها أو عند إضافة عقود تأمين أساسية أخرى متوقع خسارتها إلى مجموعة، فتقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسارة للموجودات للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل استرداد الخسائر.

تقوم الشركة باحتساب مكون استرداد الخسارة بضرر الخسارة المثبتة في عقود التأمين الأساسية والنسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تقوم الشركة باستخدام طريقة منتظمة ومعقولة لتحديد نسبة الخسائر المثبتة على المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، حيث لا يتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

يقوم مكون استرداد الخسارة بتعديل القيمة الدفترية للموجودات للتغطية المتبقية.

عقود التأمين- القياس اللاحق

تقوم الشركة بقياس القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام عن التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائد الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين؛
- زائد أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المثبتة كمصروف في فترة التقرير للمجموعة؛
- زائد أي تعديل على مكون التمويل، حيثما أمكن؛
- ناقص المبلغ المثبت كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
- ناقص أي مكون استثماري مدفوع أو محول إلى التزام المطالبات المتكبدة، حيثما أمكن.

تقوم الشركة بتقدير التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية واجب تحقيقها متعلقة بالمطالبات المتكبدة. تشمل التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، بطريقة غير متحيزة، على كافة المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما حول مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها وحالات عدم التأكد المتعلق بها، بحيث تعكس التقديرات الحالية من منظور الشركة، كما تشمل على تعديل محدد صراحة للمخاطر غير المالية ("تعديل المخاطر").

عندما تشير الوقائع والظروف خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من عقود التأمين متوقع خسارتها، تقوم الشركة بإثبات الخسارة في قائمة الدخل الموحدة لصافي التدفقات الخارجة للنقد، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لمطلوبات المجموعة مع التدفقات النقدية المستقبلية الواجب تحقيقها. يتم إنشاء مكون الخسارة من قبل الشركة للالتزام التغطية المتبقية لهذه المجموعة المتوقع خسارتها التي تمثل الخسائر المثبتة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس اللاحق

إن القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها يتبع المبادئ ذاتها المتبعة في عقود التأمين الصادرة، وتم تعديلها لتعكس الخصائص المحددة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

عندما تقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسارة، فتقوم لاحقاً بتخفيض مكون استرداد الخسارة إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيض في مجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها ليعكس وجوب عدم تجاوز مكون استرداد الخسارة جزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة في مجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

عقود التأمين- التعديل والتوقف عن الإثبات

تتوقف الشركة عن إثبات عقود التأمين عندما:

- تستنفذ الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي عند تسويتها أو إلغائها أو انقضاءها)؛ أو
- يتم تعديل العقد، بحيث ينشأ عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو تغيير في حدود العقد بشكل جوهري، أو يتطلب إدراج العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات العقد الأولي وتقوم بإثبات العقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه توقف عن الإثبات، تقوم الشركة بإثبات المبالغ المدفوعة أو المستلمة للتعديل مع العقد كالتزام التغطية المتبقية ذو الصلة.

العرض

تعرض الشركة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية لمحافظ عقود التأمين المُصدرة التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود التأمين المُصدرة التي تمثل مطلوبات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المبرمة التي تمثل مطلوبات.

تقوم الشركة بتفصيل المبلغ الإجمالي المثبت في قائمة الدخل الموحدة إلى نتيجة خدمة التأمين التي تشمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين والإيرادات أو المصروفات التكميلية المتعلقة بالتأمين.

تعرض الشركة الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الإيرادات من عقود التأمين المُصدرة.

اخترت المجموعة عدم تفصيل التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي. وبالتالي، يتم إدراج إجمالي المحمل لكل من الأجزاء المالية والتأمينية كجزء من نتيجة خدمة التأمين في قائمة الدخل الموحدة.

إيرادات التأمين

تتمثل إيرادات التأمين للفترة في مبلغ المقبوضات المتوقعة للأقساط الموزعة على الفترة (باستثناء أي مكون استثماري). تقوم الشركة بتوزيع مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة لخدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ولكن، إذا كان النمط المتوقع لإصدار المخاطر خلال فترة التغطية يختلف بشكل جوهري مع مرور الوقت، يتم التوزيع على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التأمين المتكبدة.

تقوم الشركة بتغيير أساس التوزيع بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم المحاسبة عن أي تغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، تم إثبات جميع الإيرادات المثبتة على أساس مرور الوقت.

يتم احتساب إيرادات الرسوم من التكافل وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم المحاسبة عنها على أساس مبدأ الاستحقاق، كما يتم إثباتها في إيرادات التأمين.

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود متوقع خسارتها عند الإثبات الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. وبخلاف ذلك، وإذا كانت الوقائع والظروف تشير في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من عقود التأمين متوقع خسارتها، فتقوم الشركة بتحديد مكون الخسارة كزيادة في التدفقات النقدية المحققة التي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية للمجموعة. وعليه، بحلول نهاية فترة تغطية مجموعة العقود يكون مكون الخسارة صفراً.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

مكونات استرداد الخسارة

عندما تقوم الشركة بإثبات الخسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها أو عند إضافة عقود تأمين أساسية أخرى متوقع خسارتها إلى مجموعة، فتقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسارة للموجودات للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل الاسترداد المتوقع للخسائر.

يتم تخفيض مكون استرداد الخسارة لاحقاً إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيض في مجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها ليعكس وجوب عدم تجاوز مكون استرداد الخسارة جزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة في مجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

المكونات الاستثمارية

تحدد المجموعة المكونات الاستثمارية للعقد من خلال تحديد المبلغ التي ستقوم باستلامه من مُعيد التأمين في جميع السيناريوهات مع مضمون تجاري. وتشمل ظروف وقوع الحدث المؤمن عليه أو استحقاق العقد أو إنهائه دون وقوع الحدث المؤمن عليه. يتم استبعاد المكونات الاستثمارية من توزيع أقساط إعادة التأمين والمبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة. لم تقم المجموعة بتحديد أي مكونات استثمارية مدمجة في عقود التأمين المصدرة.

الإيرادات والمصروفات التمويلية لعمليات التأمين / الإيرادات والمصروفات التمويلية لعمليات إعادة التأمين

تتكون الإيرادات أو المصروفات التمويلية الخاصة بالتأمين أو الإيرادات أو المصروفات التمويلية الخاصة بإعادة التأمين من التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين المصدرة / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها الناتجة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تعرض المجموعة الإيرادات أو المصروفات التمويلية الخاصة بالتأمين أو الإيرادات أو المصروفات التمويلية الخاصة بإعادة التأمين في مجموعة عقود التأمين المصدرة/ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في قائمة الدخل الموحدة المختصرة.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في مقدمة قائمة الدخل الموحدة المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتوزيع لأقساط إعادة التأمين المدفوعة. تتعامل الشركة مع التدفقات النقدية من عمليات إعادة التأمين الطارئة على المطالبات من العقود الأساسية كجزء من المطالبات المتوقع تحصيلها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به ولا تشمل العمولات من توزيع أقساط إعادة التأمين المعروضة في مقدمة قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة فائض حاملي وثائق التأمين

يتم إثبات فائض حامل وثيقة التأمين على النحو المبين في إيضاح ١ من القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة تحت التزام المطالبات المتكبدة ضمن مطلوبات عقود التأمين مع تسجيل الأثر المقابل تحت مصروفات عقود التأمين.

يتحتم على الشركة إعادة قيد الفائض إلى "الدخل الأخر" في قائمة الدخل الموحدة الذي بقي غير مطالب به لأكثر من ١٠ سنوات.

نهج التقارير المرحلية

تطبق المجموعة نهج الفترة حتى تاريخه لاحتساب نتائجها لفترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ، على التوالي. الميزات الرئيسية لهذا التطبيق:

- المطالبات المتكبدة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وما قبلها يتم التعامل معها على أنها "مطالبات خدمة سابقة" لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وتم تطبيق منهجية مماثلة على الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. لكن ، بالنسبة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ تم تصنيف نتيجة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ على أنها "خدمة المطالبات الحالية".
- التعديل الناتج عن الاختلاف في تصنيف تكلفة الخدمة السابقة وتطبيق معدل الخصم ذي الصلة يتم تسجيله كإيرادات / مصروفات تمويل التأمين في قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة لفترات الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ على التوالي.

٣-٣ الأدوات المالية

الإثبات الأولى

إن تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولى يعتمد على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات.

يتم إثبات الأدوات المالية أولاً في تاريخ المتاجرة وقياسها بالقيمة العادلة. باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتضائف تكاليف المعاملة إلى هذا المبلغ.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٣-٣ الموجودات المالية

فئات القياس

تقوم الشركة بتصنيف جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجودات. وتتضمن فئات القياس ما يلي:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم الاحتفاظ بأدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم الوفاء بأحد الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف للاحتفاظ بالأداة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تاريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ المستحق.

يتم ذكر تفاصيل هذه الشروط أدناه:

أ) تقييم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج الأعمال الخاص بها بمستوى يعكس أفضل طريقة لإدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف عملها.

تحتفظ الشركة بالموجودات المالية لتحقيق عوائد وتوفير قاعدة رأس مال لتسوية المطالبات عند نشوئها. تأخذ الشركة بالاعتبار توقيت ومبلغ وتقلبات متطلبات التدفقات النقدية لدعم محافظ التزام التأمين في تحديد نموذج الأعمال للموجودات وكذلك احتمالية زيادة العائد للمساهمين وتطوير الأعمال المستقبلية.

لا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة، إنما عند مستوى أعلى من المحافظ المجمعّة التي تستند إلى عوامل قابلة للملاحظة مثل:

- كيف تم تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بالشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وتحديد الطريقة التي يتم من خلالها إدارة هذه المخاطر؛
- التكرار والقيمة والتوقيت المتوقع لبيع الموجودات هي أيضاً جوانب مهمة في تقييم الشركة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى مدى معقولية السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

ب) اختبار المدفوعات من أصل المبلغ والفائدة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية لتحديد ما إذا كانت تفي باختبار فقط الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.

لغرض هذا الاختبار، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك مدفوعات للمبلغ الأصلي أو إطفاء العلاوة / الخصم).

عادةً ما تكون أهم عناصر الفائدة ضمن ترتيب الديون هي مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم فقط المدفوعات من أصل المبلغ والفائدة، تقوم الشركة بتطبيق الأحكام وتأخذ بالاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي تم تقويم الموجودات المالية بها والفترة التي يتم فيها تحديد معدل الفائدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٣-٣ الموجودات المالية (يتبع)

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم الشركة بتنفيذ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال الذي يتمثل الهدف منه في تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- تطابق الشروط التعاقدية للأداة المالية اختبار المدفوعات من أصل المبلغ والفائدة.

تمثل أدوات الدين في هذه الفئة تلك الأدوات التي يعتمزم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي يمكن بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

اختارت المجموعة عرض التغيرات في القيمة العادلة لبعض أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة عند الإثبات الأولي ويكون غير قابل لاسترداد.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، وعند الإثبات الأولي، يحق للمجموعة أن تخصص بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير. تتكون هذه الأدوات بشكل كبير من أدوات الدين التي تم تصنيفها سابقاً كمتاحة للبيع.

الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

يتم تصنيف عقود التأمين المباعة من خلال الوسطاء حيث قام الوسطاء بتحصيل الأقساط من المؤمن عليه ولم يقوموا بدفعها بعد إلى المجموعة "كذمم مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء". تقع الأرصدة خارج حدود عقود التأمين المصدرة وتخضع لتقييم الانخفاض في القيمة وفقاً للمنهجية المبسطة المستندة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. بموجب المنهجية المبسطة المستندة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقيس المجموعة مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لذمم التأمين المدينة المدمجة مع التزام التغطية المتبقي.

القياس اللاحق

سندات الدين بالتكلفة المطفأة

بعد القياس الأولي، يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالحسبان الخصم أو العلاوة عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة عندما تنخفض قيمة الاستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة بنفس الطريقة المطبقة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. عند التوقف عن الإثبات، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية التي تم إثباتها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة من قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

إن أدوات حقوق الملكية المقاسة في فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق المجموعة باستلام الدفعات إلا إذا كانت تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم تحويل الأرباح والخسائر المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى الأرباح المبقة عند استبعاد الاستثمار.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٣-٣ الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إنَّ الموجودات المالية المقاسة في فئة القيمة العادلة للأرباح والخسائر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل أي تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة على الموجودات المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر باستخدام معدل الفائدة التعاقدية.

يتم تسجيل دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ الحق في الدفعات.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قيامها بتحويل حقوق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي أو التي لا تقوم المجموعة من خلالها بالتحويل الجوهري أو الإبقاء على جميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

ترى الشركة أن يتم نقل السيطرة إذا كان فقط إذا كان لدى المحوّل إليه القدرة العملية لبيع الأصل كلياً إلى طرف آخر غير ذي علاقة ويكون قادراً على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد وبدون فرض قيود إضافية على المحوّل.

وعند عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر والمنافع، وقامت بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل، ويتم الاستمرار في إثبات الأصل فقط بقدر مشاركتها المستمرة، وبهذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات مطلوبات مصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحوّل والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ التوقف عن الإثبات والمقابل المستلم (ويشتمل أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديدة مفترض)، يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة، حسب الحالة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم الشركة بتطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لانخفاض في القيمة. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- القيمة غير المتحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة في مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي من خلالها لم تحدث زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات الأولي، يتم تكوين مخصص بالخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً التالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي من خلالها حدثت زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات الأولي، يكون مخصص الخسارة مطلوباً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض بغض النظر عن توقيت التعثر في السداد (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

تعتبر الشركة الأصل المالي في حالة تعثر (منخفضة القيمة الائتمانية) عندما تتجاوز الدفعات التعاقدية مواعيد استحقاقها بمدة ٣٠ يوماً. ومع ذلك، وفي بعض الحالات، فقد تعتبر الشركة كذلك أن الأصل المالي يكون متعثر السداد عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى عدم وجود احتمال بأن الشركة ستحصل على المبالغ التعاقدية القائمة. يتم شطب الأصل المالي عند عدم وجود أي توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٣-٣ الموجودات المالية (يتبع)

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- احتمالية التعثر في السداد: تمثل تقديراً لاحتمالية التعثر في السداد على مدى فترة زمنية معينة. يتم تقديرها مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل.
- التعرضات عند التعثر في السداد: تمثل تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي في السداد، بالأخذ بالاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة من عدم السداد.
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد: تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد تقديراً للخسارة الناتجة عن حالة حدوث التعثر في السداد في فترة زمنية معينة. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة تحصيلها. ويتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرضات عند التعثر في السداد.

تخصص المجموعة موجوداتها الخاضعة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لإحدى هذه الفئات، والتي تم تحديدها على النحو التالي:

المرحلة ١ - الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد أداة مالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تقوم المجموعة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بناءً على توقع التعثر في السداد الذي قد يحدث في الـ ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التعثر في السداد المتوقعة على مدى ١٢ شهراً على التعرضات عند التعثر في السداد المتوقعة وضربها في الخسارة بافتراض التعثر في السداد المتوقعة وخضمتها بمعدل الفائدة الفعلي المناسب. يتم إجراء هذا الحساب لكل من السيناريوهات الأربعة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: عندما تُظهر الأداة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تتشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير قيم احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد على مدى عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي المناسب.

المرحلة ٣: منخفضة القيمة الائتمانية: بالنسبة لسندات الدين التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه السندات.

الطريقة مماثلة لتلك الخاصة بموجودات الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل، مع تحديد احتمالية التعثر في السداد بواقع ١٠٠٪.

سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

لن تقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والتي تبقى بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم إثبات المبلغ المساوي للمخصص الذي قد يتم تكوينه إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل الموحدة مع تحميل المقابل على قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة توزيع الربح المتراكم المثبت في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات الموجودات.

من سياسة المجموعة قياس هذه الأدوات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ومع ذلك، تعتبر المجموعة أنه كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لاستثمار منخفض المخاطر الائتمانية تم تقييمه مسبقاً عندما تكون أي مدفوعات تعاقدية على هذه الأدوات متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً أو يكون هناك انخفاض في التصنيف الائتماني بمقدار درجتين أو أكثر مقارنة بالتصنيف الائتماني في بداية فترة التقرير المالي. لا يوجد لدى المجموعة أي سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٣-٣ الموجودات المالية (يتبع)

المعلومات التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل

في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بها، تعتمد الشركة على نطاق كبير من المعلومات التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي
- التضخم

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية سواء جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف الشركة عن متابعة الاسترداد. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل القيمة الدفترية الإجمالية. أي استرداد لاحق تضاف إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة. لم تكن هناك عمليات شطب خلال الفترة المذكورة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة الموحدة.

٢-٣-٣ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الاتفاقيات التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم التوقف عن إثبات الالتزام المالي عند الوفاء بالالتزام المحدد أو إلغاءه أو انقضاءه.

إثبات دخل العمولات

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم تسجيل دخل العمولات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

إذا تم تعديل توقعات التدفقات النقدية للموجودات المالية ذات السعر الثابت لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان، يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية عند معدل الفائدة الفعلي الأصلي مع التعديل لاحق على القيمة الدفترية. يتم قيد الفرق للقيمة الدفترية السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي للقيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو نقص المقابل في إيرادات العمولات.

بالنسبة للأدوات المالية متغيرة السعر، فإن إعادة تقدير التدفقات النقدية بصورة دورية لتعكس الحركات في أسعار الفائدة في السوق تغير معدل الفائدة الفعلية، ولكن عندما يتم إثبات الأدوات أولاً بمبلغ يعادل المبلغ الأصلي، لا تؤثر إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام.

