

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٨ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

Deloitte.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
مسجلين لدى وزارة التجارة
مؤهبة النمو

جرائد ثورنتون



ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

إلى السادة المساهمين في الشركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتضمن فحص المعلومات المالية الأولية إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. بعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت إنتباهنا ما يدعو على الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ للشركة العالمية للتأمين التعاوني لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

(محاسب قانوني - ترخيص ٣٥٨)



الرياض في ٩ رمضان ١٤٤٠ هـ
الموافق ١٣ مايو ٢٠١٩ م



(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
			الموجودات
٥٥,٦٧٦	٧٠,٩٦٢	٤	نقد وما في حكمه
٤١١,٢٣٠	٣٩٣,٦٥٩		ودائع لأجل
٧٠,٨٦٨	٦١,٨١٥	٥	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٥٦,٥٣٧	٥٢,٧٧٣	٢-٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
--	٣,٢٠١		خسائر من فائض الأقساط المؤجلة
٤٤,٣٥٥	٤١,٧٥٤	١-٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٨,٢٣٠	٩,٢٢٧	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٦٣١	٧,٧٤٣		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٩٢,٩٨٢	١٣٠,٦٠٨	٦	إستثمارات
٦٣٠	--	١١	مستحق من جهات ذات علاقة
٧,١١٧	٨,٧٣١		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٥٤١	١,٩٩٠		ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٧٩٦,٨٥٦	٨٢٥,٥٢٢		مجموع الموجودات



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
			المطلوبات
٨٥,٧٢٠	٨١,٣٤٣	١-٧	إحتياطي مطالبات قائمة
٤٦,٣٥٧	٤٢,٠٥٠	١-٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٩٣	٥٣٨	١-٧	إحتياطيات فنية أخرى
٣٥,٧٨٤	٣٦,٠٢٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٢,٧٨٤	٧٤,٢٦٥		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١١٢,٤٧٣	١١٧,٥٥٤	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٤٧١	٧,٢٢٠		ذمم دائنة
٣,٣٦٦	٥,٠٨٤		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٤٥	١,٥٢٣		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١١,٦٥٠	١١,٣٣٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٨,١٥٣	٤٠,٣٥٠	١٢	الزكاة وضريبة دخل
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩٩,٥٥٥	٤٢٠,٣٣٩		مجموع المطلوبات بإستثناء فائض عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٠,٢٦٣	١٠,٩٢٣		فائض متراكم
(٤٥٧)	(٤٥٧)		الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
٩,٨٠٦	١٠,٤٦٦		مجموع فائض عمليات التأمين
٤٠٩,٣٦١	٤٣٠,٨٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١٠,٨٣٦)	(٥,٢٥٦)		خسائر متراكمة
(١,٦٦٩)	(٢٧)		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٣٨٧,٤٩٥	٣٩٤,٧١٧		مجموع حقوق المساهمين
٧٩٦,٨٥٦	٨٢٥,٥٢٢		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

٨٨٦

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

٨

خالد القفاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

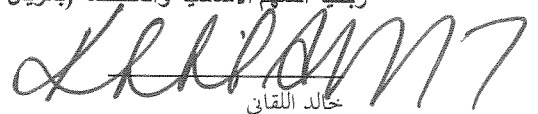
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
		الإيرادات
		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٠٠,٦١٩	٧١,٠٨٣	- مباشرة
١٢٠	٤٢٩	- إعادة تأمين
١٠٠,٧٣٩	٧١,٥١٢	
		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٧٩٥)	(٨٩٧)	- محلي
(٢٨,٥١٨)	(٢٦,٧٠٨)	- أجنبي
(٣٠,٣١٣)	(٢٧,٦٠٥)	
		خسارة فائض الأقساط
--	(٢٠٦)	- محلي
(٧,٦٤١)	(٤,٥٩٩)	- أجنبي
(٧,٦٤١)	(٤,٨٠٥)	
(٣٧,٩٥٤)	(٣٢,٤١٠)	٢-٧ إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة
		صافي الأقساط المكتتبة
		التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
		التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
		التغيرات في خسارة فائض الأقساط
		صافي الأقساط المكتتبة
		عمولات إعادة التأمين
		إجمالي الإيرادات
٦٢,٧٨٥	٣٩,١٠٢	
(٣٠,٩٤٢)	(٥,٠٨١)	
(٢,٩٦٧)	(٣,٧٦٤)	
٥,٨٧٩	٣,٢٠١	
٣٤,٧٥٥	٣٣,٤٥٨	
٣,٧٠٦	٢,٤٠٣	
٣٨,٤٦١	٣٥,٨٦١	
		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات المدفوعة
		التغيرات في المطالبات القائمة
		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
		التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
		التغيرات في احتياطات فنية أخرى
		صافي المطالبات المكتتبة
		تكاليف إقتناء وثائق تأمين
		مصاريف إكتتاب أخرى
		إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب
		صافي إيرادات الإكتتاب
		إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
		مصاريف عمومية وإدارية
		عمولات دخل من ودائع لأجل
		إيراد استثمار آخر
		إيرادات أخرى
		إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
		إجمالي الدخل للفترة
(١,٠٥٢)	(٦٧٣)	١٥ ب إجمالي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
١٠,٥٤٧	٧,٧٧٧	إجمالي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
٠,٢٦	٠,١٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)



فادي أبو الحسن

الرئيس المالي



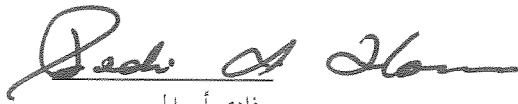
خالد القاتاني

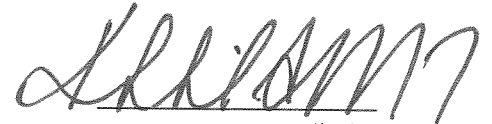
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
١١,٥٩٩	٨,٤٥٠	إجمالي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)		
بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة		
(٤٢٤)	١,٦٤٢	٦
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع		
١١,١٧٥	١٠,٠٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين		
(١,٠٥٢)	(٦٧٣)	١٥ - جـ
١٠,١٢٣	٩,٤١٩	صافي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادية للإستثمارات المقابلة للبيع	مجموع الملكية
	٤٠٠,٠٠٠	(١٠,٨٣٦)	(١,٦٦٩)	٣٨٧,٤٩٥
٦	--	--	١,٦٤٢	١,٦٤٢
	--	٧,٧٧٧	--	٧,٧٧٧
	٤٠٠,٠٠٠	(٣,٠٥٩)	(٢٧)	٣٩٦,٩١٤
١٢	--	(٢,١٩٧)	--	(٢,١٩٧)
	٤٠٠,٠٠٠	(٥,٢٥٦)	(٢٧)	٣٩٤,٧١٧
إيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادية للإستثمارات المقابلة للبيع	مجموع الملكية
	٤٠٠,٠٠٠	(٣٢,٢٧٥)	(٨٦٠)	٣٦٦,٨٦٥
	--	--	(٤٢٤)	(٤٢٤)
	--	١٠,٥٤٧	--	١٠,٥٤٧
	٤٠٠,٠٠٠	(٢١,٧٢٨)	(١,٢٨٤)	٣٧٦,٩٨٨
	--	(٢,٣١٠)	--	(٢,٣١٠)
	٤٠٠,٠٠٠	(٢٤,٠٣٨)	(١,٢٨٤)	٣٧٤,٦٧٨

