

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

الفهرس	الصفحات
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٣
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	٥
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٣٣ - ٧

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). والإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاجاً بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن إكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

١ نوفمبر ٢٠٢٣م
١٧ ربيع الثاني ١٤٤٥هـ

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

إيضاح	30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)	1 يناير 2022 (معدلة - غير مراجعة)
الموجودات			
١٠	٨,٥٠٥,٦٨٦	٨,٩٢٢,٣٤٠	١٠,٨٣١,٤٣٠
١٠	٧٩٩,٠٦٢,٣٣٣	٧٩٣,٠١٤,٤٧٨	١٠٦,٠٣٩,٣٢٨
٤	١٦٢,٧٥٣,٩٣٥	٧٩,١١٩,٣٧٥	٨٥,٣٤٣,٠٢٣
	٤٤٧,٠٢٤,١٨٣	١٧٣,٩٨٨,٥٨٩	٥٧,٤٣٠,٩٢٥
	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	٧,٦١٢,٣٥٤	٥,٣٨٠,٢٥٠	٤,٤٩٣,٣٣٦
٥	١٧٤,١٥٨,٥١٤	١٩٢,١٣٧,٤٠٧	١٧٦,١٠٧,٥٨٤
	٦,٣٣٦,٨٧٣	١,٢٩٦,٧٩٧	٣,٢١٤,٧١٥
	١٠,٥٨٤,٨٨٤	١٠,١٥٢,٦١٣	٧,٤١٧,٩٥٥
	٥١,١٦٩,٠٠٤	٤٧,٩٨٣,١٣٦	٢٩,٣٦١,٨٦٢
	١,٧٢٠,٢٠٧,٧٦٦	١,٣٥١,٩٩٤,٩٨٥	٥٢٠,٢٤٠,١٥٨
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
١٠	١,٠٨٧,٢٧١,٥٩٠	١,٠٥٥,٦٧٩,٢٨٧	٢٥٠,٨٢٦,٣٣٢
١٠	٩,٧٧٨,١٤٥	٥,٢٣١,٦٦٥	-
	٧,٦١٢,٨٣٢	٥,٣٨٠,٦٠٧	٤,٤٩٣,٦٨٦
	٣٩,٩٦٧,٠١٩	٢٣,٠٦٣,٥٧٩	٨,٨٣٠,٠٠١
	٥,٠٤٤,٢٣٢	١,٢٣٦,٠٢٧	٢,٧٤٢,٤٩٢
	١٣,٨٥٣,٢١٣	١١,٥٦٣,٥٤٤	١٠,٤٧٩,٣٥٦
٨	١٠,٦٠١,٣٧٥	٧,٢١٥,٩٦٨	٧,٦٥٢,٨٨٩
	١,١٧٤,١٢٨,٤٠٦	١,١٠٩,٣٧٠,٦٧٧	٢٨٥,٠٢٤,٧٥٦
إجمالي المطلوبات			
حقوق المساهمين			
١١	٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٥	٣٩,٣٠٤,٦١٥	٣٦,١٩١,٥٤٠	٣٥,٢٤٥,١٧٥
	(٥١٢,٥١٥)	(٥١٢,٥١٥)	(٥٤٣,٨٤٢)
	(٢٢,٧١٢,٧٤٠)	(٥٨,٠٥٤,٧١٨)	(٦٤,٤٨٥,٩٣١)
	٥٤٦,٠٧٩,٣٦٠	٢٤٢,٦٢٤,٣٠٧	٢٣٥,٢١٥,٤٠٢
إجمالي حقوق المساهمين			
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين			
	١,٧٢٠,٢٠٧,٧٦٦	١,٣٥١,٩٩٤,٩٨٤	٥٢٠,٢٤٠,١٥٨
المدير المالي	عضو مجلس الإدارة المفوض	المدير التنفيذي	

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (16) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (معدلة - غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (معدلة - غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
الإيرادات				
٣٨٥,٩٤٣,٦٧٢	٦٤٠,٩٨٩,٠١٦	١٥٤,٣٠٩,٩٤٨	٢٢٠,٤٨١,٢٧٨	١٠ إيرادات التأمين
(١,٢٠٩,٠٢٩,٦٢٠)	(٤٦٤,٧٥٧,٣٧٠)	(١٣٧,٤٢٠,٠٣٣)	(١٥٥,٣٠٣,٨٦٨)	١٠ مصاريف خدمات التأمين
(٨٢٣,٠٨٥,٩٤٨)	١٧٦,٢٣١,٦٤٦	١٦,٨٨٩,٩١٥	٦٥,١٧٧,٤١٠	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٨٥,٠٠٥,٩٢٤)	(٩٥,٣٠٦,٠٨٤)	(٢٧,٤٢٨,٦٣٣)	(٣٢,٨٥٨,٧٢٢)	١٠ تخصيص أقساط إعادة التأمين
٩١١,٧١٩,٤٥٩	(٥,٦٠٩,٤١٦)	٤,٠٧٢,٩٠٥	(١,٤٢٣,١٢٦)	١٠ المبالغ القابلة للاسترداد (المعكوسة) من إعادة التأمين
٨٢٦,٧١٣,٥٣٥	(١٠٠,٩١٥,٥٠٠)	(٢٣,٣٥٥,٧٢٨)	(٣٤,٢٨١,٨٤٨)	صافي (مصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٦٢٧,٥٨٧	٧٥,٣١٦,١٤٦	(٦,٤٦٥,٨١٣)	٣٠,٨٩٥,٥٦٢	نتيجة خدمات التأمين
الدخل من الإستثمار والودائع				
٤,٢٨٥,٦٢٠	٢١,٦٥٥,٣٥٨	١,٧٧٤,٤١٨	٨,١٤٥,٠٥٢	
(٣٤,٤٨٠)	(٨٠,٠٨٠)	(٤,٨٦٨)	(٨٦,٨٩٥)	دخل/(خسارة) انتمائية متوقعة
٤,٢٥١,١٤٠	٢١,٥٧٥,٢٧٨	١,٧٦٩,٥٥٠	٨,٠٥٨,١٥٧	صافي دخل الاستثمار
(١١,٣٤١,٣٠٣)	(٢٦,٣٢٧,٨٠٨)	(١٠,٠٤٨,٠٩٦)	(٨,٨٩٤,٣٩٦)	١٠ صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٩,٧٧٢,٠١٦	٢١,٦٠٣,٩٣٨	٩,٣٣٥,١٩١	٧,٢٣٩,٨٨٩	١٠ صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٥٦٩,٢٨٧)	(٤,٧٢٣,٨٧٠)	(٧١٢,٩٠٥)	(١,٦٥٤,٥٠٧)	صافي مصاريف تمويل التأمين
٦,٣٠٩,٤٤٠	٩٢,١٦٧,٥٥٤	(٥,٤٠٩,١٦٨)	٣٧,٢٩٩,٢١٢	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
(١٢,٩٧٧,٨٣٣)	(٢٧,٨١٣,٢٩٤)	(٤,١٤٠,٠٢٢)	(٩,٦٩٦,٤٣٦)	مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)
(٦,٦٦٨,٣٩٣)	٦٤,٣٥٤,٢٦٠	(٩,٥٤٩,١٩٠)	٢٧,٦٠٢,٧٧٦	إجمالي الدخل/(الخسارة) للفترة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٨ مخصص الزكاة والضريبة
(٩,٦٦٨,٣٩٣)	٥٥,٣٥٤,٢٦٠	(١٠,٥٤٩,١٩٠)	٢٤,٦٠٢,٧٧٦	إجمالي الدخل/(الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة
(٣٨٠,٠٥٦)	(٥,١٠٨,٥٠٠)	(٢٤١,٢٨٣)	(٢,٣٧٦,٢٣٠)	صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
(١٠,٠٤٨,٤٤٩)	٥٠,٢٤٥,٧٦٠	(١٠,٧٩٠,٤٧٣)	٢٢,٢٢٦,٥٤٦	صافي الدخل/(الخسارة) المنسوب إلى المساهمين
(٠,٣٤)	.٩٧	(٠,٣٧)	.٤٢	١٣ ربح/(خسارة) السهم (الأساسي والمخفض)

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

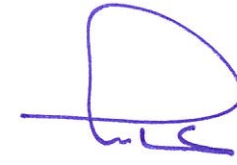
شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(معدلة - غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(معدلة - غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٠,٠٤٨,٤٤٩)	٥٠,٢٤٥,٧٦٠	(١٠,٧٩٠,٤٧٣)	٢٢,٢٢٦,٥٤٦	٥
(٢٣٩,٩٣٧)	٣,١١٣,٠٧٥	٤٧٦,٦٧٤	١,٠٦٢,٩٥٣	
(١٠,٢٨٨,٣٨٦)	٥٣,٣٥٨,٨٣٥	(١٠,٣١٣,٧٩٩)	٢٣,٢٨٩,٤٩٩	

صافي الدخل/(الخسارة) المنسوب إلى المساهمين
صافي التغير في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل/(خسارة) الشامل للفترة


المدير التنفيذي


عضو مجلس الإدارة المفوض


المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خسارة إكتوارية على خطط المنافع المحددة	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية الفترة (معدلة - غير مراجعة)		٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,١٩١,٥٤٠	(٥١٢,٥١٥)	(٥٨,٠٥٤,٧١٨)	٢٤٢,٦٢٤,٣٠٧

إجمالي الدخل الشامل للفترة:

صافي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين	٥	-	-	-	٥٠,٢٤٥,٧٦٠	٥٠,٢٤٥,٧٦٠
التغييرات في القيم العادلة للاستثمارات		-	٣,١١٣,٠٧٥	-	-	٣,١١٣,٠٧٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين		-	٣,١١٣,٠٧٥	-	٥٠,٢٤٥,٧٦٠	٥٣,٣٥٨,٨٣٥
زيادة في رأس المال	١١	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
تكلفة المعاملة المرتبطة بالزيادة في رأس المال	١١	-	-	-	(١٤,٩٠٣,٧٨٢)	(١٤,٩٠٣,٧٨٢)
الرصيد في نهاية الفترة - (غير مراجعة)		٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٣٠٤,٦١٥	(٥١٢,٥١٥)	(٢٢,٧١٢,٧٤٠)	٥٤٦,٠٧٩,٣٦٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خسارة إكتوارية على خطط المنافع المحددة	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية الفترة - كما أدرج سابقاً (مراجعة)		٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٦٩٥	(٥٤٣,٨٤٢)	(٤٩,٤٩٦,٣٥٩)	٢١٥,٠٩٥,٤٩٤

تعديل الانتقال عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بالصافي من الزكاة والضريبة
تعديل الانتقال عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالصافي من الزكاة والضريبة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة - غير مراجعة)

صافي خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين		-	-	-	(١٠,٠٤٨,٤٤٩)	(١٠,٠٤٨,٤٤٩)
التغييرات في القيم العادلة للاستثمارات		-	(٢٣٩,٩٣٧)	-	-	(٢٣٩,٩٣٧)
إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوب للمساهمين		-	(٢٣٩,٩٣٧)	-	(١٠,٠٤٨,٤٤٩)	(١٠,٢٨٨,٣٨٦)
الرصيد في نهاية الفترة (معدلة - غير مراجعة)		٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٥,٢٣٨	(٥٤٣,٨٤٢)	(٧٤,٥٣٤,٣٨٠)	٢٢٤,٩٢٧,٠١٦

المدير التنفيذي

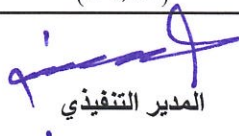
عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي