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة مع القوائم المالية الأولية المختصرة الموحدة المراجعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٤-٣ القطاعات التشغيلية

يعد القطاع مكون مهم في الشركة ويتضمن تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. لدى المجموعة قطاعات التقارير التالية:

- الطبي - تغطية التأمين الصحي.
- الطبي عمرة - تغطية التأمين الصحي للحجاج والمعتمرين.
- المركبات - تغطية التأمين على المركبات والمنافذ لتغطية المسؤولية تجاه الغير المتعلق بالمركبات الأجنبية.
- الممتلكات والحوادث العامة - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- الحوادث العامة - تغطية الحجاج والمعتمرين.
- السفر وكوفيد-١٩ - تغطية تأمين السفر الإجباري بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- الحماية والإدخار

يتم إعداد تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. ويقع على عاتق المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. هذا، ولم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ اتفاقية تأمين مشتركة

إن الاتفاقيات المشتركة عبارة عن ترتيب يجمع تأمين يتعلق بالمركبات والتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة في المملكة العربية السعودية. وهو ترتيب بين عدد مختلف من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية بحيث تقود الشركة توفير التغطيات التأمينية للحوادث الطبية والعامة للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية (العمره) وكوفيد-١٩ والسفر (السفر) وكوفيد-١٩). في الأصل، تتصرف الشركة كوكيل بالنيابة عن هذه الاتفاقية نيابة عن شركات التأمين الأخرى وعليه، تقوم بالمحاسبة عن الحصة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

عند احتساب مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتضمين حصتها في إيرادات التأمين / توزيع قسط إعادة التأمين، ومصاريف خدمة التأمين / المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين وتعديل المخاطر وخصم التأثيرات على التزام المطالبات المتكبدة / موجودات المطالبات المتكبدة وإطفاء التدفقات النقدية المستحقة عليها والبنود الأخرى للدخل / المصروفات. يتم إدراج التدفقات النقدية الإجمالية للأقساط والمطالبات ضمن قياس التزام المطالبات المتكبدة وموجودات المطالبات المتكبدة على التوالي مع الآثار المقابلة المسجلة في المطلوبات / الموجودات الأخرى.

٦-٣ أثر التطبيق الأولي

أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		معيار المحاسبة الدولي ٣٩		التصنيف	التفاصيل
١ يناير ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
بآلاف الريالات السعودية					
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣	القروض والذمم المدينة	النقد وما في حكمه
١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	القروض والذمم المدينة	الوديعة النظامية ودائع مضاربة / مرابحة (ودائع لأجل)
٣,٧٨٠,٥٩٢	٥,٩٠٣,٧٣٩	٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	القروض والذمم المدينة	الاستثمارات في الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٢,٣٦٠,٦٩٣	٩٤٦,٧٠٣	٢,٣٦٠,٦٩٣	٩٤٦,٧٠٣	الاستثمارات المتاحة للبيع	الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة
١٠,٢٥٠	٣١,١٧٤	١٠,٢٥٠	٣١,١٧٤	الاستثمارات المتاحة للبيع	
٥,١٠٦,٣٣١	٧,٧٢٤,٩٦٢	٥,١٠٦,٤٧٥	٧,٧٢٥,١٤٢		

ب) التأثير على الأرباح المبقة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٣ م

بآلاف الريالات السعودية	التفاصيل
(١٦١,٨٢٧)	التعديل الصريح للمخاطر، بعد خصم إعادة التأمين
١٢٥,٤٧١	الزيادة في الجزء المؤجل من التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
١١٤,٢٦١	تعديل المقبوضات المتوقعة للأقساط
(٢٧,٣٢٧)	الأحداث غير المدرجة في البيانات، صافي إعادة التأمين
(٦٩,٥٨٨)	مكونات الخسارة، بعد خصم احتياطي عجز أقساط التأمين وخسارة الاسترداد.
١٣,٨٨٥	خصم التزام المطالبات المتكبدة، بعد خصم إعادة التأمين
(١٦,٧٩٩)	تأثير مخصص مخاطر عدم الأداء
٩٧٠	التأثيرات الأخرى
(٢٠,٩٥٤)	التأثير الإجمالي

التأثير على الأرباح المبقة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٣ م

(١٤٩,٦١٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية
١٤٥,٣٣٥	إعادة التصنيف للربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (المصنفة سابقاً كمستحقة للبيع).
(٤,٢٧٥)	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ت) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م:

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للمالي ١٧ والمعايير الدولية للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعايير الدولية للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
بآلاف الريالات السعودية					
١٢٤,٩٩٢	-	(٨)	-	-	١٢٥,٠٠٠
٢,٦١٥,٥٣٦	-	(١٩٨,٩٠٢)	٢,٨١٤,٤٣٨	-	-
٣,٠٥٠	-	-	-	-	٣,٠٥٠
٢٣٦,٩٧٠	-	-	-	-	٢٣٦,٩٧٠
١٦,٦٢٧	-	-	-	-	١٦,٦٢٧
٦٠,٨٥٠	-	-	-	-	٦٠,٨٥٠
٨٩,٥٥٦	-	-	-	-	٨٩,٥٥٦
١,٣٦٢,١٣٩	-	(١٤٩,٤٦٦)	١,٥١١,٦٠٥	-	-
٥٦٣,٨٨٠	-	-	(١٠٥,٠٨٢)	-	٦٦٨,٩٦٢
٣,٧٨٠,٥٩٢	-	(٦)	-	-	٣,٧٨٠,٥٩٨
-	-	-	(٧,٥٠١)	-	٧,٥٠١
-	-	-	(١٢٧,٩٥١)	-	١٢٧,٩٥١
٢,٦٤٨,٢٠٦	-	-	٢,٣١٤,٤٦٧	٣٣٣,٧٣٩	-
-	-	-	(١,٧٦٢,٣٢٤)	-	١,٧٦٢,٣٢٤
-	-	-	(٣٢٩,٢٤٣)	-	٣٢٩,٢٤٣
-	-	-	(٧١٧,٣٨٢)	-	٧١٧,٣٨٢
٢,٣٧٠,٩٤٣	-	-	-	-	٢,٣٧٠,٩٤٣
-	-	-	(٣,٢٢٢,٠٠١)	-	٣,٢٢٢,٠٠١
١١,٠٢٩	-	-	-	-	١١,٠٢٩
١,١٨٨,١٣٦	-	(١٣٠)	-	-	١,١٨٨,٢٦٦
١٥,٠٧٢,٥٠٦	-	(٣٤٨,٥١٢)	٣٦٩,٠٢٦	٣٣٣,٧٣٩	١٤,٧١٨,٢٥٣

الموجودات

الوديعة النظامية

مستحق من الوسطاء / الوكلاء

الدخل المستحق من الوديعة النظامية

الممتلكات والمعدات وموجودات حق

الاستخدام، صافي

الموجودات غير الملموسة

العقارات الاستثمارية

الاستثمار في الاستثمارات المحاسب

عنها بطريقة حقوق الملكية

الذمم المدينة من الوسطاء/ الوكلاء

مصرفات مدفوعة مقدماً

وموجودات أخرى

ودائع لأجل

أقساط فائض الخسارة المؤجلة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة

موجودات عقود إعادة التأمين

حصة معيدي التأمين من إجمالي

المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها

حصة معيدي التأمين من إجمالي

الأقساط غير المحققة

الاستثمارات المتاحة للبيع

الذمم المدينة، صافي

إيرادات الاستثمار المستحقة

النقد وما في حكمه

إجمالي الموجودات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ث) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المختصرة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بآلاف الريالات السعودية					
٣,٠٥٠	-	-	-	-	٣,٠٥٠
١٤٢,١١٠	-	-	-	-	١٤٢,١١٠
٤١٥,٠٢٣	-	-	-	-	٤١٥,٠٢٣
٨,٤٤٨,٦٧٧	-	-	٨,٠٩٣,٩٨٤	٣٥٤,٦٩٣	-
١,٣٦٩	-	-	١,٣٦٩	-	-
-	-	-	(٣,٣٧٢)	-	٣,٣٧٢
-	-	-	(١,٧٧٠,٢٤١)	-	١,٧٧٠,٢٤١
-	-	-	(٢,٤٠٠,٧٢٩)	-	٢,٤٠٠,٧٢٩
-	-	-	(٣٠,٢٧٧)	-	٣٠,٢٧٧
-	-	-	(٤٢,٢٨٩)	-	٤٢,٢٨٩
-	-	-	(٢٥٨,١٦٣)	-	٢٥٨,١٦٣
-	-	-	(٥,٠٣١,٢٦٥)	-	٥,٠٣١,٢٦٥
٥٦٩,٦١١	-	-	(٥٠١,٠٢٠)	-	١,٠٧٠,٦٣١
-	-	-	(٥٠٣,٤٠٩)	-	٥٠٣,٤٠٩
٨,٦٣٠	-	-	-	-	٨,٦٣٠
٩,٥٨٨,٤٧٠	-	-	(٢,٤٤٥,٤١٢)	٣٥٤,٦٩٣	١١,٦٧٩,١٨٩
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠
١,١٩٧,٤٩٥	-	-	-	-	١,١٩٧,٤٩٥
٧,١٧٨	(١٤٥,٣٣٥)	-	-	-	١٥٢,٥١٣
(٢٠,٠٩٦)	-	-	-	-	(٢٠,٠٩٦)
٤٣٣,٩٢٣	١٤٥,٣٣٥	(١٤٩,٦١٠)	-	(٢٠,٩٥٤)	٤٥٩,١٥٢
٢,٨٦٨,٥٠٠	-	(١٤٩,٦١٠)	-	(٢٠,٩٥٤)	٣,٠٣٩,٠٦٤
إجمالي حقوق الملكية					
١٢,٤٥٦,٩٧٠	-	(١٤٩,٦١٠)	(٢,٤٤٥,٤١٢)	٣٣٣,٧٣٩	١٤,٧١٨,٢٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ج) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية المختصرة الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بآلاف الريالات السعودية					
١٢٤,٩٨٣	-	(١٧)	-	-	١٢٥,٠٠٠
٥,٤٢٠	-	-	-	-	٥,٤٢٠
٢٥٥,٥٦٥	-	-	-	-	٢٥٥,٥٦٥
١٣,٤٤١	-	-	-	-	١٣,٤٤١
٥٩,٥٦٢	-	-	-	-	٥٩,٥٦٢
٩٥,٩٤٨	-	-	-	-	٩٥,٩٤٨
٢,٦١٥,٥٣٦	-	(١٩٨,٩٠٢)	٢,٨١٤,٤٣٨	-	-
٥٦٣,٤٦٨	-	-	(٢٠٤,٥٠٠)	-	٧٦٧,٩٦٨
٥,٩٠٣,٧٣٩	-	(١٣)	-	-	٥,٩٠٣,٧٥٢
-	-	-	(٧,٠٨٨)	-	٧,٠٨٨
-	-	-	(١٨٧,٣١٤)	-	١٨٧,٣١٤
٢,٧٥٤,٤٥٤	-	-	٢,٣٣٢,٥٠٧	٤٢١,٩٤٧	-
-	-	-	(١,٧٨٢,٣٧١)	-	١,٧٨٢,٣٧١
-	-	-	(٣٩٢,٨٩٤)	-	٣٩٢,٨٩٤
-	-	-	(١,٠٩٧,٧٥٢)	-	١,٠٩٧,٧٥٢
١,٠٥٨,٣٤١	-	-	-	-	١,٠٥٨,٣٤١
-	-	-	(٥,٤٢١,٥١٤)	-	٥,٤٢١,٥١٤
٨١,٧٢٤	-	-	-	-	٨١,٧٢٤
١,٦٥٩,١٩٣	-	(١٥٠)	-	-	١,٦٥٩,٣٤٣
١٥,١٩١,٣٧٤	-	(١٩٩,٠٨٢)	(٣,٩٤٦,٤٨٨)	٤٢١,٩٤٧	١٨,٩١٤,٩٩٧

الموجودات

الوديعة النظامية

الدخل المستحق من الوديعة النظامية

الممتلكات والمعدات وموجودات حق

الاستخدام، صافي

الموجودات غير الملموسة

العقارات الاستثمارية

الاستثمار في الاستثمارات المحاسب عنها

بطريقة حقوق الملكية

الذمم المدينة من الوسطاء/ الوكلاء

مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات

أخرى

ودائع لأجل

أقساط فائض الخسارة المؤجلة

تكاليف اقتناء على وثائق التأمين المؤجلة

موجودات عقود إعادة التأمين

حصة معيدي التأمين من إجمالي

المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط

غير المحققة

الاستثمارات المتاحة للبيع

الذمم المدينة، صافي

إيرادات الاستثمار المستحقة

النقد وما في حكمه

إجمالي الموجودات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ت) مطابقة قائمة المركز المالي الأولية المختصرة الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
بآلاف الريالات السعودية					
٥,٤٢٠	-	-	-	-	٥,٤٢٠
١٢٥,٢٩٧	-	-	-	-	١٢٥,٢٩٧
٢٧٢,١٦٨	-	-	-	-	٢٧٢,١٦٨
١١,٠١٧,٨٠٤	-	-	١٠,٥٨١,٣٨٦	٤٣٦,٤١٧٨	-
-	-	-	(٢,٨٦١)	-	٢,٨٦١
-	-	-	(٢,٤٠٠,٩٠٨)	-	٢,٤٠٠,٩٠٨
-	-	-	(٢,٨٢٦,٠٥٦)	-	٢,٨٢٦,٠٥٦
-	-	-	(١٣,٥٩١)	-	١٣,٥٩١
-	-	-	(٦١,١٨٣)	-	٦١,١٨٣
-	-	-	(٢٦٥,١٦٧)	-	٢٦٥,١٦٧
-	-	-	(٧,٠١٤,٩١٤)	-	٧,٠١٤,٩١٤
٦١٠,٤٩٤	-	-	(٩٨٠,٩٦٩)	-	١,٥٩١,٤٦٣
-	-	-	(٩٦٢,٢٢٥)	-	٩٦٢,٢٢٥
٨,٦٠٢	-	-	-	-	٨,٦٠٢
١٢,٠٣٩,٧٨٥	-	-	(٣,٩٤٦,٤٨٨)	٤٣٦,٤١٨	١٥,٥٤٩,٨٥٥
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠
٢٣,٩٨٦	(٥١,١٨٠)	-	-	-	٧٥,١٦٦
(٧,٦٧٤)	-	-	-	-	(٧,٦٧٤)
٦٣٥,٢٧٧	٥١,١٨٠	(١٩٩,٠٨٢)	-	(١٤,٤٧١)	٧٩٧,٦٥٠
٣,١٥١,٥٨٩	-	(١٩٩,٠٨٢)	-	(١٤,٤٧١)	٣,٣٦٥,١٤٢
إجمالي حقوق الملكية					
١٥,١٩١,٣٧٤	-	(١٩٩,٠٨٢)	(٣,٩٤٦,٤٨٨)	٤٢١,٩٤٧	١٨,٩١٤,٩٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣,٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ث) إعادة التصنيف لأثر قائمة الدخل الأولية الموحدة المختصرة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

تم تغيير وصف البند الرئيسي في قائمة الدخل الأولية المختصرة الموحدة جوهرياً مقارنة بالسنة السابقة. سابقاً، قامت المجموعة بتسجيل البنود الرئيسية التالية:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
- أقساط إعادة التأمين المسندة - دولي
- التغييرات في الأقساط غير المحققة - صافي
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغييرات في المطالبات تحت التسوية
- التغييرات في المطالبات المتكبدة ولكن غير المسجلة
- التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
- حصة معيدي التأمين من التغييرات في المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من التغييرات في المطالبات المتكبدة ولكن غير المسجلة
- تكاليف اقتناء وثائق التأمين
- مخصص النعم المدينة المشكوك في تحصيلها
- المصروفات العمومية والإدارية
- الإيرادات الأخرى - صافي
- الربح العائد إلى عمليات التأمين

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرض منفصل:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمات التأمين
- صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- المصروفات التشغيلية الأخرى

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ج) مطابقة قائمة الدخل الأولية المختصرة الموحدة للفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م،

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
	بالآلاف الريالات السعودية				
٢,٧٠٩,٣٢٥	-	-	(٩,٧٤٣)	٢,٧١٩,٠٦٨	-
(٢,١٥٢,٦١٩)	-	-	١١٩,٨١١	(٢,٢٧٢,٤٣٠)	-
(٣٧٨,٨٢١)	-	-	-	(٣٧٨,٨٢١)	-
١,٣٨٦	-	-	(١٠٢,٤١٢)	١٠٣,٧٩٨	-
١٧٩,٢٧١	-	-	٧,٦٥٦	١٧١,٦١٥	-
-	-	-	-	(٣,٢٢٣,٨٧٥)	٣,٢٢٣,٨٧٥
-	-	-	-	١٠,٤٢٠	(١٠,٤٢٠)
-	-	-	-	٦٤٣,٢٩٦	(٦٤٣,٢٩٦)
-	-	-	-	٤,٧٤٥	(٤,٧٤٥)
-	-	-	-	٣,٩٤٥	(٣,٩٤٥)
١٧٩,٢٧١	-	-	٧,٦٥٦	(٢,٣٨٩,٨٥٤)	٢,٥٦١,٤٦٩
-	-	-	-	(٢٤٧,١٩٣)	(٢٤٧,١٩٣)
-	-	-	-	٢٣٨,٢٩٠	٢٣٨,٢٩٠
١٧٩,٢٧١	-	-	٧,٦٥٦	(٢,٣٨٠,٩٥١)	٢,٥٥٢,٥٦٦
-	-	-	-	٣٢,٢٩٨	٣٢,٢٩٨
-	-	-	-	٣,٣٦٧	٣,٣٦٧
١٧٩,٢٧١	-	-	٧,٦٥٦	(٢,٤١٦,٦١٦)	٢,٥٨٨,٢٣١

إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على
المطالبات المتكبدة
نتيجة خدمة التأمين

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 المحققة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من
إجمالي الأقساط غير المحققة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات الاكتتاب الأخرى
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

-	-	-	-	(١,٧٠٥,٨٩٩)	(١,٧٠٥,٨٩٩)
-	-	-	-	(٤٢,٤١٦)	(٤٢,٤١٦)
-	-	-	-	٨٨,٨٥٣	٨٨,٨٥٣
-	-	-	-	(١,٦٥٩,٤٦٢)	(١,٦٥٩,٤٦٢)
-	-	-	-	(٦٦,٥٩٩)	(٦٦,٥٩٩)
-	-	-	-	(١٦,٤٤٣)	(١٦,٤٤٣)
-	-	-	-	(٢٣٦,٥٤٦)	(٢٣٦,٥٤٦)
-	-	-	-	٢٦,٨٤٩	٢٦,٨٤٩
-	-	-	-	٢٧,٤١٣	٢٧,٤١٣
-	-	-	-	(١,٩٢٤,٧٨٨)	(١,٩٢٤,٧٨٨)
-	-	-	-	١٧٦	١٧٦
-	-	-	-	(١٢٠,٩٤٥)	(١٢٠,٩٤٥)
-	-	-	-	(٤٧,٤٤٨)	(٤٧,٤٤٨)
-	-	-	-	(١٢٦,٣٧١)	(١٢٦,٣٧١)
-	-	-	-	(٢,٢١٩,٣٧٦)	(٢,٢١٩,٣٧٦)

إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

ح) مطابقة قائمة الدخل الأولية المختصرة الموحدة للفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (يتبع)

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
بآلاف الريالات السعودية					
٧٨,٥٠١	-	٧٨,٥٠١	-	-	-
(٧٢,٧٣٤)	(٧٢,٧٣٤)	-	-	-	-
(٥٤,٢١٩)	(٥٤,٢١٩)	-	-	-	-
(٤٨,٤٥٢)	(١٢٦,٩٥٣)	٧٨,٥٠١	-	-	-
(٣,٢٦٨)	-	-	(٣,٢٦٨)	-	-
٢٩٩	-	-	٢٩٩	-	-
(٢,٩٦٩)	-	-	(٢,٩٦٩)	-	-
١٢٧,٨٥٠	(١٢٦,٩٥٣)	٧٨,٥٠١	٤,٦٨٧	(١٩٧,٢٤٠)	٣٦٨,٨٥٥
(٦٠,٩٣٠)	-	-	-	١٤٨,٠٤٩	(٢٠٨,٩٧٩)
-	-	-	-	٢٥,٣٥٢	(٢٥,٣٥٢)
-	-	(٧٨,٥٠١)	-	(٥٠٧)	٧٩,٠٠٨
١٦,٤٧٥	-	-	-	٣,٣٦٧	١٣,١٠٨
(٤٤,٤٥٥)	-	(٧٨,٥٠١)	-	١٧٦,٢٦١	(١٤٢,٢١٥)
٨٣,٣٩٥	(١٢٦,٩٥٣)	-	٤,٦٨٧	(٢٠,٩٧٩)	٢٢٦,٦٤٠
٥,٠٣٨	-	-	-	-	٥,٠٣٨
٨٨,٤٣٣	(١٢٦,٩٥٣)	-	٤,٦٨٧	(٢٠,٩٧٩)	٢٣١,٦٧٨
-	-	-	-	٢٠,٩٧٩	(٢٠,٩٧٩)
٨٨,٤٣٣	(١٢٦,٩٥٣)	-	٤,٦٨٧	-	٢١٠,٦٩٩
(٢٣,٩٦٧)	-	-	-	-	(٢٣,٩٦٧)
٦٤,٤٦٦	(١٢٦,٩٥٣)	-	٤,٦٨٧	-	١٨٦,٧٣٢

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح
صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للموجودات المالية
صافي الإيرادات من الموجودات المالية

(المصرفات) / الإيرادات التمويلية من
عقود التأمين الصادرة
المصرفات التمويلية من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها

صافي دخل الاكتتاب / صافي نتائج التأمين
والاستثمار

(المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
المصرفات العمومية والإدارية
رد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
إيرادات الاستثمار، صافي
الإيرادات الأخرى، صافي
إجمالي المصرفات التشغيلية الأخرى

صافي الربح التشغيلي
حصة في ربح شركات تابعة محاسب عنها
بطريقة حقوق الملكية
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
صافي الربح العائد إلى المساهمين قبل
الزكاة
مصرفات الزكاة للفترة
صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد
الزكاة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

خ) مطابقة قائمة الدخل الأولية المختصرة الموحدة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م،

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
	بالآلاف الريالات السعودية				
٥,٢٠١,٤٨١	-	-	(٣٣,٨٣١)	٥,٢٣٥,٣١٢	-
(٥,١٧٢,٢٣٥)	-	-	(١٥٩,٣٥٥)	(٥,٠١٢,٨٨٠)	-
(٧٣٤,٦٥٩)	-	-	-	(٧٣٤,٦٥٩)	-
٩٣٣,٤٢٦	-	-	٢٦٠,٥٩٦	٦٧٢,٨٣٠	-
٢٢٨,٠١٣	-	-	٦٧,٤١٠	١٦٠,٦٠٣	-
-	-	-	-	(٦,٧٣٢,٥٦٦)	٦,٧٣٢,٥٦٦
-	-	-	-	٢٦,٢٥٥	(٢٦,٢٥٥)
-	-	-	-	٩٠٧,٨٧٠	(٩٠٧,٨٧٠)
-	-	-	-	٨,٠٥٨	(٨,٠٥٨)
-	-	-	-	٥,٨٣٢	(٥,٨٣٢)
٢٢٨,٠١٣	-	-	٦٧,٤١٠	(٥,٦٢٣,٩٤٨)	٥,٧٨٤,٥٥١
-	-	-	-	(١,١٢٣,٤٥٦)	(١,١٢٣,٤٥٦)
-	-	-	-	١٣٢,٤٥٥	١٣٢,٤٥٥
٢٢٨,٠١٣	-	-	٦٧,٤١٠	(٤,٦٣٢,٩٤٧)	٤,٧٩٣,٥٥٠
-	-	-	-	٦٣,٢٨٤	٦٣,٢٨٤
-	-	-	-	٥,١٤١	٥,١٤١
٢٢٨,٠١٣	-	-	٦٧,٤١٠	(٤,٧٠١,٣٧٢)	٤,٨٦١,٩٧٥

إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على
المطالبات المتكبدة
نتيجة خدمة التأمين

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 المحققة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من
إجمالي الأقساط غير المحققة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات الاكتتاب الأخرى
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

-	-	-	-	٣,٧٣٧,٥٩٢	(٣,٧٣٧,٥٩٢)
-	-	-	-	٦٩,٩٢٧	(٦٩,٩٢٧)
-	-	-	-	(٣٠٤,٥٢٢)	٣٠٤,٥٢٢
-	-	-	-	٣,٥٠٢,٩٩٧	(٣,٥٠٢,٩٩٧)
-	-	-	-	٣٩٣,٤٠٠	(٣٩٣,٤٠٠)
-	-	-	-	(٣٣٠,٢٦٢)	٣٣٠,٢٦٢
-	-	-	-	٣٦٢,٧٢٩	(٣٦٢,٧٢٩)
-	-	-	-	(٣١,٤٠٢)	٣١,٤٠٢
-	-	-	-	(١٩,٥٥٥)	١٩,٥٥٥
-	-	-	-	٣,٨٧٧,٩٠٧	(٣,٨٧٧,٩٠٧)
-	-	-	-	(١١٨)	١١٨
-	-	-	-	٢١٧,٣٥٠	(٢١٧,٣٥٠)
-	-	-	-	٨٣,٦٢٧	(٨٣,٦٢٧)
-	-	-	-	١٧٤,٣١٧	(١٧٤,٣١٧)
-	-	-	-	٤,٣٥٣,٠٨٣	(٤,٣٥٣,٠٨٣)

إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

د) مطابقة قائمة الدخل الأولية المختصرة الموحدة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (يتبع)

ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
بآلاف الريالات السعودية					
١٨٦,١٢٨	-	١٨٦,١٢٨	-	-	-
(١٨٣,٧٨٣)	(١٣٩,٣٤٧)	(٤٤,٤٣٦)	-	-	-
(٨٧,١٠٥)	(٨٧,١٠٥)	-	-	-	-
(٨٤,٧٦٠)	(٢٢٦,٤٥٢)	١٤١,٦٩٢	-	-	-
٣٣,٧٤٢	-	-	٣٣,٧٤٢	-	-
(٢٨,٦٩٩)	-	-	(٢٨,٦٩٩)	-	-
٥,٠٤٣	-	-	٥,٠٤٣	-	-
١٤٨,٢٩٦	(٢٢٦,٤٥٢)	١٤١,٦٩٢	٧٢,٤٥٣	(٣٤٨,٢٨٩)	٥٠٨,٨٩٢
(٨٢,٤٢١)	-	-	-	٢٩٧,٤٠٨	(٣٧٩,٨٢٩)
-	-	-	-	٢٣,٢٩٨	(٢٣,٢٩٨)
-	-	(١٤١,٦٩٢)	-	(٥٠٧)	١٤٢,١٩٩
١٨,٥٠١	-	-	-	١,٨٨٠	١٦,٦٢١
(٦٣,٩٢٠)	-	(١٤١,٦٩٢)	-	٣٢٢,٠٧٩	(٢٤٤,٣٠٧)
٨٤,٣٧٦	(٢٢٦,٤٥٢)	-	٧٢,٤٥٣	(٢٤,٢٤٠)	٢٦٤,٥٨٥
١١,٨٤٦	-	-	-	-	١١,٨٤٦
٩٦,٢٢٢	(٢٢٦,٤٥٢)	-	٧٢,٤٥٣	(٢٤,٢٤٠)	٢٧٦,٤٣١
-	-	-	-	٢٤,٢٤٠	(٢٤,٢٤٠)
٩٦,٢٢٢	(٢٢٦,٤٥٢)	-	٧٢,٤٥٣	-	٢٥٢,١٩١
(٤٥,٤٣٠)	-	-	-	-	(٤٥,٤٣٠)
٥٠,٧٩٢	(٢٢٦,٤٥٢)	-	٧٢,٤٥٣	-	٢٠٦,٧٦١

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح
صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للموجودات المالية
صافي الإيرادات من الموجودات المالية

(المصرفات) / الإيرادات التمويلية من
عقود التأمين الصادرة
المصرفات التمويلية من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها

صافي دخل الاكتتاب / صافي نتائج التأمين
والاستثمار

(المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
المصرفات العمومية والإدارية
رد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
إيرادات الاستثمار، صافي
الإيرادات الأخرى، صافي
إجمالي المصرفات التشغيلية الأخرى

صافي الربح التشغيلي
حصة في ربح شركات تابعة محاسب عنها
بطريقة حقوق الملكية
صافي الربح قبل التخصيص والزكاة
صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
صافي الربح العائد إلى المساهمين قبل
الزكاة
مصروف الزكاة للفترة
صافي الربح العائد إلى المساهمين بعد
الزكاة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ أثر التطبيق الأولي (يتبع)

تحليل حساسية

يتأثر التزام المطالبات المتكبدة بالافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. ولم يكن من الممكن تحديد مدى تأثر بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

يعرض تحليل الحساسية التالي الأثر على إجمالي وصافي المطلوبات، الربح قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المعقولة والمحتملة في الافتراضات الرئيسية. سيكون لارتباط الافتراضات تأثير هام في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، تم تغيير الافتراضات على أساس فردي. وينبغي الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م				
بالآلاف الريالات السعودية				
التغيرات في الافتراضات	التأثير على الربح قبل الزكاة مع إجمالي إعادة التأمين	التأثير على الربح قبل الزكاة بعد خصم إعادة التأمين	التأثير على حقوق الملكية لإجمالي إعادة التأمين	التأثير على حقوق الملكية بعد خصم إعادة التأمين
التغير في تعديل المخاطر	١٠٠-/+	٤٢,٢١٨	١٥٦,٨٦٢	٤٢,٢١٨
التغيرات في التزام المطالبات المتكبدة	٥٠-/+	١٢٣,٨٩٨	١٤٨,٩١٩	١٢٣,٨٩٨
تغييرات أثر الخصم	٥٠-/+	(٢,٣٢٨)	٥٢,٣٦٤	(٢,٣٢٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
بالآلاف الريالات السعودية				
التغيرات في الافتراضات	التأثير على الربح قبل الزكاة مع إجمالي إعادة التأمين	التأثير على الربح قبل الزكاة بعد خصم إعادة التأمين	التأثير على حقوق الملكية لإجمالي إعادة التأمين	التأثير على حقوق الملكية بعد خصم إعادة التأمين
التغير في تعديل المخاطر	١٠٠-/+	٢٤,٧١٣	٧٢,٥٨٥	٢٤,٧١٣
التغيرات في التزام المطالبات المتكبدة	٥٠-/+	١٦٤,٠٠٨	٢٩٢,٦٢٢	١٦٤,٠٠٨
تغييرات أثر الخصم	٥٠-/+	٣٧,٤٢٨	٨٣,٦٨٩	٣٧,٤٢٨

تم الإفصاح عن الحساسيات المتعلقة بتعديل المخاطر على التزام المطالبات المتكبدة وتأثير الخصم بالإضافة إلى حساسية التزام المطالبات المتكبدة العامة. تشمل مبالغ التزام المطالبات المتكبدة أعلاه على تعديلات المخاطر وأثر الخصم

٤. النقد وما في حكمه

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
-	٧٥٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	الودائع قصيرة الأجل (إيضاح ١-٤)
١,١٨٨,٢٦٦	٩٠٩,٣٤٣	١,٤٩٣,٣٥٤	الأرصدة والنقد لدى البنوك (إيضاح ٢-٤)
١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣	١,٩١٨,٣٥٤	
(١٣٠)	(١٥٠)	(١٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٨٨,١٣٦	١,٦٥٩,١٩٣	١,٩١٨,٢٠٤	إجمالي النقد وما في حكمه

١-٤ 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 لأقل من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٥,٨٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٣١٪ و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ٢,٨٦٪) بالسته.

٢-٤ تشمل الأرصدة لدى البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٤ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ٧٤ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز ووكالة موديز.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٥. الودائع لأجل

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٥,٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٨٦٪ و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ٢,٨٦٪).

فيما يلي بيان بالحركة في الودائع خلال الفترة/السنة:

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)	
بآلاف الريالات السعودية			
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧,٨٦٧,٦٢٣	١٢,٤٧٣,٥٢٤	٦,١٦٢,٠٦١	مودعة خلال الفترة/السنة
(٧,٢٢١,٩٥٧)	(١٠,٣٥٠,٣٧٠)	(٥,٩٤٩,٤٩٩)	مستحقة خلال الفترة/ السنة
٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	٦,١١٦,٣١٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٦,٩٨٦	٧٧,٠٨٨	٧٦,٧٨٢	إيرادات الاستثمار المستحقة
٣,٧٨٧,٥٨٤	٥,٩٨٠,٨٤٠	٦,١٩٣,٠٩٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦)	(١٣)	(١٣)	الإجمالي
٣,٧٨٧,٥٧٨	٥,٩٨٠,٨٢٧	٦,١٩٣,٠٨٣	

٦. الاستثمارات متضمنة إيرادات الاستثمار المستحقة

تتكون الاستثمارات المتضمنة إيرادات الاستثمار المستحقة مما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)	
بآلاف الريالات السعودية			
٦٨٩,٤٧٦	١٧,٥٨٨	١١١,٢٢٢	سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة
١,١٥٦,١٣٧	٤٧٢,٣٠٩	٤٧٩,٢١٩	الصناديق الاستثمارية
٣٢٦,٥١٣	٣٣٥,٢٣٨	١٧٧,٤٤٣	استثمارات الدخل الثابت
١٨٨,٥٦٧	١٢١,٥٦٨	٨١,٥١٦	سندات حقوق الملكية
٤,٠٤٣	٤,٦٣٦	٢١,٢٢٢	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٢,٣٦٤,٧٣٦	٩٥١,٣٣٩	٨٧٠,٦٢٢	إيرادات الاستثمار المستحقة
١٠,٢٥٠	١١١,٦٣٨	١٣٠,٦٢٥	أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٧٤,٩٨٦	١,٠٦٢,٩٧٧	١,٠٠١,٢٤٧	الأسهم الخاصة غير المدرجة
			إجمالي الاستثمارات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، استثمرت المجموعة في أوراق متوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك دخل الاستثمار المستحق بقيمة عادلة تبلغ ٨٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩٤٧ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ٢,٣٦٤ مليون ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن الإداري لهذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هو شركة مسجلة في موريشوس. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صناديق وإدارة المحافظ الاستثمارية - أسهم حقوق ملكية ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى المجموعة، ومع ذلك، فإن المجموعة هي المالك المسنقيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكن ليس على الاستثمارات الأساسية. تم إصدار الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال خلية/ هيكل التحويط وكما تم تحويط الموجودات الأساسية لذلك الهيكل المدار من قبل منشأة ذات غرض خاص. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة. لا تمارس المجموعة أي سيطرة على منشآت ذات أغراض خاصة و / أو مديري الصناديق والمحافظ.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٧. الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

تتكون هذه الذمم من الأرصدة المدينة من الوسطاء / الوكلاء على حساب بيع وثائق التأمين من قبل الوسيط بالنيابة عن المجموعة.

