

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

صفحة	الفهرس
١	تقرير المراجع المستقل
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٧-٨	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 يونيو ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لقرتي الثلاثة والستة أشهر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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.

### 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. 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

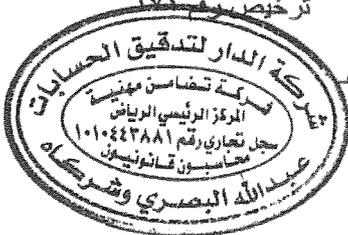
إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت إنتباهنا ما يدعو على الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م للشركة العالمية للتأمين التعاوني لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

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

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

عبدالله بن محمد البصري

محاسب قانوني  
ترخيص رقم ١٧٤١



عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٤٨

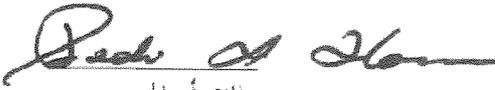


الرياض في ٧ ذو الحجة ١٤٤٠هـ  
٧ أغسطس ٢٠١٩م

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
٥٥,٦٧٦	٧٧,٦٩١	٤	نقد وما في حكمه
٤١١,٢٣٠	٣٧٨,١٣٦		ودائع لأجل
٧٠,٨٦٨	٦٣,٠٧٠	٥	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٥٦,٥٣٧	٣٨,٩٠٢	٢-٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
--	٢,١٤٠		خسائر من فائض الأقساط المؤجلة
٤٤,٣٥٥	٥٢,١٣١	١-٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٨,٢٣٠	٨,٤٣٦	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٦٣١	٧,١٠٤		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٩٢,٩٨٢	١٣٢,٢٦٤	٦	إستثمارات
٦٣٠	--	١١	مستحق من جهات ذات علاقة
٧,١١٧	١٠,٨٣٨		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٦٢١	١,٤٥٥	١٢	موجودات ضريبة مؤجلة
١,٥٤١	٢,٤١٦		ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٧٩٨,٤٧٧	٨١٧,٦٤٢		مجموع الموجودات

  
فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي

  
خالد التقي  
الرئيس التنفيذي والمعضو 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاحات
		<b>المطلوبات</b>
٨٥,٧٢٠	٨٤,٤١٨	١-٧ احتياطي مطالبات تحت التسوية
٤٦,٣٥٧	٣٥,٠٤٠	١-٧ مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٩٣	٤٧٤	١-٧ احتياطيات فنية أخرى
٣٥,٧٨٤	٣٧,١٣٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٢,٧٨٤	٨٣,٤٩٦	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١١٢,٤٧٣	٩٤,٨٥٩	٢-٧ أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٤٧١	٧,٣٢٥	ذمم دائنة
٣,٣٦٦	٤,٣٦١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٤٥	١,٩٦٠	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١١,٦٥٠	١٠,٧٢٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٨,١٥٣	٤٠,٤٦١	١٢ الزكاة وضريبة دخل
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩٩,٥٥٥	٤٠٣,٣١٠	<b>مجموع المطلوبات بإستثناء فائض عمليات التأمين</b>
		<b>فائض عمليات التأمين</b>
١٠,٢٦٣	١١,٥٢٣	فائض متراكم
(٤٥٧)	(٤٥٧)	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
٩,٨٠٦	١١,٠٦٦	<b>مجموع فائض عمليات التأمين</b>
٤٠٩,٣٦١	٤١٤,٣٧٦	<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
--	٣٢٢	إحتياطي نظامي
(٩,٢١٥)	١,٢٨٦	الأرباح / (الخسائر) المرحلة
(١,٦٦٩)	١,٦٥٨	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٣٨٩,١١٦	٤٠٣,٢٦٦	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٧٩٨,٤٧٧	٨١٧,٦٤٢	<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>
٨٨٦	٧٥٣	٨ تعهدات والتزامات محتملة