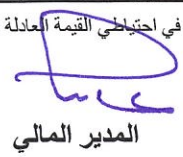
تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (معدلة - غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
(١٠,٠٤٨,٤٤٩)	٥٠,٢٤٥,٧٦٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		إجمالي الدخل/ (الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة
		تعديلات على بنود غير نقدية:
٢,١٢١,٧٩٣	٢,٨٤٩,٢٦٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢,١٢٤	٥٣,٨٢١	أعباء التمويل
١,٠٩٨,٠٠٠	٢,٤٣٠,٩٢٦	مخصص التزامات منافع الموظفين
١,٦١٧,٩٢٧	٧١١,٦٥٦	استهلاك حق استخدام الأصول
٣,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٤٥,٣٥٢	(٩,٢٨١)	خسارة (ربح) أثمانية متوقعة
(٢,١٠٣,٢٥٣)	٦٥,٢٨٢,١٤٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧,٦٤٨,٦٦٤)	(٣,١٨٥,٨٦٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤	١٢٠	دخل مستحق على الوديعة النظامية
٨,٥١١,٥٥٢	١٦,٩٠٣,٤٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦,٣٨٠,٣١٢)	٣٢,٠٠٨,٩٥٦	عقود التأمين
١٠٦,٠٣٩,٣٢٨	(١,٥٠١,٣٧٥)	عقود إعادة التأمين
٨٨,٤١٨,٦٥٥	١٠٩,٥٠٧,٤١٥	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤,٩٣٦,٩٢١)	(٥,٦١٤,٥٩٣)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٤٥٨,١٥١)	(١٤١,٢٥٥)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
٨٣,٠٢٣,٥٨٣	١٠٣,٧٥١,٥٦٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٢٦,٩٥٨)	(٣,٢٨١,٥٣٠)	(إضافات) إلى الممتلكات والمعدات
(١٤,٧٤١,٠٣٩)	٢١,١٠١,٢٤٩	متحصلات / (إضافات) إلى الاستثمارات
٤٢,٤٤٩,٨٢٧	(٢٧٣,٠٣٥,٥٩٤)	(إضافات) / متحصلات في الودائع لأجل
-	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(زيادة) في الوديعة النظامية
٢٣,٩٨١,٨٣٠	(٢٦٨,٢١٥,٨٧٥)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية
-	(١٤,٩٠٣,٧٨٢)	تكاليف المعاملة المتعلقة بإصدار أسهم حقوق أولوية
(١,٥٢٧,٦٢٠)	(١,٩٩٧,٣٥٠)	التزامات عقد الإيجار المدفوعة
(١,٥٢٧,٦٢٠)	٢٤٨,٠٩٨,٨٦٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في)/ الأنشطة التمويلية
١٠٥,٤٧٧,٧٩٣	٨٣,٦٣٤,٥٦٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٥,٣٤٣,٠٢٣	٧٩,١١٩,٣٧٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٠,٨٢٠,٨١٦	١٦٢,٧٥٣,٩٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢٣٩,٩٣٧)	٣,١١٣,٠٧٥	جدول تكميلي للمعلومات غير النقدية
		التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الدخل الشامل الآخر


المدير التنفيذي


عضو مجلس الإدارة المفوض


المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

1. الهيكل التنظيمي والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (1010243302)، بتاريخ 18 محرم 1429 هـ (الموافق 27 يناير 2008). والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. رقم (28655)، الرياض 11323، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في ممارسة أعمال التأمين التعاوني وتنفيذ الأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاط الشركة الرئيسي جميع بنود التأمين العام والتأمين الطبي والحماية والادخار. كما تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) بتاريخ 26 محرم 1429 هـ (الموافق 4 فبراير 2008). وبدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في 4 محرم 1430 هـ (الموافق 1 يناير 2009).

وبتاريخ 14 جمادى الثاني 1435 هـ (الموافق 14 أبريل 2014)، أصدر البنك المركزي السعودي الموافقة الرسمية رقم (351000076885) لتعديل الترخيص الصادر للشركة رقم (ت م ن/15/20086) بحيث يكون مقتصرًا على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

تم تعديل النظام الأساسي واعتماده بتاريخ 25 يناير 2023، ليعكس رأس المال الجديد بقيمة 530 مليون ريال سعودي. وتم تحديث السجل التجاري كذلك (إيضاح 11).

2. أسس الإعداد

(أ) أسس العرض:

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) - (التقارير المالية الأولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ووفقًا أيضًا للمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

كما أن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لمدة لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2023 وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المعتمد في المملكة العربية السعودية ونظام مراقبة التأمين التعاوني ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

كما تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية وعلى أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات التي تُقاس بالقيمة العادلة ومكافآت نهاية الخدمة التي تُقاس بالقيمة الحالية. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بطريقة التصنيف المتداول/غير المتداول.

اعتبارًا من تاريخ 1 يناير 2023، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) - عقود التأمين، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) - الأدوات المالية. وكان لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) تأثيرًا كبيرًا على محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين، ومحاسبة الأدوات المالية، على التوالي.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما هي في 31 ديسمبر 2022، مع مراعاة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) على القوائم المالية، والإيضاحات ذات الصلة، كما هو مذكور في الإيضاح رقم (3).

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقًا لذلك، وكما تتطلبه أنظمة البنك المركزي السعودي. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة والموافقة عليه من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارة الشركة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف أرصدة العمليات المشتركة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، في القوائم المالية المجمعة. السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

2. أسس الإعداد (تتمة)
ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر على القيم الواردة بالتقارير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

المطالبات والتدفقات النقدية المستقبلية

تعتمد تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية على المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية. وتقدر الشركة التدفقات النقدية المتوقعة واحتمال حدوثها في تاريخ القياس. وتستخدم الشركة لوضع هذه التوقعات المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بالظروف المستقبلية. كما أن تقدير الشركة للتدفقات النقدية المستقبلية يمثل متوسط مجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. ويحدد كل سيناريو قيمة التدفقات النقدية وتوقيتها واحتماليتها. ويُحسب المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام السيناريو الحتمي الذي يمثل المتوسط المرجح الاحتمالي لمجموعة من السيناريوهات.

تقدر الشركة مطلوبات التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة على أساس سنة الحادث، مع تخصيص إضافي للفئات بما يتناسب مع الإجمالي أو أقساط إعادة التأمين المكتسبة في سنة حادث معينة.

يستخدم الحكم في تقييم أكثر أسلوب مناسب لتقدير مطلوبات التأمين للمطالبات المتكبدة. وفي بعض الحالات، وقع الاختيار على أساليب مختلفة أو مزيج من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات سنوات الحوادث ضمن نوع العقود نفسه. وتستخدم النماذج الاكتوارية للتحليل وحساب تقديرات المطالبات المرتبطة بالقطاعات الفرعية للأعمال.

تخصيص المصاريف

عندما تُحدد تقديرات التدفقات النقدية على مستوى المحفظة التأمينية أو على مستوى أعلى، فإنها تُخصص لمجموعة العقود على أساس منهجي، مثل طريقة التكلفة على أساس الأنشطة. وقد قررت الشركة أن هذه الطريقة تؤدي إلى تخصيص منهجي ومنطقي. وتُطبق طرق مماثلة دائماً لتخصيص المصاريف التي لها طبيعة مماثلة. وتُخصص المصاريف الإدارية والعمومية بناءً على الأنشطة المنسوبة إلى مجموعات العقود.

تتنبأ الشركة بتقديرات المصاريف المستقبلية المتعلقة بالوفاء بالعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) باستخدام مستويات المصاريف الحالية المعدلة وفقاً للتضخم، حسب الاقتضاء. وتتألف المصاريف من المصاريف التي يمكن تحميلها مباشرة إلى مجموعة العقود، بما في ذلك توزيع المصاريف الإدارية والعمومية الثابتة والمتغيرة. وتوزع المصاريف المرتبطة بتسوية المطالبات بناءً على تكاليف المطالبات.

حساب خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم خسائر الائتمان المتوقعة افتراضات قائمة على النموذج لتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية والذمم المدينة لأقساط التأمين. وخسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح احتمالي للخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها).

أما بما يخص الخسائر الائتمانية المتوقعة لحسابات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن الشركة تعتمد على نموذج خاص بمعدي التأمين حيث تقوم بتقدير الخسائر الائتمانية وفقاً للتقييم الائتماني لمعدي التأمين والصادر من شركات تقييم عالمية كما في تاريخ القياس.

3. المعايير الجديدة وتعديلات المعايير والتفسيرات

3.1 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) - عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات خاصية المشاركة الاختيارية وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. فهو يقدم نموذجًا لقياس مجموعات العقود بناءً على تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أن تنشأ مع وفاء الشركة بالعقود، والتعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية.

ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17)، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة قياس التغييرات في الالتزام الخاص بالتغطية التأمينية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل مادي لها وتخصيص أقساط التأمين التي ترتبط باسترداد التدفقات النقدية الخاصة بالاستحواذ على عقود التأمين.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (4) - عقود التأمين، للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد هذا التاريخ. وقد قامت الشركة بتعديل القوائم المالية المقارنة مطابقة الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17). تم الاعتراف بالفروقات الناشئة من اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) في حساب الخسائر المتراكمة اعتباراً من تاريخ 1 يناير 2022.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17)، فإن عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها جميعها مؤهلة للقياس باستخدام منهج تخصيص الأقساط. تم تحديد ذلك اكتوارياً حيث كانت مجموعات العقود مؤهلة تلقائياً على منهج تخصيص الأقساط نظراً لأن فترة التغطية لا تزيد عن 12 شهراً، أو لم تكن النتائج بموجب منهج تخصيص الأقساط مختلفة جوهرياً عن تلك الموجودة في النموذج العام. ويبسط منهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين وإعادة التأمين مقارنة بالنموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.

(أ) الاعتراف

تختلف شروط الاعتراف اختلافاً طفيفاً بالنسبة للعقود الصادرة والعقود المحتفظ بها بالنسبة لمجموعات العقود الصادرة، يجب الاعتراف بالمجموعة عند أول حدوث لأي مما يلي:

بداية فترة التغطية التأمينية.

تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين.

لمجموعة العقود المرفقة، عندما تصبح المجموعة مرفقة.

يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من قبل الشركة عند أول حدوث لأي مما يلي:

بداية فترة التغطية التأمينية لمجموعة عقود إعادة التأمين.

التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة مرفقة من عقود التأمين الأساسية، شريطة أن يكون عقد إعادة التأمين نافذاً في ذلك التاريخ أو قبله.

وبصرف النظر عن النقطة الأولى أعلاه، يتم تأخير الاعتراف بعقود التأمين النسبية الأساسية المحتفظ بها إلى حين الاعتراف بأول عقد أساسي صادر بموجب عقد إعادة التأمين هذا.

(ب) مستوى التجميع

تُقسم المحافظ التأمينية حسب نوع النشاط الفرعي. يفي هذا التقسيم في مجموعات بمتطلبات المحفظة المتمثلة في "مخاطر مماثلة" بسبب مايلي:

يتم تجميع مجموعات العقود على أساس المخاطر التي تغطيها العقود.

ستغطي العقود المكتتبة ضمن قطاعات فرعية معينة من الأعمال مخاطر مماثلة

وعلاوة على ذلك، تم الوفاء بشرط المحفظة التأمينية الخاصة بالإدارة المجتمعة على النحو التالي:

عادة يتم اكتتاب كل قطاع بشكل عام ومراقبته بشكل منفصل، لدى مكتب تأمين منفصل لكل قطاع رئيسي.

يتم إجراء التقييم الاكتواري الحالي على مستوى القطاع الفرعي، مع توفير النتائج الأكثر دقة لإعداد تقارير الإدارة الداخلية.

3. المعايير الجديدة وتعديلات المعايير والتفسيرات (تتمة)
3.1 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) - عقود التأمين (تتمة)

(ج) التعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية

هو التعويض المطلوب لتحمل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بتعديل المخاطر لتحمل عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين.

وحيث إن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم التأكيد، يتم إجراء تقديرات عن حول درجة فوائد التنوع والنتائج الإيجابية وغير المواتية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تجنب الشركة للمخاطر. تقدر الشركة تعديل المخاطر غير المالية بشكل منفصل عن جميع التقديرات الأخرى. لا تأخذ الشركة تأثير إعادة التأمين في الاعتبار في تعديل المخاطر غير المالية لعقود التأمين الأساسية.

