

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص المراجع المستقل (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
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
٣٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين في الشركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث والتسعة أشهر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول تلك القوائم المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا للقوائم المالية.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة 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. يعد 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 نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

إستناداً إلى فحصنا، فلم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م للشركة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

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

عبدالله بن محمد البصري

محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

د. عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨

الرياض في ١٠ ربيع الأول ١٤٤١هـ
الموافق ٧ نوفمبر ٢٠١٩م



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
٥٥,٦٧٦	١٥,٥٢٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١١,٢٣٠	٤٣٥,٨٠٤		ودائع لأجل
٧٠,٨٦٨	٥٠,٠٤٢	٥	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٥٦,٥٣٧	٣٩,٠٩٠	٢-٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
--	٨٦٤		خسائر من فائض الأقساط المؤجلة
٤٤,٣٥٥	٦٠,٠٧٢	١-٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٨,٢٣٠	٩,٣٢١	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٦٣١	٦,٠١٠		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٩٢,٩٨٢	١٣٢,٩٢٦	٦	إستثمارات
٦٣٠	--	١١	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧,١١٧	١١,٨٧٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٦٢١	١,٢٩٣	١٢	أصول ضريبية مؤجلة
١,٥٤١	٢,٤٢٥		ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٠٥٩	٤,١٥١		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٧٩٨,٤٧٧	٨٠٩,٣٩٨		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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (يتبع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
٨٥,٧٢٠	٨٩,٢٦٧	١-٧	المطلوبات
٤٦,٣٥٧	٣٨,١٣٩	١-٧	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٦٩٣	٢٨٠	١-٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٥,٧٨٤	٣٤,٢٢٤		إحتياطيات فنية أخرى
٥٢,٧٨٤	٧٦,٨٩٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
١١٢,٤٧٣	٨٤,٩٤١	٢-٧	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٨,٤٧١	٥,٩٦٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٣٦٦	٤,٥١١		ذمم دائنة
١,٠٤٥	١,٩٣٧		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٦٥٠	١٠,٢٩٩		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣٨,١٥٣	٤٢,٤٥٨	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٥٩	٤,١٥١		الزكاة وضريبة دخل
١٠,٢٦٣	٩,٧٧٩		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٠٩,٨١٨	٤٠٢,٨٥٢		فائض متراكم
			مجموع المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق الملكية
--	٩٣١	١٦	رأس المال
(٩,٢١٥)	٣,٧٢٣		إحتياطي نظامي
(١,٦٦٩)	٢,٣٤٩		الأرباح/ (الخسائر) المتراكمة
(٤٥٧)	(٤٥٧)		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٣٨٨,٦٥٩	٤٠٦,٥٤٦		الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
			مجموع حقوق الملكية
٧٩٨,٤٧٧	٨٠٩,٣٩٨		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
٨٨٦	٧٥٣	٨	تعهدات والتزامات محتملة



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد الفايزي
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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
				الإيرادات
				إجمالي الأقساط المكتتبة
				- مباشرة
				- إعادة تأمين
٢١١,٧١٨	١٦٧,١٨٣	٥٤,٩٩٨	٥٥,٥٢٧	
٤٩٣	٩٠٧	١٤٤	(٢٤٦)	
٢١٢,٢١١	١٦٨,٠٩٠	٥٥,١٤٢	٥٥,٢٨١	
				أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
				- محلي
				- أجنبي
(٣,٠٨٥)	(١,٩٠٦)	(٣٤٢)	(٣٣١)	
(٨١,٨٨٥)	(٧٦,٦٣٦)	(٢٩,٤٠٤)	(٣٢,٢٢٠)	
(٨٤,٩٧٠)	(٧٨,٥٤٢)	(٢٩,٧٤٦)	(٣٢,٥٥١)	
				خسارة فائض الأقساط
				- محلي
				- أجنبي
--	(٢٠٦)	--	--	
(٧,٦٤١)	(٤,٥٩٩)	--	--	
(٧,٦٤١)	(٤,٨٠٥)	--	--	
(٩٢,٦١١)	(٨٣,٣٤٧)	(٢٩,٧٤٦)	(٣٢,٥٥١)	٢-٧ إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
				صافي الأقساط المكتتبة
١١٩,٦٠٠	٨٤,٧٤٣	٢٥,٣٩٦	٢٢,٧٣٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٦٣	٢٧,٥٣٢	١٨,٥٣٠	٩,٩١٨	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
(٧,٤٢٢)	(١٧,٤٤٧)	(٨٨٢)	١٨٨	التغيرات في خسارة فائض الأقساط
٢,١٠٣	٨٦٤	(١,٩٧٧)	(١,٢٧٦)	صافي الأقساط المكتتبة
١١٤,٣٤٤	٩٥,٦٩٢	٤١,٠٦٧	٣١,٥٦٠	عمولات إعادة التأمين
٩,٠٩٣	٩,٢٩٥	٣,٣٠١	٢,٥٢١	إجمالي الإيرادات
١٢٣,٤٣٧	١٠٤,٩٨٧	٤٤,٣٦٨	٣٤,٠٨١	
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب
				إجمالي المطالبات المدفوعة
				حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
				صافي المطالبات المدفوعة
				التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية
				التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
				التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بالصافي
				التغيرات في احتياطي فنية أخرى
				صافي المطالبات المتكبدة
				تكاليف إقتناء وثائق تأمين
				مصاريف إكتتاب أخرى
				إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب
				صافي إيرادات الإكتتاب
				(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
				عكس (تكوين) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				مصاريف عمومية وإدارية
				دخل استثمارات من ودائع لأجل
				دخل إستثمارات من سندات وصكوك وأخرى
				إيرادات أخرى
				إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
				إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
				إجمالي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
				إجمالي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
				محمل الزكاة خلال الفترة
				ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة
				صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٠,٤٣	٠,٣٥	٠,١٣	٠,٠٨	


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد الفلحي
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 الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
١٩,٦٦٥	١٥,٤٧٩	٥,٩٨٢	٣,٣٨٣	إجمالي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
(٧٩١)	٤,٠١٨	١٥١	٦٩١	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٨,٨٧٤	١٩,٤٩٧	٦,١٣٣	٤,٠٧٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢,٢٩٣)	(١,٦١٠)	(٧٠٢)	(٣٣٧)	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
١٦,٥٨١	١٧,٨٨٧	٥,٤٣١	٣,٧٣٧	صافي الدخل الشامل للفترة 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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
غير مراجعة - آلاف الريالات السعودية

المجموع	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح (خسائر) متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
٣٨٨,٦٥٩	(٤٥٧)	(١,٦٦٩)	(٩,٢١٥)	--	٤٠٠,٠٠٠	
٤,٠١٨	--	٤,٠١٨	--	--	--	٦
١٣,٨٦٩	--	--	١٣,٨٦٩	--	--	
--	--	--	(٩٣١)	٩٣١	--	
٤٠٦,٥٤٦	(٤٥٧)	٢,٣٤٩	٣,٧٢٣	٩٣١	٤٠٠,٠٠٠	

٢٠١٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ مراجعة (معدلة)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد
إلى المساهمين
المحول إلى الإحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - (غير مراجعة)

٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال
٣٦٦,٧٠٧	(١,٦٧٥)	(٨٦٠)	(٣٠,٧٥٨)	--	٤٠٠,٠٠٠
(٧٩١)	--	(٧٩١)	--	--	--
١٧,٣٧٢	--	--	١٧,٣٧٢	--	--
--	--	--	--	--	--
٣٨٣,٢٨٨	(١,٦٧٥)	(١,٦٥١)	(١٣,٣٨٦)	--	٤٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ - (مراجعة)
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للفترة
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد
إلى المساهمين
المحول إلى الإحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - غير مراجعة