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
آلاف الريالات السعودية			
١١,٥٩٩	٨,٤٥٠		صافي الدخل للفترة
٦٢	١١١		تعديلات على البنود غير النقدية:
١٢٠	(١٩)		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٢١٤	(١,٩٠٣)		إطفاء إستثمارات
٤٠٠	٤٠٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٣٩٥	٧,٠٣٩		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٢,٢٢٩)	١٠,٩٥٦		أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة
٢,٩٦٧	٣,٧٦٤		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٣١٥	٢,٦٠١		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٨,٧٠٠	(٩٩٧)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٤,١٩٦)	(٣,١١٢)		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٥,٨٧٩)	(٣,٢٠١)		خسائر من فائض الأقساط مؤجلة
٣١	٦٣٠		مستحق من جهات ذات علاقة
(٥,٠٢٩)	(١,٦١٤)		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٨٥٥)	--		وديعة نظامية
(١,٥٠٣)	(١,٢٥١)		ذمم دائنة
(١,٠٠٩)	٢٣٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٧٢٣	٢١,٤٨١		أرصدة معيدي التأمين دائنة
٣٠,٩٤٢	٥,٠٨١		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٢	١,٧١٨		عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
٣,٦٥٦	(٤,٣٧٧)		مطالبات قائمة
(١٩,٠٥٢)	(٤,٣٠٧)		مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٠٨٢)	(١٥٥)		إحتياطيات فنية أخرى
٨٥٥	--		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٦٧	٤٧٨		مستحق إلى جهات ذات علاقة
٦,١٥٩	٣٤,٩٧٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢٨)	(٧٢٠)		فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة
--	(١٣)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٦,١٣١	٣٤,٢٤٠		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٥,٦٢٤)	(٣٥,٩٦٥)		(إضافات) في استثمارات ، بالصافي
٩,٧٧٦	١٧,٥٧١		إستبعادات في ودائع لأجل ، بالصافي
(٦٥)	(٥٦٠)		إضافات في ممتلكات ومعدات
(٥,٩١٣)	(١٨,٩٥٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢١٨	١٥,٢٨٦		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٥,٧٥١	٥٤,٩٧٦		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥,٩٦٩	٧٠,٢٦٢	٤	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية
(٤٢٤)	١,٦٤٢	٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(٤٢٤) ١,٦٤٢ ٦
فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

١٧,٥٧١ ٥٤,٩٧٦ ٧٠,٢٦٢
محمد العناني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨، المركز الرئيسي للشركة مسجل في الرياض بموجب السجل التجاري رقم ٢٠١٠٢٨٧٨٣١، مع فروع في جدة (سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨) والخبر (سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني

شارع الأمير محمد بن عبد العزيز

مبنى هوم سنتر ص، ب، ٦٣٩٣،

الرياض ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية

إن الأنشطة الرئيسية للشركة هي مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة ذات الصلة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩)، استملت الشركة الرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالي الأولي (معيار المحاسبة الدولي ٣٤) كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧، والتعديلات اللاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم المؤسسة")، يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. بينما تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين وإعادة التأمين، صافي حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة، تكاليف إقتناء وثائق التأمين المؤجلة، فائض الخسارة لأقساط التأمين المؤجلة، والمصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كغير متداولة: ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية، والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية للشركة وفقاً لذلك و يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ١٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لتتوافق مع المتطلبات والتعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في اللائحة التنفيذية. وتتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وبناءً على ذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي للشركة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو موضح في إيضاح ١٥ أدناه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج، إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة. يظهر الفائض من عمليات التأمين والاحتياطات الاكتوارية من مزايا ومنافع الموظفين بشكل منفصل كقيمة فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- أسس الاعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين و تخصيص نسبة ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). وأي عجز ناتج عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بجانب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يتم عرض وإظهار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها إلى أقرب الآف الريالات السعودية.

(ب) التقديرات والإفترضاات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وإفترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند القيام بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة والجوهرية التي عملت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ج) العمليات الموسمية

تعمل الشركة في مجال أعمال تشهد تباينات موسمية أو دورية جوهرية في الدخل التشغيلي يتم ملاحظاتها خلال السنة المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه التي لم يكن لها أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة في الفترة الحالية أو الفترة السابقة ومن المتوقع ألا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية، تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى عرض الفترة الحالية.

المعايير الصادرة والتي لم تسري المفعول

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فيما يلي المعايير والتفسيرات التالية التي صدرت، ولم يسري مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة التي تم الإفصاح عنها أدناه. لدى الشركة النية لإتباع هذه المعايير، (إن كانت قابلة للتطبيق)، عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم نشرها والزامية لإمتثال الشركة اعتباراً من التواريخ المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ باستخدام منهج الأثر الرجعي المعدل. سوف تختار الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها في السابق كعقود إيجار بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤. سوف تختار الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة لعقود الإيجار التي تنتهي فيها مدة الإيجار في غضون ١٢ شهراً اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب الأولي، وعقود الإيجار التي يكون أصلها الأساسي منخفض القيمة. أجرت الشركة تقييم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وحددت الفرق مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ بأنه ليس جوهرياً في القوائم المالية للشركة ككل.

وترد تفاصيل السياسة المحاسبية الهامة الجديدة والطبيعة أدناه.

يتم احتساب جميع عقود الإيجار من خلال الاعتراف بحق الاستخدام والتزامات الإيجار باستثناء:

إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة؛ و

عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية للمدفوعات التعاقدية المستحقة للمؤجر خلال مدة عقد الإيجار، مع تحديد معدل الخصم بالرجوع إلى السعر الملازم في عقد الإيجار ما لم يكن هذا (كما هو الحال عادة) غير قابلاً للتحديد بسهولة، في هذه الحالة، يتم استخدام معدل عمولة الشركة الإضافي عند بدء عقد الإيجار. يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتغيرة فقط في قياس التزام الإيجار إذا كانت تعتمد على مؤشر أو معدل. في مثل هذه الحالات، يفترض القياس الأولي لالتزام الإيجار أن العنصر المتغير سيبقى على حاله طوال مدة عقد الإيجار. يتم تسجيل دفعات الإيجار المتغيرة الأخرى كمصروف في الفترة التي تتعلق بها.