تم حساب تعديل المخاطر على مستوى الجهة المصدرة ثم تم التخصيص على كل مجموعة من العقود وفقاً لبيانات المخاطر الخاصة بها. تم استخدام طريقة القيمة المعرضة لإشفاق تعديل المخاطر الإجمالية غير المالية على أساس مستوى ثقة بلغ بنسبة 75 % فيما يتعلق بقابلية المخاطر العامة للشركة.

(د) منهجية الخصم:

قامت الشركة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية. وتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لاستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، إلى الحد غير المشمول في تقديرات التدفقات النقدية. كما تعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناتجة من مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك توقيت وعملة وسيولة التدفقات النقدية.

يتم اشتقاق معدلات الخصم باستخدام نهجاً تصاعدياً باستخدام معدل الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية باعتباره معدل خال من المخاطر، وتم تعديله لمراعاة مخاطر الدولة ونقص السيولة.

يتم تطبيق الخصم على الالتزامات الخاصة بعناصر المطالبات المتكبدة ضمن نطاق مجموعات العقود، مع مراعاة أن مدة سداد المطالبات (سواء دفع مباشر أم إعادة تأمين) قد تزيد عن سنة واحدة.

(هـ) منهج تخصيص الأقساط

منهج تخصيص الأقساط هو تبسيط اختياري يمكن للشركة تطبيقه على العقود التي تصل فترة التغطية التأمينية فيها إلى اثني عشر (12) شهراً أو على العقود التي يمكنها إثبات أن الالتزام المتعلق بالتغطية التأمينية المتبقية لن يكون مختلفاً من الناحية الجوهرية بموجب نهج تخصيص الأقساط وقياس النموذج العام. فيما يتعلق بعمليات الحساب، يتعلق التبسيط الرئيسي بالالتزام المتعلق بالتغطية التأمينية المتبقية.

(هـ) منهج تخصيص الأقساط

ووفقاً لمنهج تخصيص الأقساط، ليس مطلوباً النظر في كل عنصر من عناصر القسط على حدة بدلاً من تحديد التزام واحد. ويمكن تلخيص عناصر المطلوبات بموجب نهج تخصيص الأقساط كما في أي تاريخ تقييم على النحو التالي:

الالتزام المتعلق بالتغطية التأمينية المتبقية:

استبعاد مكون الخسارة

مكون الخسارة، إن وجد

الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة:

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

تعديل المخاطر

خصم التدفقات النقدية

تم تقييم محافظ الشركة التأمينية على أنها مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط بناءً على التحليل الاكتواري حيث كانت معظم المجموعات مؤهلة تلقائياً لمدة تغطية تبلغ 12 شهراً أو أقل، أو أن مكان تطبيق نهج تخصيص الأقساط لم تكن مختلفة جوهرياً عن تلك الموجودة بموجب تطبيق المنهج العام.

3. المعايير الجديدة وتعديلات المعايير والتفسيرات (تتمة)
3.1 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) - عقود التأمين (تتمة)

التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17)

سيكون لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) تأثيراً جوهرياً على حساب الأرقام المالية لعقود التأمين وإعادة التأمين وبيانها في التقارير نظراً للتغيير في منهجية الاعتراف والقياس والعرض كما هو مفصل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. وفيما يلي ملخص للتأثير على الموجودات والمطلوبات.

31 ديسمبر 2022	1 يناير 2022	دوافع التغيرات في المطلوبات
(٦,٨٧٣,٩٥١)	(٦,٤٧٠,٠٠٢)	تعديل المخاطر
(٣,٧٣٩,٣٧٤)	(٣,٦٤٦,٠٣٦)	مكون الخسارة
(٩,٨١٧,٥٠٥)	(٦,٦٠١,٨٦٤)	المطلوبات عن التغطية المتبقية
٢٧,٣٦٥,٠١٤	١,٨٢٦,٩٢٧	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة
٦,٩٣٤,١٨٤	(١٤,٨٩٠,٩٧٥)	إجمالي الأثر على المطلوبات
٨٨٢,٥٣١	١,٠٦٣,٥٨٩	دوافع التغيرات في الموجودات
-	١,٠٢٧,٦٢٩	تعديل مخاطر إعادة التأمين
(٢٤,٤٧٩,٣٢٥)	(٢,١٢٤,٩٩٢)	مكون الخسارة في إعادة التأمين
(٢٣,٥٩٦,٧٩٤)	(٣٣,٧٧٤)	الموجودات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة في إعادة التأمين
(١٦,٦٦٢,٦١٠)	(١٤,٩٢٤,٧٤٩)	إجمالي الأثر على الموجودات
		إجمالي الأثر على حقوق المساهمين

لن يتم عرض تكاليف الإقتناء المؤجلة والأقساط المدينة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي لأنها جزء من المطلوبات عن التغطية المتبقية. وبالمثل، ستكون الذمم المدينة من شركات إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين المؤجلة جزءاً من موجودات إعادة التأمين. وسيؤدي ذلك إلى تخفيض الموجودات والمطلوبات المعروضة سابقاً.

2.3 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (39) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، كما في 1 يناير 2023. ونتيجة لذلك، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) بأثر رجعي. وتم الاعتراف بالاختلافات التي تنشأ من اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) في الخسائر المتركمة اعتباراً من تاريخ يناير 2022. يمكن تلخيص طبيعية التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

(أ) التصنيف والقياس

لتحديد فئة التصنيف والقياس للموجودات المالية، يقتضي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) تقييم جميع الموجودات المالية بناءً على مزيج يتألف من نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية.

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، متاح للبيع، المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والذمم المدينة، بالتكلفة المطفأة) بالتالي:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية والمشتقات.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع الأرباح أو الخسائر المعاد تدويرها إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

3. المعايير الجديدة وتعديلات المعايير والتفسيرات (تتمة)
2.3 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) - الأدوات المالية (تتمة)
(أ) التصنيف والقياس (تتمة)

يراعي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) إلى حد كبير المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها. لا يوجد أي تأثير متوقع على المطلوبات المالية نتيجة للانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).

(ب) حساب انخفاض القيمة

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)، يعتمد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تنشأ على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة)؛ ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يعتمد البديل على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر (12) شهراً.

وتتمثل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة في خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنشأ عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، في حين يتوقع أن تحدث خسائر ائتمانية متوقعة على مدى 12 شهراً في غضون 12 شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. سيتم احتساب الائتمانية المتوقعة مدى الحياة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً على أساس فردي بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

سيتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على معايير وهي احتمال التخلف عن السداد، والخسارة عند التخلف عن السداد، والتعرض التخلف عن السداد. تُخصم خسارة الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية.

احتمالية التخلف عن السداد: احتمالية التخلف عن السداد تعني تقدير احتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.

الخسارة عند التخلف عن السداد: تُحدد مدخلات الخسارة عند التخلف عن السداد حسب فئة الأدوات المالية بناءً على الخبرة التاريخية لنسب الخسارة والاسترداد لأدوات مالية مماثلة وبيانات مماثلة أخرى ذات صلة.

التعرض عند التخلف عن السداد: التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض للمخاطر في تاريخ التخلف عن السداد في المستقبل.

تقديرات تطلعية: أثناء تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، ستراجع الشركة تطورات الاقتصاد الكلي التي تحدث في الاقتصاد والسوق التي تعمل بها. وستقوم الشركة على أساس دوري بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية وتقدير احتمالية التخلف عن السداد.

وينطبق احتساب أعباء الانخفاض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) على الأدوات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما أن أدوات حقوق الملكية التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مستبعدة من نطاق حساب أعباء الانخفاض.

3.2.1 الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)

أدت التغييرات في طريقة احتساب انخفاض القيمة المعتمدة بناءً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) إلى تغييرات في التقييم والقيم الدفترية للاستثمارات حيث لا يتم تطبيق القيمة السوقية. بالإضافة إلى ذلك، تم تقييم الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين، الذي تم تقييمه سابقاً بتكلفة 1.9 مليون ريال سعودي، بشكل مستقل اعتباراً من نهاية عام 2021 (37 مليون ريال سعودي)، وقُيِّمت مرة أخرى اعتباراً من نهاية عام 2022، (39,7 مليون ريال سعودي). تم تعديل القيمة الدفترية لشركة نجم المحتفظ بها أولاً بتكلفة 1.9 مليون ريال سعودي بأثر رجعي لتتزامن مع تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)

3. المعايير الجديدة وتعديلات المعايير والتفسيرات (تتمة)
2.3 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) - الأدوات المالية (تتمة)
1.2.3 التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) (تتمة)

يوضح الجدول التالي والملاحظات أدناه فئات القياس بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 لكل فئة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة ، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة ، كما في 1 يناير 2022:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)	إعادة القياس	إعادة التصنيف	معيار المحاسبة الدولي رقم (39)	النقد وما في حكمه
1 يناير 2022			31 ديسمبر 2022	
٨٥,٣٤٣,٠٢٣	(٤٩)	-	٨٥,٣٤٣,٠٧٢	ودائع لاجل
٥٧,٤٣٠,٩٢٥	(٢٩,٩٩٤)	-	٥٧,٤٦٠,٩١٩	سندات بالتكلفة المطفأة
٨٨,٧١١,٣٠٣	(٢٨,٤٥٣)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٧٣٩,٧٥٦	سندات/صناديق متاحة للبيع
-	-	(٦٠,٣٦٩,٥٨٥)	٦٠,٣٦٩,٥٨٥	استثمارات أسهم متاحة للبيع
-	-	(١,٩٢٣,٠٧٧)	١,٩٢٣,٠٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٣٦٣,٧٢٠	(٥,٨٦٥)	٥٠,٣٦٩,٥٨٥	-	استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٠٣٢,٥٥٧	٣٥,١٠٩,٤٨٠	١,٩٢٣,٠٧٧	-	الوديعة النظامية و الدخل المستحق على الوديعة النظامية
٤٤,٤٩٣,٣٣٦	(٣٥٠)	-	٤٤,٤٩٣,٦٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٦٨١,٠٣٨	(١١٢)	-	١,٦٨١,١٥٠	الإجمالي
٣٦٥,٠٥٥,٩٠٢	٣٥,٠٤٤,٦٥٧	-	٣٣٠,٠١١,٢٤٥	

التغيرات في تصنيف الموجودات المالية يعود غالباً إلى تصنيف مختلف السندات / الصكوك و الصناديق وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تختاره الشركة.