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)	
بآلاف الريالات السعودية			
١,٥١١,٦٠٥	٢,٨١٤,٤٣٨	٤,٠٩٧,١٨٩	الذمم المدينة المستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
(١٤٩,٤٦٦)	(١٩٨,٩٠٢)	(٤١٩,٨١٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٦٢,١٣٩	٢,٦١٥,٥٣٦	٣,٦٧٧,٣٧٥	

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)	
بآلاف الريالات السعودية		
١٤٩,٤٦٦	١٩٨,٩٠٢	الرصيد الافتتاحي
٤٩,٤٣٦	٢٢٠,٩١٢	المحمل خلال الفترة
١٩٨,٩٠٢	٤١٩,٨١٤	الرصيد الختامي

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي هي مركز موجودات وتلك التي في مركز مطلوبات مبينة في الجدول أدناه:

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)	بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
عقود التأمين الصادرة					
٤,٤٩٩,٨٣٥	-	٥,٤١٢,٥٩٤	-	٦,٨٩٢,٨٣٢	-
٢,٢٣٣	-	٢٦٩,٣٤٦	-	٣١٥,٤٢٩	-
٧٥١,٣٧٩	-	٩٩٨,٢٤٩	-	١,٠٤٦,٨٦٤	-
٣,١٦١,٦٦٢	-	٣,٧٦٠,١٧١	-	٤,٥٢٣,٥٣٤	-
١,٧٩٧	-	٤٥٩,٠١٦	-	٥٨٨,٣٥٥	-
٩,٩٧٤	-	٨٤,٨٣٨	-	٧٨,٢٧٩	-
٢١,٧٩٧	-	٣٣,٥٩٠	-	٣٦,٤٠٤	-
٨,٤٤٨,٦٧٧	-	١١,٠١٧,٨٠٤	-	١٣,٤٨١,٦٩٧	-
عقود إعادة التأمين المحفوظ بها					
-	(١٠٣,٢٧٠)	-	(١٠٦,٨٦١)	-	(٧١,٧٧٨)
-	-	-	-	-	-
-	(٢٨,٨٤٦)	-	(٢٨,٤٩٠)	-	(٢٤,١٣٢)
-	(٢,٤٨٩,٤٨٢)	-	(٢,٥٤٩,٨٦٥)	-	(٣,٦٩٥,٢٠٣)
٤٦١	-	-	(٣٥,٥٦٦)	-	(٥٣,٤١٧)
٩٠٨	-	-	(١,١١٧)	-	(١,٠٠٠)
-	(٢٦,٦٠٨)	-	(٣٢,٥٥٥)	-	(٣٨,٠٧٥)
١,٣٦٩	(٢,٦٤٨,٢٠٦)	-	(٢,٧٥٤,٤٥٤)	-	(٣,٨٨٣,٦٠٥)

الحركات في أرصدة عقود التأمين وإعادة التأمين

تصنف المجموعة المعلومات لتوفير الإفصاح فيما يتعلق بخطوط الإنتاج الرئيسية بشكل منفصل: الطبية والطبية العمرة والمركبات والممتلكات والحوادث والحوادث العامة و الحوادث العامة للحج والعمره والسفر وكوفيد-١٩ والحماية والادخار.

توضح المطابقات التالية كيف تغير صافي القيم الدفترية لعقود التأمين وإعادة التأمين في كل قطاع خلال السنة نتيجة للتدفقات النقدية والمبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة.

لكل قطاع، تقدم الشركة جدولاً يحلل بشكل منفصل الحركات في المطلوبات للتغطية المتبقية والحركات في المطلوبات للمطالبات المنكبدة ومطابقة هذه الحركات مع قائمة الدخل الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية و التزام المطالبات المتكبدة

أ. القطاع الطبي

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية		الإجمالي
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
بآلاف الريالات السعودية					
					٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١	٢,٥٠١,١٨٠	المطلوبات الافتتاحية
-	-	-	-	-	الموجودات الافتتاحية
٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١	٢,٥٠١,١٨٠	صافي الرصيد الافتتاحي
					التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
٥,٣٦٣,٥٣٧	-	-	-	٥,٣٦٣,٥٣٧	إيرادات التأمين
					مصروفات خدمات التأمين
٤,٨٥١,١٠٦	٢٠٥,٥٧٦	٤,٦٤٥,٥٣٠	-	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٢٢٣,٩٠٨)	(٢٠٨,١٧٤)	(١٥,٧٣٤)	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية الواجب
(٢٢,٤١٠)	-	-	(٢٢,٤١٠)	-	تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
٣١٥,٢٣٣	-	-	-	٣١٥,٢٣٣	الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
٤,٩٢٠,٠٢١	(٢,٥٩٨)	٤,٦٢٩,٧٩٦	(٢٢,٤١٠)	٣١٥,٢٣٣	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
					نتيجة خدمة التأمين
٤٤٣,٥١٦	٢,٥٩٨	(٤,٦٢٩,٧٩٦)	٢٢,٤١٠	٥,٠٤٨,٣٠٤	صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
(٤٦,٥٤٢)	(٤,٠٥١)	(٤٢,٤٩١)	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
٣٩٦,٩٧٤	(١,٤٥٣)	(٤,٦٧٢,٢٨٧)	٢٢,٤١٠	٥,٠٤٨,٣٠٤	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٦,٩٩٥,٦٩٣	-	-	-	٦,٩٩٥,٦٩٣	الأقساط المستلمة
(٤,٦٩٨,٩٠٦)	-	(٤,٦٩٨,٩٠٦)	-	-	المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
(٤١٩,٥٧٥)	-	-	-	(٤١٩,٥٧٥)	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
١,٨٧٧,٢١٢	-	(٤,٦٩٨,٩٠٦)	-	٦,٥٧٦,١١٨	
					صافي الرصيد الختامي
٦,٨٩٢,٨٣٢	١٩٢,٩٥٤	٢,٦٦٩,٣٢٣	١,٥٦١	٤,٠٢٨,٩٩٤	
					المطلوبات الختامية
٦,٨٩٢,٨٣٢	١٩٢,٩٥٤	٢,٦٦٩,٣٢٣	١,٥٦١	٤,٠٢٨,٩٩٤	الموجودات الختامية
-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي
٦,٨٩٢,٨٣٢	١٩٢,٩٥٤	٢,٦٦٩,٣٢٣	١,٥٦١	٤,٠٢٨,٩٩٤	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية و التزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

ب. قطاع التأمين الطبي - العمرة

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
٢٦٩,٣٤٦	٣٥	(٢٠٤,٠٧٢)	-	٤٧٣,٣٨٣
-	-	-	-	المطلوبات الافتتاحية
٢٦٩,٣٤٦	٣٥	(٢٠٤,٠٧٢)	-	٤٧٣,٣٨٣
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
١٥,٦٥٠	-	-	-	١٥,٦٥٠
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين				
٩٨٥	٦٩	٩١٦	-	-
٣,٠٠٠	(٥٥)	٣,٠٥٥	-	-
-	-	-	-	-
١,١٧٤	-	-	-	١,١٧٤
٥,١٥٩	١٤	٣,٩٧١	-	١,١٧٤
١٠,٤٩١	(١٤)	(٣,٩٧١)	-	١٤,٤٧٦
٣٣٣	٢	٣٣١	-	-
١٠,٨٢٤	(١٢)	(٣,٦٤٠)	-	١٤,٤٧٦
-	-	-	-	-
نتيجة خدمة التأمين				
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين				
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة				
المكونات الاستثمارية				
التدفقات النقدية				
٢٨٧,٥٦٦	-	-	-	٢٨٧,٥٦٦
(٢٠٢,٤٣٨)	-	(٢٠٢,٤٣٨)	-	-
(٢٨,٢٢١)	-	-	-	(٢٨,٢٢١)
٥٦,٩٠٦	-	(٢٠٢,٤٣٨)	-	٢٥٩,٣٤٥
٣١٥,٤٢٩	٤٧	(٤٠٢,٨٧٠)	-	٧١٨,٢٥٢
٣١٥,٤٢٩	٤٧	(٤٠٢,٨٧٠)	-	٧١٨,٢٥٢
-	-	-	-	-
٣١٥,٤٢٩	٤٧	(٤٠٢,٨٧٠)	-	٧١٨,٢٥٢

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام بالمطلوبات المتكبدة (يتبع)

(ج) قطاع المركبات

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١	٥١٥,٢١٥
-	-	-	-	-
٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١	٥١٥,٢١٥
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
٦٦٦,٥٩٦	-	-	-	٦٦٦,٥٩٦
				إيرادات التأمين
				مصروفات خدمات التأمين
٥٢٩,١٤٠	١٥,٥٠٣	٥١٣,٦٣٧	-	-
(٤٨,٧٤٢)	(١٤,٢٨٢)	(٣٤,٤٦٠)	-	-
(١٣,٨٩٩)	-	-	(١٣,٨٩٩)	-
٨٨,٧٨٠	-	-	-	٨٨,٧٨٠
٥٥٥,٢٧٩	١,٢٢١	٤٧٩,١٧٧	(١٣,٨٩٩)	٨٨,٧٨٠
				المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب
				تحققها المتعلقة بالالتزام بالمطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				نتيجة خدمة التأمين
١١١,٣١٧	(١,٢٢١)	(٤٧٩,١٧٧)	١٣,٨٩٩	٥٧٧,٨١٦
(٤,٧٩٥)	(٤٩٣)	(٤,٣٠٢)	-	-
١٠٦,٥٢٢	(١,٧١٤)	(٤٨٣,٤٧٩)	١٣,٨٩٩	٥٧٧,٨١٦
-	-	-	-	-
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
				التدفقات النقدية
٧٧٢,٨٩٠	-	-	-	٧٧٢,٨٩٠
(٤٤٦,٧٢٥)	-	(٤٤٦,٧٢٥)	-	-
(١٧١,٠٢٨)	-	-	-	(١٧١,٠٢٨)
١٥٥,١٣٧	-	(٤٤٦,٧٢٥)	-	٦٠١,٨٦٢
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
١,٠٤٦,٨٦٤	٢٣,٢٢٩	٤٧١,٠٧٢	١٣,٣٠٢	٥٣٩,٢٦١
				صافي الرصيد الختامي
١,٠٤٦,٨٦٤	٢٣,٢٢٩	٤٧١,٠٧٢	١٣,٣٠٢	٥٣٩,٢٦١
-	-	-	-	-
١,٠٤٦,٨٦٤	٢٣,٢٢٩	٤٧١,٠٧٢	١٣,٣٠٢	٥٣٩,٢٦١
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة (يتبع)

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				إيرادات التأمين
				مصروفات خدمات التأمين
				المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بالالتزام بالمطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				نتيجة خدمة التأمين
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
				التدفقات النقدية
				الأقساط المستلمة
				المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				صافي الرصيد الختامي
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

هـ) قطاع الحوادث العامة - الحج والعمرة

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
-	-	-	-	المطلوبات الافتتاحية
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
٦,٦٣١	-	-	-	٩,٢٤٠
				التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين				
٢٥,٥٥٩	٢٠٧	٢٥,٣٥٢	-	-
(٣٠,٧٥٧)	(٢١٢)	(٣٠,٥٤٥)	-	-
-	-	-	-	-
٦١٥	-	-	-	٦١٥
(٤,٥٨٣)	(٥)	(٥,١٩٣)	-	٦١٥
١٣,٨٢٣	٥	٥,١٩٣	-	٨,٦٢٥
٢٦٩	١	٢٦٨	-	-
١٤,٠٩٢	٦	٥,٤٦١	-	٨,٦٢٥
-	-	-	-	-
				نتيجة خدمة التأمين
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
التدفقات النقدية				
١٧٠,١٦١	-	-	-	١٧٠,١٦١
(٧,٥١١)	-	(٧,٥١١)	-	-
(١٩,٢١٩)	-	-	-	(١٩,٢١٩)
١٤٣,٤٣١	-	(٧,٥١١)	-	١٥٠,٩٤٢
٥٨٨,٣٥٥	٢٥٥	(٣٠,٧٣٥)	-	٦١٨,٨٣٥
٥٨٨,٣٥٥	٢٥٥	(٣٠,٧٣٥)	-	٦١٨,٨٣٥
-	-	-	-	-
٥٨٨,٣٥٥	٢٥٥	(٣٠,٧٣٥)	-	٦١٨,٨٣٥
				صافي الرصيد الختامي
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(و) السفر وكوفيد-١٩

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-	٨٣,١٢١
-	-	-	-	المطلوبات الافتتاحية
٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	-	٨٣,١٢١
-	-	-	-	الموجودات الافتتاحية
-	-	-	-	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	-	إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين				
-	-	-	-	المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٥,٤٤٩)	(٥٠٤)	(٤,٩٤٥)	-	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
-	-	-	-	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(٥,٤٤٩)	(٥٠٤)	(٤,٩٤٥)	-	
٥,٤٤٩	٥٠٤	٤,٩٤٥	-	نتيجة خدمة التأمين
(٧١)	(١٣)	(٥٨)	-	صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
٥,٣٧٨	٤٩١	٤,٨٨٧	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	-	المكونات الاستثمارية
التدفقات النقدية				
-	-	-	-	الأقساط المستلمة
(٣٨٩)	-	(٣٨٩)	-	المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
(٧٩٢)	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١,١٨١)	-	(٣٨٩)	-	
٧٨,٢٧٩	١٨٥	(٤,٢٣٥)	-	٨٢,٣٢٩
٧٨,٢٧٩	١٨٥	(٤,٢٣٥)	-	٨٢,٣٢٩
-	-	-	-	المطلوبات الختامية
٧٨,٢٧٩	١٨٥	(٤,٢٣٥)	-	٨٢,٣٢٩
-	-	-	-	الموجودات الختامية
٧٨,٢٧٩	١٨٥	(٤,٢٣٥)	-	٨٢,٣٢٩
-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ز) قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢
	-	-	-	(١٧,٥٠١)
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢
	١٣,٩٧٥	-	-	١٣,٩٧٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م				
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل الموحدة				
				إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين				
	٢٨,٤٦٦	٢,٣٢٩	٢٦,١٣٧	-
	(١٨,٤٧٢)	(٣,٣٤١)	(١٥,١٣١)	-
	(٣,٥١٨)	-	-	(٣,٥١٨)
	١,١١٩	-	-	١,١١٩
	٧,٥٩٥	(١,٠١٢)	١١,٠٠٦	(٣,٥١٨)
	٦,٣٨٠	١,٠١٢	(١١,٠٠٦)	٣,٥١٨
	(٨٩٩)	(١١٨)	(٧٨١)	-
	٥,٤٨١	٨٩٤	(١١,٧٨٧)	٣,٥١٨
	-	-	-	-
نتيجة خدمة التأمين				
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
التدفقات النقدية				
	١٩,٣٨٢	-	-	١٩,٣٨٢
	(١٠,٠٣٢)	-	(١٠,٠٣٢)	-
	(١,٠٥٥)	-	-	(١,٠٥٥)
	٨,٢٩٥	-	(١٠,٠٣٢)	١٨,٣٢٧
	٣٦,٤٠٤	٤,١٧٩	٤٤,١١١	١٤٤
	٣٦,٤٠٤	٤,١٧٩	٤٤,١١١	١٤٤
	-	-	-	-
	٣٦,٤٠٤	٤,١٧٩	٤٤,١١١	١٤٤

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة

أ. القطاع الطبي

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
	٤,٤٩٩,٨٣٥	١٠٥,٣٧٩	٢,٠٣٢,٠٩٣	٧٦,٧٣٥
	-	-	-	-
	٤,٤٩٩,٨٣٥	١٠٥,٣٧٩	٢,٠٣٢,٠٩٣	٧٦,٧٣٥
	٨,٧٤٩,٨٣٥	-	-	٨,٧٤٩,٨٣٥
	٨,١٧٩,٩٥٦	١٧٧,٥١٩	٨,٠٠٢,٤٣٧	-
	(١٦٢,٤١٣)	(٩١,٨٠٦)	(٧٠,٦٠٧)	-
	(٥٢,٧٦٤)	-	-	(٥٢,٧٦٤)
	٥٤٧,٧٧٣	-	-	٥٤٧,٧٧٣
	٨,٥١٢,٥٥٢	٨٥,٧١٣	٧,٩٣١,٨٣٠	(٥٢,٧٦٤)
	٢٣٧,٢٨٣	(٨٥,٧١٣)	(٧,٩٣١,٨٣٠)	٥٢,٧٦٤
	(٥,٨٤٤)	(٤٠٩)	(٥,٤٣٥)	-
	٢٣١,٤٣٩	(٨٦,١٢٢)	(٧,٩٣٧,٢٦٥)	٥٢,٧٦٤
	-	-	-	-
	٨,٩٦٠,٥٠٣	-	-	٨,٩٦٠,٥٠٣
	(٧,٢٧٣,٤١٦)	-	(٧,٢٧٣,٤١٦)	-
	(٥٤٢,٨٨٩)	-	-	(٥٤٢,٨٨٩)
	١,١٤٤,١٩٨	-	(٧,٢٧٣,٤١٦)	٨,٤١٧,٦١٤
	٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١
	٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١
	-	-	-	-
	٥,٤١٢,٥٩٤	١٩١,٥٠١	٢,٦٩٥,٩٤٢	٢٣,٩٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصرفات خدمات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصرفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطلوبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