  
فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي

  
خالد الفاي  
الرئيس التنفيذي والمعضو 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)				إيضاحات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدلة)		(معدلة)		
<b>الإيرادات</b>				
<b>إجمالي أقساط التأمين المكتتبة</b>				
١٥٦,٧٢٠	١١١,٦٥٦	٥٦,١٠١	٤٠,٥٧٣	
٣٤٩	١,١٥٣	٢٢٩	٧٢٤	
١٥٧,٠٦٩	١١٢,٨٠٩	٥٦,٣٣٠	٤١,٢٩٧	
<b>أقساط إعادة التأمين المسندة</b>				
(٢٠,٧٤٣)	(١,٥٧٥)	(٩٤٨)	(٦٧٨)	
(٥٢,٤٨١)	(٤٤,٤١٦)	(٢٣,٩٦٣)	(١٧,٧٠٨)	
(٥٥,٢٢٤)	(٤٥,٩٩١)	(٢٤,٩١١)	(١٨,٣٨٦)	
<b>خسارة فائض الأقساط</b>				
--	(٢٠٦)	--	--	
(٧,٦٤١)	(٤,٥٩٩)	--	--	
(٧,٦٤١)	(٤,٨٠٥)	--	--	
(٦٢,٨٦٥)	(٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٩١١)	(١٨,٣٨٦)	٢-٧
٩٤,٢٠٤	٦٢,٠١٣	٣١,٤١٩	٢٢,٩١١	
(١٨,٤٦٧)	١٧,٦١٤	١٢,٤٧٤	٢٢,٦٩٥	
(٦,٥٤٠)	(١٧,٦٣٥)	(٣,٥٧٢)	(١٣,٨٧١)	
٤٠,٨٠	٢,١٤٠	(١,٧٩٩)	(١,٠٦١)	
٧٣,٢٧٧	٦٤,١٣٢	٣٨,٥٢٢	٣٠,٦٧٤	
٥,٧٩٢	٦,٧٧٤	٢٠,٨٦	٤,٣٧١	
٧٩,٠٦٩	٧٠,٩٠٦	٤٠,٦٠٨	٣٥,٠٤٥	
<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>				
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة				
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة				
التغيرات في خسارة فائض الأقساط				
<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>				
عمولات إعادة التأمين				
<b>إجمالي الإيرادات</b>				
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>				
<b>إجمالي المطالبات المدفوعة</b>				
(٤١,٤٦٨)	(٥٥,٤٣١)	(٢١,٤٧٢)	(٣٠,٤٩٩)	
٨,٦٣٢	٨,٥١٦	٤,٢٠٤	٣,٣٧٣	
(٣٢,٨٣٦)	(٤٦,٩١٥)	(١٧,٢٦٨)	(٢٧,١٢٦)	
(١٠,٣٢٣)	١,٣٠٢	(٦,٦٦٧)	(٣,٠٧٥)	
٩٤٧	٧,٧٧٦	٢,٢٦٢	١,٠٣٧٧	
١٩,٠٧٢	١١,٥٢٣	٨,٧٢١	٦,٢١٩	
٧٩١	٢١٩	(٢٩١)	٦٤	
(٢٢,٣٤٩)	(٢٦,٠٩٥)	(١٣,٢٤٣)	(١٣,٥٤١)	
(٩,١٧٠)	(٨,٩٤٦)	(٤,٤٩١)	(٤,١٣٤)	
(٦٧١)	(٥٨٧)	(٢٤١)	(٢٢٤)	
(٣٢,١٩٠)	(٣٥,٦٢٨)	(١٧,٩٧٥)	(١٧,٨٩٩)	
٤٦,٨٧٩	٣٥,٢٧٨	٢٢,٦٣٣	١٧,١٤٦	
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>				
التغيرات في المطالبات القائمة				
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة				
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها				
التغيرات في احتياطات فنية أخرى				
<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>				
تكاليف إقتناء وثائق تأمين				
مصاريف إكتتاب أخرى				
<b>إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب</b>				
<b>صافي إيرادات الإكتتاب</b>				
<b>إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى</b>				
رد/ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها				
مصاريف عمومية وإدارية				
عمولات دخل ودائع لأجل				
إيراد استثمارات سندات، صكوك وأخرى				
إيرادات أخرى				
(٤,٣١٨)	٢,٤٢٠	(٣,١٠٤)	(٤)	
(٢٩,٣٩٧)	(٣١,٢٧٢)	(١٥,٥٢٤)	(١٥,٤٤٤)	
٤,٠٧٠	٦,٢٦٥	٢,١٥٧	٣,٢٣٩	
١,٠٩٢	١,٦٥٨	٥٦٤	٩٦٢	
--	٢,١٩٠	--	٢,١٩٠	
(٢٨,٥٥٣)	(١٨,٧٣٩)	(١٥,٩٠٧)	(٩,٠٥٧)	
١٨,٣٢٦	١٦,٥٣٩	٦,٧٢٦	٨,٠٨٩	
(١,٥٩١)	(١,٢٧٣)	(٥٣٩)	(٦٠٠)	١٥ ب
١٦,٧٣٥	١٥,٢٦٦	٦,١٨٧	٧,٤٨٩	
(٤,٠٨٣)	(٣,٨٣٥)	(٢,٣٤٠)	(١,٨٧٥)	
(٥٥٩)	(٦٠٨)	(١٢٠)	(٣٢٣)	
١٢,٠٩٣	١٠,٨٢٣	٣,٧٢٧	٥,٢٩١	
٠,٣٠	٠,٢٧	٠,٠٩	٠,١٣	