عند الاعتراف المبدي، تتضمن القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار ما يلي:

• المبالغ المتوقعة دفعها بموجب أي ضمان للقيمة المتبقية؛

• سعر التنفيذ لأي خيار شراء ممنوح لصالح الشركة إذا كان من المعقول تقييم ذلك الخيار؛

• أي غرامات مستحقة الدفع لإنهاء عقد الإيجار، إذا تم تقدير عقد الإيجار على أساس خيار الإنهاء.

يتم قياس حق الاستخدام في البداية بمبلغ التزام الإيجار، ويتم تخفيضه مقابل أي حوافز إيجار مستلمة، ويتم زيادته مقابل:

• مدفوعات الإيجار في أو قبل بدء الإيجار؛

• التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة؛ و

• مقدار أي مخصص معترف به عندما يكون مطلوباً تعاقدياً من الشركة لتفكيك أو إزالة أو استعادة الموجودات المؤجرة (عادة ما يكون التهاون من المستأجر).

لاحقاً لزيادة القياس الأولي لالتزامات الإيجار كنتيجة للفائدة المحملة بمعدل ثابت على الرصيد غير المسدد وتخفيضها بمدفوعات الإيجار. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد المتبقية أو مدى الحياة الاقتصادية المتبقية للأصل إذا كانت، نادراً ما تحدث، أقصر من مدة عقد الإيجار.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرها لمدة أي عقد إيجار (لأنه وعلى سبيل المثال، تقوم بإعادة تقييم احتمالية خيار التمديد أو الإنهاء للمستأجر)، فإنها تعدل القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار لتعكس المدفوعات المستحقة على المدة المعدلة، والتي يتم خصمها بنفس سعر الخصم المطبق عند بدء الإيجار. تتم مراجعة القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار بشكل مماثل عندما يتم تعديل العنصر المتغير لمدفوعات الإيجار المستقبلية التي تعتمد على سعر أو مؤشر. في كلتا الحالتين، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، مع إطفاء القيمة الدفترية المعدلة على مدى فترة الإيجار (المعدلة) المتبقية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فإنه من المتوقع بأن يؤثر في جزء جوهري من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الربح أو الخسارة أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين تقاسب القيمة العادلة، مع التغيرات في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي من المتوقع أن تزيد مع إدخال نموذج خسائر الإنتمان المتوقعة. تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١. سوف يؤثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المعلومات المالية للشركة، إلى حد كبير، على التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ مع تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) توجيهات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. أما لعقود التأمين على غير الحياة وقصيرة الأجل يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) الخصم الإلزامي لإحتياطيات الخسائر بالإضافة إلى تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، وإلى أي مرحلة معادلة موثوقة سوف يتطلب الإفصاح. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة بعد الآن. في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤- نقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٢,١٧٥	٢٥,٩٣٤	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين
١,٣٧٤	٤٤,٣٢٨	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين
٤١,٤٢٧	--	ودائع قصيرة الأجل - عمليات المساهمين
٥٤,٩٧٦	٧٠,٢٦٢	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين
٥٥,٦٧٦	٧٠,٩٦٢	الإجمالي

تحتفظ الشركة بمبلغ ٧٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٠٠ ألف ريال سعودي) في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين، فيما يخص النقد وما في حكمه مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥- أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي

تتضمن الذمم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٤٦,٤٤٣	٢٥,٩٠٤	حامل وثائق التأمين
٢٨,٤٢٤	٣٩,٥٤٤	وسطاء وعملاء
٨,٤٩٦	٧,٥٥٨	جهات ذات علاقة (إيضاح ١١)
٤,٣٦٢	٣,٢٤٢	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٨٧,٧٢٥	٧٦,٢٤٨	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
(١٦,٨٥٧)	(١٤,٤٣٣)	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي
٧٠,٨٦٨	٦١,٨١٥	

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٦ مليون ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من جهات ذات العلاقة.

٦- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين *
٩١,٠٥٩	١٢٨,٦٨٥	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين
٩٢,٩٨٢	١٣٠,٦٠٨	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

* يمثل هذا الاستثمار فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين التي تعتبر مقدمة خدمة مطالبات لتحديد الخسائر لفئة السيارات. تم إجراء هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو أي وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. لم تكن هنالك حركة في هذا الاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦- الإستثمارات (تتمة)

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧٥,٣٥٥	٩١,٠٥٩	الرصيد الإفتتاحي
٤٤,٥٦٤	٣٥,٩٦٥	مشتريات
(٢٧,٧٥٠)	-	استحقاقات لأجل
(٣٠١)	١٩	إطفاء استثمارات
(٨٠٩)	١,٦٤٢	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٩١,٠٥٩	١٢٨,٦٨٥	الرصيد الختامي

التقسيم الجغرافي للإستثمارات المتاحة للبيع يتضمن السندات والصكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وذلك للشركات المشتركة في مجلس الصرافة الدولي للأوراق المالية.

تشمل هذه الاستثمارات سندات وصكوك بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي والتي تستحق خلال الأثني عشر شهرا القادمة.

إن الخسارة المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة ١,٦٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

٧- الإحتياطات الفنية

١-٧ صافي المطالبات القائمة والإحتياطات

تتضمن صافي المطالبات القائمة والاحتياطات على ما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١٠٧,٠٣٤	١٠٣,١٤٥	مطالبات قائمة
(٢١,٣١٤)	(٢١,٨٠٢)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة والحلول
٨٥,٧٢٠	٨١,٣٤٣	إحتياطي المطالبات القائمة
٤٦,٣٥٧	٤٢,٠٥٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٩٣	٥٣٨	إحتياطات فنية أخرى
١٣٢,٧٧٠	١٢٣,٩٣١	
(٤٤,٣٥٥)	(٤١,٧٥٤)	ناقصاً:
(٨,٢٣٠)	(٩,٢٢٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٥٢,٥٨٥)	(٥٠,٩٨١)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٨٠,١٨٥	٧٢,٩٥٠	صافي المطالبات القائمة والإحتياطات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧- الإحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٧ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

تتضمن الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة على ما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٢,٤٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٩,١٠٢	(٣٢,٤١٠)*	٧١,٥١٢	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٣٣,٤٥٨)	٣٢,٩٧٣	(٦٦,٤٣١)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٦١,٥٨٠	(٥٥,٩٧٤)**	١١٧,٥٥٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يشمل هذا المبلغ ٢٦,٥ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ١,١ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محليا و ٤,٨ مليون ريال سعودي عن مصاريف فائض الخسارة.

** يشمل هذا المبلغ ٥٢,٨ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة و ٣,٢ مليون ريال سعودي لخسائر من فائض الأقساط المؤجلة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(مراجعة)

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	(بآلاف الريالات السعودية)
٥٠,٩٦٣	(٤٩,١٤٠)	١٠٠,١٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٧,٤٢٢	(١٣٦,١١١)*	٢٩٣,٥٣٣	أقساط مكتسبة خلال السنة
(١٥٢,٤٤٩)	١٢٨,٧١٤	(٢٨١,١٦٣)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٢,٤٧٣	الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا المبلغ ١٢٥,٣ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٣,٢ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة محليا و ٧,٧ مليون ريال سعودي عن مصاريف فائض الخسارة .