ب. قطاع التأمين الصحي - العمرة

الإجمالي	مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	مطلوبات المطالبات المتكبدة
بآلاف الريالات السعودية				
	٢٥٤	-	١,٩٧٤	٥
	-	-	-	-
	٢٥٤	-	١,٩٧٤	٥
	١٥,٩٥٥	-	-	-
	-	-	١٥,٣٤٨	٣٤
	-	-	(١,٣٤٢)	(٤)
	-	-	-	-
	١,١٩٧	-	-	-
	١,١٩٧	-	١٤,٠٠٦	٣٠
	١٤,٧٥٨	-	(١٤,٠٠٦)	(٣٠)
	-	-	-	-
	١٤,٧٥٨	-	(١٤,٠٠٦)	(٣٠)
	-	-	-	-
	٥٤٣,٢٠٣	-	-	-
	-	-	(٢٢٠,٠٥٢)	-
	(٥٥,٣١٦)	-	-	-
	٤٨٧,٨٨٧	-	(٢٢٠,٠٥٢)	-
	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥
	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥
	-	-	-	-
	٤٧٣,٣٨٣	-	(٢٠٤,٠٧٢)	٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ج) قطاع المركبات

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
	٧٥١,٣٧٩	٢٤,٥٢٤	٤٢٧,١١٠	١٢,٥٢٧
	-	-	-	-
	٧٥١,٣٧٩	٢٤,٥٢٤	٤٢٧,١١٠	١٢,٥٢٧
	٧٨٤,٤٠١	-	-	٧٨٤,٤٠١
	٧٦٦,١١٤	١٠,٥٠٧	٧٥٥,٦٠٧	-
	(١٠١,٣١٦)	(١٣,٤٦٧)	(٨٧,٨٤٩)	-
	١٤,٦٧٤	-	-	١٤,٦٧٤
	١٢٠,٢٥٥	-	-	١٢٠,٢٥٥
	٧٩٩,٧٢٧	(٢,٩٦٠)	٦٦٧,٧٥٨	١٤,٦٧٤
	(١٥,٣٢٦)	٢,٩٦٠	(٦٦٧,٧٥٨)	(١٤,٦٧٤)
	٧١٨	٤٩	٦٦٩	-
	(١٤,٦٠٨)	٣,٠٠٩	(٦٦٧,٠٨٩)	(١٤,٦٧٤)
	-	-	-	-
	١,٠٢٧,٤٦٢	-	-	١,٠٢٧,٤٦٢
	(٦٥٩,٨٨١)	-	(٦٥٩,٨٨١)	-
	(١٣٥,٣١٩)	-	-	(١٣٥,٣١٩)
	٢٣٢,٢٦٢	-	(٦٥٩,٨٨١)	-
	٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١
	٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١
	-	-	-	-
	٩٩٨,٢٤٩	٢١,٥١٥	٤٣٤,٣١٨	٢٧,٢٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

إيرادات التأمين

مصرفات خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة

الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصرفات التمويلية من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	٣,١٦١,٦٦٢	٣٨٥,٥٣٣	٢,٢٤٩,٦٢٢	١٠,٦٥٨
	-	-	-	٥١٥,٨٤٩
	٣,١٦١,٦٦٢	٣٨٥,٥٣٣	٢,٢٤٩,٦٢٢	١٠,٦٥٨
				٥١٥,٨٤٩
	١,٧٥٦,١١٤	-	-	١,٧٥٦,١١٤
				صافي الرصيد الافتتاحي
				المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
				التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
				الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
				إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
	١,١٩٨,٤٣١	١٧٥,٦٥٨	١,٠٢٢,٧٧٣	-
	(٢٠٣,٠٠٥)	(٦٤,٦٧٦)	(١٣٨,٣٢٩)	-
	٢٥,٩٥٠	-	-	٢٥,٩٥٠
	٩٦,٣٤٠	-	-	٩٦,٣٤٠
	١,١١٧,٧١٦	١١٠,٩٨٢	٨٨٤,٤٤٤	٢٥,٩٥٠
	٦٣٨,٣٩٨	(١١٠,٩٨٢)	(٨٨٤,٤٤٤)	(٢٥,٩٥٠)
	٧,٥٧٣	١,٥٠٧	٦,٠٦٦	-
	٦٤٥,٩٧١	(١٠٩,٤٧٥)	(٨٧٨,٣٧٨)	(٢٥,٩٥٠)
	-	-	-	-
				نتيجة خدمة التأمين
				صافي المصرفات التمويلية من عقود التأمين
				إجمالي التغييرات في قائمة الدخل الموحدة
				المكونات الاستثمارية
				التدفقات النقدية
				الأقساط المستلمة
				المطلوبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
				التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
	٢,١٤٣,٠٥٣	-	-	٢,١٤٣,٠٥٣
	(٨١٠,٣٤٧)	-	(٨١٠,٣٤٧)	-
	(٨٨,٢٢٦)	-	-	(٨٨,٢٢٦)
	١,٢٤٤,٤٨٠	-	(٨١٠,٣٤٧)	٢,٠٥٤,٨٢٧
	٣,٧٦٠,١٧١	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
	٣,٧٦٠,١٧١	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
	-	-	-	-
	٣,٧٦٠,١٧١	٤٩٥,٠٠٨	٢,٣١٧,٦٥٣	٣٦,٦٠٨
				٩١٠,٩٠٢
				صافي الرصيد الختامي
				المطلوبات الختامية
				الموجودات الختامية
				صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية و التزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

هـ) قطاع الحوادث العامة - الحج والعمرة

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
	٢٠	١,٥١٠	-	٢٦٧
١,٧٩٧	-	-	-	-
١,٧٩٧	٢٠	١,٥١٠	-	٢٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
				المطلوبات الافتتاحية
				الموجودات الافتتاحية
				صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل الموحدة				
١٥,٩٩٨	-	-	-	١٥,٩٩٨
إيرادات التأمين				
مصرفات خدمات التأمين				
٩,١٥٣	٢٥٣	٨,٩٠٠	-	-
(١,٧٨٣)	(١٢)	(١,٧٧١)	-	-
-	-	-	-	-
١,٢٠٠	-	-	-	١,٢٠٠
٨,٥٧٠	٢٤١	٧,١٢٩	-	١,٢٠٠
نتيجة خدمة التأمين				
٧,٤٢٨	(٢٤١)	(٧,١٢٩)	-	١٤,٧٩٨
-	-	-	-	-
٧,٤٢٨	(٢٤١)	(٧,١٢٩)	-	١٤,٧٩٨
-	-	-	-	-
صافي الموجودات التمويلية من عقود التأمين				
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة				
المكونات الاستثمارية				
التدفقات النقدية				
٥٤٣,١٩٨	-	-	-	٥٤٣,١٩٨
(٢٦,٤٠٢)	-	(٢٦,٤٠٢)	-	-
(٥٢,١٤٩)	-	-	-	(٥٢,١٤٩)
٤٦٤,٦٤٧	-	(٢٦,٤٠٢)	-	٤٩١,٠٤٩
الأقساط المستلمة				
المطلوبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة				
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين				
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
صافي الرصيد الختامي				
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
-	-	-	-	-
٤٥٩,٠١٦	٢٦١	(١٧,٧٦٣)	-	٤٧٦,٥١٨
المطلوبات الختامية				
الموجودات الختامية				
صافي الرصيد الختامي				

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(و) السفر وكوفيد-١٩

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
	٩,٩٧٤	١,٣٦٢	٦,٩٥٨	١,٦٥٤
	-	-	-	-
	٩,٩٧٤	١,٣٦٢	٦,٩٥٨	١,٦٥٤
	٤٠,١٢٩	-	-	٤٠,١٢٩
	١٧,٣٨٥	٤٨٥	١٦,٩٠٠	-
	(١٧,٤٦٨)	(١,١٧٥)	(١٦,٢٩٣)	-
	١,٥٧٠	-	-	١,٥٧٠
	١,٤٨٧	(٦٩٠)	٦٠٧	١,٥٧٠
	٣٨,٦٤٢	٦٩٠	(٦٠٧)	٣٨,٥٥٩
	(٢٥)	(٤)	(٢١)	-
	٣٨,٦١٧	٦٨٦	(٦٢٨)	٣٨,٥٥٩
	-	-	-	-
	١٢٥,٣٦٢	-	-	١٢٥,٣٦٢
	(٦,٥٤٥)	-	(٦,٥٤٥)	-
	(٥,٣٣٦)	-	-	(٥,٣٣٦)
	١١٣,٤٨١	-	(٦,٥٤٥)	١٢٠,٠٢٦
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	٨٣,١٢١
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	٨٣,١٢١
	-	-	-	-
	٨٤,٨٣٨	٦٧٦	١,٠٤١	٨٣,١٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب
تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة
المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-١. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين الصادرة والتي تبين التزام التغطية المتبقية والزام المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ز) قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
	٢١,٧٩٧	٦,٥٧٧	٣٨,٥٩٦	-
	-	-	-	(٢٣,٣٧٦)
	٢١,٧٩٧	٦,٥٧٧	٣٨,٥٩٦	-
	-	-	-	(٢٣,٣٧٦)
	٤٥,٩١٦	-	-	٤٥,٩١٦
التغيرات في قائمة الدخل الموحدة				
				إيرادات التأمين
	٤٨,٦٤٦	٣,٨٢٥	٤٤,٨٢١	-
	(٢٢,٦٠٨)	(٥,٣٣٧)	(١٧,٢٧١)	-
	٣,٦٦٢	-	-	٣,٦٦٢
	٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
	٣١,٨٥٨	(١,٥١٢)	٢٧,٥٥٠	٣,٦٦٢
	١٤,٠٥٨	١,٥١٢	(٢٧,٥٥٠)	(٣,٦٦٢)
	(٧٥)	(٨)	(٦٧)	-
	١٣,٩٨٣	١,٥٠٤	(٢٧,٦١٧)	(٣,٦٦٢)
	-	-	-	-
نتيجة خدمة التأمين				
				صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
	٥١,١٤٤	-	-	-
	(٢٣,٨٥٧)	-	(٢٣,٨٥٧)	-
	(١,٥١١)	-	-	(١,٥١١)
	٢٥,٧٧٦	-	(٢٣,٨٥٧)	٤٩,٦٣٣
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢
	-	-	-	-
	٣٣,٥٩٠	٥,٠٧٣	٤٢,٣٥٦	٣,٦٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين
المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب
تحققها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة
الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

نتيجة خدمة التأمين
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية
الموجودات الختامية
صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

أ. القطاع الطبي

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
	-	-	-	-
(١٠٦,٨٦١)	(١,٤٧٢)	(١٤٧,٦٥٠)	-	٤٢,٢٦١
(١٠٦,٨٦١)	(١,٤٧٢)	(١٤٧,٦٥٠)	-	٤٢,٢٦١

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٦٥,٧٣٤)	-	-	-	(٦٥,٧٣٤)
-	-	-	-	-
٤٩,٨٨٠	٢,٤٧٤	٤٧,٤٠٦	-	-
١٥,٩٦٩	(٣٣)	١٦,٠٠٢	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥٩٤	-	٥٩٤	-	-
٧٠٩	٢,٤٤١	٦٤,٠٠٢	-	(٦٥,٧٣٤)
١,٤٦٩	١٧٢	١,٢٩٧	-	-
٢,١٧٨	٢,٦١٣	٦٥,٢٩٩	-	(٦٥,٧٣٤)
-	-	-	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ

بها من العقود الأساسية المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

١,٥٩٨	-	-	-	١,٥٩٨
٣٥,٦٦٣	-	٣٥,٦٦٣	-	-
٣٧,٢٦١	-	٣٥,٦٦٣	-	١,٥٩٨
(٧١,٧٧٨)	(٤,٠٨٥)	(١٧٧,٢٨٦)	-	١٠٩,٥٩٣
-	-	-	-	-
(٧١,٧٧٨)	(٤,٠٨٥)	(١٧٧,٢٨٦)	-	١٠٩,٥٩٣
(٧١,٧٧٨)	(٤,٠٨٥)	(١٧٧,٢٨٦)	-	١٠٩,٥٩٣

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ج) قطاع المركبات

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بآلاف الريالات السعودية

	-	-	-	-
	(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	(١,٨٣٥)
	(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	(١,٨٣٥)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٣٢٢)	-	-	-	(١,٣٢٢)
-	-	-	-	-
٢,٢٧٨	(١)	٢,٢٧٩	-	-
(٤,٨٧٥)	(٤٩٢)	(٤,٣٨٣)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٢٤	-	١٢٤	-	-
(٣,٧٩٥)	(٤٩٣)	(١,٩٨٠)	-	(١,٣٢٢)
٤٠٧	٤٦	٣٦١	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(١,٧٥٩)	-	-	-	(١,٧٥٩)
٢,٧٢٩	-	٢,٧٢٩	-	-
٩٧٠	-	٢,٧٢٩	-	(١,٧٥٩)
(٢٤,١٣٢)	(١,٣٣١)	(٢٠,٥٢٩)	-	(٢,٢٧٢)

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
(٢٤,١٣٢)	(١,٣٣١)	(٢٠,٥٢٩)	-	(٢,٢٧٢)
(٢٤,١٣٢)	(١,٣٣١)	(٢٠,٥٢٩)	-	(٢,٢٧٢)

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بآلاف الريالات السعودية

	-	-	-	-
	(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	١٥٤,٦٩٧
	(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	١٥٤,٦٩٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٨٧٠,٧٣٩)	-	-	-	(٨٧٠,٧٣٩)
-	-	-	-	-
١,٠٧٧,٨٠٨	١٠٨,٠٢٧	٩٦٩,٧٨١	-	-
٢٧٠,٢٠٧	(٩٥,٢١٤)	٣٦٥,٤٢١	-	-
-	-	-	-	-
١٠٧,٩٤٠	-	-	١٠٧,٩٤٠	-
٨,٣١٨	-	٨,٣١٨	-	-
٥٩٣,٥٣٤	١٢,٨١٣	١,٣٤٣,٥٢٠	١٠٧,٩٤٠	(٨٧٠,٧٣٩)
٥١,٨٤٠	١١,٨٧٨	٣٩,٩٦٢	-	-
٦٤٥,٣٧٤	٢٤,٦٩١	١,٣٨٣,٤٨٢	١٠٧,٩٤٠	(٨٧٠,٧٣٩)
-	-	-	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية

الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية

الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين

المحتفظ بها من العقود الأساسية المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها

والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(١,٢١٢,١٩٤)	-	-	-	(١,٢١٢,١٩٤)
٧١٢,٢٣٠	-	٧١٢,٢٣٠	-	-
(٤٩٩,٩٦٤)	-	٧١٢,٢٣٠	-	(١,٢١٢,١٩٤)

(٣,٦٩٥,٢٠٣)	(٤٩٤,١٢٢)	(٢,٨٨٣,٩٦١)	(١٣٠,٣٦٢)	(١٨٦,٧٥٨)
-------------	-----------	-------------	-----------	-----------

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

المطلوبات الختامية

(٣,٦٩٥,٢٠٣)	(٤٩٤,١٢٢)	(٢,٨٨٣,٩٦١)	(١٣٠,٣٦٢)	(١٨٦,٧٥٨)
-------------	-----------	-------------	-----------	-----------

الموجودات الختامية

(٣,٦٩٥,٢٠٣)	(٤٩٤,١٢٢)	(٢,٨٨٣,٩٦١)	(١٣٠,٣٦٢)	(١٨٦,٧٥٨)
-------------	-----------	-------------	-----------	-----------

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

هـ) قطاع الحوادث العامة - الحج والعمرة

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بالآلاف الريالات السعودية			
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
	(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	(٣٥,٧٣٨)
	-	-	-	-
	(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	(٣٥,٧٣٨)

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٥٩٨)	-	-	-	(١,٥٩٨)	مصرفات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
١,٨٧٣	٢١	١,٨٥٢	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
(١,٩٠٢)	(١٨)	(١,٨٨٤)	-	-	الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	من العقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(١,٦٢٧)	٣	(٣٢)	-	(١,٥٩٨)	
(٢٠)	-	(٢٠)	-	-	

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

(١,٦٤٧)	٣	(٥٢)	-	(١,٥٩٨)	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-	

التدفقات النقدية

(١٩,٣٠٧)	-	-	-	(١٩,٣٠٧)	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(١٩١)	-	(١٩١)	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
(١٩,٤٩٨)	-	(١٩١)	-	(١٩,٣٠٧)	
(٥٣,٤١٧)	(٢٠)	٥٠	-	(٥٣,٤٤٧)	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(٥٣,٤١٧)	(٢٠)	٥٠	-	(٥٣,٤٤٧)	الموجودات الختامية
(٥٣,٤١٧)	(٢٠)	٥٠	-	(٥٣,٤٤٧)	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

و- السفر وكوفيد-١٩

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)
-	-	-	-	-
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)

المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

-	-	-	-	-	مصروفات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
(١٢٢)	(١٩)	(١٠٣)	-	-	الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	من العقود الأساسية المتوقع خسارتها
٢	-	٢	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(١٢٠)	(١٩)	(١٠١)	-	-	الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها
٢	١	١	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
(١١٨)	(١٨)	(١٠٠)	-	-	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-	

التدفقات النقدية

(١)	-	-	-	(١)	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
(١)	-	-	-	(١)	
(١,٠٠٠)	(٨)	(٢١٨)	-	(٧٧٤)	صافي الرصيد الختامي
(١,٠٠٠)	(٨)	(٢١٨)	-	(٧٧٤)	المطلوبات الختامية
-	-	-	-	-	الموجودات الختامية
(١,٠٠٠)	(٨)	(٢١٨)	-	(٧٧٤)	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