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

نادي أبو الحسن  
الرئيس المالي

حافظ الفلاني  
الرئيس التنفيذي والمعضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)				إيضاحات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣,٦٨٤	١٢,٠٩٦	٤,٢٦٦	٥,٨٩١	إجمالي الدخل للفترة
دخل شامل آخر / (خسارة)				
- بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة				
(٩٤٢)	٣,٣٢٧	(٥١٨)	١,٦٨٥	٦ التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٢,٧٤٢	١٥,٤٢٣	٣,٧٤٨	٧,٥٧٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٥٩١)	(١,٢٧٣)	(٥٣٩)	(٦٠٠)	١٥ إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
١١,١٥١	١٤,١٥٠	٣,٢٠٩	٦,٩٧٦	صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد الفقاني  
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 المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
غير مدققة - آلاف الريالات السعودية

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
<u>٢٠١٩</u>					
٣٨٩,١١٦	(١,٦٦٩)	(٩,٢١٥)	--	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ مدققة (معدلة)
٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	--	--	--	٦ إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠,٨٢٣	--	١٠,٨٢٣	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	(٣٢٢)	٣٢٢	--	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
٤٠٣,٢٦٦	١,٦٥٨	١,٢٨٦	٣٢٢	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
					الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
<u>٢٠١٨ (معدلة)</u>					
المجموع	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٣٦٨,٣٨٢	(٨٦٠)	(٣٠,٧٥٨)	--	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ - (مدققة)
(٩٤٢)	(٩٤٢)	--	--	--	٦ إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للفترة
١٢,٠٩٣	--	١٢,٠٩٣	--	--	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	--	--	--	صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد إلى عمليات المساهمين
٣٧٩,٥٣٣	(١,٨٠٢)	(١٨,٦٦٥)	--	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
					الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

  
فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي

  
خالد التقاني  
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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
الآلاف الريالات السعودية		
١٨,٣٢٦	١٦,٥٣٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		
تعديلات على البنود غير النقدية:		
١٩٧	٢٢٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٣١	(١٠)	إطفاء إستثمارات
٤,٣١٨	(٢,٤٢٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٠٠	٧٥٠	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٢٣,٩٧٢	١٥,٠٨٨	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٢٢,١١٤)	١٠,٢١٨	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة
٦,٥٤٠	١٧,٦٣٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٩٥٩)	(٧,٧٧٦)	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٥,٨٦٥	(٢٠٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٤,٥١٤)	(٢,٤٧٣)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٠٨٠)	(٢,١٤٠)	خسائر من فائض الأقساط مؤجلة
٣١	٦٣٠	مستحق من جهات ذات علاقة
(١,٩٠١)	(٣,٧٢١)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٨٥٥)	--	وديعة نظامية
(٨٩٢)	(١,١٤٦)	ذمم دائنة
(٣,٣٨٤)	١,٣٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥	٣٠,٧١٢	أرصدة معيدي التأمين دائنة
١٨,٤٦٧	(١٧,٦١٤)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦١٩	٩٩٥	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
١٠,٣٢٣	(١,٣٠٢)	مطالبات قائمة
(٢,٧٢٦)	(١,٩٦٩)	زكاة وضريبة مدفوعة
(٢٤,٩٢٦)	(١١,٣١٧)	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(٧٩١)	(٢١٩)	إحتياطيات فنية أخرى
٨٥٥	--	ذمم عمولات دخل مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٩٦	٩١٥	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٢٤١	٢٧,٦٦٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٩٠)	(١,٢٧٧)	فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة
(٨)	(١٣)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٤٣	٢٥,٩٧٠	
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
(١٥,٦٢٣)	(٣٥,٩٤٥)	إضافات في إستثمارات، بالصافي
١٤,٨٩٠	٣٣,٠٩٤	إستبعادات في ودائع لأجل، بالصافي
(٥٣٦)	(١,١٠٤)	إضافات في ممتلكات ومعدات
(١,٢٦٩)	(٣,٩٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(١,١٢٦)	٢٢,٠١٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٥,٧٥١	٥٤,٩٧٦	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤,٦٢٥	٧٦,٩٩١	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معاملات غير نقدية		
(٩٤٢)	٣,٣٢٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