٨- التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) إن التعهدات والإلتزامات المحتملة للشركة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
١٨٦	٥٠٢	التزامات إيجارات
٨٨٦	١,٢٠٢	الإجمالي

(ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق أعمالها الاعتيادية، في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة أو المهددة للشركة، فإن الإدارة تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) لن يكون لها تأثير جوهري على نتائجها و مركزها المالي، لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية قائمة جوهريه كما في تاريخ التقرير. لم يكن هنالك أي تغيير في وضع الإجراءات القانونية عن ما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو سداؤه لتمويل إلزام في معاملة نظامية بين أطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام، أو
- عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية للمركز المالي المثبتة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
- المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

القيمة العادلة					(بآلاف الريالات السعودية)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
١٢٨,٦٨٥	--	--	١٢٨,٦٨٥	١٢٨,٦٨٥	٣١ مارس ٢٠١٩
عمليات المساهمين					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	عمليات التأمين
١٣٠,٦٠٨	١,٩٢٣	--	١٢٨,٦٨٥	١٣٠,٦٠٨	نجم
القيمة العادلة					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	(بآلاف الريالات السعودية)
٩١,٠٥٩	--	--	٩١,٠٥٩	٩١,٠٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عمليات المساهمين					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	عمليات التأمين
٩٢,٩٨٢	١,٩٢٣	--	٩١,٠٥٩	٩٢,٩٨٢	نجم

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من عمليات التأمين تشغيلية للشركة، حيث تم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، لم تكن هنالك تحويلات في أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. لتحديد القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات، استخدمت الإدارة تقنية تقييم استندت فيها جميع المدخلات المهمة على بيانات السوق القابلة للملاحظة. لم تكن هنالك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

١٠- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في عملها كصانع قرار تشغيل رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموجزة.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تشمل الموجودات القطاعية (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات والمبالغ المستحق من عمليات المساهمين، أرصدة البنوك والنقد وما في حكمه والمصاريف المدفوعة مقدماً وغيرها من الموجودات، والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة ويتم إدارتها وإبلاغها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل مطلوبات القطاع (فيما يتعلق بعمليات التأمين) على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة ويتم إدارتها وإبلاغ صانع القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لصانعي القرارات التشغيلية بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، هي كما يلي :

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مراجعة)

عمليات التأمين									
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسي	المركبات	الممتلكات
الآلاف الريالات السعودية									
٥٥,٩٧٤	--	٥٥,٩٧٤	١,٤٧١	٦٧٠	٢,٢١٠	١٢,٣٤٣	٩,٩١٣	١,٣٥٣	٢٨,٠١٤
٤١,٧٥٤	--	٤١,٧٥٤	٢,٢١٦	١٧,٢٢٨	٢,٩٦٦	٧	٢,٩٧٧	٢,٠٨٢	١٤,٢٧٨
٩,٢٢٧	--	٩,٢٢٧	٤٥٦	٣,٤١٠	٥٨٣	٣,٢٩٥	٥١٧	--	٩٦٦
٧,٧٤٣	--	٧,٧٤٣	٢١٥	٥٣	٢٦٤	١	٦٨٢	٤,٩١٠	١,٦١٨
٧٧٢,٥٥٣	٤٤٢,٨٣١	٣٢٩,٧٢٢	--	--	--	--	--	--	--
٨٨٧,٢٥١	٤٤٢,٨٣١	٤٤٤,٤٢٠	٤,٣٥٨	٢١,٣٦١	٦,٠٢٣	١٥,٦٤٦	١٤,٠٨٩	٨,٣٤٥	٤٤,٨٧٦
٨١,٣٤١	--	٨١,٣٤٣	٢,٩٩٣	٢٣,٤٥٥	٥,٦٨٣	٥٨	٣,٩٧٦	٢٨,٠٣٧	١٧,١٤١
٤٢,٠٥٢	--	٤٢,٠٥٠	٦٩١	٤,٥٤٦	٨٠٣	٤,١٣١	٧٤٩	٢٩,٩٢١	١,٢٠٩
٥٣٨	--	٥٣٨	--	--	--	٥٣٨	--	--	--
١١٧,٥٥٤	--	١١٧,٥٥٤	٤,٥٨٤	٥٧١	٢,٧٠٦	١٤,٦٨٢	١٠,٩٤٣	٤٩,٥٤٠	٣٤,٥٢٨
٥,٠٨٤	--	٥,٠٨٤	١٤٤	٦٣	٦٢٩	--	١,٧٠٣	--	٢,٥٤٥
٦٤٠,٦٨٢	٤٤٢,٨٣١	١٩٧,٨٥١	--	--	--	--	--	--	--
٨٨٧,٢٥١	٤٤٢,٨٣١	٤٤٤,٤٢٠	٨,٤١٢	٢٨,٦٣٥	٩,٨٢١	١٩,٤٠٩	١٧,٣٧١	١٠٧,٤٩٨	٥٥,٤٢٣

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عمليات التأمين										
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسي	المركبات	المتراكات	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)										
٥٦,٥٣٧	--	٥٦,٥٣٧	٣,٠٤٧	٤٨	١,٦٣٦	١٥,٩٩٤	٧,٦٧٤	--	٢٨,١٣٨	الموجودات
٤٤,٣٥٥	--	٤٤,٣٥٥	٢,٢٢٤	١٥,٥١٧	٤,٧٥٢	٢	٤,٩١٨	٢,٠٨٣	١٤,٨٥٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٨,٢٣٠	--	٨,٢٣٠	٨٤٨	٣,٩٠٤	١٩٣	٦٢٥	١,٠٩٨	--	١,٥٦٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤,٦٣١	--	٤,٦٣١	١٦٣	٥٨	١١٠	٤	٤٩٧	٣,٠٣٧	٧٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
٧٣٥,٧٨٠	٤٣٣,٤٢١	٣٠٢,٣٥٩	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موزعة
٨٤٩,٥٣٣	٤٣٣,٤٢١	٤١٦,١١٢	٦,٢٨٢	١٩,٥٢٧	٦,٦٩١	١٦,٦٢٥	١٤,١٨٧	٥,١٢٠	٤٥,٣٢١	موجودات غير موزعة
٨٥,٧٢٠	--	٨٥,٧٢٠	٣,٢٥٨	٢١,٢٢٣	٧,٤٠٨	٥٢	٦,٣٧٢	٣٠,٢٥٨	١٧,١٤٩	المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٦,٣٥٧	--	٤٦,٣٥٧	١,١٨٥	٥,٢٠٤	١٨٨	٩٠٥	١,١٣٢	٣٥,٩٣٨	١,٨٠٥	إحتياطي مطالبات قائمة
٦٩٣	--	٦٩٣	--	--	--	٦٩٣	--	--	--	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
١١٢,٤٧٣	--	١١٢,٤٧٣	٥,٩٦١	٤٤٤	٣,١٣٥	١٩,١٦٤	٨,٤٣١	٣٧,٩٧٠	٣٧,٣٦٨	احتياطيات فنية أخرى
٣,٣٦٦	--	٣,٣٦٦	١٧٦	١	٣٦٠	--	١,٥٩٠	--	١,٢٣٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠٠,٩٢٤	٤٣٣,٤٢١	١٦٧,٥٠٣	--	--	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٤٩,٥٣٣	٤٣٣,٤٢١	٤١٦,١١٢	١٠,٥٨٠	٢٦,٨٧٢	١١,٠٩١	٢٠,٨١٤	١٧,٥٢٥	١٠٤,١٦٦	٥٧,٥٦١	مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين										