ز- قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بآلاف الريالات السعودية

	-	-	-	-
	(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	١٢,٧١٩
	(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	١٢,٧١٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١١,٠٠٢)	-	-	-	(١١,٠٠٢)
-	-	-	-	-
٢٥,٨٤٨	٢,١٤٢	٢٣,٧٠٦	-	-
(١٧,٦٤٠)	(٣,٠٨٣)	(١٤,٥٥٧)	-	-
-	-	-	-	-
(٣,٠٨٨)	-	-	(٣,٠٨٨)	-
١٦٦	-	١٦٦	-	-
(٥,٧١٦)	(٩٤١)	٩,٣١٥	(٣,٠٨٨)	(١١,٠٠٢)
٨٣٣	١٠٩	٧٢٤	-	-
(٤,٨٨٣)	(٨٣٢)	١٠,٠٣٩	(٣,٠٨٨)	(١١,٠٠٢)
-	-	-	-	-

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(١٨,٩٠٤)	-	-	-	(١٨,٩٠٤)
٨,٥٠١	-	٨,٥٠١	-	-
(١٠,٤٠٣)	-	٨,٥٠١	-	(١٨,٩٠٤)

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

صافي الرصيد الختامي

(٣٨,٠٧٥)	(٣,٨٣١)	(٣٨,٩٥١)	(١١٠)	٤,٨١٧
-	-	-	-	-
(٣٨,٠٧٥)	(٣,٨٣١)	(٣٨,٩٥١)	(١١٠)	٤,٨١٧
(٣٨,٠٧٥)	(٣,٨٣١)	(٣٨,٩٥١)	(١١٠)	٤,٨١٧

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

أ. القطاع الطبي

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بـ بالآلاف الريالات السعودية

-	-	-	-	-
(١٠٣,٢٧٠)	(١,٥٥٩)	(١٤١,٢٣٥)	-	٣٩,٥٢٤
(١٠٣,٢٧٠)	(١,٥٥٩)	(١٤١,٢٣٥)	-	٣٩,٥٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٩٦,٦٥٩)	-	-	-	(٩٦,٦٥٩)
٥٦,٦٨٦	١,٥٣٧	٥٥,١٤٩	-	-
-	-	-	-	-
(١١,٣٣٤)	(١,٦١٤)	(٩,٧٢٠)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٨	-	٣٨	-	-
(٥١,٢٦٩)	(٧٧)	٤٥,٤٦٧	-	(٩٦,٦٥٩)
(١٤١)	(١٠)	(١٣١)	-	-
(٥١,٤١٠)	(٨٧)	٤٥,٣٣٦	-	(٩٦,٦٥٩)

مصرفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(٩٣,٩٢٢)	-	-	-	(٩٣,٩٢٢)
٣٨,٩٢١	-	٣٨,٩٢١	-	-
(٥٥,٠٠١)	-	٣٨,٩٢١	-	(٩٣,٩٢٢)
(١٠٦,٨٦١)	(١,٤٧٢)	(١٤٧,٦٥٠)	-	٤٢,٢٦١

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

ب. قطاع التأمين الصحي - العمرة

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

-	-	-	-	-	مصروفات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	من العقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
-	-	-	-	-	الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	-	-	المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

-	-	-	-	-	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
-	-	-	-	-	الموجودات الختامية
-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

(ج) قطاع المركبات

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بآلاف الريالات السعودية

-	-	-	-	-
(٢٨,٨٤٦)	(١,٩٣٠)	(٢٤,٤٠٢)	-	(٢,٥١٤)
(٢٨,٨٤٦)	(١,٩٣٠)	(٢٤,٤٠٢)	-	(٢,٥١٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٢,٨٧٠)	-	-	-	(٢,٨٧٠)
١,٥٧١	٢٠٦	١,٣٦٥	-	-
-	-	-	-	-
٦,٥٢٩	(٣٤٧)	٦,٨٧٦	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥	-	٥	-	-
٥,٢٣٥	(١٤١)	٨,٢٤٦	-	(٢,٨٧٠)
(١٣٩)	(١١)	(١٢٨)	-	-
٥,٠٩٦	(١٥٢)	٨,١١٨	-	(٢,٨٧٠)
-	-	-	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(٢,١٩١)	-	-	-	(٢,١٩١)
٧,٦٤٣	-	٧,٦٤٣	-	-
٥,٤٥٢	-	٧,٦٤٣	-	(٢,١٩١)
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)
-	-	-	-	-
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)
(٢٨,٤٩٠)	(١,٧٧٨)	(٢٤,٨٧٧)	-	(١,٨٣٥)

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٢-٨. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

د. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بآلاف الريالات السعودية

-	-	-	-	-
(٢,٤٨٩,٤٨٢)	(٣٥٨,٢٠٣)	(٢,١٣٥,٦٢٨)	(٥٥)	٤,٤٠٤
(٢,٤٨٩,٤٨٢)	(٣٥٨,٢٠٣)	(٢,١٣٥,٦٢٨)	(٥٥)	٤,٤٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٤٧٨,٨٢٤)	-	-	-	(١,٤٧٨,٨٢٤)
١,٠٦٩,٩٦٢	١٦٧,١٥٢	٩٠٢,٨١٠	-	-
-	-	-	-	-
(١٥٩,٣٨٤)	(٥٤,٣٣٦)	(١٠٥,٠٤٨)	-	-
٢٢,٣٦٧	-	-	٢٢,٣٦٧	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥٩٠	-	٥٩٠	-	-
(٥٤٥,٢٨٩)	١١٢,٨١٦	٧٩٨,٣٥٢	٢٢,٣٦٧	(١,٤٧٨,٨٢٤)
(٧,٨٨٩)	(١,٥٨٨)	(٦,٣٠١)	-	-
(٥٥٣,١٧٨)	١١١,٢٢٨	٧٩٢,٠٥٠	٢٢,٣٦٧	(١,٤٧٨,٨٢٤)
-	-	-	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصرفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصرفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(١,٣٢٨,٥٣١)	-	-	-	(١,٣٢٨,٥٣١)
٧١٤,٩٧٠	-	٧١٤,٩٧٠	-	-
(٦١٣,٥٦١)	-	٧١٤,٩٧٠	-	(١,٣٢٨,٥٣١)
(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	١٥٤,٦٩٧
-	-	-	-	-
(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	١٥٤,٦٩٧
(٢,٥٤٩,٨٦٥)	(٤٦٩,٤٣١)	(٢,٢١٢,٧٠٩)	(٢٢,٤٢٢)	١٥٤,٦٩٧

صافي الرصيد الختامي

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

هـ) قطاع الحوادث العامة - الحج والعمرة

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
٤٦١	(١)	(٢)	-	٤٦٤
-	-	-	-	-
٤٦١	(١)	(٢)	-	٤٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٩٩٨)	-	-	-	(١,٩٩٨)	مصروفات إعادة التأمين
٩٠	١٧	٧٣	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(١٠)	(١)	(٩)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٦)	-	(١٦)	-	-	من العقود الأساسية المتوقع خسارتها
(١,٩٣٤)	١٦	٤٨	-	(١,٩٩٨)	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
-	-	-	-	-	الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها
(١,٩٣٤)	١٦	٤٨	-	(١,٩٩٨)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	-	-	المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

(٣٨,٢٠٠)	-	-	-	(٣٨,٢٠٠)	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
٢٣٩	-	٢٣٩	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
(٣٧,٩٦١)	-	٢٣٩	-	(٣٨,٢٠٠)	
(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	-	(٣٥,٧٣٨)	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	-	(٣٥,٧٣٨)	الموجودات الختامية
(٣٥,٥٦٦)	(١٧)	١٨٩	-	(٣٥,٧٣٨)	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

و- السفر وكوفيد-١٩

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
٩٠٨	(٤١)	(١٨٥)	-	١,١٣٤
-	-	-	-	-
٩٠٨	(٤١)	(١٨٥)	-	١,١٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(١,٣٨٧)	-	-	-	(١,٣٨٧)	مصروفات إعادة التأمين
٤٣٦	٢٠	٤١٦	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(٤٨٨)	(٣٥)	(٤٥٣)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	من العقود الأساسية المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(١,٤٣٩)	(١٥)	(٣٧)	-	(١,٣٨٧)	الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها
١	-	١	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة
(١,٤٣٨)	(١٥)	(٣٦)	-	(١,٣٨٧)	المكونات الاستثمارية
-	-	-	-	-	

التدفقات النقدية

(٣,٢٩٤)	-	-	-	(٣,٢٩٤)	أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(١٦٩)	-	(١٦٩)	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
(٣,٤٦٣)	-	(١٦٩)	-	(٣,٢٩٤)	
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	المطلوبات الختامية
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)	الموجودات الختامية
(١,١١٧)	(٢٦)	(٣١٨)	-	(٧٧٣)	صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٨-٢. ترحيل صافي الموجودات والمطلوبات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين موجودات التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (يتبع)

ز- قطاع الحماية والادخار

الإجمالي	الموجودات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة

بآلاف الريالات السعودية

-	-	-	-	-
(٢٦,٦٠٨)	(٦,٠٥٤)	(٣٣,٩٧٣)	-	١٣,٤١٩
(٢٦,٦٠٨)	(٦,٠٥٤)	(٣٣,٩٧٣)	-	١٣,٤١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المطلوبات الافتتاحية

الموجودات الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(٣٧,٠٦٢)	-	-	-	(٣٧,٠٦٢)
٤٣,٥٥١	٣,٥٤٥	٤٠,٠٠٦	-	-
-	-	-	-	-
(٢٠,٨٩٩)	(٤,٩٤٤)	(١٥,٩٥٥)	-	-
٣,١٩٨	-	-	٣,١٩٨	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٤)	-	(٤)	-	-
(١١,٢١٦)	(١,٣٩٩)	٢٤,٠٤٧	٣,١٩٨	(٣٧,٠٦٢)
٧٠	٨	٦٢	-	-
(١١,١٤٦)	(١,٣٩١)	٢٤,١٠٩	٣,١٩٨	(٣٧,٠٦٢)
-	-	-	-	-

مصروفات إعادة التأمين

المصروفات المنسوبة مباشرة المتكبدة الأخرى

استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الربح عند الإثبات الأولي للعقود الأساسية المتوقع خسارتها

رد مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية الواجب

تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التغيرات في التدفقات النقدية الواجب تحققها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

من العقود الأساسية المتوقع خسارتها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة تأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الموحدة

المكونات الاستثمارية

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المدفوعة بعد خصم العمولات المتنازل عنها والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

الاسترداد من إعادة التأمين

(٣٧,٧٦٢)	-	-	-	(٣٧,٧٦٢)
٢٠,٦٦٩	-	٢٠,٦٦٩	-	-
(١٧,٠٩٣)	-	٢٠,٦٦٩	-	(٣٧,٧٦٢)

(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩
----------	---------	----------	---------	--------

صافي الرصيد الختامي

-	-	-	-	-
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩
(٣٢,٥٥٥)	(٤,٦٦٣)	(٣٧,٤١٣)	(٣,١٩٨)	١٢,٧١٩

المطلوبات الختامية

الموجودات الختامية

صافي الرصيد الختامي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٩. 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 ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي). خلال الفترة، قامت الشركة بتحويل الوديعة المذكورة من البنك الأهلي السعودي إلى بنك الرياض بعد الحصول على الموافقة من البنك المركزي السعودي.

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (المعدلة)
بالآلاف الريالات السعودية		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
(٨)	(١٧)	(١٧)
١٢٤,٩٩٢	١٢٤,٩٨٣	١٢٤,٩٨٣

الوديعة النظامية
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠. الزكاة المستحقة

موقف الربوط

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

وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملئمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

١١. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، إن رأس المال المُصرح به والمُصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٢٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م		
المُدْفُوع	المصرح به والمُصدر	عدد الأسهم
بالآلاف الريالات السعودية		
٩٢٦,٧٦٧	٩٢٦,٧٦٧	٩٢,٦٧٦,٧٣١
٣٢٣,٢٣٣	٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٣٢٣,٢٦٩
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
المُدْفُوع	المصرح به والمُصدر	عدد الأسهم
بالآلاف الريالات السعودية		
٩٢٦,٧٦٧	٩٢٦,٧٦٧	٩٢,٦٧٦,٧٣١
٣٢٣,٢٣٣	٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٣٢٣,٢٦٩
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١ يناير ٢٠٢٢ م		
المُدْفُوع	المصرح به والمُصدر	عدد الأسهم
بالآلاف الريالات السعودية		
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩
٤٥٩,٧٤٥	٤٥٩,٧٤٥	٤٥,٩٧٤,٤٩١
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية *

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

خلال الفترة، قامت الشركة خلال الفترة بدفع أرباح نقدية بقيمة ١٢٥ مليون ريال سعودي والتي تشكل ١,٠ ريال سعودي لكل سهم بناءً على توصية وموافقة مجلس الإدارة ومساهمي الشركة.

بالإضافة، أوصى مجلس الإدارة خلال الفترة الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة بنسبة ٢٠٪ عن طريق منح أسهم منحة. ستكون هذه الزيادة من خلال رسملة ٢٥٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة. وسيتم منح كل مساهم ١ سهم مجاني مقابل كل ٥ أسهم حالية يملكها المساهمون في تاريخ الأهلية. تخضع المنحة لاستكمال موافقات المساهمين والجهات التنظيمية (راجع إيضاح ٢٣). علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة خلال الفترة على شراء بحد أقصى ٢٥٠ ألف ريال سعودي بهدف تخصيصها لخطة الحوافز طويلة الأجل للموظفين في الشركة. ويخضع ذلك لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١١. الاحتياطي النظامي

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

١٢. احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

يتكون احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات من صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة لسندات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وحصة الدخل الشامل الأخر / خسارة الاستثمار في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية.

١٣. مصروفات خدمات التأمين

لفترة الثلاث أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية							
٢,٣١٢,٦٠٨	(٥٤٤)	٢٧٦,٣٥٣	٧٢٢,١٠٧	٤,٩٥٨	-	٩,٧٣٥	٣,٣٢٥,٢١٧
(١٠٣,٩٧١)	(٢٧)	(٥,٤٠٧)	(٤٥,٩٢٣)	(١٥٦)	(٥٠٤)	(١٦,٨١٤)	(١٧٢,٨٠٢)
٦٨,٠٨٧	(١,٣٨٤)	(١٢,٥٥٤)	(٢١٧,١٥٣)	(١٠,٩٠٦)	(٢,٤٦٠)	١١,٢٦٤	(١٦٤,٦٠٦)
١٨٧	-	(٢,٩٣٤)	٩٨,٩٢٣	-	-	(١,٤٣٣)	٩٤,٧٤٣
٢,٢٧٦,٩١١	(١,٩٥٥)	٢٥٥,٩٥٨	٥٥٧,٩٥٤	(٦,١٠٤)	(٢,٩٦٤)	٢,٧٥٢	٣,٠٨٢,٥٥٢
١٥٨,٤٠٦	٤٦٧	٤٩,١٦٠	٣٠,٢٠٩	١١٨	-	٥١١	٢٣٨,٨٧١
٢,٤٣٥,٣١٧	(١,٤٨٨)	٣٠٥,١١٨	٥٨٨,١٦٣	(٥,٩٨٦)	(٢,٩٦٤)	٣,٢٦٣	٣,٣٢١,٤٢٣

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة التعديل على المخاطر نتيجة المطالبات المتكبدة التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة و معدلة)

قطاع التأمين الصحي	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية							
١,٨٥٧,٤٦٢	(٢٧٨)	١٨٨,٢٣٦	٢٨١,٤٨٩	٤٧٦	٦٠,٧٩٠	١٧,٨٩٨	٢,٤٠٦,٠٧٣
٩,٩١٦	(١٣)	١,٥٩١	(٥,٣٩٢)	١١٧	(٩,١٦٩)	(٩٢٢)	(٣,٨٧٢)
(٥٥,٨١٣)	(٧٨٨)	(٢٣,٦٥٣)	(١٧٩,٨٥٩)	(٢٣)	(٥٢,٧٨٣)	(١٠,٨٣٠)	(٣٢٣,٧٤٩)
(٧,١٠٧)	-	٣,٣٥٤	(٩٦,٨٣٣)	-	-	(٣٥٧)	(١٠٠,٩٤٣)
١,٨٠٤,٤٥٨	(١,٠٧٩)	١٦٩,٥٢٨	(٥٩٥)	٥٧٠	(١,١٦٢)	٥,٧٨٩	١,٩٧٧,٥٠٩
١٢٤,١٦٥	٣٦٢	٢٧,٤٨٣	٢١,٨٠٢	٣٢٢	٤٤٩	٥٢٧	١٧٥,١١٠
١,٩٢٨,٦٢٣	(٧١٧)	١٩٧,٠١١	٢١,٢٠٧	٨٩٢	(٧١٣)	٦,٣١٦	٢,١٥٢,٦١٩

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة التعديل على المخاطر نتيجة المطالبات المتكبدة التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة الخسائر من العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٤. مصروفات خدمات التأمين (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)							
الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بالآلاف الريالات السعودية							
٦,٢٦٤,٩٣٥	٢٦,١٣٧	-	٢٥,٣٥٢	١,٠٥٣,٣٦٣	٥١٣,٦٣٧	٩١٦	٤,٦٤٥,٥٣٠
١١,٥٠٠	(١,٠١٢)	(٥٠٤)	(٥)	١٤,٣٨٤	١,٢٢١	١٤	(٢,٥٩٨)
٢٧٤,٤٧٧	(١٥,١٣١)	(٤,٩٤٥)	(٣٠,٥٤٥)	٣٧٢,٢٣٧	(٣٤,٤٦٠)	٣,٠٥٥	(١٥,٧٣٤)
٦٣,٧٨٥	(٣,٥١٨)	-	-	١٠٣,٦١٢	(١٣,٨٩٩)	-	(٢٢,٤١٠)
٦,٦١٤,٦٩٧	٦,٤٧٦	(٥,٤٤٩)	(٥,١٩٨)	١,٥٤٣,٥٩٦	٤٦٦,٤٩٩	٣,٩٨٥	٤,٦٠٤,٧٨٨
٤٦٨,٦١١	١,١١٩	-	٦١٥	٦١,٦٩٠	٨٨,٧٨٠	١,١٧٤	٣١٥,٢٣٣
٧,٠٨٣,٣٠٨	٧,٥٩٥	(٥,٤٤٩)	(٤,٥٨٣)	١,٦٠٥,٢٨٦	٥٥٢,٢٧٩	٥,١٥٩	٤,٩٢٠,٠٢١