إن السندات والصكوك التي توافق نموذج الاعمال المحدد من المعيار رقم 9 "الاحتفاظ للاستلام والبيع" وتصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أما الموجودات المالية المتبقية والمصنفة بالتكلفة المطفأة فأنها تتوافق مع نموذج الاعمال المحتفظ بها للحصول لا توجد تغيرات في تصنيف المطلوبات المالية عند الإنتقال من المعيار المحاسبة الدولي رقم 39 الى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

3.3 اثر الإنتقال من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)

فيما يلي ملخص للتأثير الكلي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9):

1 يناير 2022	31 ديسمبر 2022	اثر تطبيق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الموجودات المالية
(٦٤,٨٢٣)	(١٧٣,٣٣٩)	إعادة تقييم شركة نجم
٣٥,١٠٩,٤٨٠	٣٧,٧٨٠,٠٤٧	إجمالي اثر المعيار الدولي التقرير المالي رقم (9)
٣٥,٠٤٤,٦٥٧	٣٧,٦٠٦,٧٠٨	

وكان التأثير العام على حقوق ملكية الشركة نتيجة لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) على النحو التالي:

1 يناير 2022	31 ديسمبر 2022	الإنتقال إلى
(١٤,٩٢٤,٧٤٩)	(١٦,٦٦٢,٦١٠)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17)
٣٥,٠٤٤,٦٥٧	٣٧,٦٠٦,٧٠٨	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)
٢٠,١١٩,٩٠٨	٢٠,٩٤٤,٠٩٨	إجمالي الأثر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)			4. النقد وما في حكمه
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٣٥,١٢٩,٠٩٧	١,٣١٤,٨٣٨	٣٦,٤٤٣,٩٣٥	نقد بالصندوق وفي البنوك
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣١٠,٠٠٠	١٢٦,٣١٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٥٥,١٢٩,٠٩٧	٧,٦٢٤,٨٣٨	١٦٢,٧٥٣,٩٣٥	
31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)			
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٣٤,٣٨٧,٢٥٧	٩٦٣,٩٦٧	٣٥,٣٥١,٢٢٤	نقد بالصندوق وفي البنوك
-	٤٣,٧٦٨,١٥١	٤٣,٧٦٨,١٥١	ودائع لأجل
٣٤,٣٨٧,٢٥٧	٤٤,٧٣٢,١١٨	٧٩,١١٩,٣٧٥	
1 يناير 2022 (معدلة - غير مراجعة)			
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٢٦,٢٢٣,٧٦٠	١,٠٩٨,٧٢٤	٢٧,٣٢٢,٤٨٤	نقد بالصندوق وفي البنوك
-	٥٨,٠٢٠,٥٣٩	٥٨,٠٢٠,٥٣٩	ودائع لأجل
٢٦,٢٢٣,٧٦٠	٥٩,١١٩,٢٦٣	٨٥,٣٤٣,٠٢٣	

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية الفورية للشركة، يبلغ متوسط العمولة المتغير على الودائع لأجل نهاية الفترة بنسبة 5.43٪ سنوياً (٣١ ديسمبر 2022 : 2.76٪ سنوياً) (١ يناير 2022 : 0.78٪ سنوياً). تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه معقول القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

أجرت الإدارة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 وبناء على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أنه لا توجد حاجة لأي خسارة ائتمانية جوهرية متوقعة مقابل القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

5. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات من التالي:

1 يناير 2022 (معدلة - غير مراجعة)			31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)			30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٧,٤٠٢,١٤٥	-	٩٧,٤٠٢,١٤٥	١١٢,١٦٢,٦١١	-	١١٢,١٦٢,٦١١	١٠٧,٧٣٩,١٤٥	-	١٠٧,٧٣٩,١٤٥
٧٨,٧٣٩,٧٥٣	٣١,٩٠٣,١٢٥	٤٦,٨٣٦,٦٢٨	٨٠,٠٤٧,١٦٣	٣٢,٤٥٠,٦٢٥	٤٧,٥٩٦,٥٣٨	٦٦,٤٨١,٩٠٠	١٥,٧٦٥,١١٣	٥٠,٧١٦,٧٨٧
(٣٤,٣١٥)	(١٤,٠٣٥)	(٢٠,٢٨٠)	(٧٢,٣٦٦)	(١٨,١٥٤)	(٥٤,٢١٢)	(٦٢,٥٣١)	(٩,٦٠٧)	(٥٢,٩٢٤)
١٧٦,١٠٧,٥٨٤	٣١,٨٨٩,٠٩٠	١٤٤,٢١٨,٤٩٣	١٩٢,١٣٧,٤٠٧	٣٢,٤٣٢,٤٧١	١٥٩,٧٠٤,٩٣٧	١٧٤,١٥٨,٥١٤	١٥,٧٥٥,٥٠٦	١٥٨,٤٠٣,٠٠٨

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات دين بالتكلفة المطفأة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الإجمالي

كانت الحركة في الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين		
30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)	1 يناير 2022 (معدلة - غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٢,٤٣٢,٤٧١	٣١,٨٨٩,٠٩٠	٣٢,٦٥٣,١٢٥
-	١,٦٧٢,٥٠٠	-
(١٦,٦٨٥,٥١٢)	(١,١٢٥,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
٨,٥٤٧	(٤,١٢٠)	(١٤,٠٣٥)
١٥,٧٥٥,٥٠٦	٣٢,٤٣٢,٤٧١	٣١,٨٨٩,٠٩٠

الرصيد الافتتاحي
الإضافات
الاستبعادات
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الختامي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

5. الاستثمارات (تتمة)

عمليات المساهمين	30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)	1 يناير 2022 (معدلة - غير مراجعة)
الرصيد الافتتاحي	١٥٩,٧٠٤,٩٣٧	١٤٤,٢١٨,٤٩٣	٧١,٥٠٠,٣٨٧
الإضافات	٤,٤٣١,٨١٣	٧٨,٩١٨,٥٦٦	١٤٨,٢٩٢,١٨٩
الاستيعادات	(٨,٨٤٢,٦٣٥)	(٦٤,٧٤٦,٩٩٤)	(١١٢,٧٢٨,٧١٢)
صافي الإضافات والاستيعادات	(٤,٤١٠,٨٢٢)	١٤,١٧١,٥٧٢	٣٥,٥٦٣,٤٧٧
الربح/(الخسارة) المحقق خلال الفترة/ السنة	(٥,٤٧٠)	١,٥٠٢,٤٣٩	٢,٦٧٥,٠٠١
التغيير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,١١٣,٠٧٥	٩٤٦,٣٦٥	٣٤,٤٩٩,٩٠٨
الانخفاض في القيمة	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	١,٢٨٨	(٣٣,٩٣٢)	(٢٠,٢٨٠)
الرصيد الختامي	١٥٨,٤٠٣,٠٠٨	١٥٩,٧٠٤,٩٣٧	١٤٤,٢١٨,٤٩٣

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أحد الموجودات أو سداده عند تحويل مطلوبات ما في معاملة نظامية تتم بين معاملتين في السوق تاريخ القياس. ويعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات التي يمكن الوصول إليها. أو
في حالة عدم وجود سوق رئيسية، في أسواق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

- المستوى (1): الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو لأداة مطابقة يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
المستوى (2): الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو غير ذلك من أساليب التقييم التي تستند فيها جميع المدخلات المهمة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
المستوى (3): أساليب التقييم التي تستند فيها جميع المدخلات المهمة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقدير تقريبي معقول لأقرب قيمة عادلة.

30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)	المستوى (1)	المستوى (2)	المستوى (3)	الإجمالي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
- صناديق استثمارية	-	٣٧,١٠٤,٠٩٠	-	٣٧,١٠٤,٠٩٠
- محفظة الأسهم	١٢,٩٦٦,٩٥٥	-	-	١٢,٩٦٦,٩٥٥
- صندوق استثمار عقاري متداول	٣,٤٠٢,٦٢٦	-	-	٣,٤٠٢,٦٢٦
- سندات / صكوك	٤,٢١٧,٠٤٠	١٠,٣٤٥,٣٠٧	-	١٤,٥٦٢,٣٤٧
- أسهم	-	-	٣٩,٧٠٣,١٢٧	٣٩,٧٠٣,١٢٧
الإجمالي	٢٠,٥٨٦,٦٢١	٤٧,٤٤٩,٣٩٧	٣٩,٧٠٣,١٢٧	١٠٧,٧٣٩,١٤٥

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

5. الاستثمارات (تتمة)

القيمة العادلة				31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى (3)	المستوى (2)	المستوى (1)	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,١٤٢,٥٥٤	٩٣٣,٦٩٧	٣٥,٢٠٨,٨٥٧	-	- صناديق استثمارية
١١,٠٧٥,٩٥٥	-	-	١١,٠٧٥,٩٥٥	- محفظة الأسهم
١٥,٢٤٠,٩٧٥	-	١١,٠٥٧,٥٩٧	٤,١٨٣,٣٧٨	- سندات / صكوك
٣٩,٧٠٣,١٢٧	٣٩,٧٠٣,١٢٧	-	-	- أسهم
١٠٢,١٦٢,٦١١	٤٠,٦٣٦,٨٢٤	٤٦,٢٦٦,٤٥٤	١٥,٢٥٩,٣٣٣	الإجمالي

القيمة العادلة				1 يناير 2022 (معدلة - غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى (3)	المستوى (2)	المستوى (1)	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,١٠٢,١٦٠	٢,٠٣٣,٦٩٧	٣٠,٠٦٨,٤٦٣	-	- صناديق استثمارية
١٨,٢٦٧,٤٢٥	-	-	١٨,٢٦٧,٤٢٥	- محفظة الأسهم
٣٧,٠٣٢,٥٦٠	٣٧,٠٣٢,٥٦٠	-	-	- أسهم
٨٧,٤٠٢,١٤٥	٣٩,٠٦٦,٢٥٧	٣٠,٠٦٨,٤٦٣	١٨,٢٦٧,٤٢٥	الإجمالي

6. الالتزامات والتعهدات

(أ) تتألف الالتزامات والتعهدات مما يلي:

1 يناير 2022 (معدلة - غير مراجعة)	31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)	30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)	خطاب الضمان
٢,٧٠٩,٥٠٠	٢,٧٠٨,٥٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	
٢,٧٠٩,٥٠٠	٢,٧٠٨,٥٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	الإجمالي

(ب) النزاعات والدعاوى القضائية

تعمل الشركة في مجال التأمين وهي معرضة للدعاوى القضائية في مسار أعمالها العادية. ورغم أن التوقع بالنتيجة النهائية لجميع الدعاوى القضائية أو معرفتها غير عملي، إلا أن الإدارة ترى أن هذه الدعاوى القضائية لن يكون لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة أو وضعها المالي.

ليس لدى الشركة أي دعوى قضائية جوهريّة في تاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

7. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة، والشركات التي يكونوا أصحابها الأساسيون، وأي شركات أخرى تخضع لسيطرتهم أو تخضع للسيطرة المشتركة معها أو لديهم سيطرة فعلية عليها. وتوافق إدارة الشركة ومجلس الإدارة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية للأطراف ذات العلاقة وأرصدها:

طرف ذو علاقة	طبيعة المعاملات	30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة) ريال سعودي	30 سبتمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة) ريال سعودي
مجلس الإدارة أو الشركة التي يمثلونها	أجمالي أقساط التأمين	١,٧٢٥,٣٩٠	٦,٨٤٥,١٣٦
	المطالبات المدفوعة	٤٤١,٣٦٦	٥٤٥,٣٧٣
شركة التأمين العربية - لبنان (مساهم)	المصاريف التي دفعتها شركة التأمين العربية نيابة عن الشركة	٧٠٦,٤٤٨	٢٩٩,٦٧٠
	المصاريف التي دفعتها الشركة نيابة عن شركة التأمين العربية	١٨٠,٠٠٠	٢,٧٥٠
	تسديد رصيد شركة التأمين العربية	٧٠٦,٤٤٨	٤٩٥,٨٠٢

نتج عن المعاملات المذكورة أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة الأرصدة التالية:

30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)	1 يناير 2022 (معدلة - غير مراجعة)
ريال سعودي		
١٨٠,٠٠٠	-	(١٩٨,٨٨٢)
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦
٢,٠٦٥,٦٦٠	١,١٩٤,٠١٤	١,٩٥٩,٠٩١
٥٤٦,٧٦٧	٥٤٦,٧٦٧	٥٤٦,٧٦٧
شركة التأمين العربية - لبنان - مساهم		
شركة التأمين الأردنية - مساهم		
مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها		
رصيد إعادة التأمين المستحق من شركة التأمين الأردنية		

مكافآت / تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة على النحو التالي:

30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)	30 سبتمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)
ريال سعودي	
٣,٦٥١,٨٠٠	٢,٩٣٩,٣٨٥
١٣٧,٩٣٥	١٢٠,٧١٨
٣,٧٨٩,٧٣٥	٣,٠٦٠,١٠٣
منافع قصيرة الأجل	
منافع نهاية الخدمة	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

8. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

رسوم الزكاة المحصلة خلال الفترة

يتألف مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ قدره 7,000,000 ريال سعودي (٣٠ سبتمبر 2022: 2,883,841 ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة 71.60% (2022: 71.60%).

ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتألف مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ قدره 2,000,000 ريال سعودي (٣٠ سبتمبر 2022: 116,159 ريال سعودي). ويتم احتساب ضريبة الدخل على أساس مساهمة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة 28.4% (2022: 28.4%).