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

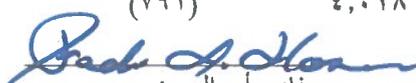
خالد اللقمان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
٢٦,٨٨٦	٢٢,٠٨١
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	
تعديلات على البنود غير النقدية:	
٣٣٩	٤٧٢
استهلاك ممتلكات ومعدات	
٣١٠	٤٠
إطفاء إستثمارات	
٦,٣٢٨	(٤,٦١١)
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
١,٤٠٠	١,١٢٥
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	
٣٥,٢٦٣	١٩,١٠٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
٢٠٠	—
ودائع مقابل خطابات الضمان	
٤,٤٢٣	٢٥,٤٣٧
أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة	
٧,٤٢٢	١٧,٤٤٧
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	
(٨٢٢)	(١٥,٧١٧)
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	
١٤,٩٣٩	(١,٠٩١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	
(٢,٥٥٤)	(١,٣٧٩)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	
(٢,١٠٣)	(٨٦٤)
خسائر من فائض الأقساط مؤجلة	
٣١	٦٣٠
مستحق من أطراف ذات علاقة	
(١,٩٦٠)	(٤,٧٥٥)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	
(٨٥٥)	(١,٠٩٢)
وديعة نظامية	
٢,٢٩٥	(٢,٥٠٣)
ذمم دائنة	
(٣٢٥)	(١,٥٦٠)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
١٣,٦٦٢	٢٤,١١٤
أرصدة معيدي التأمين دائنة	
(٦٣)	(٢٧,٥٣٢)
أقساط تأمين غير مكتسبة	
٤١٠	١,١٤٥
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة	
٣,٣٤٤	٣,٥٤٧
إحتياطي مطالبات تحت التسوية	
(٢,٧٢٥)	(١,٩٦٩)
زكاة وضريبة مدفوعة	
(٣١,٨٩٦)	(٨,٢١٨)
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	
(٢٦٢)	(٤١٣)
إحتياطيات فنية أخرى	
٨٥٥	١,٠٩٢
إيرادات عمولات دخل مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي	
١,٠٠٤	٨٩٢
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	
٤٠,٢٨٣	٢٦,٣١٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	
(٤٧٣)	(٢,٤٧٦)
فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة	
(٦٥٦)	(٢,٠٩٤)
٣٩,١٥٤	٢١,٧٤٨
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	
(١٥,٥٤٨)	(٣٥,٩٦٦)
إضافات في إستثمارات، بالصافي	
(٥,٣١٦)	(٢٤,٥٧٤)
إستبعادات في ودائع لأجل، بالصافي	
(٩٠٦)	(١,٣٥٦)
إضافات في ممتلكات ومعدات	
(٢١,٧٧٠)	(٦١,٨٩٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	
١٧,٣٨٤	(٤٠,١٤٨)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	
١٥,٧٥١	٥٤,٩٧٦
نقد وما في حكمه في بداية الفترة	
٣٣,١٣٥	١٤,٨٢٨
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة	
معاملات غير نقدية	
(٧٩١)	٤,٠١٨
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد القسبي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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

١ التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩م) بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨، المركز الرئيسي للشركة مسجل في الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١، مع فروع في جدة (سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨) والخبر (سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٤٢٩٢٩). 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 مزاوله 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. في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩م)، استملت الشركة الرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الاعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالي الأولي (معيار المحاسبة الدولي ٣٤) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ والقوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ٣٤ والمعايير الدولية للتقارير المالية، بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" ومعيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل ولوائح نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية).

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية بإثبات الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل وهذا يتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨ للسياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح ٣) ويتم الكشف عن آثار هذا التغيير في إيضاح ١٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. في القوائم المالية الأولية الموجزة، يتم إعدادها 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. ومع ذلك، يتم تصنيف 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 تحت التسوية، تكاليف الاستحواذ لوثائق التأمين المؤجلة، فائض الخسارة المؤجلة لأقساط التأمين، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات والاستثمارات الأخرى باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، وديعة نظامية، وفوائد مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين.

٢- أسس الاعداد (تتمه)

(أ) أسس العرض (تتمه)

وفقاً لما تنص عليه لوائح شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقوم بعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات التي تنسب بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الإيضاح رقم ١٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية والامتثال لمتطلبات الإرشادات والتوجيهات الصادرة عن اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ١٥ تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، يتم توحيد الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وتوحيدها مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة العمليات البيئية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية التوحيد للقوائم المالية. السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم إظهار الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الاكتوارية من مزايا ومنافع الموظفين بشكل منفصل باعتباره فائض متراكم في قائمة المركز المالي وكإحتياطي إكتواري لمزايا ومنافع الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

(ب) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وإفتراضات 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ج) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغيير الموضح أدناه:

التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر في ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بمراجعة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٧,٢ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

ضريبة الدخل:

مصروف ضريبة الدخل أو الائتمان للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق على الجهة المختصة، مع تعديلها بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى فترات مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس نظام الضرائب التي تم صدورها أو صدورهم بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. تضع أحكاماً، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

معيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣: عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت الجهة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي يقدمها الكيان حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف ينظر الكيان في التغييرات في الحقائق والظروف.

يتعين على الكيان تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل لحالة عدم اليقين.

تطبق الشركة حكماً هاماً في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. نظراً لأن الشركة تعمل في بيئة معقدة متعددة الجنسيات، فقد قامت بتقييم ما إذا كان للتفسير تأثير على قوائمها المالية الأولية الموجزة.

عند اعتماد التفسيرات، قامت الشركة بالنظر فيما إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتسعير التحويل. تتضمن ملفات الضريبة الخاصة بالشركة والشركات التابعة في مختلف الولايات القضائية بما في ذلك الخصومات المتعلقة بتسعير التحويل، وقد تعترض السلطات المختصة بالضرائب على تلك المعالجات الضريبية. قررت الشركة، بناءً على أمثالها الضريبية ودراسة تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم تكوين ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المكون على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب ملزم قانوناً لإجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عندما يكون للمنشأة حق ملزم قانوناً لإجراء المقاصة وتعترم الشركة إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة في قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج الرجعي المعدل. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ومعيار لجنة التفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤). اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة للمعيار بشأن عقود الإيجار التي تنتهي مدة الإيجار فيها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق المبني وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي لها منخفض القيمة. أجرت الشركة تقييم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وحددت الفرق مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ومعيار لجنة التفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ليس جوهرياً حول القوائم المالية للشركة ككل.

وترد تفاصيل السياسة المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة تلك السياسات أدناه.

يتم حساب جميع عقود الإيجار من خلال الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار باستثناء:

- عقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة.
- عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

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) قابلاً للتحديد بسهولة، في هذه الحالة، يتم استخدام معدل عمولة الشركة الإضافي عند بدء عقد الإيجار. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة فقط في قياس التزام الإيجار إذا كانت تعتمد على مؤشر أو معدل. في مثل هذه الحالات، يفترض القياس المبني للالتزام الإيجار أن العنصر المتغير سيبقى على حاله طوال مدة عقد الإيجار. يتم دفع مصروفات الإيجار المتغيرة الأخرى في الفترة التي تتعلق بها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)
إعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمه)
عند الاعتراف المبدي، تتضمن القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار:

- المبالغ المتوقع دفعها بموجب أي ضمان للقيمة المتبقية.
 - سعر التميرين لأي خيار شراء ممنوح لصالح الشركة إذا كان من المعقول تقييم ذلك الخيار؛
 - أي غرامات مستحقة الدفع لإنهاء عقد الإيجار، إذا تم تقدير مدة عقد الإيجار على أساس خيار الإنهاء الذي تمارسه.
- يتم قياس حق الاستخدام في البداية بمبلغ التزام الإيجار، ويتم تخفيضه مقابل أي حوافز إيجار مستلمة، وزيادة لـ:

- ١- مدفوعات الإيجار المدفوعة في أو قبل بدء الإيجار؛
- ٢- التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة؛ و
- ٣- مبلغ أي مخصص معترف به عندما تكون الشركة ملزمة بموجب العقد بتفكيك أو إزالة أو استعادة الموجودات المؤجرة (عادة ما تكون عمليات هدم مستأجرة).

بعد زيادة القياس المبدي للالتزامات الإيجار نتيجة للفائدة المحملة بمعدل ثابت على الرصيد غير المسدد وتخفيضها لمدفوعات الإيجار المدفوعة. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد المتبقية أو مدى الحياة الاقتصادية المتبقية للأصل، إذا كان هذا نادراً ما يكون أقصر من مدة عقد الإيجار.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرها لمدة أي عقد إيجار (لأنه، على سبيل المثال، تعيد تقييم احتمال تمديد أو إيجار خيار المستأجر الذي تمارسه)، فإنها تعدل القيمة الدفترية للالتزام الإيجار لتعكس المدفوعات التي تمت على الفترة المعدلة لعقد الإيجار، والتي يتم خصمها بنفس سعر الخصم المطبق على بدء الإيجار. تتم مراجعة القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار بشكل مماثل عند مراجعة العنصر المتغير لمدفوعات الإيجار المستقبلية التي تعتمد على سعر أو مؤشر. في كلتا الحالتين، يتم إجراء تعديل معادل على القيمة الدفترية للأصل الموجود في حق الاستخدام، مع إطفاء القيمة الدفترية المعدلة على مدى فترة الإيجار (المعدلة) المتبقية.

المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح سارية

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، يتم أدناه الإفصاح عن المعايير والتفسيرات التالية التي تم إصدارها، لكنها لم تدخل حيز التنفيذ، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموجزة للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية. علاوة على ذلك، اختارت الشركة ألا تعتمد مبكراً التعديلات والمراجعات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي تم إصدارها وهي إلزامية للامتثال للشركة اعتباراً من التواريخ المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً على أنها متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المتوقع أن تزداد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، مع التغييرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجية خسارة الائتمان المتوقعة. ستستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى موعد لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١. إن أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة سوف إلى حد كبير، يجب أن تأخذ الشركة في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين المقبلة. في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل على القوائم المالية بمجرد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ مع تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢٢. يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة غير قصيرة الأجل والتأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خصماً إلزامياً لاحتياطيات الخسارة بالإضافة إلى تعديل للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، والتي ستكون هناك حاجة إلى الإفصاح المكافئ لمستوى الثقة. علاوة على ذلك، سيغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل على القوائم المالية بمجرد اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤ - النقد والأرصده لدى البنوك

يشمل النقد وما في حكمه مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٢,١٧٥	١٢,٥٩٠	نقد وارصده لدى البنوك - عمليات التامين
١,٣٧٤	٢,٢٣٨	نقد وارصده لدى البنوك - عمليات المساهمين
٤١,٤٢٧	--	ودائع قصيرة الأجل - عمليات المساهمين
٤٢,٨٠١	٢,٢٣٨	الإجمالي
٥٤,٩٧٦	١٤,٨٢٨	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التامين
٥٥,٦٧٦	١٥,٥٢٨	الإجمالي

تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٧ مليون ريال سعودي) كخطابات ضمان لصالح مقدمي خدمات الشركة.

٥ - أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي

تتضمن الذمم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٤٦,٤٤٣	٢٢,٨٨٩	حامل وثائق التأمين
٢٨,٤٢٤	٢٦,٨٦٢	وسطاء وعملاء
٨,٤٩٦	٩,٢٨١	اطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
٤,٣٦٢	٢,٧٤١	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٨٧,٧٢٥	٦١,٧٧٣	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
(١٦,٨٥٧)	(١١,٧٣١)	اقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي
٧٠,٨٦٨	٥٠,٠٤٢	

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ٠,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٦ مليون ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٤,٦٩٣	١٦,٨٥٧	الرصيد كما في ١ يناير
٣٩١	(٥١٥)	ديون مشطوبة مقابل المخصص
١,٧٧٣	(٤,٦١١)	(المستبعد) / المحمل لمخصص الفترة
١٦,٨٥٧	١١,٧٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع – عمليات التأمين *
٩١,٠٥٩	١٣١,٠٠٣	إستثمارات متاحة للبيع – عمليات المساهمين
٩٢,٩٨٢	١٣٢,٩٢٦	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٧٥,٣٥٥	٩١,٠٥٩	الرصيد الإفتتاحي
٤٤,٥٦٤	٣٥,٩٦٦	مشتريات
(٢٧,٧٥٠)	--	استحقاقات لأجل
(٣٠١)	(٤٠)	إطفاء إستثمارات
(٨٠٩)	٤,٠١٨	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٩١,٠٥٩	١٣١,٠٠٣	الرصيد الختامي

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

تشمل هذه الإستثمارات سندات وصكوك بمبلغ ٢٩,١ مليون ريال سعودي والتي تستحق خلال الأثني عشر شهرا القادمة.

إن الأرباح المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٢,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة ١,٦٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧- الإحتياطات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات
تتضمن صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات على ما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٠٧,٠٣٤	١١٥,٦٠٧	مطالبات تحت التسوية
(٢١,٣١٤)	(٢٦,٣٤٠)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة والتعويضات
٨٥,٧٢٠	٨٩,٢٦٧	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٤٦,٣٥٧	٣٨,١٣٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٩٣	٢٨٠	إحتياطات فنية أخرى
١٣٢,٧٧٠	١٢٧,٦٨٦	
		ناقصاً:
(٤٤,٣٥٥)	(٦٠,٠٧٢)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٢٣٠)	(٩,٣٢١)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٥٢,٥٨٥)	(٦٩,٣٩٣)	
٨٠,١٨٥	٥٨,٢٩٣	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

٢-٧ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

تتضمن الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة على ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			(بالآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٢,٤٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٤,٧٤٣	*(٨٣,٣٤٧)	١٦٨,٠٩٠	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٩٥,٦٩٢)	٩٩,٩٣٠	(١٩٥,٦٢٢)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٤٤,٩٨٧	** (٣٩,٩٥٤)	٨٤,٩٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يشمل هذا المبلغ ٧٦,٦ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين متنازل عنها في الخارج، و ١,٩ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محلياً و مبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي عن مصاريف فائض الخسارة المتنازل عنها خارجياً و مبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي المسندة محلياً.

** يشمل هذا المبلغ ٣٩,١ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة و ٠,٩ مليون ريال سعودي لفائض خسارة أقساط التأمين الموجلة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧- الإحتياطات الفنية (تتمة)

٧-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٠,٩٦٣	(٤٩,١٤٠)	١٠٠,١٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٧,٤٢٢	* (١٣٦,١١١)	٢٩٣,٥٣٣	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(١٥٢,٤٤٩)	١٢٨,٧١٤	(٢٨١,١٦٣)	أقساط التأمين المكتسبة 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 متنازل عنها في الخارج، و ٣,٢ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين متنازل عنها محلياً 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)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
١٨٦	٥٣	التزامات تأجير
٨٨٦	٧٥٣	الإجمالي

(ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق دورة أعمالها الاعتيادية، في حين أنه من غير الممكن عملياً 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 ومركزها المالي، لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية قائمة جوهرياً كما في تاريخ التقرير.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو سداه لتمويل إلتزام 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 الإلتزام، أو
- عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للأصل أو الإلتزام.

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

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.

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٣١,٠٠٣	١٣١,٠٠٣	--	--	١٣١,٠٠٣
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣٢,٩٢٦	١٣١,٠٠٣	--	١,٩٢٣	١٣٢,٩٢٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع مقاسة

بالقيمة العادلة

سندات وصكوك

عمليات التأمين

نجم

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٩١,٠٥٩	٩١,٠٥٩	--	--	٩١,٠٥٩
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٩٢,٩٨٢	٩١,٠٥٩	--	١,٩٢٣	٩٢,٩٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة

العادلة

سندات وصكوك

عمليات التأمين

نجم

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من عمليات التأمين التشغيلية للشركة، حيث تم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، هي كما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	المنتجات	القطاعات التشغيلية
٣٩,٩٥٤	--	٣٩,٩٥٤	٣,٣٢٠	١٤٠	٣,٥٣٩	٥,٠٤٦	٦,٢٩٨	٤٥٤	٢١,١٥٧	الموجودات
٦٠,٠٧٢	--	٦٠,٠٧٢	٢,٢٢٢	٢٥,٩٢٨	٣,١٣٢	٧	٦,٥٧١	٢,٠٨٢	٢٠,١٣٠	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٣٢١	--	٩,٣٢١	٢٢٠	٥,٠٠٤	٧٤	٤,٠١١	(٥٧٢)	--	٥٨٤	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٠١٠	--	٦,٠١٠	٢١١	١٩	٣٧٤	--	٢٨٤	٣,٥٨٩	١,٥٣٣	حصة معدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
٧٦٣,٩٨٥	٤٥٧,٩١٨	٣٠٦,٠٦٧	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٨٧٩,٣٤٢	٤٥٧,٩١٨	٤٢١,٤٢٤	٥,٩٧٣	٣١,٠٩١	٧,١١٩	٩,٠٦٤	١٢,٥٨١	٦,١٢٥	٤٣,٤٠٤	موجودات غير موزعة
٨٩,٢٦٧	--	٨٩,٢٦٧	٣,٦٠٠	٣٤,٥٤٨	٥,٩١٠	٥٨	٧,٥٨٩	١٤,٧٥٨	٢٢,٨٠٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٣٨,١٣٩	--	٣٨,١٣٩	٤٥٥	٦,٦٢٩	(١٩٧)	٤,٧٨٦	(٦٤٢)	٢٦,١٤٣	٩٦٥	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٨٠	--	٢٨٠	--	--	--	٢٨٠	--	--	--	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٨٤,٩٤١	--	٨٤,٩٤١	٥,٩٨٢	١٩٦	٤,٥٣٧	٦,٢١٦	٧,١٥٤	٣٥,٩٣٦	٢٤,٩٢٠	إحتياطيات فنية أخرى
٤,٥١١	--	٤,٥١١	--	١٩	١,٠٦٠	--	٩٦٢	--	٢,٤٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٦٢,٢٠٤	٤٥٧,٩١٨	٢٠٤,٢٨٦	--	--	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧٩,٣٤٢	٤٥٧,٩١٨	٤٢١,٤٢٤	١٠,٣٧	٤١,٣٩٢	١١,٣١٠	١١,٣٤٠	١٥,٠٦٣	٧٦,٨٣٧	٥١,١٥٩	مطلوبات غير موزعة
										مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين					المرتكبات	المتكاثرات
			أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة		
٥٦,٥٣٧	--	٥٦,٥٣٧	٣,٥٤٧	٤٨	١,٦٢٦	١٥,٩٩٤	٧,٦٧٤	--	٢٨,١٣٨
٤٤,٣٥٥	--	٤٤,٣٥٥	٢,٢٢٤	١٥,٥١٧	٤,٧٥٢	٢	٤,٩١٨	٢,٠٨٣	١٤,٨٥٩
٨,٣٣٠	--	٨,٣٣٠	٨٤٨	٣,٩٠٤	١٩٣	٦٢٥	١,٠٩٨	--	١,٥٦٢
٤,٦٣١	--	٤,٦٣١	١٦٣	٥٨	١١٠	٤	٤٩٧	٣,٠٣٧	٧٦٢
٧٣٧,٤٠١	٤٣٥,٠٤٢	٣٠٢,٣٥٩	--	--	--	--	--	--	--
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٠٤٢	٤١٦,١١٢	٦,٢٨٢	١٩,٥٢٧	٦,٦٩١	١٦,٦٢٥	١٤,١٨٧	٥,١٢٠	٤٥,٣٢١
٨٥,٧٢٠	--	٨٥,٧٢٠	٣,٢٥٨	٢١,٢٢٣	٧,٤٠٨	٥٢	٦,٣٧٢	٣٠,٢٥٨	١٧,١٤٩
٤٦,٣٥٧	--	٤٦,٣٥٧	١,١٨٥	٥,٢٠٤	١٨٨	٩٠٥	١,١٣٢	٣٥,٩٣٨	١,٨٠٥
٦٩٣	--	٦٩٣	--	--	--	٦٩٣	--	--	--
١١٢,٤٧٣	--	١١٢,٤٧٣	٥,٩٦١	٤٤٤	٣,١٣٥	١٩,١٦٤	٨,٤٣١	٣٧,٩٧٠	٣٧,٣٦٨
٣,٣٦٦	--	٣,٣٦٦	١٧٦	١	٣٦٠	--	١,٥٩٠	--	١,٢٣٩
٦٠٢,٥٤٥	٤٣٥,٠٤٢	١٦٧,٥٠٣	--	--	--	--	--	--	--
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٠٤٢	٤١٦,١١٢	١٠,٥٨٠	٢٦,٨٧٢	١١,٠٩١	٢٠,٨١٤	١٧,٥٢٥	١٠٤,١٦٦	٥٧,٥٦١