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسي	المركبات	التمتلكات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(بآلاف الريالات السعودية)							
٧١,٥١٢	٢٠,٢٠	٨,٣٥٤	٢,٧٠٦	٦٥٨	٦,٩٤٥	٣٤,٦٩٨	١٦,١٣١
(٢٧,٦٠٥)	(١١٧)	(٥٠,٦٦)	(٢,٠٥٤)	(٦١٥)	(٥,٤٥١)	--	(١٤,٣٠٢)
(٤,٨٠٥)	(٢٣٢)	(٦٩١)	(٨١٢)	--	(٤٣٤)	(١,٧٥٨)	(٨٧٨)
٣٩,١٠٢	١,٦٧١	٢,٥٩٧	(١٦٠)	٤٣	١,٠٦٠	٣٢,٩٤٠	٩٥١
(٥,٦٤٤)	(١٩٩)	٤٩٥	١,٠٠٣	٨٣١	(٢٧٣)	(١٠,٢١٧)	٢,٧١٦
٣٣,٤٥٨	١,٤٧٢	٣,٠٩٢	٨٤٣	٨٧٤	٧٨٧	٢٢,٧٢٣	٣,٦٦٧
٢,٤٠٣	٧٠	(١٤٥)	٢٤١	--	٨٨٦	--	١,٣٥١
٣٥,٨٦١	١,٥٤٢	٢,٩٤٧	١,٠٨٤	٨٧٤	١,٦٧٣	٢٢,٧٢٣	٥,٠١٨
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
(٢٤,٩٣٢)	(٥٥٧)	(٢,٦٨٥)	(٢,١٦٢)	(٨١٨)	(٨١١)	(١٧,٠٥٩)	(١٤٠)
٥,١٤٣	(١٦)	١,٩٧٦	٢,٠٣٨	٣٥٢	٧١١	--	٨٢
(١٩,٧٨٩)	(٥٧٣)	(٧٠٩)	(١٢٤)	(٤٦٦)	(١٠٠)	(١٧,٠٥٩)	(٥٨)
٧,٢٣٥	٣٥٩	(٣٥٧)	(٢٨٦)	(٤٠٢)	٢٥٧	٨,٢٣٧	(٥٧٣)
صافي المطالبات المكتبة							
(١٢,٥٥٤)	(٢١٤)	(١,٠٦٦)	(٤١٠)	(٨٦٨)	١٥٧	(٩,٥٢٢)	(٦٣١)
(٤,٨١٢)	(١٦٨)	(١,٠١٨)	٨	١	(٥٧٩)	(٢,١٠٠)	(٩٥٦)
(٣٦٣)	--	--	--	--	--	--	--
(١٧,٧٢٩)							
صافي إيرادات الإكتتاب							
١٨,١٣٢							
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى							
١,٩٠٣							
(١٥,٣٠٧)							
٣,٠٢٦							
٦٩٦							
(٩,٦٨٢)							
٨,٤٥٠							
(٦٧٣)							
٧,٧٧٧							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠- القطاعات التشغيلية (تمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسي	المركبات
(بآلاف الريالات السعودية)						
١٠٠,٧٣٩	٢,٥٠٠	٧,٥٤٢	٤,٤٨٨	٣٨	٩,٤٤٤	٥٦,١٧٢
(٣٠,٣١٣)	(١١٥)	(٤,١١٧)	(١,٥٤٨)	(٢٧)	(٨,٠٣٠)	--
(٧,٦٤١)	(٢٨٥)	(٨٠٠)	(٢,٣٨٠)	(١٣٣)	(٣٤٢)	(١,٧٩٢)
٦٢,٧٨٥	٢,١٠٠	٢,٦٢٥	٥٦٠	(١٢٢)	١,٠٧٢	٥٤,٣٨٠
(٢٨,٠٣٠)	(١٦١)	٢١٨	١,٤٩٩	٧١٣	(٧١٢)	(٣٣,٨٧٧)
٣٤,٧٥٥	١,٩٣٩	٢,٨٤٣	٢,٠٥٩	٥٩١	٣٦٠	٢٠,٥٠٣
٣,٧٠٦	١٣١	(١٩٣)	٥٨٥	--	١,٥٩٥	--
٣٨,٤٦١	٢,٠٧٠	٢,٦٥٠	٢,٦٤٤	٥٩١	١,٩٥٥	٢٠,٥٠٣
(١٩,٩٩٥)	(٧١٩)	(٣,٦٣١)	٣٤٦	(٥٩٤)	(٦٥)	(١٤,٨١٩)
٤,٤٢٧	٥٤٤	٢,٧٢٤	٤٢٣	٣٨٣	٢٥	--
(١٥,٥٦٨)	(١٧٦)	(٩٠٧)	٧٦٩	(٣١١)	(٤٠)	(١٤,٨١٩)
٦,٤٦٢	٥٥٥	(١٨)	(١٩٠)	١٤٥	٨٧٨	٢,٨٠١
(٩,١٠٦)	٣٨٠	(٩٢٥)	٥٧٩	(٦٦)	٨٣٨	(١٢,٠١٨)
(٤,٦٧٩)	(١٤٦)	(٩٩٠)	(٢٠٨)	(٩٩)	(٩٤٩)	(١,٣٢٢)
(٤٣٠)	--	--	--	--	--	--
(١٤,٢١٥)	--	--	--	--	--	--
صافي إيرادات الإكتتاب						
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى						
(١,٢١٤)						
(١٣,٨٧٤)						
١,٩١٣						
٥٢٨						
(١٢,٦٤٧)						
١١,٥٩٩						
(١٠,٥٤٧)						
١,٠٥٢						
صافي إيرادات الإكتتاب						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
صافي إيرادات الإكتتاب						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف إقتناء وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠- القطاعات التشغيلية (تتمه)
المحفظة بناء على العمل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ – (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	الحماية (تأمين الحياة) والاندثار	الممتلكات والحوادث العامة وغيرها	المركبات	الصحي
٤,٠٩٥	--	٦٧١	٣,٤٢٤	--
٥٤,٩٨١	٨,٢١١	٢١,٦٤١	٢٨,٦١٨	(٣,٤٨٩)
٧,٦٢٢	١٤٣	٣,٦٦٩	١,٩٤١	١,٨٦٩
٣٥	--	٢٠	--	١٥
٤,٧٧٩	--	١,٨٠١	٧١٥	٢,٢٦٣
٧١,٥١٢	٨,٣٥٤	٢٧,٨٠٢	٣٤,٦٩٨	٦٥٨