الربوط الزكوي والضريبة

قدمت الشركة إقراراتها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 وقد استلمت الشركة شهادة نهائية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2022.

الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع

صدر خلال الربع الثالث من العام 2023م قرار من الدائرة الإستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة الدخل برد جزء من الدعوى الخاصة بتقييم ضريبة الاستقطاع عن الأعوام: 2015م، 2016م و 2017م إلى لجنة الفصل وقد قامت الشركة على إثر ذلك بمراسلة الدائرة الأولى للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة الدخل بموجب خطاب إستيضاحي لتفسير نص القرار الذي لم يتضمن البنود الخلافية القائمة بين الشركة وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

أما بخصوص عام 2018م فما زالت دعوى الإستئناف التي قدمته الشركة ضد القرار الصادر عن الدائرة الأولى للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة الدخل في مدينة الرياض فيما يخص الربط الزكوي وربط ضريبة الاستقطاع المعدلين من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قيد الدراسة لدى الأمانة العامة للجان الضريبية.

إستلمت الشركة خلال الربع الثالث تقديم بيانات ومستندات بغرض فحص إقرارات الزكاة وضريبة الدخل المقدمة من الشركة عن عامي 2021م و 2022م .

ضريبة القيمة المضافة

إستلمت الشركة خلال الربع الثالث خطابات صادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتقديم بيانات ومستندات وإستفسارات إضافية بغرض فحص إقرارات الضريبة على القيمة المضافة المقدمة من الشركة عن عامي 2021م و 2022م وقد قامت الشركة بتلبية هذه الطلبات ضمن المهلة المحددة.

9. القطاعات التشغيلية

تُحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يراجعها مجلس إدارة الشركة بانتظام في إطار وظيفته كصانع قرار تشغيلي رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

وتتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. وتُقاس الإيرادات المتأتية من الأطراف الخارجية المُقدم بها تقارير إلى مجلس الإدارة على نحو يتسق مع الإيرادات الواردة في قائمة الدخل الموجزة. وتشمل موجودات ومطلوبات القطاعات على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم يكن هناك تغييرات في أساس تقسيم القطاعات أو أساس القياس الخاص بربح القطاع أو خسارته منذ 31 ديسمبر 2022م، مع الأخذ بالاعتبار تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17، كما ذكر سابقاً.

ولا تشمل موجودات القطاعات العقارات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مسبقاً والموجودات الأخرى، والاستثمارات، والودائع لأجل، والنقد وما في حكمه، والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، والوديعة النظامية، وعائدات الاستثمار من الوديعة النظامية، وبالتالي فهي مدرجة في الموجودات غير المخصصة.

لا تشمل التزامات القطاعات مخصصات مكافآت نهاية الخدمة، والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمخصصات الأخرى، وفائض التوزيعات المستحقة الدفع، والخسائر الاكتوارية لخطط المنافع المحددة، والزكاة وضريبة الدخل المستحقة، وعائدات استثمارات الوديعة النظامية المستحقة، وبالتالي فهي مدرجة في المطلوبات غير المخصصة.

تم تخصيص المصاريف والإدارية والعمومية وإيرادات الاستثمار وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

9. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة المركز المالي

30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)						
المركبات	الصحي	الهندسي	الممتلكات	البحري	الأخرى	المجموع
الموجودات						
موجودات عقود التأمين	-	-	-	-	١,١٣٣,٣٠٥	٨,٥٠٥,٦٨٦
موجودات عقود إعادة التأمين	١١,٨٤٠,٠٣٢	٤٦,٧٠٧,٢٢٠	٧٠٠,٦٠٩,٦٣٥	٤,٤٧٦,٠١٤	٢٣,٢١٥,٠٤٨	٧٩٩,٠٦٢,٣٣٣
الموجودات غير الموزعة						٩١٢,٦٣٩,٧٤٧
الإجمالي	١١,٨٤٠,٠٣٢	٤٦,٧٠٧,٢٢٠	٧٠٠,٦٠٩,٦٣٥	٤,٤٧٦,٠١٤	٢٤,٣٤٨,٣٥٣	١,٧٢٠,٢٠٧,٧٦٦
المطلوبات						
مطلوبات عقود التأمين	٢١٨,١٣٣,٦٢٣	٦٥,٠٠٠,٨٩٢	٧٠٣,٥٧٧,٤٤٨	٦,٥٢٢,٢٦٠	٣١,٧١٥,٠٧٨	١,٠٨٧,٢٧١,٥٩٠
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	-	٤,٢٤٧,٥٩٣	-	٥,٥٣٠,٥٥٢	٩,٧٧٨,١٤٥
المطلوبات غير الموزعة						٧٧,٠٧٨,٦٧١
الإجمالي	٢١٨,١٣٣,٦٢٣	٦٥,٠٠٠,٨٩٢	٧٠٧,٨٢٥,٠٤١	٦,٥٢٢,٢٦٠	٣٧,٢٤٥,٦٣٠	١,١٧٤,١٢٨,٤٠٦
31 ديسمبر 2022 (معدلة - غير مراجعة)						
المركبات	الصحي	الهندسي	الممتلكات	البحري	الأخرى	المجموع
الموجودات						
موجودات عقود التأمين	-	-	٣,٩٣٦,٣٠٤	٤,٩٨٦,٠٣٦	-	٨,٩٢٢,٣٤٠
موجودات عقود إعادة التأمين	١٥,٠٣٩,١٣٤	١٠,١٣٨,١٣٢	٧٢١,٨٩٠,٧١٣	٤,٦٩٨,٣٢٦	٢٩,٥٤٤,٦٨٩	٧٩٣,٠١٤,٤٧٨
الموجودات غير الموزعة						٥٥٠,٠٥٨,١٦٧
الإجمالي	١٥,٠٣٩,١٣٤	١٠,١٣٨,١٣٢	٧٢٥,٨٢٧,٠١٧	٩,٦٨٤,٣٦٢	٢٩,٥٤٤,٦٨٩	١,٣٥١,٩٩٤,٩٨٥
المطلوبات						
مطلوبات عقود التأمين	٢٦٢,٨٦٣,٠٣٣	٧,٣٦٧,٣٩٢	٦٨٨,٩٠٨,٣٨٠	٣,١٠٣,١٤٨	٣٢,٥٩٥,١٢٨	١,٠٥٥,٦٧٩,٢٨٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٥,٢٣١,٦٦٥	-	-	-	-	٥,٢٣١,٦٦٥
المطلوبات غير الموزعة						٤٨,٤٥٩,٧٢٥
الإجمالي	٢٦٨,٠٩٤,٦٩٨	٧,٣٦٧,٣٩٢	٦٨٨,٩٠٨,٣٨٠	٣,١٠٣,١٤٨	٣٢,٥٩٥,١٢٨	١,١٠٩,٣٧٠,٦٧٧

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

9. القطاعات التشغيلية (تتمة)
قائمة المركز المالي

1 يناير 2022 (معدلة – غير مراجعة)						
المركبات	الصحي	الهندسي	الممتلكات	البحري	الأخرى	المجموع
الموجودات						
-	-	١,٦٢٢,٣٣٦	٧٢٤,٣٣٠	٤,٤٣٣,٠٤٠	٤,٠٥١,٧٢٤	١٠,٨٣١,٤٣٠
١٢,٣٢٧,٢٨٤	١٩,٠٤٤,٨٤٧	٩,٢٨٦,٩٦٠	٤٥,٣٦٩,٩١٦	٥,٨٠٨,٣٩٢	١٤,٢٠١,٩٢٩	١٠٦,٠٣٩,٣٢٨
٤٠٣,٣٦٩,٤٠٠						
١٢,٣٢٧,٢٨٤	١٩,٠٤٤,٨٤٧	١٠,٩٠٩,٢٩٦	٤٦,٠٩٤,٢٤٦	١٠,٢٤١,٤٣٢	١٨,٢٥٣,٦٥٣	٥٢٠,٢٤٠,١٥٨
المطلوبات						
٩٧,٩٩٦,٣٨٧	٨٠,٧٣٨,١٧٩	٦,٥٣٤,٢٣٦	٤١,١٤٥,٦٦٩	٦,١٧٨,٥٩٨	١٨,٢٣٣,٢٦٣	٢٥٠,٨٢٦,٣٣٢
						٣٤,١٩٨,٤٢٤
٩٧,٩٩٦,٣٨٧	٨٠,٧٣٨,١٧٩	٦,٥٣٤,٢٣٦	٤١,١٤٥,٦٦٩	٦,١٧٨,٥٩٨	١٨,٢٣٣,٢٦٣	٢٨٥,٠٢٤,٧٥٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

9. القطاعات التشغيلية (تتمة)						
قائمة الدخل						
فترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)						
المركبات	الصحي	الهندسي	الممتلكات	البحري	الأخرى	المجموع
الإيرادات						
إيرادات التأمين	٤٠,٥٨٠,٦٧٨	١٣٥,٢٩٧,٦٣٤	١١,٤٩٠,١١٦	٢٢,٠٢٦,١٥٠	٣,٣٧٦,٦٧٢	٢٢٠,٤٨١,٢٧٨
مصاريف خدمات التأمين	(٥٢,٣٦٠,٩٠٧)	(٩٦,٨٨٨,٣٢٢)	(١,٥٥٥,٣١٧)	(١,٦٤٧,٨٢٥)	(٨٨٦,٨٤٧)	(١٥٥,٣٠٣,٨٦٨)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١١,٧٨٠,٢٢٩)	٣٨,٤٠٩,٣١٢	٩,٩٣٤,٧٩٩	٢٠,٣٧٨,٣٢٥	٥,٧٤٥,٣٧٨	٦٥,١٧٧,٤١٠
تخصيص/توزيعات أقساط إعادة التأمين						
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	٣٧٨,٤٥٦	١٠٠,٢٣٠	(٢,٧٥٢,٢١٤)	١٥٦,١٢٧	(١,٤٢٣,١٢٦)
صافي (مصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٥٣٥,٥٠٠)	٣٧٨,٤٥٦	١٠٠,٢٣٠	(٢,٧٥٢,٢١٤)	١٥٦,١٢٧	(١,٤٢٣,١٢٦)
نتيجة خدمات التأمين	(١٢,٣١٥,٧٢٩)	٣٨,٧٨٧,٧٦٨	١,٠٨٠,٢٤٧	٤٤٨,٤٩٧	١,٠٩٤,٩٤٣	٣٠,٨٩٥,٥٦٢
الدخل من الإستثمار والودائع						
دخل/(خسائر) استثمارية متوقعة	-	٣٧٨,٤٥٦	١٠٠,٢٣٠	(٢,٧٥٢,٢١٤)	١٥٦,١٢٧	(١,٤٢٣,١٢٦)
صافي الدخل من الاستثمار	-	٣٧٨,٤٥٦	١٠٠,٢٣٠	(٢,٧٥٢,٢١٤)	١٥٦,١٢٧	(١,٤٢٣,١٢٦)
صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة						
صافي الدخل من التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٦٢٧,٧٣١)	(٩١٤,٩٠٢)	(٥٣,٠٦٧)	(٧,٠٠٥,٣٩٠)	(٢٥٣,٤٠١)	(٨,٨٩٤,٣٩٦)
نتيجة تمويل التأمين	(٦٢٧,٧٣١)	(٩٠٦,٢٣٢)	(٢١,٥٢٧)	(٣٣,٩٢٨)	(٥٧,٣٣٧)	(١,٦٥٤,٥٠٧)
صافي نتيجة الاستثمار والتأمين	(١٢,٩٤٣,٤٦٠)	٣٧,٨٨١,٥٣٦	١,٠٥٨,٧٢٠	٤١٤,٥٦٩	١,٠٨٧,١٩١	٣٧,٢٩٩,٢١٢
مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)						
إجمالي الدخل للفترة	(٩,٦٩٦,٤٣٦)	٢٧,٦٠٢,٧٧٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٠٢,٧٧٦	(٢,٣٧٦,٢٣٠)	٢٢,٢٢٦,٥٤٦
مخصص الزكاة والضريبة	(٩,٦٩٦,٤٣٦)	٢٧,٦٠٢,٧٧٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٠٢,٧٧٦	(٢,٣٧٦,٢٣٠)	٢٢,٢٢٦,٥٤٦
إجمالي الدخل للفترة بعد الزكاة والضريبة	(٩,٦٩٦,٤٣٦)	٢٧,٦٠٢,٧٧٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٠٢,٧٧٦	(٢,٣٧٦,٢٣٠)	٢٢,٢٢٦,٥٤٦
صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين	(٩,٦٩٦,٤٣٦)	٢٧,٦٠٢,٧٧٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٠٢,٧٧٦	(٢,٣٧٦,٢٣٠)	٢٢,٢٢٦,٥٤٦
صافي الدخل المنسوب للمساهمين	(٩,٦٩٦,٤٣٦)	٢٧,٦٠٢,٧٧٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٠٢,٧٧٦	(٢,٣٧٦,٢٣٠)	٢٢,٢٢٦,٥٤٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