(بالآلاف الريالات السعودية)

الموجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف إقضاء وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية
إحتياطي مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطالبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)							
		التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات		
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
		(بالآلاف الريالات السعودية)							
المجموع	ريال سعودي	١٦٨,٠٩٠	٩,٤٤٩	٢٦,٨٣٢	٩,٧٢٥	٣,٠٠٧	١١,٧٦٩	٦٣,٧٨٥	٤٣,٥٢٣
		(٧٨,٥٤٢)	(٤,٤٧١)	(١٦,٤١٠)	(٦,٧٦١)	(٢,١٩٧)	(٩,٧٦٧)	--	(٣٨,٩٣٦)
		(٤,٨٠٥)	(٢٣٢)	(٩٩١)	(٨١٢)	--	(٤٣٤)	(١,٧٥٨)	(٨٧٨)
		٨٤,٧٤٣	٤,٧٤٦	٩,٧٣١	٢,١٥٢	٨١٠	١,٥٦٨	٦٢,٠٢٧	٣,٧٠٩
		١٠,٩٤٩	٧٥٢	٣٤٠	٥٠١	٢,٠٠٠	(٩٩)	٢,٤٨٨	٥,٤٦٧
		٩٥,٦٩٢	٤,٩٩٨	١٠,٠٧١	٢,٦٥٣	٢,٨١٠	١,٤٦٩	٦٤,٥١٥	٩,١٧٦
		٩,٢٩٥	٢٢٥	(١٠١)	١,٢٧٩	--	٢,٩٠٩	--	٤,٩٨٣
		١٠٤,٩٨٧	٥,٢٢٣	٩,٩٧٠	٣,٩٣٢	٢,٨١٠	٤,٣٧٨	٦٤,٥١٥	١٤,١٥٩
		(٨١,٥٨١)	(٧٦١)	(٦,٤٣٩)	(١,٩٣٦)	(١٠,٢٢١)	(١,٨٩٣)	(٥٩,٠٢١)	(١,٣١٠)
		١٦,٨٤٠	٣١	٤,٧٦٨	١,٢٤٣	٨,١٨٦	١,٧٤٢	--	٨٧٠
		(٦٤,٧٤١)	(٧٣٠)	(١,٦٧١)	(٩٩٣)	(٢,٠٣٥)	(١٥١)	(٥٩,٠٢١)	(٤٤٠)
		٢١,٨٩٢	(٢٤٢)	(٣,٢٣٩)	١٤٤	(٨٣)	٥٤٠	٢٥,٢٩٤	(٥٢٢)
		(٤٢,٨٤٩)	(٩٧٢)	(٤,٩٠٦)	(٥٤٩)	(٢,١١٨)	٣٨٩	(٣٣,٧٢٧)	(٩٦٢)
		(١٣,٥٨١)	(٣٥٥)	(٣,٠٩٥)	(٣٦١)	--	(١,١٧٤)	(٥,٩٠٨)	(٢,٦٨٨)
		(٨٠٢)							
		(٥٧,٢٣٢)							
		٤٧,٧٥٥							
		٤,٦١١							
		(٤٤,٦٢٢)							
		٩,٥٢٨							
		٢,٦١٩							
		٢,١٩٠							
		(٢٥,٦٧٤)							
		٢٢,٠٨١							
		(١,٦١٠)							
		٢٠,٤٧١							
الإيرادات									
إجمالي الأقساط المكتسبة									
أقساط إعادة التأمين المسندة									
فائض الخسارة لأقساط التأمين									
صافي أقساط التأمين المكتسبة									
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي									
صافي أقساط التأمين المكتسبة									
عمرات إعادة التأمين									
إجمالي الإيرادات									
تكاليف ومصاريف الإكتتاب									
إجمالي المطالبات المدفوعة									
حصة مبدئي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة									
صافي المطالبات المدفوعة									
التغير في المطالبات تحت التسوية، والمكتسبة غير مبلغ عنها									
والاحتياطيات الفنية الأخرى									
صافي المطالبات المتكسبة									
تكاليف إقتناء وثائق التأمين									
مصاريف إكتتاب أخرى									
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب									
صافي دخل الإكتتاب									
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى									
عكس مخصص البورن المشترك في تحصيلها									
مصاريف إدارية وعمومية									
دخل الإستثمارات من ودائع لأجل									
دخل الإستثمارات من السندات والصكوك وأخرى									
إيرادات أخرى									
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى									
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل									
صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين									
إجمالي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين									