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
فردية
كبيرة
متوسطة
متناهية الصغر
صغيرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ – (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	الحماية (تأمين الحياة) والاندثار	الممتلكات والحوادث العامة وغيرها	المركبات	الصحي
٣,٧٦٠	--	٥٧٥	٣,١٨٥	--
٨٥,٥١٤	٦,٩٠٠	٢٧,٩٠٣	٥٠,٦٩٧	١٤
٨,٦٣٠	٤٦٩	٦,٣٤٨	١,٧٨٢	٣١
١٠	--	--	١٠	--
٢,٨٢٥	١٧٣	٢,١٦١	٤٩٨	(٧)
١٠٠,٧٣٩	٧,٥٤٢	٣٦,٩٨٧	٥٦,١٧٢	٣٨

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
فردية
كبيرة
متوسطة
متناهية الصغر
صغيرة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، موظفي الإدارة الرئيسية في الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة
أو تتأثر بشكل كبير بالجهات ذات العلاقة

المعاملات للفترة المنتهية	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠,٠٦٧	١٩,٥٠٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢,٣٥٧	٦,٠٨٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	٨,١٩٤	٧,٠٢٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٩٤	٢٥٩
إيراد عمولات إعادة التأمين	٢,٥٥٢	٢,٠٩٠
رسوم خدمات فنية	١,٩٠٨	١,٨٤٦
رسوم العلامة التجارية	٨	٨
مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة وعقود إعادة تأمين	٢٤	٨٢
مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة	(٨١٩)	(٤٤١)

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة
أو تتأثر بشكل كبير بالجهات ذات العلاقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
أقساط تأمين مدينة	٧,٥٥٨	٨,٤٩٦
أرصده معيدي التأمين الدائنة	(٨,٤٩٩)	(٩,٣٣٨)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(١١,٠١٠)	(٩,٥٥٩)
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	٤,٥٩٤	٨,٤٨٧
إجمالي المطالبات القائمة	(٤٢,٧٢٥)	(٤٠,٣٥٧)
المستحق من جهات ذات علاقة	--	٦٣٠
المستحق إلى جهات ذات علاقة	(١,٥٢٣)	(١,٠٤٥)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

رواتب وبدلات أخرى	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
مكافأة نهاية الخدمة	١,٨٦٤	١,٨٥٦
	٩٦	٩٩
	١,٩٦٠	١,٩٥٥

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

يستند احتساب الزكاة والضريبة للشركة وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات للزكاة وضريبة الدخل على أساس نسب الملكية، حيث بلغت نسبة الزكاة ٧٤,٩٧٪ ونسبة ضريبة الدخل ٢٥,٠٣٪.

قدمت الشركة إقراراتها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") برفع الربوط النهائية للفترة / السنوات المنتهية في ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ مع مطلوبات إضافية للزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ١١,٢ مليون ريال و ٨,٩ مليون ريال على التوالي. قدمت الشركة اعتراضاً ضد ربوط الهيئة العامة للزكاة والدخل ولا تزال في انتظار الرد من قبل الهيئة .

فيما يلي الزكاة والضريبة المحملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١,٩٦٠	٨,٣٣٤	المحمل للزكاة للفترة
٢٣٧	١,٤٩٠	المحمل للضريبة للفترة
٢,١٩٧	٩,٨٢٤	
٤٠,٣٥٠	٣٨,١٥٣	مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة

١٣ - رأس المال

إن رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

يُشكل المساهمين بالشركة على النحو التالي. يخضع مساهمون الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ مارس ٢٠١٩	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع (بآلاف الريالات السعودية)	روبال اند صن إليناز للتأمين
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	بنك الرياض
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	أخرى
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع (بآلاف الريالات السعودية)	روبال اند صن إليناز للتأمين
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	بنك الرياض
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	أخرى
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٤ - إدارة رأس المال

تدير الشركة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإمتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية للسوق التي تعمل بهه الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين المنسوبة إلى حاملي الأسهم التي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطي.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في المملكة العربية السعودية. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التنفيذية، على سبيل المثال، كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخر عن سداد الديون والتعسر من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها، من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إصدار أسهم مناسبة.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للإرشادات التي تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) والجدول رقم (٣) و (٤) من لوائح التأمين المنفذة التي تفصل هامش الملاء المطلوبة بإعتماد الأعلى والتي نصت عليها اللائحة التنفيذية وفقاً لـ ساما.

قامت الشركة بالالتزام بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

١٥ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات					
٢٦,٦٣٤	٤٤,٣٢٨	٧٠,٩٦٢	١٢,٨٧٥	٤٢,٨٠١	٥٥,٦٧٦
نقد وما في حكمه					
٢٣٣,٠٨٥	١٦٠,٥٧٤	٣٩٣,٦٥٩	٢١١,٥٢٢	١٩٩,٧٠٨	٤١١,٢٣٠
ودائع لأجل					
٦١,٨١٥	--	٦١,٨١٥	٧٠,٨٦٨	--	٧٠,٨٦٨
أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي					
٥٢,٧٧٣	--	٥٢,٧٧٣	٥٦,٥٣٧	--	٥٦,٥٣٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٣,٢٠١	--	٣,٢٠١	--	--	--
خسائر من فائض الأقساط الموجلة					
٤١,٧٥٤	--	٤١,٧٥٤	٤٤,٣٥٥	--	٤٤,٣٥٥
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة					
٩,٢٢٧	--	٩,٢٢٧	٨,٢٣٠	--	٨,٢٣٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
٧,٧٤٣	--	٧,٧٤٣	٤,٦٣١	--	٤,٦٣١
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة					
١,٩٢٣	١٢٨,٦٨٥	١٣٠,٦٠٨	١,٩٢٣	٩١,٠٥٩	٩٢,٩٨٢
استثمارات					
--	--	--	٦٣٠	--	٦٣٠
مستحق من جهات ذات علاقة					
٤,٢٧٥	٤,٤٥٦	٨,٧٣١	٣,٠٠٠	٤,١١٧	٧,١١٧
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى					
١,٩٩٠	--	١,٩٩٠	١,٥٤١	--	١,٥٤١
ممتلكات ومعدات					
--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
وديعة نظامية					
--	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩
إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية					
٤٤٤,٤٢٠	٣٨١,١٠٢	٨٢٥,٥٢٢	٤١٦,١١٢	٣٨٠,٧٤٤	٧٩٦,٨٥٦
مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي					
مجموع الموجودات الغير مدرجة في قائمة المركز المالي					
--	٦١,٧٢٩	٦١,٧٢٩	--	٥٢,٦٧٧	٥٢,٦٧٧
مستحق من المساهمين / عمليات التأمين					
٤٤٤,٤٢٠	٤٤٢,٨٣١	٨٨٧,٢٥١	٤١٦,١١٢	٤٣٣,٤٢١	٨٤٩,٥٣٣
مجموع الموجودات					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)
أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٨١,٣٤٣	--	٨١,٣٤٣	٨٥,٧٢٠	--	٨٥,٧٢٠
احتياطي مطالبات قائمة					
٤٢,٠٥٠	--	٤٢,٠٥٠	٤٦,٣٥٧	--	٤٦,٣٥٧
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
٥٣٨	--	٥٣٨	٦٩٣	--	٦٩٣
إحتياطيات فنية أخرى					
٣١,٧٣١	٤,٢٩٢	٣٦,٠٢٣	٣١,٤٨٣	٤,٣٠١	٣٥,٧٨٤
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى					
٧٤,٢٦٥	--	٧٤,٢٦٥	٥٢,٧٨٤	--	٥٢,٧٨٤
أرصدة معيدي تأمين دائنة					
١١٧,٥٥٤	--	١١٧,٥٥٤	١١٢,٤٧٣	--	١١٢,٤٧٣
أقساط تأمين غير مكتسبة					
٧,٢٢٠	--	٧,٢٢٠	٨,٤٧١	--	٨,٤٧١
ذمم دائنة					
٥,٠٨٤	--	٥,٠٨٤	٣,٣٦٦	--	٣,٣٦٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
١,١١٠	٤١٣	١,٥٢٣	٦٣٢	٤١٣	١,٠٤٥
مستحق إلى جهات ذات علاقة					
١١,٣٣٠	--	١١,٣٣٠	١١,٦٥٠	--	١١,٦٥٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
--	٤٠,٣٥٠	٤٠,٣٥٠	--	٣٨,١٥٣	٣٨,١٥٣
زكاة وضريبة دخل					
--	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩
إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي					
٣٧٢,٢٢٥	٤٨,١١٤	٤٢٠,٣٣٩	٣٥٣,٦٢٩	٤٥,٩٢٦	٣٩٩,٥٥٥
مجموع المطلوبات باستثناء فائض عمليات التأمين					