  
فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي

  
خالد الفلاني  
الرئيس التنفيذي والمعضو المنتدب

## شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ١- التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩ م) 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 ٤٢٩٣٩٠٤٠٥١٠). 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. حصلت الشركة على الترخيص لمزاوله 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 الأعداد

#### (أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م 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 ولفترة 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" و معيار 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 لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المعتمدين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها 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 الاستمرارية 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 (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

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 تكملية 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 البنينة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية التوحيد. 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 عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص نسبة ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولانحته 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 ملاحظتها 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 في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل على النحو الموضح أدناه:

#### التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ 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 وبتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح [١٢] حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

#### ضريبة الدخل:

مصاريف 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 بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي تُعزى إلى فروقات مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس نظام الضرائب التي تم سنها أو سنها 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. إن مصاريف أو ضرائب الدخل على الفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المنسوبة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

#### معياري 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 امتثالها الضريبي 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 وتعتزم 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 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 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.

عند الاعتراف المبني، تتضمن القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار:

- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب أي ضمان للقيمة المتبقية.
- سعر التمرين 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

إعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمه)

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

مدفوعات الإيجار المدفوعة في أو قبل بدء الإيجار؛

• التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة؛ و

• 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 المبدئي 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 مبرراً التعديلات والمراجعات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي تم إصدارها وهي إلزامية للائتمان 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 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 ٢٠٢١. 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 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 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 ١٧.

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

٤- نقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٢,١٧٥	١٨,٨٤٤	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين ودائع قصيرة الأجل - عمليات التأمين الإجمالي
--	١٨,٣٦٧	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين ودائع قصيرة الأجل - عمليات المساهمين الإجمالي
١٢,١٧٥	٣٧,٢١١	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين
١,٣٧٤	٤,٣٠٤	
٤١,٤٢٧	٣٥,٤٧٦	
٤٢,٨٠١	٣٩,٧٨٠	
٥٤,٩٧٦	٧٦,٩١١	
٧٠٠	٧٠٠	
٥٥,٢٧٦	٧٧,٦٩١	الإجمالي

تحتفظ الشركة بمبلغ ٧٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٤٦,٤٤٣	٢٥,٣٩١	حامل وثائق التأمين وسطاء وعملاء جهات ذات علاقة (إيضاح ١١) مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢٨,٤٢٤	٣٣,٢٦٩	
٨,٤٩٦	١٤,٩٢٣	
٤,٣٦٢	٣,٩٢٤	
٨٧,٧٢٥	٧٧,٥٠٧	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي
(١٦,٨٥٧)	(١٤,٤٣٧)	
٧٠,٨٦٨	٦٣,٠٧٠	

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ١ 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)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين *
٩١,٠٥٩	١٣٠,٣٤١	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين
٩٢,٩٨٢	١٣٢,٢٦٤	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦- الإستثمارات (تتمة)

\* 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 يونيو ٢٠١٩ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٩١,٠٥٩	٧٥,٣٥٥	الرصيد الإفتتاحي
٣٥,٩٤٥	٤٤,٥٦٤	مشتريات
--	(٢٧,٧٥٠)	استحقاقات لأجل
١٠	(٣٠١)	إطفاء استثمارات
٣,٣٢٧	(٨٠٩)	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٣٠,٣٤١	٩١,٠٥٩	الرصيد الختامي

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

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

إن الخسارة المتركمة غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٠,٣ 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 تحت التسوية والإحتياطات

تتضمن صافي المطالبات القائمة والإحتياطات على ما يلي:

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٠٧,٦٢٤	١٠٧,٠٣٤	مطالبات تحت التسوية
(٢٣,٢٠٦)	(٢١,٣١٤)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة والحلول
٨٤,٤١٨	٨٥,٧٢٠	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٣٥,٠٤٠	٤٦,٣٥٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤٧٤	٦٩٣	إحتياطات فنية أخرى
١١٩,٩٣٢	١٣٢,٧٧٠	
(٥٢,١٣١)	(٤٤,٣٥٥)	ناقصاً:
(٨,٤٣٦)	(٨,٢٣٠)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٠,٥٦٧)	(٥٢,٥٨٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٩,٣٦٥	٨٠,١٨٥	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧- الإحتياطات الفنية (تتمة)