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية		بآلاف الريالات السعودية					
المتكاثرات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتوبة	٥٤,٤٢٢	١٨,١٦٣	٢,٢٠١	١٥,٩٢٨	٢٠,٣١٣	١١,٣٩٣	٢١٢,٢١١
أقساط إعادة التأمين المستدة	(٤٣,٨١٢)	(١٥,٥٢٦)	(١,٢٢٤)	(٧,٧٨١)	(١١,٨٠٧)	(٤,٨٢٠)	(٨٤,٩٧٠)
فائض الخسارة لأقساط التأمين	(١,٩٠٩)	(٣٤٢)	(١٣٣)	(٢,٣٨٠)	(٨٠٠)	(٢٨٥)	(٧,٦٤١)
صافي أقساط التأمين المكتوبة	٨,٧٠١	٢,٢٩٥	٨٤٤	٥,٧٧٧	٧,٧٠٦	٦,٢٨٨	١١٩,٦٠٠
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتوبة، بالصافي	١٤,١٠٦	٥٣	٥٤٦	٧٩٠	(٧٣)	٦٢	(٥,٢٥٦)
صافي أقساط التأمين المكتوبة	٢٢,٨٠٧	٢,٣٤٨	١,٣٩٠	٦,٥٦٧	٧,٦٣٣	٦,٣٥٠	١١٤,٣٤٤
عمولات إعادة تأمين	٥,٠٠٨	٢,٨٢٦	--	١,٣٦٤	(٤٩٣)	٣٨٨	٩,٠٩٣
مجموع الإيرادات	٢٧,٨١٥	٦٧,٢٤٩	٥,١٧٤	١,٢٢٩	٧,١٤٠	٦,٧٢٨	١٢٣,٤٢٧
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٩,١٨٦)	(٤٨,٨٣١)	(٢,٧٢١)	(٢,٧٣٢)	(٦٥٠)	(٥,٥٨٧)	(٨٠,٢٢٧)
إجمالي المطالبات المدفوعة	٦,٣٥٥	--	٢,٤٥٨	١,٧٤٣	٤,١٧٧	١,١٤١	٢٦,٠٦٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢,٨٣١)	(٤٨,٨٣١)	(٢٥٣)	(٩٨٩)	(١,٤١٠)	٢٦	(٥٤,١٥٩)
صافي المطالبات المدفوعة	٧,٧٤٠	٥,٠٩٠	٩٨٥	٦٢	(٨٣٤)	١,١١٥	١٤,٦٦٦
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٤,٩٠٩	(٤٣,٧٤١)	٧٣٢	(٩٢٧)	(٢,٢٤٤)	(٨٦٧)	(٣٩,٤٦٣)
صافي المطالبات المتكيدة	(٢,٥٣٧)	(٤٣,٧٤١)	(١,١٧٤)	(١,١٧٥)	(٢,٤٢٩)	(٨٦٧)	(١٣,٧٤٤)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٧,٧٤٠	(٤,٧٧١)	٧٣٢	(٩٢٧)	(٢,٤٢٩)	(٨٦٧)	(١,٠٢٦)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٢,٥٣٧)	(٤,٧٧١)	(١,١٧٤)	(١,١٧٥)	(٢,٤٢٩)	(٨٦٧)	(٥٤,٢٣٣)
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب	٦٩,٢٠٤	٦٩,٢٠٤	٦٩,٢٠٤	٦٩,٢٠٤	٦٩,٢٠٤	٦٩,٢٠٤	٦٩,٢٠٤
صافي دخل الإكتتاب	(٤٠,٣٨١)	(٤٠,٣٨١)	(٤٠,٣٨١)	(٤٠,٣٨١)	(٤٠,٣٨١)	(٤٠,٣٨١)	(٤٠,٣٨١)
المصاريف/الإيرادات التشغيلية أخرى	(٤٤,١١٨)	(٤٤,١١٨)	(٤٤,١١٨)	(٤٤,١١٨)	(٤٤,١١٨)	(٤٤,١١٨)	(٤٤,١١٨)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦,٤٨٥	٦,٤٨٥	٦,٤٨٥	٦,٤٨٥	٦,٤٨٥	٦,٤٨٥	٦,٤٨٥
مصاريف إدارية وعمومية	١,٦٤٣	١,٦٤٣	١,٦٤٣	١,٦٤٣	١,٦٤٣	١,٦٤٣	١,٦٤٣
عمولات نخل ودائع لأجل	(٤٢,٣١٨)	(٤٢,٣١٨)	(٤٢,٣١٨)	(٤٢,٣١٨)	(٤٢,٣١٨)	(٤٢,٣١٨)	(٤٢,٣١٨)
دخل الإستثمارات من السندات والصكوك وأخرى	٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى	(٢,٢٩٣)	(٢,٢٩٣)	(٢,٢٩٣)	(٢,٢٩٣)	(٢,٢٩٣)	(٢,٢٩٣)	(٢,٢٩٣)
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٤,٥٩٣	٢٤,٥٩٣	٢٤,٥٩٣	٢٤,٥٩٣	٢٤,٥٩٣	٢٤,٥٩٣	٢٤,٥٩٣
صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين							
مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القَطَاعَاتِ التَشْغِيلِيَّةِ (تَمَّة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)						
المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الطبي	الهندسة	المركيبات
٥٥,١٤٢	٧,٣٨٩	٦,٣١٦	٤,٤٤٣	١٦٧	٤,١٦٩	١٤,٨٧٩
(٢٩,٧٤٦)	(٤,٥١٥)	(٣,٩٠٨)	(١,٦٢٠)	(١١٨)	(٤,٥٦١)	--
--	--	--	--	--	--	--
٢٥,٣٩٦	٢,٨٧٤	٢,٤٠٨	٢,٨١٣	٤٩	(٣٩٢)	١٤,٨٧٩
١٥,٦٧١	(٢٨١)	١٠	(٩٤٤)	٢٧٧	١,٠٠٨	١٠,١٣٣
٤١,٠٦٧	٢,٥٩٣	٢,١٣٤	١,٨٧٧	٣٢٦	١١٦	٢٥,٠١٢
٣,٣٠١	٤٣	(٩٤)	٥٢٤	--	٤١٥	٢١,٤٩
٤٤,٣٦٨	٢,٧٣٦	٢,٣٢٤	٢,٤٤٣	٣٢٦	١,٣٠١	٢٥,١٣٦
(٣٨,٧٥٩)	(٩,٥٠٧)	(١,٢٨٦)	(٣٨٩)	(٩٣٠)	(٨٨٢)	(١٧,١٧٧)
١٧,٤٣٦	٩,١١٢	٩٦٨	٣٣	٥١٤	٧١٣	--
(٢١,٣٢٣)	(٣٩٥)	(٣١٨)	(٣٥٦)	(٤١٦)	(١١٩)	(١٧,١٧٧)
٤,٢٠٩	(٣٥٤)	١٦٥	٢٢٣	٢٥٤	١٦٨	٨٥٠
(١٧,١١٤)	(٧٤٩)	(١٥٣)	(١٢٣)	(١٦٢)	٤٩	(١٦,٣٢٧)
(٤,٥٧٤)	(١٩٧)	(١٧٠)	(٧٥٩)	(٢٢٨)	(٣٢٦)	(١,٧٥٥)
(٣٥٥)						
(٢٢,٠٤٣)						
٢٢,٣٢٥						
(٢,٠١٠)						
(١٤,٧٢٠)						
٢,٤١٥						
٥٥١						
--						
(١٣,٧٦٤)						
٨,٥٦١						
(٧٠٢)						
٧,٨٥٩						

القَطَاعَاتِ التَشْغِيلِيَّةِ (تَمَّة)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتبة	١٧,٧٧٩
أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٥,٠٢٤)
فائض خسارة أقساط التأمين	٢,٧٥٥
صافي أقساط التأمين المكتبة	٥,٤٦٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة، بالصافي	٨,٢٢٣
صافي أقساط التأمين المكتبة	٢,١٤٩
عمولات إعادة تأمين	١٠,٣٧٢
مجموع الإيرادات	
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٨,٥٨٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦,٠٤٦
صافي المطالبات المدفوعة	(٢,٥٤٢)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، والمطالبات المكتبة غير المبلغ عنها	
والإحتياطيات الفنية الأخرى	
صافي المطالبات المكتبة	٢,٨٩٣
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	٣٥١
مصاريف إكتتاب أخرى	(٦٣٩)
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب	

صافي دخل الإكتتاب

المصاريف/الإيرادات التشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
مصاريف إدارية وعمومية	
دخل عمولات ودائع لأجل	
دخل إستثمارات	
إيرادات أخرى	
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى	
إجمالي الدخل للفترة	
صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين	
مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٠ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - غير مراجعة		(بالآلاف الريالات السعودية)	
	ممتلكات،	حوادث عامة	الصحي
المجموع	الحياة والإدخار	وأخرى	المركبات
١٣٦,٦٤٧	٢٦,٦٠٠	٥٨,٩٨٣	٥٤,٦٤٧
١٦,٤٧٤	١٧٥	٩,٨٩٩	٢,٣٣٢
٤٩	--	٣٥	--
٧,٠١٩	٥٦	٣,٥٠٠	١,٠٦٣
٧,٩٠١	--	٢,٠٥٠	٥,٨٤٣
١٦٨,٠٩٠	٢٦,٨٣١	٧٤,٤٦٧	٦٣,٧٨٥
			٣,٠٠٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - غير مراجعة

(بالآلاف الريالات السعودية)		ممتلكات،	
	حوادث عامة	الصحي	المركبات
المجموع	الحياة والإدخار	وأخرى	التأمين على
١٧٨,٤٩٩	١٩,٥٧٨	٧٧,٢٢٢	٧٩,٨٨٨
١٨,٨٨٦	٤٦٤	١٥,٦٦٢	٢,٤٨٩
٥١	--	٤١	١٠
٦,١٣٩	٢٧١	٤,٨٤٥	٩٠٤
٨,٦٣٦	--	٢,١٤٦	٦,٤٩٠
٢١٢,٢١١	٢٠,٣١٣	٩٩,٩١٦	٨٩,٧٨١
			٢,٢٠١

محافظة العملاء

كبيرة
متوسطة
متناهية الصغر
صغيرة
فردية

محافظة العملاء

كبيرة
متوسطة
متناهية الصغر
صغيرة
فردية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، كبار موظفي الإدارة بالشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الأطراف 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:

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٧٠,٧٤٦	٧٧,٨٢٧	إجمالي الأقساط المكتتبة	
٣٠,٣٢٣	٣٤,٥٦٩	إجمالي المطالبات المدفوعة	
١٨,٠٤٥	١٦,٠٩٢	اقساط معيدي التأمين المتنازل عنها	
٦,١٣٢	١,٩٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
٥,٤١٦	٥,٠٧٧	دخل عمولات إعادة التأمين	
٥,١٤٣	٥,٢٠٨	رسوم خدمات فنية	
٢٣	٢٣	رسوم العلامة التجارية	
٢١٥	٥٨	مصارييف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة وعقود إعادة تأمين	
(١,٢٨١)	(١,٥٨٠)	مصارييف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة	

الرصيد المدين / (الدائن) كما في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٩,٢٨١	٨,٤٩٦	اقساط تأمين مستحقة			
(٦,٥٣٣)	(٩,٣٣٨)	أرصده إعادة تأمين مستحقة			
(٨,١٨٩)	(٩,٥٥٩)	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى			
٥,٢٠١	٨,٤٨٧	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية			
(٥٢,١٥٦)	(٤٠,٣٥٧)	إجمالي المطالبات تحت التسوية			
--	٦٣٠	المستحق من أطراف ذات علاقة			
(١,٩٣٧)	(١,٠٤٥)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة			