المطالبات المتكبدة والمصروفات
الأخرى المنسوبة مباشرة

المطالبات المتكبدة والمصروفات
الأخرى المنسوبة مباشرة
التعديل على المخاطر نتيجة
المطالبات المتكبدة
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة
الخسائر من العقود المتوقع
خسارتها ورد هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء
التأمين

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

الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بالآلاف الريالات السعودية							
٤,٦٧١,٣٨٣	٣٥,٦٠٨	٦٢,٦٨٩	(٧٢٧)	٥١١,٥٠٠	٣٢٧,٦١٨	٦٦	٣,٧٢٤,٦٢٩
١٢٧,٩٨٢	١,٤٠٩	(٦,٩٠٠)	٢,٨٢٣	٤٨,٥٦١	٤,٩٠٤	٣٠٥	٧٦,٨٨٠
٦٩,٧٢٨	(٢٥,٩٣٦)	(٥٢,٧٩٢)	(٥٥)	٣٤٦,٣٣٧	(٤٢,٩٧١)	٣,٦١٦	(١٥٨,٤٧١)
(٢٤,٤٣٤)	٢,٤١٧	-	-	٢٧,٠٤٣	٧,٥١٨	-	(٦١,٤١٢)
٤,٨٤٤,٦٥٩	١٣,٤٩٨	٢,٩٩٧	٢,٠٤١	٩٣٣,٤٤١	٣٠٧,٠٦٩	٣,٩٨٧	٣,٥٨١,٦٢٦
٣٢٧,٥٧٦	٨٨٩	٦٦٧	(٣٠)	٤٢,٨٢٠	٥٢,٩٩٩	٥٢١	٢٢٩,٧١٠
٥,١٧٢,٢٣٥	١٤,٣٨٧	٣,٦٦٤	٢,٠١١	٩٧٦,٢٦١	٣٦٠,٠٦٨	٤,٥٠٨	٣,٨١١,٣٣٦

المطالبات المتكبدة والمصروفات
الأخرى المنسوبة مباشرة

المطالبات المتكبدة والمصروفات
الأخرى المنسوبة مباشرة
التعديل على المخاطر نتيجة
المطالبات المتكبدة
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة
الخسائر من العقود المتوقع
خسارتها ورد هذه الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء
التأمين

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٥. صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

لفترة الثلاث أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)							
الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بالآلاف الريالات السعودية							
(٤٧٩,٨٥١)	(٣,٨٣٢)	-	(٧٠٣)	(٤٣٨,٩٨٢)	(٦٦١)	-	(٣٥,٦٧٣)
٥٦٣,٦٠٨	٢,١٠٩	(٣٠)	(٣٦)	٥٣٥,٤١٣	(١,٨٨١)	-	٢٨,٠٣٣
٨٣,٧٥٧	(١,٧٢٣)	(٣٠)	(٧٣٩)	٩٦,٤٣١	(٢,٥٤٢)	-	(٧,٦٤٠)

توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين
على المطالبات المتكبدة

لفترة الثلاث أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)							
الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بالآلاف الريالات السعودية							
(٣٧٨,٨٢١)	(٢,٣٦٢)	(١,٠٧٢)	(٤,٤٩١)	(٣٤٧,٧٦٤)	(٧١٨)	-	(٢٢,٤١٤)
١,٣٨٦	(٤,٤٣٧)	(٦٥)	(٣,٥٨٦)	١٦,٤٩٧	(٢,٤١٧)	-	(٤,٦٠٦)
(٣٧٧,٤٣٥)	(٦,٧٩٩)	(١,١٣٧)	(٨,٠٧٧)	(٣٣١,٢٦٧)	(٣,١٣٥)	-	(٢٧,٠٢٠)

توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين
على المطالبات المتكبدة

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)							
الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بالآلاف الريالات السعودية							
(٩٥٠,٣٩٥)	(١١,٠٠١)	-	(١,٥٩٨)	(٨٧٠,٧٣٩)	(١,٣٢٣)	-	(٦٥,٧٣٤)
١,٥٣٣,٣٨٠	٥,٢٨٥	(١٢٠)	(٢٩)	١,٤٦٤,٢٧٣	(٢,٤٧٢)	-	٦٦,٤٤٣
٥٨٢,٩٨٥	(٥,٧١٦)	(١٢٠)	(١,٦٢٧)	٥٩٣,٥٣٤	(٣,٧٩٥)	-	٧٠٩

توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين
على المطالبات المتكبدة

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)							
الإجمالي	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي
بالآلاف الريالات السعودية							
(٧٣٤,٦٥٩)	(١٠,٨٨٧)	(١,٣٣٣)	(٤,٦٤٦)	(٦٨٠,٥٨١)	(١,٤٣٤)	-	(٣٥,٧٧٨)
٩٣٣,٤٢٦	١١,٢٧٠	٣٢٦	٣,٩٥٤	٨٩٨,٤٠٣	٦	-	١٩,٤٦٧
١٩٨,٧٦٧	٣٨٣	(١,٠٠٧)	(٦٩٢)	٢١٧,٨٢٢	(١,٤٢٨)	-	(١٦,٣١١)

توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين
على المطالبات المتكبدة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٦. المحاسبة عن ترتيبات مجموعة شركات التأمين المشتركة

(١) اتفاقية منافذ المشتركة:

وقعت الشركة في ١٣ يناير ٢٠١٥م إلى جانب ٢٥ شركة تأمين أخرى اتفاقية منافذ المشتركة المتعلقة بالتأمين على المركبات ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥م. وتتعلق الاتفاقية بالتأمين على المركبات 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 منافذ المكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة ذات الصلة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة منافذ بعد خصم البندين المذكورين أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

اعتباراً من ١ يناير 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.

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

(٢) اتفاقية الحج والعمرة المشتركة:

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

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

خلال الفترة ، وقعت الشركة مع ٢٨ شركة تأمين أخرى على الملحق "٦" ، حيث كانت الشروط الرئيسية للملحق هي استبدال الرسوم الإدارية بنسبة ٢,٥٪ ليتم احتسابها كمبلغ ثابت قدره ٧ ريال سعودي لكل شهادة تأمين.

(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. وتتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين المسافرين إلى الخارج.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م، ووفقاً لإعلان المديرية العامة للجوازات، توقفت الشركة عن صياغة وثائق تأمين السفر وكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج. وعليه، تستمر محفظة السفر وكوفيد-١٩ باعتبارها كمحفظة عقود سارية المفعول حتى التسوية النهائية حتى يتم تحقيق جميع الأقساط وإغلاق جميع المطالبات والاحتياطيات المتعلقة بها.

(٤) اتفاقية تأمين العيوب الخفية:

وقعت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٣م إلى جانب ١٣ شركة تأمين أخرى (مجموعة شركات التأمين) اتفاقية تأمين العيوب الخفية المشتركة المتعلقة بالتأمين الإلزامي ضد العيوب الخفية، بموجب تفويض من مجلس الوزراء يطلب من جميع المتعاقدين المشاركين في المشروعات الإنشائية التابعة للقطاع الخاص الحصول على وثيقة تأمين العيوب الخفية.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- حصة الشركة في محفظة تأمين العيوب الخفية ٣٪ من إجمالي الحصة باستثناء حصة الشركة السعودية لإعادة التأمين (المشاركة في عقود إعادة التأمين)؛
- تقود شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني مجموعة شركات التأمين نيابة عن شركات التأمين المشاركة وسيحق لها حصراً الحصول على أتعاب إدارية لقاء إدارة المحفظة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بقسمة صافي ربح الفترة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدره والقائمة في نهاية الفترة.

١٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في		المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية				
٥٣,١٩٧	٢	(٢٥٠)	٢	المساهمون الرئيسيون
٨٣	٢٣	٢٦	٨	أقساط تأمين مكتتبة
٨٦	-	-	-	مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى
٧٧	٣٧	٨	٣٦	الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٢,٧٣٧	٤,١٩٦	٢,٢٨٦	٢,٨٥٥	أقساط تأمين مكتتبة
١,٧٢٤	٢,٥٢٥	١١٧	٣٤٤	أتعاب وصيل مدفوعة رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين
٣٤١,٠٨٦	٢٧٦,٨٥٢	٨٦,٤٦٦	١٠٦,٨٩١	الشركات التي تخضع للسيطرة أو للسيطرة المشتركة أو للتأثير الجوهري من قبل الأطراف ذات العلاقة
٥١٣	١٢٦	١٠٢	٧١	أقساط تأمين مكتتبة
١٤٠	-	٧٧	-	مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية مصروفات إيجار مدفوعة خدمات أخرى
-	٣٦١	-	-	

الرصيد المستحق كما في		
١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
١٥,٩٥١	٨٥٧	٨٥٩

المساهمون الرئيسيون
أقساط تأمين مكتتبة

الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
أقساط تأمين مكتتبة
أتعاب وصيل مدفوعة
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين

الشركات التي تخضع للسيطرة أو للسيطرة المشتركة أو للتأثير الجوهري من قبل الأطراف ذات العلاقة
أقساط تأمين مكتتبة
مصروفات إيجار مدفوعة
خدمات أخرى

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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية				
٥,٨٤٣	٥,٩١٠	٢,٩٢٢	٢,٦٣٦	رواتب وبدلات أخرى
٤٠٠	٤٠٠	٢١١	٢٠١	تعويضات نهاية الخدمة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٩. القيم العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٥,٠٠٠	٨٦٥,٦٢٢	-	٨٧٠,٦٢٢
-	-	١٣٠,٦٢٥	١٣٠,٦٢٥
٥,٠٠٠	٨٦٥,٦٢٢	١٣٠,٦٢٥	١,٠٠١,٢٤٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٥,٠٠٠	٩٤١,٧٠٣	-	٩٤٦,٧٠٣
-	-	١١١,٦٣٨	١١١,٦٣٨
٥,٠٠٠	٩٤١,٧٠٣	١١١,٦٣٨	١,٠٥٨,٣٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	٢,٣٦٩,٦٩٣	-	٢,٣٦٩,٦٩٣
-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠
-	٢,٣٦٩,٦٩٣	١٠,٢٥٠	٢,٣٧٠,٩٤٣

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إن القيمة العادلة المستخدمة لتقييم الاستثمارات في المستوى ٢ تستند إلى أسعار مدرجة تستند إلى مصادر خارجية موثوقة، تشمل رويترز، بلومبرج وغيرها. يتم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في المستوى ٣ بناء على سعر أحدث معاملة. لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة/ السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

لا تختلف القيم العادلة للودائع النظامية، وإيرادات الاستثمار المستحقة على الودائع النظامية، وودائع لأجل، والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي تظهر بالتكلفة المضافة، بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب الطبيعة قصيرة الأجل للأرصدة أو يتم سدادها عند الطلب.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٩- القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

بآلاف الريالات السعودية						٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) استثمارات في حقوق ملكية خاصة
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	الاستبعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣٠ يونيو	
١١١,٦٣٨	١٥,٠٠٠	-	-	٣,٩٨٧	١٣٠,٦٢٥	
بآلاف الريالات السعودية						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة) استثمارات في حقوق ملكية خاصة
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	الاستبعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ ديسمبر	
١٠,٢٥٠	٨٠,٤٦٤	-	-	٢٠,٩٢٤	١١١,٦٣٨	
بآلاف الريالات السعودية						١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة) استثمارات في حقوق ملكية خاصة
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	الاستبعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ ديسمبر	
١٠,٢٥٠	-	-	-	-	١٠,٢٥٠	

يعرض الجدول أدناه المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والمستخدم في تقييم الاستثمارات في المستوى ٣:

علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	المدخلات غير القابلة للملاحظة			القيمة العادلة		
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م
معدل النمو السنوي متناسب بشكل مباشر - معدل الخصم متناسب بشكل عكسي	١٣,٠٦٢	١١,١٦٤	١٠,٢٥٠	١٣,٠٦٢	١١,١٦٤	١٠,٢٥٠
معدل النمو السنوي متناسب بشكل مباشر - معدل الخصم متناسب بشكل عكسي	١٣,٠٦٢	١١,١٦٤	١٠,٢٥٠	١٣,٠٦٢	١١,١٦٤	١٠,٢٥٠

تحليل الحساسية للاستثمارات في المستوى ٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	+/- ١٠٪ تغير في الأسعار	١٣,٠٦٢	(١٣,٠٦٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	+/- ١٠٪ تغير في الأسعار	١١,١٦٤	(١١,١٦٤)
١ يناير ٢٠٢٢ م	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	+/- ١٠٪ تغير في الأسعار	١٠,٢٥٠	(١٠,٢٥٠)

٢٠. القطاعات التشغيلية

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

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام بالصافي والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية والاستثمارات وودائع الأجل والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وإيرادات الاستثمار والنقد وما في حكمه الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاع على التزامات المنافع المحددة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم رفع تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك استهلاك الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي) إلى رئيس العمليات بوصفه صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

(أ) قائمة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)

الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد- ١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي*
				بآلاف الريالات السعودية			
٣,٦٩٧,٣٧٧	٥,٠٠٣	-	٢,٦٠٩	٥٢٣,٣٩٧	٣٨٣,٤٦٦	٦,٢٢٨	٢,٧٧٦,٦٧٤
(٣,٣٢١,٤٢٣)	(٣,٢٦٣)	٢,٩٦٤	٥,٩٨٦	(٥٨٨,١٦٣)	(٣٠٥,١١٨)	١,٤٨٨	(٢,٤٣٥,٣١٧)
٣٧٥,٩٥٤	١,٧٤٠	٢,٩٦٤	٨,٥٩٥	(٦٤,٧٦٦)	٧٨,٣٤٨	٧,٧١٦	٣٤١,٣٥٧
(٤٧٩,٨٥١)	(٣,٨٣٢)	-	(٧٠٣)	(٤٣٨,٩٨٢)	(٦٦١)	-	(٣٥,٦٧٣)
٥٦٣,٦٠٨	٢,١٠٩	(٣٠)	(٣٦)	٥٣٥,٤١٣	(١,٨٨١)	-	٢٨,٠٣٣
٨٣,٧٥٧	(١,٧٢٣)	(٣٠)	(٧٣٩)	٩٦,٤٢١	(٢,٥٤٢)	-	(٧,٦٤٠)
٤٥٩,٧١١	١٧	٢,٩٣٤	٧,٨٥٦	٣١,٦٦٥	٧٥,٨٠٦	٧,٧١٦	٣٣٣,٧١٧
(٧٢,٨٠٨)	(٥٠٩)	(١٦)	٢٦	(٣٧,٦٧٨)	(٢,٧٤٤)	٥١	(٣١,٩٣٨)
٣٩,١٠٣	٤٧١	١	١	٣٧,٠٦٧	٢٥٤	-	١,٣٠٩
(٣٣,٧٠٥)	(٣٨)	(١٥)	٢٧	(٦١١)	(٢,٤٩٠)	٥١	(٣٠,٦٢٩)
١٠٢,٦٨٧							
(٧٠,٦١٢)							
(١١٤,٦٣٠)							
٨,٤٠٣							
(٩١,٧٧٠)							
١٥,٧٧٩							
٢٧٥,٨٦٣							
٧٩٨,٥٠٣	-	-	٦٥,٢٢٧	٢١,٨٦٧	٦٣٣,٦٣٩	٦٨,٩٥٦	٨,٨١٤
١٧٠,١٩١	-	-	-	١٥,٢١٦	١٠,٥٣٣	-	١٤٤,٤٤٢
١٦٥,١١٣	١٨٤	-	-	٦,٥٠٣	٨,٠١٥	-	١٥٠,٤١١
٢١٥,٤٧٥	٢٨٠	-	-	١٩,١٧٠	١٨,٩٢٦	-	١٧٧,٠٩٩
٣,٢٤٢,٨١٥	٥٧٣	-	-	٦٢٠,٦٩٦	٨٢,٨٢٩	-	٢,٥٣٨,٧١٧
٤,٥٩٢,٠٩٧	١,٠٣٧	-	٦٥,٢٢٧	٦٨٣,٤٥٢	٧٥٣,٩٤٢	٦٨,٩٥٦	٣,٠١٩,٤٨٣

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- شركات

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٢,٩٦٨ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