٧-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٢,٤٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢,٠١٣	*(٥٠,٧٩٦)	١١٢,٨٠٩	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٦٤,١٣٢)	٦٦,٢٩١	(١٣٠,٤٢٣)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٥٣,٨١٧	** (٤١,٠٤٢)	٩٤,٨٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

تتضمن الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة على ما يلي:

\* يشمل هذا المبلغ ٤٤,٤ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ١,٦ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محليا و لاشئ عن مصاريف فائض الخسارة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٦١,٥٨٠	(٥٥,٩٧٤)	١١٧,٥٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٩١١	** (١٨,٣٨٦)	٤١,٢٩٧	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٣٠,٦٧٤)	٣٣,٣١٨	(٦٣,٩٩٦)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٥٣,٨١٧	** (٤١,٠٤٢)	٩٤,٨٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

\* يشمل هذا المبلغ ١٧,٧ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٠,٧ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محليا و لاشئ عن مصاريف فائض الخسارة.

\*\* يشمل هذا المبلغ ٣٨,٩ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة و ٢,١ مليون ريال سعودي لفائض الأقساط التأمين المؤجلة.

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 الفترة
(١٥٢,٤٤٩)	١٢٨,٧١٤	(٢٨١,١٦٣)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
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)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
١٨٦	٥٣	التزامات تأجير
٨٨٦	٧٥٣	الإجمالي

#### ٨- التعهدات والإلتزامات المحتملة

ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق أعمالها الإعتيادية، 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. لم يكن هنالك أي تغيير في وضع الإجراءات القانونية عما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### 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.

#### 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				(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩					
<u>عمليات المساهمين</u>					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
١٣٠,٣٤١	--	--	١٣٠,٣٤١	١٣٠,٣٤١	سندات وصكوك
<u>عمليات التأمين</u>					
نجم					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٣٢,٢٦٤	١,٩٢٣	--	١٣٠,٣٤١	١٣٢,٢٦٤	

#### أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة				(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
<u>عمليات المساهمين</u>					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
٩١,٠٥٩	--	--	٩١,٠٥٩	٩١,٠٥٩	سندات وصكوك
<u>عمليات التأمين</u>					
نجم					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
٩٢,٩٨٢	١,٩٢٣	--	٩١,٠٥٩	٩٢,٩٨٢	

#### ٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحفوظ 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 ٣٠ يونيو 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، بالصفافي. 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 أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تمه)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
(غير مراجعة)

عمليات التأمين

القطاعات التشغيلية	الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
آلاف الريالات السعودية										
الموجودات										
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٩,٨٥٠	٩٠٧	٨,٤٨٩	٩,٥١٤	١,٣٢٦	٤٤٣	٥١٣	٤١,٠٤٢	--	٤١,٠٤٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٧,٥٨٨	٢,٠٨٢	٦,٩٦٥	--	٢,٨٢٤	٢٠,٤٤٤	٢,٢٢٨	٥٢,١٣١	--	٥٢,١٣١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	(٣٨٢)	--	(٩٣١)	٥,٢٧٢	(٩٧)	٤,٢٨٣	٢٩١	٨,٤٣٦	--	٨,٤٣٦
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	١,٨٩٣	٤,٢٣٩	٤٥٣	--	٣٠٦	٤٦	١٦٧	٧,١٠٤	--	٧,١٠٤
موجودات غير موزعة	--	--	--	--	--	--	--	٣٢٢,٢٤٣	٤٥٢,١٨٣	٧٧٤,٤٢٦
مجموع الموجودات	٣٨,٩٤٩	٧,٢٢٨	١٤,٩٧٦	١٤,٧٨٦	٤,٢٥٩	٢٥,٢١٦	٣,١٩٩	٤٣٠,٩٥٦	٤٥٢,١٨٣	٨٨٣,١٣٩
إحتياطي مطالبات تحت التسوية	٢٠,٢٩٩	٢٠,١٦٥	٧,٩٩٧	٦٠	٤,٨٤٠	٢٧,٧٧٦	٣,٢٨١	٨٤,٤١٨	--	٨٤,٤١٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٥٠	٢٣,٥٧٣	(٦٧٧)	٦,٢٥٧	(٢٢٠)	٥,٣٦٨	٥٨٩	٣٥,٠٤٠	--	٣٥,٠٤٠
إحتياطيات فنية أخرى	--	--	--	٤٧٤	--	--	--	٤٧٤	--	٤٧٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٥,٢٢٧	٤٣,٢٠٣	٩,٥٠٧	١١,٥٨٤	٢,٤٨٢	٤٧٠	٢,٣٨٦	٩٤,٨٥٩	--	٩٤,٨٥٩
عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,٨٣١	--	١,١٤٢	--	٦٠٩	٤٥	(٢٦٦)	٤,٣٦١	--	٤,٣٦١
مطلوبات غير موزعة	--	--	--	--	--	--	--	٢١١,٨٠٤	٤٥٢,١٨٣	٦٦٣,٩٨٧
مجموع المطلوبات، عمليات فانض التأمين، وحقوق المساهمين	٤٨,٥٠٧	٨٦,٩٤١	١٧,٩٦٩	١٨,٣٧٥	٧,٧١١	٣٣,٦٥٩	٥,٩٩٠	٤٣٠,٩٥٦	٤٥٢,١٨٣	٨٨٣,١٣٩