9. القطاعات التشغيلية (تتمة)						
قائمة الدخل						
فترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2022 (معدلة – غير مراجعة)						
المركبات	الصحي	الهندسي	الممتلكات	البحري	الأخرى	المجموع
الإيرادات						
إيرادات التأمين	٤٢,٨٥٧,٥٧٦	٧٨,٦٦٩,٥٥٨	٤,٢٧٤,٩٧٢	١٦,٢٣٦,٣٨٣	٢,٩٨١,٩٦٩	١٥٤,٣٠٩,٩٤٨
مصاريف خدمات التأمين	(٥٠,٠٦٥,٤٢٤)	(٨٠,٨٢٣,٥٢١)	(٦٦٠,٦٠١)	(١,٦٥٥,٢٤٣)	(٣,٧٥٢,٦٧٦)	(١٣٧,٤٢٠,٠٣٣)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧,٢٠٧,٨٤٨)	(٢,١٥٣,٩٦٣)	٣,٦١٤,٣٧١	١٤,٥٨١,١٤٠	٥,٥٣٦,٨١٤	١٦,٨٨٩,٩١٥
تخصيص/توزيعات أقساط إعادة التأمين						
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	(٤,٠٩٨,٤٥٠)	(٢,٧٢٠,٣١٠)	(١٣,٢٥٤,٠٢٧)	(٥,٠٤١,٥٨٢)	(٢٧,٤٢٨,٦٣٣)
صافي (مصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣٢٦,٤٠٠)	١٩٦,٨٤٩	(٢,٩٦١,٤١٢)	(١٤,٩٥٨,٤٥١)	(٣,٠٠٤,٠٤٨)	(٢٣,٣٥٥,٧٢٨)
نتيجة خدمات التأمين	(٧,٥٣٤,٢٤٨)	(١,٩٥٧,١١٤)	٦٥٢,٩٥٩	(٣٧٧,٣١١)	٢١٧,١٣٤	(٦,٤٦٥,٨١٣)
الدخل من الاستثمار والودائع						
دخل/(خسائر) ائتمانية متوقعة						١,٧٧٤,٤١٨
صافي الدخل من الاستثمار						(٤,٨٦٨)
						١,٧٦٩,٥٥٠
صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٣٥٢,٩٥١)	(٣٠٦,٦٣٨)	(٣١,١٥٤)	(٩,١٨٥,٠٩٢)	(١٩,٩٥٦)	(١٠,٠٤٨,٠٩٦)
صافي الدخل من التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	٣٥,٩٤٨	١٩,٠٥٦	٩,١٥٢,٤٢٦	١١٢,٠٠٧	٩,٣٣٥,١٩١
نتيجة تمويل التأمين	(٣٥٢,٩٥١)	(٢٧٠,٦٩٠)	(١٢,٠٩٨)	(٣٢,٦٦٦)	(٤,٢٠١)	(٧١٢,٩٠٥)
صافي نتيجة الاستثمار والتأمين	(٧,٨٨٧,١٩٩)	(٢,٢٢٧,٨٠٤)	٦٤٠,٨٦١	(٤٠٩,٩٧٧)	٢١٢,٩٣٣	(٥,٤٠٩,١٦٨)
مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)						
إجمالي (الخسارة) للفترة						(٤,١٤٠,٠٢٢)
مخصص الزكاة والضريبة						(٩,٥٤٩,١٩٠)
إجمالي (الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة						(١,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين						(١٠,٥٤٩,١٩٠)
صافي (الخسارة) المنسوب للمساهمين						(٢٤١,٢٨٣)
						(١٠,٧٩٠,٤٧٣)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

9. القطاعات التشغيلية (تتمة)						
قائمة الدخل						
فترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)						
المركبات	الصحي	الهندسي	الممتلكات	البحري	الأخرى	المجموع
الإيرادات						
إيرادات التأمين	١٢١,٥٢٤,٨٨٢	٣٨٧,٦٨٥,١٣٣	٢٦,٩٥٦,٧٩٦	٦٤,٦٨٥,٦٠٢	١٠,٢٠٠,٨٨٤	٦٤٠,٩٨٩,٠١٦
مصاريف خدمات التأمين	(١٦٠,١٢٥,١٢٩)	(٢٨٤,٤٥٨,٩٣٦)	(٥,٤٦٥,٤٩٤)	(٥,١١٤,٧٤١)	(٢,٨٥٢,٦٢١)	(٤٦٤,٧٥٧,٣٧٠)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣٨,٦٠٠,٢٤٧)	١٠٣,٢٢٦,١٩٧	٢١,٤٩١,٣٠٢	٥٩,٥٧٠,٨٦١	٧,٣٤٨,٢٦٣	١٧٦,٢٣١,٦٤٦
تخصيص/توزيعات أقساط إعادة التأمين	(١,٦٠٦,٥٠٠)	(٢,٥٧٥,٠٠٠)	(٢١,٠٣٤,٠٠٥)	(٥١,٥٣٢,٨٦٨)	(٥,٢٥٥,٦٠١)	(٩٥,٣٠٦,٠٨٤)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٢٧٥,٤٠٠	١,٣٩٣,١٨٠	(٣٨٢,٤١١)	(٩,٢٤٧,٦٤٣)	٧٧٧,١٧١	(٥,٦٠٩,٤١٦)
صافي (مصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٣٣١,١٠٠)	(١,١٨١,٨٢٠)	(٢١,٤١٦,٤١٦)	(٦٠,٧٨٠,٥١١)	(٤,٤٧٨,٤٣٠)	(١٠٠,٩١٥,٥٠٠)
نتيجة خدمات التأمين	(٣٩,٩٣١,٣٤٧)	١٠٢,٠٤٤,٣٧٧	٧٤,٨٨٦	(١,٢٠٩,٦٥٠)	٢,٨٦٩,٨٣٣	٧٥,٣١٦,١٤٦
الدخل من الإستثمار والودائع						٢١,٦٥٥,٣٥٨
دخل/(خسائر) انتمائية متوقعة						(٨٠,٠٨٠)
صافي الدخل من الاستثمار						٢١,٥٧٥,٢٧٨
صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١,٧٨١,٨٩٧)	(٢,٦٦٣,٥٣٨)	(١٦١,٤٧٣)	(٢٠,٩١٦,٢٦٧)	(٩٨,٤٠٨)	(٢٦,٣٢٧,٨٠٨)
صافي الدخل من التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	٥٣,٤٠٤	٩٩,٣٠٠	٢٠,٨٢٠,٧١٢	٧٩,٦٢٠	٢١,٦٠٣,٩٣٨
نتيجة تمويل التأمين	(١,٧٨١,٨٩٧)	(٢,٦١٠,١٣٤)	(٦٢,١٧٣)	(٩٥,٥٥٥)	(١٨,٧٨٨)	(٤,٧٢٣,٨٧٠)
صافي نتيجة الاستثمار والتأمين	(٤١,٧١٣,٢٤٤)	٩٩,٤٣٤,٢٤٣	١٢,٧١٣	(١,٣٠٥,٢٠٥)	٢,٨٥١,٠٤٥	٩٢,١٦٧,٥٥٤
مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)						(٢٧,٨١٣,٢٩٤)
إجمالي الدخل للفترة						٦٤,٣٥٤,٢٦٠
مخصص الزكاة والضريبة						(٩,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل للفترة بعد الزكاة والضريبة						٥٥,٣٥٤,٢٦٠
صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين						(٥,١٠٨,٥٠٠)
صافي الدخل المنسوب للمساهمين						٥٠,٢٤٥,٧٦٠

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

9. القطاعات التشغيلية (تتمة)						
قائمة الدخل						
فترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2022 (معدلة – غير مراجعة)						
المركبات	الصحي	الهندسي	الممتلكات	البحري	الأخرى	المجموع
الإيرادات						
إيرادات التأمين	١١٨,١٥٧,٢٣٦	١٧٤,٧٦٥,٣٠٦	١٣,٦٥٨,٤٠٩	٩,٠٢٧,٦٣٦	٢٣,٧٦٣,٩٥٠	٣٨٥,٩٤٣,٦٧٢
مصاريف خدمات التأمين	(١٢٣,٠٨٨,٤٧٨)	(١٧٠,١٤٩,٧٣١)	٢٧٤,٣٧٠	(١,٨٠٦,٥١٥)	(١٦,٥١٩,٦٦٧)	(١,٢٠٩,٠٢٩,٦٢٠)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤,٩٣١,٢٤٢)	٤,٦١٥,٥٧٥	١٣,٩٣٢,٧٧٩	٧,٢٢١,١٢١	٧,٢٤٤,٢٨٣	(٨٢٣,٠٨٥,٩٤٨)
تخصيص/توزيعات أقساط إعادة التأمين						
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	١٤,٧٦٧,٠١١	(٢٨٩,١٣٧)	(٥,٩١١,٨٠٨)	(١٤,١٢٩,٤٧٢)	(٨٥,٠٠٥,٩٢٤)
صافي (مصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٩٧٩,٢٠٠)	(١,٥١٨,٣٥٩)	(٩,٥٧٢,٩٢٤)	(٦,٢٤٥,٠٧٦)	(٣,٢٦٦,٧٤٧)	٨٢٦,٧١٣,٥٣٥
نتيجة خدمات التأمين	(٥,٩١٠,٤٤٢)	٣,٠٩٧,٢١٧	٤,٣٥٩,٨٥٥	(٢,٨٧٢,٦٢٣)	٣,٩٧٧,٥٣٦	٣,٦٢٧,٥٨٧
الدخل من الإستثمار والودائع						
دخل/(خسائر) انتمائية متوقعة						٤,٢٨٥,٦٢٠
صافي الدخل من الاستثمار						(٣٤,٤٨٠)
						٤,٢٥١,١٤٠
صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة						
صافي الدخل من التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٩١٣,٤٦٥)	(٥٣٧,٣٠٠)	(١٠٤,٨٧١)	(٩,٤٠٣,٧٢٠)	(٣٢٦,٨٦٢)	(١١,٣٤١,٣٠٣)
نتيجة تمويل التأمين	-	٧٦,٦٧٧	٦٤,٢٥٤	٩,٣٦٣,١٨٥	٢٢٤,٢٢٨	٩,٧٧٢,٠١٦
	(٩١٣,٤٦٥)	(٤٦٠,٦٢٣)	(٤٠,٦١٧)	(٤٠,٥٣٥)	(١٠٢,٦٣٤)	(١,٥٦٩,٢٨٧)
صافي نتيجة الاستثمار والتأمين	(٦,٨٢٣,٩٠٦)	٢,٦٣٦,٥٩٣	٤,٣١٩,٢٣٨	(٢,٩١٣,١٥٨)	٣,٨٧٤,٩٠٢	٦,٣٠٩,٤٤٠
مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)						
إجمالي (الخسارة) للفترة						(١٢,٩٧٧,٨٣٣)
مخصص الزكاة والضريبة						(٦,٦٦٨,٣٩٣)
إجمالي (الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة						(٣,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين						(٩,٦٦٨,٣٩٣)
صافي (الخسارة) المنسوب للمساهمين						(٣٨٠,٠٥٦)
						(١٠,٠٤٨,٤٤٩)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

10. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)				
الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
(٨,٩٢٢,٣٤٠)	-	-	-	(٨,٩٢٢,٣٤٠)
١,٠٥٥,٦٧٩,٢٨٧	٦,٨٧٣,٩٥١	٨٥٩,٤٨٣,٠١٥	٥,٣٤٠,٢٩٧	١٨٣,٩٨٢,٠٢٤
١,٠٤٦,٧٥٦,٩٤٧	٦,٨٧٣,٩٥١	٨٥٩,٤٨٣,٠١٥	٥,٣٤٠,٢٩٧	١٧٥,٠٥٩,٦٨٤
(٦٤٠,٩٨٩,٠١٦)	-	-	-	(٦٤٠,٩٨٩,٠١٦)
٤٠٥,٩٥٠,٠٨٧	٦٠٧,٠٠٧	٤٠٥,٣٤٣,٠٨٠	-	-
٤٧,٥٠٥,٢٤٦	-	-	-	٤٧,٥٠٥,٢٤٦
(٣,٤٦٠,٦٨٧)	-	-	(٣,٤٦٠,٦٨٧)	-
١٤,٧٦٢,٧٢٤	-	١٤,٧٦٢,٧٢٤	-	-
٤٦٤,٧٥٧,٣٧٠	٦٠٧,٠٠٧	٤٢٠,١٠٥,٨٠٤	(٣,٤٦٠,٦٨٧)	٤٧,٥٠٥,٢٤٦
(١٧٦,٢٣١,٦٤٦)	٦٠٧,٠٠٧	٤٢٠,١٠٥,٨٠٤	(٣,٤٦٠,٦٨٧)	(٥٩٣,٤٨٣,٧٧٠)
٢٦,٣٢٧,٨٠٨	٢٩٦,٧٣٢	٢٦,٠٣١,٠٧٦	-	-
(١٤٩,٩٠٣,٨٣٨)	٩٠٣,٧٣٩	٤٤٦,١٣٦,٨٨٠	(٣,٤٦٠,٦٨٧)	(٥٩٣,٤٨٣,٧٧٠)
٦٥٩,٢٠٧,٢١٣	-	-	-	٦٥٩,٢٠٧,٢١٣
(٤٤٦,٨٩٠,٢٦٢)	-	(٤٤٦,٨٩٠,٢٦٢)	-	-
(٣٠,٤٠٤,١٥٦)	-	-	-	(٣٠,٤٠٤,١٥٦)
١٨١,٩١٢,٧٩٥	-	(٤٤٦,٨٩٠,٢٦٢)	-	٦٢٨,٨٠٣,٠٥٧
١,٠٧٨,٧٦٥,٩٠٤	٧,٧٧٧,٦٩٠	٨٥٨,٧٢٩,٦٣٣	١,٨٧٩,٦١٠	٢١٠,٣٧٨,٩٧١
(٨,٥٠٥,٦٨٦)	-	-	-	(٨,٥٠٥,٦٨٦)
١,٠٨٧,٢٧١,٥٩٠	٧,٧٧٧,٦٩٠	٨٥٨,٧٢٩,٦٣٣	١,٨٧٩,٦١٠	٢١٨,٨٨٤,٦٥٧
١,٠٧٨,٧٦٥,٩٠٤	٧,٧٧٧,٦٩٠	٨٥٨,٧٢٩,٦٣٣	١,٨٧٩,٦١٠	٢١٠,٣٧٨,٩٧١

عقود التأمين - 1 يناير 2023
موجودات عقود التأمين
مطلوبات عقود التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين
التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر:
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المباشرة المنسوبة
إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
خسارة العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة، تعديلات على المطلوبات عن المطالبات المتكبدة
مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمة التأمين
دخل/(مصاريف) التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات وغيرها من المصاريف المدفوعة المباشرة المنسوبة
التدفقات النقدية لإقتناء التأمين المدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد
عقود التأمين
موجودات عقود التأمين
مطلوبات عقود التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين - 30 سبتمبر 2023

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

10. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

30 سبتمبر 2023 (غير مراجعة)				
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية	
	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	تعدّل المخاطر، العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
٧٩٣,٠١٤,٤٧٨	٨٨٢,٥٣١	٧٦٥,٥٣٩,٠٠٥	-	٢٦,٥٩٢,٩٤٢
(٥,٢٣١,٦٦٥)	-	-	-	(٥,٢٣١,٦٦٥)
٧٨٧,٧٨٢,٨١٣	٨٨٢,٥٣١	٧٦٥,٥٣٩,٠٠٥	-	٢١,٣٦١,٢٧٧
(٩٥,٣٠٦,٠٨٤)	-	-	-	(٩٥,٣٠٦,٠٨٤)
٢٠,٤٢٣,٦٨٠	٢٩٤,٧٢٩	٢٠,١٢٨,٩٥١	-	-
(٢٦,١٨١,٢٥٣)	(٣٥٤,١٤٣)	(٢٥,٨٢٧,١١٠)	-	-
١٤٨,١٥٦	-	-	١٤٨,١٥٦	-
(٥,٦٠٩,٤١٧)	(٥٩,٤١٤)	(٥,٦٩٨,١٥٩)	١٤٨,١٥٦	-
(١٠٠,٩١٥,٥٠١)	(٥٩,٤١٤)	(٥,٦٩٨,١٥٩)	١٤٨,١٥٦	(٩٥,٣٠٦,٠٨٤)
٢١,٦٠٣,٩٣٨	٢٥,٦٦٣	٢١,٥٧٨,٢٧٥	-	-
(٧٩,٣١١,٥٦٣)	(٣٣,٧٥١)	١٥,٨٨٠,١١٦	١٤٨,١٥٦	(٩٥,٣٠٦,٠٨٤)
١١٠,٤٣٢,٩٢٤	-	-	-	١١٠,٤٣٢,٩٢٤
(٢٩,٦١٩,٩٨٦)	-	(٢٩,٦١٩,٩٨٦)	-	-
٨٠,٨١٢,٩٣٨	-	(٢٩,٦١٩,٩٨٦)	-	١١٠,٤٣٢,٩٢٤
٧٨٩,٢٨٤,١٨٨	٨٤٨,٧٨٠	٧٥١,٧٩٩,١٣٥	١٤٨,١٥٦	٣٦,٤٨٨,١١٧
٧٩٩,٠٦٢,٣٣٣	٨٤٨,٧٨٠	٧٥١,٧٩٩,١٣٥	١٤٨,١٥٦	٤٦,٢٦٦,٢٦٢
(٩,٧٧٨,١٤٥)	-	-	-	(٩,٧٧٨,١٤٥)
٧٨٩,٢٨٤,١٨٨	٨٤٨,٧٨٠	٧٥١,٧٩٩,١٣٥	١٤٨,١٥٦	٣٦,٤٨٨,١١٧

عقود إعادة التأمين – 1 يناير 2023

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

صافي موجودات عقود إعادة التأمين

التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر:

تخصيص مبالغ إلى إعادة التأمين

مبالغ المطالبات المتكبدة المستردة من إعادة التأمين

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة، التغيرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتكبدة

خسارة العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين

صافي الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

التدفقات النقدية

الأقساط المتنازل عنها والتدفقات النقدية المدفوعة لإقتناء تأمين

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

صافي موجودات عقود إعادة التأمين – 30 سبتمبر 2023

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

10. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

31 ديسمبر 2022 (غير مراجعة)				
الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
(١٠,٨٣١,٤٣٠)	-	-	-	(١٠,٨٣١,٤٣٠)
٢٥٠,٨٢٦,٣٣٢	٦,٤٧٠,٠٠٢	١٧٢,٧٤٢,٠١٥	١٢,٦١١,٠٣٦	٥٩,٠٠٣,٢٧٩
٢٣٩,٩٩٤,٩٠٢	٦,٤٧٠,٠٠٢	١٧٢,٧٤٢,٠١٥	١٢,٦١١,٠٣٦	٤٨,١٧١,٨٤٩
(٥٦٠,٥٣٣,٤٩٦)	-	-	-	(٥٦٠,٥٣٣,٤٩٦)
١,٠٧٤,١١٩,٨٢٠	٢٣٣,٤٨٠	١,٠٧٣,٨٨٦,٣٤٠	-	-
٤١,٤٤١,٤٦٥	-	-	-	٤١,٤٤١,٤٦٥
(٧,٢٧٠,٧٣٩)	-	-	(٧,٢٧٠,٧٣٩)	-
(٥,٤٩٣,٥٦٣)	-	(٥,٤٩٣,٥٦٣)	-	-
١,١٠٢,٧٩٦,٩٨٢	٢٣٣,٤٨٠	١,٠٦٨,٣٩٢,٧٧٧	(٧,٢٧٠,٧٣٩)	٤١,٤٤١,٤٦٥
٥٤٢,٢٦٣,٤٨٦	٢٣٣,٤٨٠	١,٠٦٨,٣٩٢,٧٧٧	(٧,٢٧٠,٧٣٩)	(٥١٩,٠٩٢,٠٣١)
٢١,٩٠٣,١٣٦	١٧٠,٤٦٩	٢١,٧٣٢,٦٦٧	-	-
٥٦٤,١٦٦,٦٢٢	٤٠٣,٩٤٩	١,٠٩٠,١٢٥,٤٤٤	(٧,٢٧٠,٧٣٩)	(٥١٩,٠٩٢,٠٣١)
٦٩٧,٤١٤,٨٢٨	-	-	-	٦٩٧,٤١٤,٨٢٨
(٤٠٣,٣٨٤,٤٤٤)	-	(٤٠٣,٣٨٤,٤٤٤)	-	-
(٥١,٤٣٤,٩٦١)	-	-	-	(٥١,٤٣٤,٩٦١)
٢٤٢,٥٩٥,٤٢٣	-	(٤٠٣,٣٨٤,٤٤٤)	-	٦٤٥,٩٧٩,٨٦٧
١,٠٤٦,٧٥٦,٩٤٧	٦,٨٧٣,٩٥١	٨٥٩,٤٨٣,٠١٥	٥,٣٤٠,٢٩٧	١٧٥,٠٥٩,٦٨٤
(٨,٩٢٢,٣٤٠)	-	-	-	(٨,٩٢٢,٣٤٠)
١,٠٥٥,٦٧٩,٢٨٧	٦,٨٧٣,٩٥١	٨٥٩,٤٨٣,٠١٥	٥,٣٤٠,٢٩٧	١٨٣,٩٨٢,٠٢٤
١,٠٤٦,٧٥٦,٩٤٧	٦,٨٧٣,٩٥١	٨٥٩,٤٨٣,٠١٥	٥,٣٤٠,٢٩٧	١٧٥,٠٥٩,٦٨٤

عقود التأمين - 1 يناير 2022

موجودات عقود التأمين

مطلوبات عقود التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين

التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر:

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المباشرة المنسوبة

إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين

خسارة العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة. تعديلات على المطلوبات عن المطالبات المتكبدة

مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين

دخل/(مصاريف) التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات وغيرها من المصاريف المدفوعة المباشرة المنسوبة

التدفقات النقدية لإقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد

عقود التأمين

موجودات عقود التأمين

مطلوبات عقود التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين - 31 ديسمبر 2022