فائض عمليات التأمين

١٠,٩٢٣	--	١٠,٩٢٣	١٠,٩٢٣	--	١٠,٩٢٣
الفائض المتراكم					
(٤٥٧)	--	(٤٥٧)	(٤٥٧)	--	(٤٥٧)
الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين					
١٠,٤٦٦	--	١٠,٤٦٦	٩,٨٠٦	--	٩,٨٠٦
إجمالي فائض عمليات التأمين					

حقوق المساهمين

--	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--
رأس المال					
--	(٥,٢٥٦)	--	(٥,٢٥٦)	(١٠,٨٣٦)	(١٠,٨٣٦)
خسائر متراكمة					
--	(٢٧)	--	(٢٧)	(١,٦٦٩)	(١,٦٦٩)
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
--	٣٩٤,٧١٧	--	٣٩٤,٧١٧	٣٨٧,٤٩٥	٣٨٧,٤٩٥
إجمالي حقوق المساهمين					
٣٨٢,٦٩١	٤٤٢,٨٣١	٨٢٥,٥٢٢	٣٦٣,٤٣٥	٤٣٣,٤٢١	٧٩٦,٨٥٦
مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق المساهمين في قائمة المركز المالي					
٦١,٧٢٩	--	٦١,٧٢٩	٥٢,٦٧٧	--	٥٢,٦٧٧
مستحق إلى عمليات المساهمين					
٤٤٤,٤٢٠	٤٤٢,٨٣١	٨٨٧,٢٥١	٤١٦,١١٢	٤٣٣,٤٢١	٨٤٩,٥٣٣
مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق المساهمين					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
١٠٠,٦١٩	--	١٠٠,٦١٩	٧١,٠٨٣	--	٧١,٠٨٣
١٢٠	--	١٢٠	٤٢٩	--	٤٢٩
١٠٠,٧٣٩	--	١٠٠,٧٣٩	٧١,٥١٢	--	٧١,٥١٢
(٣٠,٣١٣)	--	(٣٠,٣١٣)	(٢٧,٦٠٥)	--	(٢٧,٦٠٥)
(٧,٦٤١)	--	(٧,٦٤١)	(٨٠٥)	--	(٨٠٥)
٦٢,٧٨٥	--	٦٢,٧٨٥	٣٩,١٠٢	--	٣٩,١٠٢
(٣٠,٩٤٢)	--	(٣٠,٩٤٢)	(٥,٠٨١)	--	(٥,٠٨١)
(٢,٩٦٧)	--	(٢,٩٦٧)	(٣,٧٦٤)	--	(٣,٧٦٤)
٥,٨٧٩	--	٥,٨٧٩	٣,٢٠١	--	٣,٢٠١
٣٤,٧٥٥	--	٣٤,٧٥٥	٣٣,٤٥٨	--	٣٣,٤٥٨
٣,٧٠٦	--	٣,٧٠٦	٢,٤٠٣	--	٢,٤٠٣
٣٨,٤٦١	--	٣٨,٤٦١	٣٥,٨٦١	--	٣٥,٨٦١
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(١٩,٩٩٥)	--	(١٩,٩٩٥)	(٢٤,٩٣٢)	--	(٢٤,٩٣٢)
٤,٤٢٧	--	٤,٤٢٧	٥,١٤٣	--	٥,١٤٣
(١٥,٥٦٨)	--	(١٥,٥٦٨)	(١٩,٧٨٩)	--	(١٩,٧٨٩)
(٣,٦٥٦)	--	(٣,٦٥٦)	٤,٣٧٧	--	٤,٣٧٧
(١,٣١٥)	--	(١,٣١٥)	(٢,٦٠١)	--	(٢,٦٠١)
١٠,٣٥١	--	١٠,٣٥١	٥,٣٠٤	--	٥,٣٠٤
١,٠٨٢	--	١,٠٨٢	١٥٥	--	١٥٥
(٩,١٠٦)	--	(٩,١٠٦)	(١٢,٥٥٤)	--	(١٢,٥٥٤)
(٤,٦٧٩)	--	(٤,٦٧٩)	(٤,٨١٢)	--	(٤,٨١٢)
(٤٣٠)	--	(٤٣٠)	(٣٦٣)	--	(٣٦٣)
(١٤,٢١٥)	--	(١٤,٢١٥)	(١٧,٧٢٩)	--	(١٧,٧٢٩)
٢٤,٢٤٦	--	٢٤,٢٤٦	١٨,١٣٢	--	١٨,١٣٢
صافي إيرادات الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغييرات في المطالبات القائمة					
التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة					
التغييرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها					
التغييرات في احتياطي فنية أخرى					
صافي المطالبات المتكبدة					
تكاليف إقتناء وثائق التأمين					
مصاريف الإكتتاب الأخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي إيرادات الإكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)
ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١,٢١٤)	--	(١,٢١٤)	١,٩٠٣	--	١,٩٠٣
(١٣,٨٧٤)	(٥١٠)	(١٣,٣٦٤)	(١٥,٣٠٧)	(٣٨٤)	(١٤,٩٢٣)
١,٩١٣	١,٠٦٥	٨٤٨	٣,٠٢٦	١,٤٠٨	١,٦١٨
٥٢٨	٥٢٨	--	٦٩٦	٦٩٦	--
--	--	--	--	--	--
(١٢,٦٤٧)	١,٠٨٣	(١٣,٧٣٠)	(٩,٦٨٢)	١,٧٢٠	(١١,٤٠٢)
١١,٥٩٩	١,٠٨٣	١,٠٥١٦	٨,٤٥٠	١,٧٢٠	٦,٧٣٠
(١,٠٥٢)	--	(١,٠٥٢)	(٦٧٣)	--	(٦٧٣)
--	٩,٤٦٤	(٩,٤٦٤)	--	٦,٠٥٧	(٦,٠٥٧)
١٠,٥٤٧	١٠,٥٤٧	--	٧,٧٧٧	٧,٧٧٧	--
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى					
(مخصص) / عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
عمولات دخل ودائع لأجل					
إيرادات استثمارات أخرى					
إيرادات أخرى					
اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
اجمالي الدخل للفترة					
اجمالي الدخل للفترة العائد الى عمليات التأمين					
تغطية العجز للمساهمين (الفائض المحول للمساهمين)					
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين					
ربحية السهم (بالريالات السعودية للسهم الواحد)					
ربحية السهم الأساسية والمخفضة					
٠,٢٦	٠,٢٦	--	٠,١٩	٠,١٩	--