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥,٤٩٦	٦,٤٨٥		
٢٨٥	٣٦١		
٥,٧٨١	٦,٨٤٦		

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية:

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

أثر التحول على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	كما تم تعديلها في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص ضريبة الزكاة والدخل (الأرباح المحتجزة)	٧,٥٨٠	٧,٥٨٠	--
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	--	(٧,٢٢١)	(٧,٢٢١)
قائمة الدخل	* ربحية السهم	٠,٦١	(٠,١٨)	٠,٤٣
قائمة المركز المالي	أصول ضريبية مؤجلة	--	١,٨٧٦	١,٨٧٦

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

أثر التحول على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الأثر	كما تم الإفصاح عنه في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص ضريبة الزكاة والدخل (الأرباح المحتجزة)	٢,٦٨٢	٢,٦٨٢	--
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	--	(٢,٥٧٩)	(٢,٥٧٩)
قائمة الدخل	* ربحية السهم	٠,٢٠	(٠,٠٧)	٠,١٣
قائمة المركز المالي	أصول ضريبية مؤجلة	--	١,٨٧٦	١,٨٧٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

أثر التحول على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأثر	كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة المركز المالي	أصول ضريبية مؤجلة	--	١,٦٢١	١,٦٢١
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقاة	--	١,٦٢١	١,٦٢١

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمه)

كما في ١ يناير ٢٠١٨م

أثر التحول على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٨	الأثر	كما تم الإفصاح عنه في ١ يناير ٢٠١٨
قائمة المركز المالي	أصول ضريبية مؤجلة	--	١,٥١٧	١,٥١٧
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقاة	--	١,٥١٧	١,٥١٧

الوضع الزكوي

يستند إحتساب 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 إقرارها 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 الإستقطاع بمبلغ ١١,٢ مليون ريال و ٨,٩ مليون ريال على التوالي. قدمت الشركة استئنافاً ضد ربوط الهيئة العامة للزكاة والدخل ولا تزال في إنتظار الرد من قبل الهيئة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٨,٣٣٤	٥,٧٥٢	المحمل للزكاة للفترة
١,٤٩٠	٥٢٢	المحمل للضريبة للفترة
(١٠٤)	٣٢٨	المحمل للضريبة المؤجلة للفترة
٩,٧٢٠	٦,٦٠٢	
٣٨,١٥٣	٤٢,٤٥٨	مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة

الضريبة المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٥١٧	١,٥١٧	١,٦٢١	رصيد الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٥٩	١٠٤	(٣٢٨)	الضريبة المؤجلة (المصاريف) / الدخل
١,٨٧٦	١,٦٢١	١,٢٩٣	الرصيد الختامي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٩,٥٣٨	٢٩,٥٣٨	٣٦,٥٣٢	رصيد الزكاة الإفتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة المحمل / (عكس) للفترة
٦,٣٨٢	٨,٣٣٤	٥,٧٥٢	المحمل لضريبة الزكاة للفترة الحالية
١,١٩٨	١,٤٩٠	٥٢٢	المحمل لضريبة الدخل للفترة الحالية
(٣٥٩)	(١٠٤)	٣٢٨	الضريبة المؤجلة
(٢,٧٢٥)	(٢,٧٢٦)	(١,٩٦٩)	المسدد للفترة
٣٤,٠٣٤	٣٦,٥٣٢	٤١,١٦٥	الرصيد الختامي للزكاة، إلتزام ضريبة الدخل وأصول ضريبة مؤجلة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٣ - الضريبة المؤجلة (تتمة)

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).
هيكل المساهمة في الشركة على النحو التالي. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال اند صن إيلانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال اند صن إيلانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

١٤ - إدارة رأس المال

تدير الشركة أسماؤها لضمان قدرتها على الاستمرار حسب مبدأ الإستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس مال الجهة المنظمة للسوق الذي تعمل فيه الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في المملكة العربية السعودية. لا تفرض هذه اللوائح الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية، مثل: كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التوقف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين والتمكين لهم لتلبية الالتزامات غير المتوقعة عند ظهور هذه. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إصدار الأسهم الصحيحة. وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادتين ٣ و ٤ من المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الأساليب الثلاث وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

لقد التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين (معدلة)	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					الموجودات
٥٥,٦٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,٨٧٥	١٥,٥٢٨	٢,٢٣٨	١٣,٢٩٠
					نقد وأرصده لدي البنوك
٤١١,٢٣٠	١٩٩,٧٠٨	٢١١,٥٢٢	٤٣٥,٨٠٤	٢٠٣,٧٢٨	٢٣٢,٠٧٦
					ودائع لأجل
٧٠,٨٦٨	--	٧٠,٨٦٨	٥٠,٠٤٢	--	٥٠,٠٤٢
					أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي
٥٦,٥٣٧	--	٥٦,٥٣٧	٣٩,٠٩٠	--	٣٩,٠٩٠
					حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	٨٦٤	--	٨٦٤
					فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٤٤,٣٥٥	--	٤٤,٣٥٥	٦٠,٠٧٢	--	٦٠,٠٧٢
					حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٢٣٠	--	٨,٢٣٠	٩,٣٢١	--	٩,٣٢١
					حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٦٣١	--	٤,٦٣١	٦,٠١٠	--	٦,٠١٠
					تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٩٢,٩٨٢	٩١,٠٥٩	١,٩٢٣	١٣٢,٩٢٦	١٣١,٠٠٣	١,٩٢٣
					استثمارات
٦٣٠	--	٦٣٠	--	--	--
					مستحق من أطراف ذات علاقة
٧,١١٧	٤,١١٧	٣,٠٠٠	١١,٨٧٢	٥,٥٦١	٦,٣١١
					مصاريق مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٦٢١	١,٦٢١	--	١,٢٩٣	١,٢٩٣	--
					أصول ضريبة مؤجلة
١,٥٤١	--	١,٥٤١	٢,٤٢٥	--	٢,٤٢٥
					ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--
					وديعة نظامية
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--
					إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
٧٩٨,٤٧٧	٣٨٢,٣٦٥	٤١٦,١١٢	٨٠٩,٣٩٨	٣٨٧,٩٧٤	٤٢١,٤٢٤
					مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
					مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة المركز المالي
٥٢,٦٧٧	٥٢,٦٧٧	--	٦٩,٩٤٤	٦٩,٩٤٤	--
					مستحق من المساهمين / عمليات التأمين
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٠٤٢	٤١٦,١١٢	٨٧٩,٣٤٢	٤٥٧,٩١٨	٤٢١,٤٢٤
					مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
(معدلة)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨٥,٧٢٠	--	٨٥,٧٢٠	٨٩,٢٦٧	--	٨٩,٢٦٧
٤٦,٣٥٧	--	٤٦,٣٥٧	٣٨,١٣٩	--	٣٨,١٣٩
٦٩٣	--	٦٩٣	٢٨٠	--	٢٨٠
٣٥,٧٨٤	٤,٣٠١	٣١,٤٨٣	٣٤,٢٢٤	٣,٨٩٣	٣٠,٣٣١
٥٢,٧٨٤	--	٥٢,٧٨٤	٧٦,٨٩٨	--	٧٦,٨٩٨
١١٢,٤٧٣	--	١١٢,٤٧٣	٨٤,٩٤١	--	٨٤,٩٤١
٨,٤٧١	--	٨,٤٧١	٥,٩٦٨	--	٥,٩٦٨
٣,٣٦٦	--	٣,٣٦٦	٤,٥١١	--	٤,٥١١
١,٠٤٥	٤١٣	٦٣٢	١,٩٣٧	٤١٣	١,٥٢٤
١١,٦٥٠	--	١١,٦٥٠	١٠,٢٩٩	--	١٠,٢٩٩
٣٨,١٥٣	٣٨,١٥٣	--	٤٢,٤٥٨	٤٢,٤٥٨	--
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--
١٠,٢٦٣	--	١٠,٢٦٣	٩,٧٧٩	--	٩,٧٧٩
٤٠٩,٨١٨	٤٥,٩٢٦	٣٦٣,٨٩٢	٤٠٢,٨٥٢	٥٠,٩١٥	٣٥١,٩٣٧
المطلوبات					
إحتياطي مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
إحتياطيات فنية أخرى					
مستحقات ومطلوبات أخرى					
أرصدة إعادة تأمين دائنة					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
ذمم دائنة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مستحق إلى أطراف ذات علاقة					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
زكاة وضريبة دخل					
إيرادات العمولات المستحقة الدفع					
إلى مؤسسة النقد العربي السعودي					
الفائض المتراكم					
مجموع المطلوبات					
حقوق الملكية					
رأس المال					
الإحتياطي النظامي					
أرباح / (خسائر) متراكمة					
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين					
إجمالي حقوق الملكية					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--
--	--	--	٩٣١	٩٣١	--
(٩,٢١٥)	(٩,٢١٥)	--	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	--
(١,٦٦٩)	(١,٦٦٩)	--	٢,٣٤٩	٢,٣٤٩	--
(٤٥٧)	--	(٤٥٧)	(٤٥٧)	--	(٤٥٧)
٣٨٨,٦٥٩	٣٨٩,١١٦	(٤٥٧)	٤٠٦,٥٤٦	٤٠٧,٠٠٣	(٤٥٧)
٧٩٨,٤٧٧	٤٣٥,٠٤٢	٣٦٣,٤٣٥	٨٠٩,٣٩٨	٤٥٧,٩١٨	٣٥١,٤٨٠
إجمالي فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية في قائمة المركز المالي					
مطلوبات لم يتم إدراجها في قائمة المركز المالي					
٥٢,٦٧٧	--	٥٢,٦٧٧	٦٩,٩٤٤	--	٦٩,٩٤٤
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٠٤٢	٤١٦,١١٢	٨٧٩,٣٤٢	٤٥٧,٩١٨	٤٢١,٤٢٤
مستحق إلى عمليات المساهمين					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة) (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢١١,٧١٨	--	٢١١,٧١٨	١٦٧,١٨٣	--	١٦٧,١٨٣
٤٩٣	--	٤٩٣	٩٠٧	--	٩٠٧
٢١٢,٢١١	--	٢١٢,٢١١	١٦٨,٠٩٠	--	١٦٨,٠٩٠
(٨٤,٩٧٠)	--	(٨٤,٩٧٠)	(٧٨,٥٤٢)	--	(٧٨,٥٤٢)
(٧,٦٤١)	--	(٧,٦٤١)	(٤,٨٠٥)	--	(٤,٨٠٥)
١١٩,٦٠٠	--	١١٩,٦٠٠	٨٤,٧٤٣	--	٨٤,٧٤٣
٦٣	--	٦٣	٢٧,٥٣٢	--	٢٧,٥٣٢
(٧,٤٢٢)	--	(٧,٤٢٢)	(١٧,٤٤٧)	--	(١٧,٤٤٧)
٢,١٠٣	--	٢,١٠٣	٨٦٤	--	٨٦٤
١١٤,٣٤٤	--	١١٤,٣٤٤	٩٥,٦٩٢	--	٩٥,٦٩٢
٩,٠٩٣	--	٩,٠٩٣	٩,٢٩٥	--	٩,٢٩٥
١٢٣,٤٣٧	--	١٢٣,٤٣٧	١٠٤,٩٨٧	--	١٠٤,٩٨٧
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها					
مصاريف فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة					
التغييرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبة					
التغييرات في فائض خسارة أقساط التأمين					
صافي أقساط تأمين مكتتبة					
عمولات إعادة تأمين					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٨٠,٢٢٧)	--	(٨٠,٢٢٧)	(٨١,٥٨١)	--	(٨١,٥٨١)
٢٦,٠٦٨	--	٢٦,٠٦٨	١٦,٨٤٠	--	١٦,٨٤٠
(٥٤,١٥٩)	--	(٥٤,١٥٩)	(٦٤,٧٤١)	--	(٦٤,٧٤١)
(٣,٣٤٤)	--	(٣,٣٤٤)	(٣,٥٤٧)	--	(٣,٥٤٧)
٨٢٢	--	٨٢٢	١٥,٧١٧	--	١٥,٧١٧
١٦,٩٥٦	--	١٦,٩٥٦	٩,٣٠٩	--	٩,٣٠٩
٢٦٢	--	٢٦٢	٤١٣	--	٤١٣
(٣٩,٤٦٣)	--	(٣٩,٤٦٣)	(٤٢,٨٤٩)	--	(٤٢,٨٤٩)
(١٣,٧٤٤)	--	(١٣,٧٤٤)	(١٣,٥٨١)	--	(١٣,٥٨١)
(١,٠٢٦)	--	(١,٠٢٦)	(٨٠٢)	--	(٨٠٢)
(٥٤,٢٣٣)	--	(٥٤,٢٣٣)	(٥٧,٢٣٢)	--	(٥٧,٢٣٢)
٦٩,٢٠٤	--	٦٩,٢٠٤	٤٧,٧٥٥	--	٤٧,٧٥٥
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