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

10. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

31 ديسمبر 2022 (غير مراجعة)				
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المنكبة		الموجودات عن التغطية المتبقية	
	تعدّل المخاطر، العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
١٠٦,٠٣٩,٣٢٨	١,٠٦٣,٥٨٩	٨٢,٥٩٣,٦٦٦	١,٠٢٧,٦٢٩	٢١,٣٥٤,٤٤٤
١٠٦,٠٣٩,٣٢٨	١,٠٦٣,٥٨٩	٨٢,٥٩٣,٦٦٦	١,٠٢٧,٦٢٩	٢١,٣٥٤,٤٤٤
(١١١,٩٣٦,٠٦٠)	-	-	-	(١١١,٩٣٦,٠٦٠)
٦٨٧,٥٩١,٧٩٢	١,١٠٢,٣٦١	٦٨٦,٤٨٩,٤٣١	-	-
(٨٢٢,٩٠٣)	(١,٣٠٦,٢٢٤)	٤٨٣,٣٢١	-	-
(١,٠٢٧,٦٢٨)	-	-	(١,٠٢٧,٦٢٨)	-
٦٨٥,٧٤١,٢٦١	(٢٠٣,٨٦٣)	٦٨٦,٩٧٢,٧٥٣	(١,٠٢٧,٦٢٨)	-
٥٧٣,٨٠٥,٢٠١	(٢٠٣,٨٦٣)	٦٨٦,٩٧٢,٧٥٣	(١,٠٢٧,٦٢٨)	(١١١,٩٣٦,٠٦٠)
١٩,٢٤١,٨٥٩	٢٢,٨٠٥	١٩,٢١٩,٠٥٤	-	-
٥٩٣,٠٤٧,٠٦٠	(١٨١,٠٥٨)	٧٠٦,١٩١,٨٠٦	(١,٠٢٧,٦٢٨)	(١١١,٩٣٦,٠٦٠)
١١١,٩٤٢,٨٩٤	-	-	-	١١١,٩٤٢,٨٩٤
(٢٣,٢٤٦,٤٦٨)	-	(٢٣,٢٤٦,٤٦٨)	-	-
٨٨,٦٩٦,٤٢٦	-	(٢٣,٢٤٦,٤٦٨)	-	١١١,٩٤٢,٨٩٤
٧٨٧,٧٨٢,٨١٣	٨٨٢,٥٣١	٧٦٥,٥٣٩,٠٠٤	-	٢١,٣٦١,٢٧٨
٧٩٣,٠١٤,٤٧٨	٨٨٢,٥٣١	٧٦٥,٥٣٩,٠٠٥	-	٢٦,٥٩٢,٩٤٢
(٥,٢٣١,٦٦٥)	-	-	-	(٥,٢٣١,٦٦٥)
٧٨٧,٧٨٢,٨١٣	٨٨٢,٥٣١	٧٦٥,٥٣٩,٠٠٥	-	٢١,٣٦١,٢٧٧

عقود إعادة التأمين – 1 يناير 2022

موجودات عقود إعادة التأمين

صافي موجودات عقود إعادة التأمين

التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر:

تخصيص مبالغ إلى إعادة التأمين

مبالغ المطالبات المنكبة المستردة من إعادة التأمين

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة، التغيرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المنكبة

خسارة العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين

صافي (مصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

التدفقات النقدية

الأقساط المتنازل عنها والتدفقات النقدية المدفوعة لإقتناء تأمين

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

صافي موجودات عقود إعادة التأمين – 31 ديسمبر 2022

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
بالريال السعودي

11. رأس المال

كما في نهاية الفترة 31 مارس 2023، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع مقدماً 530 مليون ريال سعودي بواقع 53 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. خلال العام الماضي (في 26 ربيع الثاني 1444 هـ الموافق 20 نوفمبر 2022م) وافقت الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس المال بنسبة 100%، وبناءً عليه، صدرت أسهم حقوق أولوية بمجموع 26.5 مليون سهم، بواقع قيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وتم استلام الأموال الخاصة بزيادة رأس المال في 18 يناير 2023. بلغت تكلفة المعاملات المرتبطة بالزيادة في رأس المال 14.9 مليون ريال سعودي.

12. إدارة رأس المال

حددت الشركة الأهداف للحفاظ على نسب جيدة لرأس المال لدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة المساهمين. تدير الشركة احتياجاتها الرأسمالية من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح به والمستويات المطلوبة بانتظام. وتجرى تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ظل التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر الخاصة بأنشطة الشركة. ويجوز للشركة تعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم للحفاظ على قيمة رأس المال أو لتعديله.

حسب رأي مجلس الإدارة، قد امتثلت امتثالاً تاماً لمتطلبات رأس المال المفروضة من جانب مجلس الإدارة خلال الفترة المالية المعروضة بالتقرير.

13. ربحية السهم

يحسب ربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 و 2022 بقسمة صافي الربح / (الخسارة) للفترة المنسوبة إلى المساهمين على متوسط عدد الأسهم الصادرة في الفترة. وقد تم حساب المتوسط المرجح للأسهم القائمة لحساب زيادة رأس المال البالغة 265 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ		لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ	
30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022
(غير مراجعة)	(معدلة - غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(معدلة - غير مراجعة)
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٥,١٢٤,٨٦٥	-
-	٢,٧٧٥,٧٣٩	-	٢,٧٧٥,٧٣٩
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٧٥,٧٣٩	٥١,٦٢٤,٨٦٥	٢٩,٢٧٥,٧٣٩

إصدار اسهم عادية كما في 1 يناير
إصدار اسهم جديدة خلال الفترة (طرح أسهم حقوق الأولوية)
تأثير التعديل على طرح أسهم حقوق الأولوية
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

يتم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام عامل تعديل بنسبة 1,10 وهو معدل أسهم حقوق الأولوية السابقة نظرياً البالغة 11,18 ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد 12,34 في 20 نوفمبر ٢٠٢٢ وهو آخر يوم يتم فيه تداول الأسهم قبل إصدار أسهم حقوق الأولوية.

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ		لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ	
30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022
(غير مراجعة)	(معدلة - غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(معدلة - غير مراجعة)
٢٢,٢٢٦,٥٤٦	(١٠,٧٩٠,٤٧٣)	٥٠,٢٤٥,٧٦٠	(١٠,٠٤٨,٤٤٩)
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٧٥,٧٣٩	٥١,٦٢٤,٨٦٥	٢٩,٢٧٥,٧٣٩
٤٢	(٠,٣٧)	٩٧	(٠,٣٤)

صافي الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
ربحية / (خسارة) الحصة الأساسية والمخفضة

14. أفساط التأمين المكتتبة حسب نوع العملاء

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(غير مراجعة)

الصحي	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	الإجمالي
ريال سعودي				
٨,٠٠٠,١٥٦	١١,٥٩٠,٨٥٢	٣٠٥,٥٢٩	-	١٩,٨٩٦,٥٣٧
٩٦,٠٧١,٦٧٠	٦٥٤,٢٨٥	٢,٩١٤,١٣٨	-	٩٩,٦٤٠,٠٩٣
٢١,٦٨٢,٠٦٤	٨٢٥,٣٥١	١,٦١٦,٨٠٢	٤٨,٦٨٨	٢٤,١٧٢,٩٠٥
٤,٠٦١,٦٥٦	١,٢٥٦,٩١٠	٢,٧٠٣,٥٢٢	٥٦	٨,٠٢٢,١٤٤
٢٣,٨٠٩,٩٧٨	١,١٨٧,٢٦٩	٩,٦٦١,٠٧٣	(٥,٩١٨)	٣٤,٦٥٢,٤٠٢
١٥٣,٦٢٥,٥٢٤	١٥,٥١٤,٦٦٨	١٧,٢٠١,٠٦٤	٤٢,٨٢٦	١٨٦,٣٨٤,٠٨٢

عملاء أفراد
عملاء منشآت متناهية الصغر
عملاء منشآت صغيرة
عملاء منشآت متوسطة
عملاء منشآت كبيرة
الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(معدلة - غير مراجعة)

الصحي	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	الإجمالي
ريال سعودي				
٨,٤٣٩,١٤٧	١٥,٦٦٠,٨٧٧	٣٠٠,٧٦١	-	٢٤,٤٠٠,٧٨٥
٨٨,٣٠٥,٢٩٨	٣٩,٧٣١	٧٥,٦٤٨	-	٨٨,٤٢٠,٦٧٧
٢٩,١٩٠,٧٣٣	١,١٨٢,٧٥٩	٣,٤١٨,٠٩٤	٨,٨٨٤	٣٣,٨٠٠,٤٧٠
١٥,٨١٠,٥٤٤	٢,١٥١,٦٩١	٢,٤٧٩,٧٩٧	-	٢٠,٤٤٢,٠٣٢
١١,٧٣٨,٩٤٥	٧,١٠٨,٧٦٤	١٠,٥٥١,٧٣٧	٤,٧٧٤	٢٩,٤٠٤,٢٢٠
١٥٣,٤٨٤,٦٦٧	٢٦,١٤٣,٨٢٢	١٦,٨٢٦,٠٣٧	١٣,٦٥٨	١٩٦,٤٦٨,١٨٤

عملاء أفراد
عملاء منشآت متناهية الصغر
عملاء منشآت صغيرة
عملاء منشآت متوسطة
عملاء منشآت كبيرة
الإجمالي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(غير مراجعة)

الصحي	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	الإجمالي
ريال سعودي				
٢٧,٨٤٨,٧٤١	٤١,٠٦٢,٤٠٥	٧٠٤,٢٩٥	-	٦٩,٦١٥,٤٤١
٢٦٥,٢٠٧,٠٩٤	١,٥٠٤,٨٦٣	٣,٨٥٣,٤٥٠	-	٢٧٠,٥٦٥,٤٠٧
٤٦,٤١٦,٣٨٤	٦,٢٣٣,٠٦٩	١٤,٦٠٣,٣٩٩	٤٨,٩١٥	٦٧,٣٠١,٧٦٧
١٦,٢٥٠,٠٢٥	٣٩,٢٩٣,٩٣٥	١٤٤,١٤٠,٣٨١	١٣٢,٠٠٩	١٩٩,٨١٦,٣٥٠
٢٧,٠٩٩,٤٢٤	٥١,٥١٨,٠٥١	١٠٦,٣٧٦,٧٨٠	٦٩٥,١٧٨	١٨٥,٦٨٩,٤٣٣
٣٨٢,٨٢١,٦٦٨	١٣٩,٦١٢,٣٢٣	٢٦٩,٦٧٨,٣٠٥	٨٧٦,١٠٢	٧٩٢,٩٨٨,٣٩٨

عملاء أفراد
عملاء منشآت متناهية الصغر
عملاء منشآت صغيرة
عملاء منشآت متوسطة
عملاء منشآت كبيرة
الإجمالي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(معدلة - غير مراجعة)

الصحي	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	الإجمالي
ريال سعودي				
٣١,٧٤٣,٢٨٩	٤٧,٣١٩,٦٧١	٨٧١,٤٧٦	-	٧٩,٩٣٤,٤٣٦
١٧٩,١٢٠,٣٢٩	٤٤٨,٩٤١	٥٦٩,٣٥٩	-	١٨٠,١٣٨,٦٢٩
٥٥,٨٧١,٣١٠	٤,٦٣١,٠٦٥	١١,٦٧٥,٣٨٧	٨,٨٨٤	٧٢,١٨٦,٦٤٦
٣٠,٣١٤,٣٢٣	٣٦,٤٦٩,٩٥٠	٢١,٦٦٢,٩٣٣	٥٣٤,١١٥	٨٨,٩٨١,٣٢١
١٤,١٣١,١٣٥	٥٨,٣٠٣,٤٩٤	٧٥,٧٩٥,١٥٤	١٩٢,٦٢٤	١٤٨,٤٢٢,٤٠٧
٣١١,١٨٠,٣٨٦	١٤٧,١٧٣,١٢١	١١٠,٥٧٤,٣٠٩	٧٣٥,٦٢٣	٥٦٩,٦٦٣,٤٣٩

عملاء أفراد
عملاء منشآت متناهية الصغر
عملاء منشآت صغيرة
عملاء منشآت متوسطة
عملاء منشآت كبيرة
الإجمالي

15. الأرقام المقارنة

بالإضافة إلى التعبير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) التي أدت إلى تعديل عرض القوائم المالية للفترة السابقة، أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة التي لم تتأثر بالتحول لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

16. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 31 أكتوبر 2023 م الموافق 16 ربيع الثاني 1445 هـ.