أ) قائمة الدخل (يتبع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(غير المراجعة و المعدلة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد- ١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية								
إيرادات التأمين	٢,٠٨٠,٩٤٠	٤,٨٣٤	١٨٦,١٩٠	٤١٨,١٣٠	٤,٢٩٥	١١,١٣٢	٣,٨٠٤	٢,٧٠٩,٣٢٥
مصروفات خدمات التأمين	(١,٩٢٨,٦٢٣)	٧١٦	(١٩٧,٠١١)	(٢١,٢٠٧)	(٨٩٢)	٧١٣	(٦,٣١٥)	(٢,١٥٢,٦١٩)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥٢,٣١٧	٥,٥٥٠	(١٠,٨٢١)	٣٩٦,٩٢٣	٣,٤٠٣	١١,٨٤٥	(٢,٥١١)	٥٥٦,٧٠٦
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٢٢,٤١٤)	-	(٧١٨)	(٣٤٧,٧٦٤)	(٤,٤٩١)	(١,٠٧٢)	(٢,٣٦٢)	(٣٧٨,٨٢١)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكيدة	(٤,٦٠٦)	-	(٢,٤١٧)	١٦,٤٩٧	(٣,٥٨٦)	(٦٥)	(٤,٤٣٧)	١,٣٨٦
صافي المصروفات/ (الإيرادات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٧,٠٢٠)	-	(٣,١٣٥)	(٣٣١,٢٦٧)	(٨,٠٧٧)	(١,١٣٧)	(٦,٧٩٩)	(٣٧٧,٤٣٥)
نتيجة خدمة التأمين	١٢٥,٢٩٧	٥,٥٥٠	(١٣,٩٥٦)	٦٥,٦٥٦	(٤,٦٧٤)	١٠,٧٠٨	(٩,٣١٠)	١٧٩,٢٧١
صافي المصروفات / (الإيرادات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة	(٤,٩٧٠)	٨٩٩	(٣٣٢)	٩٨	١,٢٠٠	(٥٤)	(١٠٩)	(٣,٢٦٨)
صافي (الإيرادات) / المصروفات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥٦	-	(١٢)	٤٨	-	٣	١٠٤	٢٩٩
صافي (المصروفات) / (الإيرادات) التمويلية للتأمين	(٤,٨١٤)	٨٩٩	(٣٤٤)	١٤٦	١,٢٠٠	(٥١)	(٥)	(٢,٩٦٩)

البنود غير المتعلقة بالتأمين الأخرى

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح

صافي خسائر القيمة العادلة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي

المصروفات التشغيلية الأخرى

الإيرادات الأخرى، صافي

صافي ربح الفترة قبل الزكاة

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

٦,٤٢٢	١٠٥,٤٢٨	١٦٦,٤٩٨	٧,٦٥٥	١٤٨,٣٢٢	٣٨,٣٠٩	-	٤٧٢,٦٣٤
١٢٤,٧٢٩	-	١٧,٢٥٨	١١,٤٧٠	-	-	-	١٥٣,٤٥٧
١١١,٣٠٨	-	٧,١٢٧	١٠,٨٥١	-	-	١٣٧	١٢٩,٤٢٣
٧٨,٠٩٥	-	١٠,٠٥٣	٧,٥٢٠	-	-	١٤٣	٩٥,٨١١
١,٨٣٤,٤٠١	-	١٨,٩٢٧	٥١٦,٥٦٢	-	-	-	٢,٣٧٣,٢٦٥
٢,١٥٤,٩٥٥	١٠٥,٤٢٨	٢١٩,٨٦٣	٥٥٤,٠٥٨	١٤٨,٣٢٢	٣٨,٣٠٩	٣,٦٥٥	٣,٢٢٤,٥٩٠

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

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

(أ) قائمة الدخل (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
				بآلاف الريالات السعودية				
إيرادات التأمين	٥,٣٦٣,٥٣٧	١٥,٦٥٠	٦٦٦,٥٩٦	١,٠٣٥,٦٨٥	٩,٢٤٠	-	١٣,٩٧٥	٧,١٠٤,٦٨٣
مصرفات خدمات التأمين	(٤,٩٢٠,٠٢١)	(٥,١٥٩)	(٥٥٥,٢٧٩)	(١,٦٠٥,٢٨٦)	٤,٥٨٣	٥,٤٤٩	(٧,٥٩٥)	(٧,٠٨٣,٣٠٨)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٤٤٣,٥١٦	١٠,٤٩١	١١١,٣١٧	٤٢٩,٣٩٩	١٣,٨٢٣	٥,٤٤٩	٦,٣٨٠	٢١,٣٧٥
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٦٥,٧٣٤)	-	(١,٣٢٣)	(٨٧٠,٧٣٩)	(١,٥٩٨)	-	(١١,٠٠١)	(٩٥٠,٣٩٥)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة	٦٦,٤٤٣	-	(٢,٤٧٢)	١,٤٦٤,٢٧٣	(٢٩)	(١٢٠)	٥,٢٨٥	١,٥٣٣,٣٨٠
صافي المصروفات/ (الإيرادات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٧٠٩	-	(٣,٧٩٥)	٥٩٣,٥٣٤	(١,٦٢٧)	(١٢٠)	(٥,٧١٦)	٥٨٢,٩٨٥
نتيجة خدمة التأمين	٤٤٤,٢٢٥	١٠,٤٩١	١٠٧,٥٢٢	٢٣,٩٣٣	١٢,١٩٦	٥,٣٢٩	٦٦٤	٦٠٤,٣٦٠
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة	(٤٦,٥٤٢)	٣٣٣	(٤,٧٩٥)	(٥٤,٤٣١)	٢٦٩	(٧١)	(٨٩٩)	(١٠٦,١٣٦)
صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١,٤٦٩	-	٤٠٧	٥١,٨٤٠	(٢٠)	٢	٨٣٣	٥٤,٥٣١
صافي (المصروفات) / الإيرادات التمويلية للتأمين	(٤٥,٠٧٣)	٣٣٣	(٤,٣٨٨)	(٢,٦٩١)	٢٤٩	(٦٩)	(٦٦)	(٥١,٦٠٥)

البنود غير المتعلقة بالتأمين الأخرى

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح

صافي خسائر القيمة العادلة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي

المصروفات التشغيلية الأخرى

الإيرادات الأخرى، صافي

صافي ربح الفترة قبل الزكاة

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

٢٠٦,١٤٧								
(٤٩,٦٧٧)								
(٢٣٩,٥٨٨)								
١٦,٦٥٧								
(١٣٩,٢٩٧)								
٣٠,٢١٣								
٣٧٧,٢١٠								
١,٦١٠,٠٦٩	-	-	١٧٠,١٦٠	٣٦,٤٤٤	١,٠٩٣,٢٠١	٢٨٧,٥٦٥	٢٢,٦٩٩	
٢٨٣,٣٥١	-	-	-	٢١,٥٨٥	٢٤,٨٦٩	-	٢٣٦,٨٩٧	
٣٠٢,٨١٣	٤٦٧	-	-	٢٣,٩٦٢	١٧,٢٤٥	-	٢٦١,١٣٩	
٥٠٩,٧٣٧	٥٦٢	-	-	٤٥,٤٢٧	٣٣,٤٠٨	-	٤٣٠,٣٤٠	
٧,٠٤٧,٢٣٩	٣,٠٠٤	-	-	١,٠٥٧,٦٩٧	١٢٢,٠٤٢	-	٥,٨٦٤,٤٩٦	
٩,٧٥٣,٢٠٩	٤,٠٣٣	-	١٧٠,١٦٠	١,١٨٥,١١٥	١,٢٩٠,٧٦٥	٢٨٧,٥٦٥	٦,٨١٥,٥٧١	

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٥,٨٣٨ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (بتبع)

(أ) قائمة الدخل (بتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(غير المراجعة و المعدلة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
				بآلاف الريالات السعودية				
إيرادات التأمين	٣,٩٩٠,٧١٢	٦,٨٢٥	٣٤٥,٦٩٨	٨١٦,٤٧٢	٥,٩٥١	٢١,٤٥٨	١٤,٣٦٥	٥,٢٠١,٤٨١
مصرفات خدمات التأمين	(٣,٨١١,٣٣٦)	(٤,٥٠٩)	(٣٦٠,٠٦٨)	(٩٧٦,٢٦١)	(٢,٠١١)	(٣,٦٦٤)	(١٤,٣٨٦)	(٥,١٧٢,٢٣٥)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٧٩,٣٧٦	٢,٣١٦	(١٤,٣٧٠)	(١٥٩,٧٨٩)	٣,٩٤٠	١٧,٧٩٤	(٢١)	٢٩,٢٤٦
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٣٥,٧٧٨)	-	(١,٤٣٤)	(٦٨٠,٥٨١)	(٤,٦٤٦)	(١,٣٣٣)	(١٠,٨٨٧)	(٧٣٤,٦٥٩)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين على المطالبات المتكبدة	١٩,٤٦٧	-	٦	٨٩٨,٤٠٣	٣,٩٥٤	٣٢٦	١١,٢٧٠	٩٣٣,٤٢٦
صافي المصروفات / (الإيرادات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٦,٣١١)	-	(١,٤٢٨)	٢١٧,٨٢٢	(٦٩٢)	(١,٠٠٧)	٣٨٣	١٩٨,٧٦٧
نتيجة خدمة التأمين	١٦٣,٠٦٥	٢,٣١٦	(١٥,٧٩٨)	٥٨,٠٢٣	٣,٢٤٨	١٦,٧٨٧	٣٦٢	٢٢٨,٠١٣
صافي المصروفات / (الإيرادات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة	(٢٧٦)	٤,٢٩١	٩,٣٥٢	١٩,٦٧٤	١,٢٠٣	(٤١٦)	(٨٦)	٣٣,٧٤٢
صافي (الإيرادات) / المصروفات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٦٣	-	(١,٥١٠)	(٢٧,٢٦٣)	-	٢	٩	(٢٨,٦٩٩)
صافي (المصروفات) / (الإيرادات) التمويلية للتأمين	(٢١٣)	٤,٢٩١	٧,٨٤٢	(٧,٥٨٩)	١,٢٠٣	(٤١٤)	(٧٧)	٥,٠٤٣

البنود غير المتعلقة بالتأمين الأخرى

دخل العمولة وتوزيعات الأرباح

صافي خسائر القيمة العادلة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي

المصروفات التشغيلية الأخرى

الإيرادات الأخرى، صافي

صافي ربح الفترة قبل الزكاة

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

أفراد	١٨,٠٤٦	١٧٣,٨٩٠	٣٣٩,٩٦٦	١٤,٤٣٦	٢٠٧,٤٤٨	٧٥,٤٧٧	-	٨٢٩,٢٦٣
منشآت متناهية الصغر	٢٣٨,٧٥٤	-	٢٨,٦٠٠	٢٠,٥٦٧	-	-	-	٢٨٧,٩٢١
منشآت صغيرة	١٩٣,٢٢٠	-	١١,٥١٤	١٤,٩٩٧	-	-	٢٢٤	٢١٩,٩٥٥
منشآت متوسطة	١٦١,٢٠٦	-	٥٥,٣٧٢	١٣,٩٣٤	-	-	٤١١	٢٣٠,٩٢٣
شركات	٤,٣٢٥,٤٣٦	-	٢٧,٩٢٢	٨٠,١٥٩	-	-	١١,٧٠٢	٥,١٦٥,٢١٩
	٤,٩٣٦,٦٦٢	١٧٣,٨٩٠	٤٦٣,٣٧٤	٨٦٤,٠٩٣	٢٠٧,٤٤٨	٧٥,٤٧٧	١٢,٣٣٧	٦,٧٣٣,٢٨١

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

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

(ب) قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية								
الموجودات	٧١,٧٧٨	-	٢٤,١٣٢	٣,٦٩٥,٢٠٣	٥٣,٤١٧	١,٠٠٠	٣٨,٠٧٥	٣,٨٨٣,٦٠٥
موجودات عقود إعادة التأمين								١,٩١٠,٧٠٤
النقد وما في حكمه								٦,١٩٣,٠٨٣
الودائع لأجل								١,٠٠١,٢٤٧
الاستثمارات								٥,٠٦٧,٢٧٤
إجمالي الموجودات غير الموزعة								١٨,٠٥٥,٩١٣
إجمالي الموجودات								
المطلوبات	٦,٨٩٢,٨٣٢	٣١٥,٤٢٩	١,٠٤٦,٨٦٤	٤,٥٢٣,٥٣٤	٥٨٨,٣٥٥	٧٨,٢٧٩	٣٦,٤٠٤	١٣,٤٨١,٦٩٧
مطلوبات عقود التأمين								١,٢٢٦,٢٦٣
المطلوبات غير الموزعة								١٤,٧٠٧,٩٦٠
إجمالي المطلوبات								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير المراجعة و المعدلة)								
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية								
الموجودات	١٠٦,٨٦١	-	٢٨,٤٩٠	٢,٥٤٩,٨٦٥	٣٥,٥٦٦	١,١١٧	٣٢,٥٥٥	٢,٧٥٤,٤٥٤
موجودات عقود إعادة التأمين								١,٦٥٩,١٩٣
النقد وما في حكمه								٥,٩٠٣,٧٣٩
الودائع لأجل								١,٠٥٨,٣٤١
الاستثمارات								٣,٨١٥,٦٤٧
إجمالي الموجودات غير الموزعة								١٥,١٩١,٣٧٤
إجمالي الموجودات								
المطلوبات	٥,٤١٢,٥٩٤	٢٦٩,٣٤٦	٩٩٨,٢٤٩	٣,٧٦٠,١٧١	٤٥٩,٠١٦	٨٤,٨٣٨	٣٣,٥٩٠	١١,٠١٧,٨٠٤
مطلوبات عقود التأمين								١,٠٢١,٩٨١
المطلوبات غير الموزعة								١٢,٠٣٩,٧٨٥
إجمالي المطلوبات								

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

٢٠. القطاعات التشغيلية (يتبع)

(ب) قائمة المركز المالي (يتبع)

كما في ١ يناير ٢٠٢٢م (غير المراجعة و المعدلة)								
الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد- ١٩	حوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي*	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية								
٢,٦٤٨,٢٠٦	٢٦,٦٠٨	-	-	٢,٤٨٩,٤٨٢	٢٨,٨٤٦	-	١٠٣,٢٧٠	الموجودات
١,١٨٨,١٣٦								موجودات عقود إعادة التأمين
٣,٧٨٧,٥٧٨								النقد وما في حكمه
٢,٣٧٤,٩٨٦								الودائع لأجل
٢,٤٥٨,٠٦٤								الاستثمارات
١٢,٤٥٦,٩٧٠								إجمالي الموجودات غير الموزعة
								إجمالي الموجودات
٨,٤٤٨,٦٧٧	٢١,٧٩٧	٩,٩٧٤	١,٧٩٧	٣,١٦١,٦٦٢	٧٥١,٣٧٩	٢,٢٣٣	٤,٤٩٩,٨٣٥	المطلوبات
١,٣٦٩	-	٩٠٨	٤٦١	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
١,١٣٨,٤٢٤								مطلوبات عقود إعادة التأمين
٩,٥٨٨,٤٧٠								المطلوبات غير الموزعة
								إجمالي المطلوبات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢١ أهداف وسياسات ونهج إدارة رأس المال

قامت المجموعة بوضع أهداف وسياسات ونهج إدارة رأس المال التالية لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأسمالها:

- الحفاظ على المستوى المطلوب من استقرار المجموعة وبالتالي توفير درجة من الأمن لحاملي وثائق التأمين؛
- تخصيص رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال من خلال ضمان تلبية العائدات على رأس المال المستخدم لمتطلبات مقدمي رأس المال والمساهمين؛
- الاحتفاظ بالمرونة المالية من خلال الحفاظ على سيولة قوية والوصول إلى مجموعة من أسواق رأس المال؛
- موازنة محفظة الموجودات والمطلوبات مع مراعاة المخاطر الكامنة في الأعمال؛
- الحفاظ على القوة المالية لدعم نمو الأعمال الجديدة وتلبية متطلبات حاملي وثائق التأمين والجهات التنظيمية وأصحاب المصلحة؛
- الحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأس مال كافية لدعم أهدافها وتعظيم القيمة للمساهمين.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على البقاء كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد على أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين المكونة من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي التي وردت بالمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، يتعين على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاعة أقساط التأمين.
- هامش ملاعة المطالبات

نهج إدارة رأس المال

تسعى المجموعة لتحسين هيكل ومصادر رأس المال لضمان تحقيق أقصى قدر من العوائد على المساهمين.

يتضمن نهج المجموعة لإدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متسقة وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة بصورة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس مال الشركة في ظل التغييرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر. يتمثل أحد الجوانب المهمة لعملية إدارة رأس المال الشاملة للشركة في تحديد معدلات العائد حسب المخاطر المستهدفة، والتي تتماشى مع أهداف الأداء وتضمن تركيز الشركة على خلق قيمة للمساهمين. يتم بانتظام توقع متطلبات رأس المال بصورة دورية وتقييمها مقابل كل من رأس المال المتاح المتوقع ومعدل العائد الداخلي المتوقع، بما في ذلك تحليل المخاطر والحساسية. تخضع العملية في النهاية لموافق مجلس الإدارة.

٢٢ المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م، كانت المجموعة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ٣٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٢٧٦ مليون ريال سعودي ١ يناير ٢٠٢٢م: ٢٥٨ مليون ريال سعودي) والتي نشأت خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

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

٢٣ الأحداث اللاحقة

أصدرت هيئة السوق المالية قرارها بالموافقة على طلب الشركة بزيادة رأس مالها من ١,٢٥ مليار ريال سعودي إلى ١,٥ مليار ريال سعودي من خلال إصدار سهم منحة واحد مقابل كل ٥ أسهم حالية مملوكة للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين في مركز إيداع الأوراق المالية اعتباراً من إغلاق يوم التداول الثاني بعد تاريخ الاستحقاق الذي سيحدده مجلس إدارة الشركة لاحقاً. سيتم دفع هذه الزيادة بتحويل مبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي من حساب "الأرباح المبقاة" إلى رأس مال الشركة، مما يؤدي إلى زيادة أسهم الشركة القائمة من ١٢٥ مليون سهم إلى ١٥٠ مليون سهم بزيادة قدرها ٢٥ مليون سهم، ويجب أن تتعدّد الجمعية العامة غير العادية خلال ستة أشهر، ويجب على الشركة استيفاء جميع المتطلبات التنظيمية والقوانين المعمول بها.

٢٤ اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ محرم ١٤٤٥هـ (الموافق ٠٧ أغسطس ٢٠٢٣م).