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨										
عمليات التأمين										
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	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 من الأقساط غير المكتسبة
٨,٢٣٠	--	٨,٢٣٠	٨٤٨	٣,٩٠٤	١٩٣	٦٢٥	١,٠٩٨	--	١,٥٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤,٦٣١	--	٤,٦٣١	١٦٣	٥٨	١١٠	٤	٤٩٧	٣,٠٣٧	٧٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٧٣٧,٤٠١	٤٣٥,٠٤٢	٣٠٢,٣٥٩	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٠٤٢	٤١٦,١١٢	٦,٢٨٢	١٩,٥٢٧	٦,٦٩١	١٦,٦٢٥	١٤,١٨٧	٥,١٢٠	٤٥,٣٢١	موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات										
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 تحت التسوية
٦٩٣	--	٦٩٣	--	--	--	٦٩٣	--	--	--	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١١٢,٤٧٣	--	١١٢,٤٧٣	٥,٩٦١	٤٤٤	٣,١٣٥	١٩,١٦٤	٨,٤٣١	٣٧,٩٧٠	٣٧,٣٦٨	إحتياطيات فنية أخرى
٣,٣٦٦	--	٣,٣٦٦	١٧٦	١	٣٦٠	--	١,٥٩٠	--	١,٢٣٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠٢,٥٤٥	٤٣٥,٠٤٢	١٦٧,٥٠٣	--	--	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٠٤٢	٤١٦,١١٢	١٠,٥٨٠	٢٦,٨٧٢	١١,٠٩١	٢٠,٨١٤	١٧,٥٢٥	١٠٤,١٦٦	٥٧,٥٦١	مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق المساهمين										