(بالآلاف الريالات السعودية)					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين (معدلة)	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٦,٣٢٨)	--	(٦,٣٢٨)	٤,٦١١	--	إتكوين) / عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ٤,٦١١
(٤٤,١١٨)	(١,٤١٧)	(٤٢,٧٠١)	(٤٤,٦٢٢)	(١,١٣٠)	مصاريف إدارية وعمومية (٤٣,٤٩٢)
٦,٤٨٥	٣,٧٣١	٢,٧٥٤	٩,٥٢٨	٤,٤٩٢	دخل استثمارات من ودائع لأجل ٥,٠٣٦
١,٦٤٣	١,٦٤٣	--	٢,٦١٩	٢,٦١٩	دخل استثمارات من سندات وصكوك --
--	--	--	٢,١٩٠	--	إيرادات أخرى ٢,١٩٠
(٤٢,٣١٨)	٣,٩٥٧	(٤٦,٢٧٥)	(٢٥,٦٧٤)	٥,٩٨١	اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى (٣١,٦٥٥)
٢٦,٨٨٦	٣,٩٥٧	٢٢,٩٢٩	٢٢,٠٨١	٥,٩٨١	اجمالي الدخل للفترة ١٦,١٠٠
(٢,٢٩٣)	--	(٢,٢٩٣)	(١,٦١٠)	--	اجمالي الدخل للفترة العائد الى عمليات التأمين (١,٦١٠)
--	٢٠,٦٣٦	(٢٠,٦٣٦)	--	١٤,٤٩٠	تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول للمساهمين) (١٤,٤٩٠)
٢٤,٥٩٣	٢٤,٥٩٣	--	٢٠,٤٧١	٢٠,٤٧١	إجمالي الدخل والضريبة قبل الزكاة للفترة المنسوبة الى المساهمين --
(٦,٣٨٢)	(٦,٣٨٢)	--	(٥,٧٥٢)	(٥,٧٥٢)	مخصص الزكاة للفترة --
(٨٣٩)	(٨٣٩)	--	(٨٥٠)	(٨٥٠)	مخصص الضريبة للفترة --
١٧,٣٧٢	١٧,٣٧٢	--	١٣,٨٦٩	١٣,٨٦٩	صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة الى المساهمين --
					ربحية السهم الأساسي والمخفض (المعروضة بالريال السعودي للسهم الواحد) --
٠,٤٣	٠,٤٣	--	٠,٣٥	٠,٣٥	ربحية السهم الأساسي والمخفض --

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين (معدلة)	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٩,٦٦٥	١٧,٣٧٢	٢,٢٩٣	١٥,٤٧٩	١٣,٨٦٩	١,٦١٠
					اجمالي دخل الفترة
					الخسارة الشاملة الأخرى
					هذه البنود سيتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة
(٧٩١)	(٧٩١)	--	٤,٠١٨	٤,٠١٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع --
١٨,٨٧٤	١٦,٥٨١	٢,٢٩٣	١٩,٤٩٧	١٧,٨٨٧	اجمالي الدخل الشامل للفترة ١,٦١٠
(٢,٢٩٣)	--	(٢,٢٩٣)	(١,٦١٠)	--	اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين (١,٦١٠)
١٦,٥٨١	١٦,٥٨١	--	١٧,٨٨٧	١٧,٨٨٧	صافي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين --

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - القوائم المالية الاولية الموجزة للدخل

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٨ (غير مراجعة) (معدلة)		٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٤,٩٩٨	--	٥٤,٩٩٨	٥٥,٥٢٧	--	٥٥,٥٢٧
١٤٤	--	١٤٤	(٢٤٦)	--	(٢٤٦)
٥٥,١٤٢	--	٥٥,١٤٢	٥٥,٢٨١	--	٥٥,٢٨١
(٢٩,٧٤٦)	--	(٢٩,٧٤٦)	(٣٢,٥٥١)	--	(٣٢,٥٥١)
--	--	--	--	--	--
٢٥,٣٩٦	--	٢٥,٣٩٦	٢٢,٧٣٠	--	٢٢,٧٣٠
١٨,٥٣٠	--	١٨,٥٣٠	٩,٩١٨	--	٩,٩١٨
(٨٨٢)	--	(٨٨٢)	١٨٨	--	١٨٨
(١,٩٧٧)	--	(١,٩٧٧)	(١,٢٧٦)	--	(١,٢٧٦)
٤١,٠٦٧	--	٤١,٠٦٧	٣١,٥٦٠	--	٣١,٥٦٠
٣,٣٠١	--	٣,٣٠١	٢,٥٢١	--	٢,٥٢١
٤٤,٣٦٨	--	٤٤,٣٦٨	٣٤,٠٨١	--	٣٤,٠٨١
(٣٨,٧٥٩)	--	(٣٨,٧٥٩)	(٢٦,١٥٠)	--	(٢٦,١٥٠)
١٧,٤٣٦	--	١٧,٤٣٦	٨,٣٢٤	--	٨,٣٢٤
(٢١,٣٢٣)	--	(٢١,٣٢٣)	(١٧,٨٢٦)	--	(١٧,٨٢٦)
٦,٩٧٩	--	٦,٩٧٩	(٤,٨٤٩)	--	(٤,٨٤٩)
(١٢٥)	--	(١٢٥)	٧,٩٤١	--	٧,٩٤١
(٢,١١٦)	--	(٢,١١٦)	(٢,٢١٤)	--	(٢,٢١٤)
(٥٢٩)	--	(٥٢٩)	١٩٤	--	١٩٤
(١٧,١١٤)	--	(١٧,١١٤)	(١٦,٧٥٤)	--	(١٦,٧٥٤)
(٤,٥٧٤)	--	(٤,٥٧٤)	(٤,٦٣٥)	--	(٤,٦٣٥)
(٣٥٥)	--	(٣٥٥)	(٢١٥)	--	(٢١٥)
(٢٢,٠٤٣)	--	(٢٢,٠٤٣)	(٢١,٦٠٤)	--	(٢١,٦٠٤)
٢٢,٣٢٥	--	٢٢,٣٢٥	١٢,٤٧٧	--	١٢,٤٧٧