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١١,٥٩٩	١٠,٥٤٧	١,٠٥٢	٨,٤٥٠	٧,٧٧٧	٦٧٣
اجمالي الدخل للفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى					
لبنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة					
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
(٤٢٤)	(٤٢٤)	--	١,٦٤٢	١,٦٤٢	--
١١,١٧٥	١٠,١٢٣	١,٠٥٢	١٠,٠٩٢	٩,٤١٩	٦٧٣
(١,٠٥٢)	--	(١,٠٥٢)	(٦٧٣)	--	(٦٧٣)
١٠,١٢٣	١٠,١٢٣	--	٩,٤١٩	٩,٤١٩	--
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين					
صافي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات المساهمين					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)
د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١١,٥٩٩	١٠,٥٤٧	١,٠٥٢	٨,٤٥٠	٧,٧٧٧	٦٧٣
٦٢	--	٦٢	١١١	--	١١١
١٢٠	١٢٠	--	(١٩)	(١٩)	--
١,٢١٤	--	١,٢١٤	(١,٩٠٣)	--	(١,٩٠٣)
٤٠٠	--	٤٠٠	٤٠٠	--	٤٠٠
(٢٢,٢٢٩)	--	(٢٢,٢٢٩)	١٠,٩٥٦	--	١٠,٩٥٦
٢,٩٦٧	--	٢,٩٦٧	٣,٧٦٤	--	٣,٧٦٤
١,٣١٥	--	١,٣١٥	٢,٦٠١	--	٢,٦٠١
٨,٧٠٠	--	٨,٧٠٠	(٩٩٧)	--	(٩٩٧)
(٤,١٩٦)	--	(٤,١٩٦)	(٣,١١٢)	--	(٣,١١٢)
(٥,٨٧٩)	--	(٥,٨٧٩)	(٣,٢٠١)	--	(٣,٢٠١)
٣١	--	٣١	٦٣٠	--	٦٣٠
(٥,٠٢٩)	(٥٠١)	(٤,٥٢٨)	(١,٦١٤)	(٣٣٩)	(١,٢٧٥)
(٨٥٥)	(٨٥٥)	--	--	--	--
(١,٥٠٣)	--	(١,٥٠٣)	(١,٢٥١)	--	(١,٢٥١)
(١,٠٠٩)	٤٥٠	(١,٤٥٩)	٢٣٩	(٩)	٢٤٨
٤,٧٢٣	--	٤,٧٢٣	٢١,٤٨١	--	٢١,٤٨١
٣٠,٩٤٢	--	٣٠,٩٤٢	٥,٠٨١	--	٥,٠٨١
١٤٢	--	١٤٢	١,٧١٨	--	١,٧١٨
٣,٦٥٦	--	٣,٦٥٦	(٤,٣٧٧)	--	(٤,٣٧٧)
(١٩,٠٥٢)	--	(١٩,٠٥٢)	(٤,٣٠٧)	--	(٤,٣٠٧)
(١,٠٨٢)	--	(١,٠٨٢)	(١٥٥)	--	(١٥٥)
٨٥٥	٨٥٥	--	--	--	--
٢٦٧	--	٢٦٧	٤٧٨	--	٤٧٨
٦,١٥٩	١٠,٦١٦	(٤,٤٥٧)	٣٤,٩٧٣	٧,٤١٠	٢٧,٥٦٣
(٢٨)	--	(٢٨)	(٧٢٠)	--	(٧٢٠)
--	--	--	(١٣)	--	(١٣)
٦,١٣١	١٠,٦١٦	(٤,٤٨٥)	٣٤,٢٤٠	٧,٤١٠	٢٦,٨٣٠
(١٥,٦٢٤)	(١٥,٦٢٤)	--	(٣٥,٩٦٥)	(٣٥,٩٦٥)	--
٩,٧٧٦	١٣,٦٨٠	(٣,٩٠٤)	١٧,٥٧١	٣٩,١٣٤	(٢١,٥٦٣)
(٦٥)	--	(٦٥)	(٥٦٠)	--	(٥٦٠)
(٥,٩١٣)	(١,٩٤٤)	(٣,٩٦٩)	(١٨,٩٥٤)	٣,١٦٩	(٢٢,١٢٣)
٢١٨	٨,٦٧٢	(٨,٤٥٤)	١٥,٢٨٦	١٠,٥٧٩	٤,٧٠٧
١٥,٧٥١	١,٦٤١	١٤,١١٠	٥٤,٩٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,١٧٥
--	(٩,٣٨٧)	٩,٣٨٧	--	(٩,٠٥٢)	٩,٠٥٢
١٥,٩٦٩	٩٢٦	١٥,٠٤٣	٧٠,٢٦٢	٤٤,٣٢٨	٢٥,٩٣٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

التعديلات على البنود غير النقدية:

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء استثمارات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة

حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير

المبلغ عنها

تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

خسارة من فائض الأقساط المؤجلة

مستحق من جهات ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

وديعة نظامية

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطيات فنية أخرى

إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد

العربي السعودي

مستحق الى جهات ذات علاقة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة

التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

(إضافات) في الاستثمارات

(إضافات) / استيعادات في ودائع لأجل

(إضافات) في ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة

الإستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه، في بداية

الفترة

مستحق من / (الى) عمليات التأمين

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٦- أرقام المقارنة

بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة تم إعادة تصنيفها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ١ مايو ٢٠١٩ م.