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ( غير مراجعة )							
المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(بالآلاف الريالات السعودية)							
١١٢.٨٠٩	٢.٨٥٢	١٦.٠٦٠	٥.١٨٨	٢.٩١٦	١٠.١٤٢	٤٩.٨٧١	٢٥.٧٨٠
(٤٥.٩٩١)	(١٥٥)	(١٠.٠٣٤)	(٣.٢٧٥)	(٢.١٩٧)	(٨.٤٠٩)	--	(٢١.٩٢١)
(٤.٨٠٥)	(٢٣٢)	(٦٩١)	(٨١٢)	--	(٤٣٤)	(١.٧٥٨)	(٨٧٨)
٦٢.٠١٣	٢.٤٦٥	٥.٣٣٥	١.١٠١	٧١٩	١.٢٩٩	٤٨.١١٣	٢.٩٨١
٢.١١٩	١.٠٣٩	٣٦٩	٣٤٣	١.١٠٠	(٢٦١)	(٤.٣٢٤)	٣.٨٥٣
٦٤.١٣٢	٣.٥٠٤	٥.٧٠٤	١.٤٤٤	١.٨١٩	١.٠٣٨	٤٣.٧٨٩	٦.٨٣٤
٦.٧٧٤	٤٨٧	(١٢٧)	٧٩٠	--	٢.٣٣٨	--	٣.٢٨٦
٧٠.٩٠٦	٣.٩٩١	٥.٥٧٧	٢.٢٣٤	١.٨١٩	٣.٣٧٦	٤٣.٧٨٩	١٠.١٢٠
الإيرادات							
إجمالي الأقساط المكتتبة							
أقساط إعادة التأمين المسندة							
مصاريف فائض الخسارة							
صافي أقساط التأمين المكتتبة							
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي							
صافي أقساط التأمين المكتتبة							
عمولات إعادة التأمين							
إجمالي الإيرادات							
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة							
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة							
صافي المطالبات المدفوعة							
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير مبلغ عنها							
والاحتياطيات الفنية الأخرى							
صافي المطالبات المتكبدة							
تكاليف إقتناء وثائق التأمين							
مصاريف إكتتاب أخرى							
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
صافي دخل الإكتتاب							
( المصاريف ) / الإيرادات التشغيلية الأخرى							
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها							
مصاريف إدارية وعمومية							
عمولات دخل من ودائع لأجل							
دخل الإستثمار							
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى							
إجمالي الدخل للفترة							
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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)							
المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات
(بالآلاف الريالات السعودية)							
١٥٧,٠٦٩	٤,٠٠٤	١٣,٩٩٧	١١,٤٩٥	٢,٠٣٤	١٣,٩٩٤	٧٤,٩٠٢	٣٦,٦٤٣
(٥٥,٢٢٤)	(٣٠٥)	(٧,٨٩٩)	(٦,١٦١)	(١,١٠٦)	(١٠,٩٦٥)	--	(٢٨,٧٨٨)
(٧,٦٤١)	(٢٨٥)	(٨٠٠)	(٢,٣٨٠)	(١٣٣)	(٣٤٢)	(١,٧٩٢)	(١,٩٠٩)
٩٤,٢٠٤	٣,٤١٤	٥,٢٩٨	٢,٩٥٤	٧٩٥	٢,٦٨٧	٧٣,١١٠	٥,٩٤٦
(٢٠,٩٢٧)	٣٤٣	(٨٣)	١,٧٣٤	٢٦٩	(٩٥٥)	(٣٠,٨٧٣)	٨,٦٣٨
٧٣,٢٧٧	٣,٧٥٧	٥,٢١٥	٤,٦٨٨	١,٠٦٤	١,٧٣٢	٤٢,٢٣٧	١٤,٥٨٤
٥,٧٩٢	٢٤٥	(٣٩٩)	٨٠٠	--	٢,٤١١	(١٢٤)	٢,٨٥٩
٧٩,٠٦٩	٤,٠٠٢	٤,٨١٦	٥,٤٨٨	١,٠٦٤	٤,١٤٣	٤٢,١١٣	١٧,٤٤٣
<b>الإيرادات</b>							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه							
أقساط إعادة التأمين المسندة							
مصاريف فائض الخسارة							
صافي أقساط التأمين المكتتبه							
التغييرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي							
صافي أقساط التأمين المكتسبة							
عمولات إعادة تأمين							
مجموع الإيرادات							
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>							
إجمالي المطالبات المدفوعة							
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة							
صافي المطالبات المدفوعة							
التغييرات في المطالبات القائمة، بالصافي							
صافي المطالبات المتكيدة							
تكاليف إقتناء وثائق التأمين							
مصاريف اكتتاب أخرى							
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب							
(٤١,٤٦٨)	(١,٠١٣)	(٤,٣٠١)	(٢٦١)	(١,٨٠٢)	(١,٨٣٩)	(٣١,٦٥٤)	(٥٩٨)
٨,٦٣٢	١,٤٣٤	٣,٢٠٩	٧٤٦	١,٢٢٩	١,٧٠٥	--	٣٠٩
(٣٢,٨٣٦)	٤٢١	(١,٠٩٢)	٤٨٥	(٥٧٣)	(١٣٤)	(٣١,٦٥٤)	(٢٨٩)
١٠,٤٨٧	١,٤١٢	(٩٩٩)	٣٦٢	(١٩٢)	٨١٧	٤,٢٤٠	٤,٨٤٧
(٢٢,٣٤٩)	١,٨٣٣	(٢,٠٩١)	٨٤٧	(٧٦٥)	٦٨٣	(٢٧,٤١٤)	٤,٥٥٨
(٦٧١)	٤,٠٠٤	(١,٧٥٩)	(٤١٦)	٣٧	(١,٤٤٨)	(٣,٠١٦)	(١,٨٩٨)
(٣٢,١٩٠)							
٤٦,٨٧٩							
(٤,٣١٨)							
(٢٩,٣٩٧)							
٤,٠٧٠							
١,٠٩٢							
(٢٨,٥٥٣)							
١٨,٣٢٦							
(١,٥٩١)							
١٦,٧٣٥							
<b>صافي دخل الإكتتاب</b>							
<b>المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى</b>							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							
مصاريف إدارية وعمومية							
عمولات دخل ودائع لأجل							
دخل الإستثمار							
اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى							
اجمالي الدخل للفترة							
صافي الدخل للفترة للعائد الي المساهمين							
مجموع الدخل للفترة للعائد إلى عمليات التأمين							