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

- مباشرة

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

فائض خسارة مصاريف

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه

التغيرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبه

التغيرات في فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط تأمين مكتتبه

عمولات إعادة تأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

التغيرات في احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف الاكتتاب الأخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠١٨ (غير مراجعة)			٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢,٠١٠)	--	(٢,٠١٠)	٢,١٩١	--	٢,١٩١
(١٤,٧٢٠)	(٣٩٠)	(١٤,٣٣٠)	(١٣,٣٥٠)	(٣٨٢)	(١٢,٩٦٨)
٢,٤١٥	١,٣٨٧	١,٠٢٨	٣,٢٦٣	١,٥٩٣	١,٦٧٠
٥٥١	٥٥١	--	٩٦١	٩٦١	--
--	--	--	--	--	--
(١٣,٧٦٤)	١,٥٤٨	(١٥,٣١٢)	(٦,٩٣٥)	٢,١٧٢	(٩,١٠٧)
٨,٥٦١	١,٥٤٨	٧,٠١٣	٥,٥٤٢	٢,١٧٢	٣,٣٧٠
(٧٠٢)	--	(٧٠٢)	(٣٣٧)	--	(٣٣٧)
--	٦,٣١١	(٦,٣١١)	--	٣,٠٣٣	(٣,٠٣٣)
٧,٨٥٩	٧,٨٥٩	--	٥,٢٠٥	٥,٢٠٥	--
(٢,٢٩٩)	(٢,٢٩٩)	--	(١,٩١٧)	(١,٩١٧)	--
(٢٨٠)	(٢٨٠)	--	(٢٤٢)	(٢٤٢)	--
٥,٢٨٠	٥,٢٨٠	--	٣,٠٤٦	٣,٠٤٦	--
					صافي الدخل والضريبة قبل الزكاة للفترة العائدة الى المساهمين
					مخصص الزكاة للفترة
					مخصص الضريبة للفترة
					صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة الى المساهمين
					ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريالات السعودية للسهم الواحد)
٠,١٣	٠,١٣	--	٠,٠٨	٠,٠٨	--
					ربحية السهم الأساسي والمخفف

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠١٨ (غير مراجعة)			٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥,٩٨٢	٥,٢٨٠	٧٠٢	٣,٣٨٣	٣,٠٤٦	٣٣٧
					اجمالي دخل الفترة
					الخسارة الشاملة الأخرى
					البنود التي لم يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة
					التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٥١	١٥١	--	٦٩١	٦٩١	--
٦,١٣٣	٥,٤٣١	٧٠٢	٤,٠٧٤	٣,٧٣٧	٣٣٧
(٧٠٢)	--	(٧٠٢)	(٣٣٧)	--	(٣٣٧)
٥,٤٣١	٥,٤٣١	--	٣,٧٣٧	٣,٧٣٧	--
					اجمالي الدخل الشامل للفترة
					اجمالي الدخل الشامل للفترة العائدة لعمليات التأمين
					صافي الدخل الشامل للفترة العائدة للمساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمه)

(بالآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠١٨ (مراجعة)			٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٦,٨٨٦	٢٤,٥٩٣	٢,٢٩٣	٢٢,٠٨١	٢٠,٤٧١	١,٦١٠
٢٢٩	--	٢٢٩	٤٧٢	--	٤٧٢
٣١٠	٣١٠	--	٤٠	٤٠	--
٦,٣٢٨	--	٦,٣٢٨	(٤,٦١١)	--	(٤,٦١١)
١,٤٠٠	--	١,٤٠٠	١,١٢٥	--	١,١٢٥
٢٠٠	--	٢٠٠	--	--	--
٤,٤٢٣	--	٤,٤٢٣	٢٥,٤٣٧	--	٢٥,٤٣٧
٧,٤٢٢	--	٧,٤٢٢	١٧,٤٤٧	--	١٧,٤٤٧
(٨٢٢)	--	(٨٢٢)	(١٥,٧١٧)	--	(١٥,٧١٧)
١٤,٩٣٩	--	١٤,٩٣٩	(١,٠٩١)	--	(١,٠٩١)
(٢,٥٥٤)	--	(٢,٥٥٤)	(١,٣٧٩)	--	(١,٣٧٩)
(٢,١٠٣)	--	(٢,١٠٣)	(٨٦٤)	--	(٨٦٤)
٣١	--	٣١	٦٣٠	--	٦٣٠
(١,٩٦٠)	(١,٦١٨)	(٣٤٢)	(٤,٧٥٥)	(١,٤٤٤)	(٣,٣١١)
(٨٥٥)	(٨٥٥)	--	(١,٠٩٢)	(١,٠٩٢)	--
٢,٢٩٥	--	٢,٢٩٥	(٢,٥٠٣)	--	(٢,٥٠٣)
(٣٢٥)	٣٢٠	(٦٤٥)	(١,٥٦٠)	(٤٠٨)	(١,١٥٢)
١٣,٦٦٢	--	١٣,٦٦٢	٢٤,١١٤	--	٢٤,١١٤
(٦٣)	--	(٦٣)	(٢٧,٥٣٢)	--	(٢٧,٥٣٢)
٤١٠	--	٤١٠	١,١٤٥	--	١,١٤٥
٣,٣٤٤	--	٣,٣٤٤	٣,٥٤٧	--	٣,٥٤٧
(٢,٧٢٥)	(٢,٧٢٥)	--	(١,٩٦٩)	(١,٩٦٩)	--
(٣١,٨٩٦)	--	(٣١,٨٩٦)	(٨,٢١٨)	--	(٨,٢١٨)
(٢٦٢)	--	(٢٦٢)	(٤١٣)	--	(٤١٣)
٨٥٥	٨٥٥	--	١,٠٩٢	١,٠٩٢	--
١,٠٠٤	--	١,٠٠٤	٨٩٢	--	٨٩٢
٤٠,٢٨٣	٢٠,٨٨٠	١٩,٤٠٣	٢٦,٣١٨	١٦,٦٩٠	٩,٦٢٨
(٤٧٣)	--	(٤٧٣)	(٢,٤٧٦)	--	(٢,٤٧٦)
(٦٥٦)	--	(٦٥٦)	(٢,٠٩٤)	--	(٢,٠٩٤)
٣٩,١٥٤	٢٠,٨٨٠	١٨,٢٧٤	٢١,٧٤٨	١٦,٦٩٠	٥,٠٥٨
(١٥,٥٤٨)	(١٥,٥٤٨)	--	(٣٥,٩٦٦)	(٣٥,٩٦٦)	--
(٥,٣١٦)	١٢,٦١٠	(١٧,٩٢٦)	(٢٤,٥٧٤)	(٤,٠٢٠)	(٢٠,٥٥٤)
(٩٠٦)	--	(٩٠٦)	(١,٣٥٦)	--	(١,٣٥٦)
(٢١,٧٧٠)	(٢,٩٣٨)	(١٨,٨٣٢)	(٦١,٨٩٦)	(٣٩,٩٨٦)	(٢١,٩١٠)
١٧,٣٨٤	١٧,٩٤٢	(٥٥٨)	(٤٠,١٤٨)	(٢٣,٢٩٦)	(١٦,٨٥٢)
١٥,٧٥١	١,٦٤١	١٤,١١٠	٥٤,٩٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,١٧٥
--	(١٧,٧٠٠)	١٧,٧٠٠	--	(١٧,٢٦٧)	١٧,٢٦٧
٢٣,١٣٥	١,٨٨٣	٢١,٢٥٢	١٤,٨٢٨	٢,٢٣٨	١٢,٥٩٠

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦ - الإحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام الشركات في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية للشركة، يتعين على الشركة تكوين احتياطي نظامي بتخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يصل الإحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس المال. هذا الإحتياطي غير متاح لتوزيع الأرباح. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، تم تحويل مبلغ ٥,٩٣ مليون ريال إلى الإحتياطي النظامي.

١٧ - إعتد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ ربيع الأول ١٤٤١هـ الموافق ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩م.