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)							
الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)							
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	٩٠,٦٤٩	١٥٠,١٧٣	٣,١٩٧	٢,٢٥٨	٧,٧٠٦	٨٣٢	٤١٠,٢٩٧
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٧,٦١٩)	--	(٢,٩٥٨)	(١,٥٨٢)	(٤,٩٦٨)	(٣٨)	(١٨,٠٣٨٦)
مصاريف فائض الخسارة	--	--	--	--	--	--	--
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٢٠,٣٠	١٥٠,١٧٣	٢٣٩	٦٧٦	٢,٧٣٨	٧٩٤	٢٢,٩١١
التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، بالصافي	١,١٣٧	٥,٨٩١	١٢	٢٦٩	(١٢٦)	١,٢٤٠	٧,٧٦٣
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٣,١٦٧	٢١,٠٦٤	٢٥١	٩٤٥	٢,٦١٢	٢,٠٣٤	٣٠,٦٧٤
عمولات إعادة تأمين	١,٩٣٥	--	١,٤٥٢	--	١٨	٤١٧	٤,٣٧١
مجموع الإيرادات	٥,١٠٢	٢١,٠٦٤	١,٧٠٣	٩٤٥	٢,٦٣٠	٢,٤٥١	٣٥,٠٤٥
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٢٠)	(٢٥,٣٦٢)	(١,٠٤٩)	(١,٨٧٠)	٤١٤	(١,٦١٠)	(٣٠,٤٩٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٥٨٧	--	١,٠٠٤	١,٤٦٧	(٩٠٧)	١٣	٣,٣٧٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٣٣٣)	(٢٥,٣٦٢)	(٤٥)	(٤٠٣)	(٤٩٣)	(٨٩)	(٢٧,١٢٦)
التغييرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(١٣٧)	١٤,٢٢٠	(٥٦)	(٩٤)	١,٠٤٤	(٣٣٧)	١٣,٥٨٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٧٠)	(١١,١٤٢)	(١٠١)	(٤٩٧)	٥٥١	(٤٢٦)	(١٣,٥٤١)
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	(٨٤٥)	(١,٩٧٠)	(٢٩٨)	(١)	(١٨٤)	(٩٩)	(٤,١٣٤)
مصاريف اكتتاب أخرى	--	--	--	--	--	--	(٢٢٤)
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب	--	--	--	--	--	--	(١٧,٨٩٩)
صافي دخل الإكتتاب	١٧,١٤٦						
المصاريف / (الإيرادات) التشغيلية أخرى							
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٤)
مصاريف إدارية وعمومية							(١٥,٤٤٤)
دخل استثمار ودائع لأجل							٣,٢٣٩
دخل استثمار آخر							٩٦٢
دخل آخر							٢,١٩٠
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى							(٩,٠٥٧)
إجمالي الدخل للفترة							٨,٠٨٩
صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين							(٦٠٠)
مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين							٧,٤٨٩

## شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

## إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)							
الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)							
<b>الإيرادات</b>							
١٦,٠٨٨	١٨,٧٣٠	٤,٥٥٠	١,٩٩٦	٧,٠٠٧	٦,٤٥٥	١,٥٠٤	٥٦,٣٣٠
(١٢,٣١٢)	-	(٢,٩٣٥)	(١,٠٧٩)	(٤,٦١٣)	(٣,٧٨٢)	(١٩٠)	(٢٤,٩١١)
٣,٧٧٦	١٨,٧٣٠	١,٦١٥	٩١٧	٢,٣٩٤	٢,٦٧٣	١,٣١٤	٣١,٤١٩
٤,٣٤٨	٣,٠٠٤	(٢٤٣)	(٤٤٤)	٢٣٥	(٣٠١)	٥٠٤	٧,١٠٣
٨,١٢٤	٢١,٧٣٤	١,٣٧٢	٤٧٣	٢,٦٢٩	٢,٣٧٢	١,٨١٨	٣٨,٥٢٢
١,٢٧١	(١٢٤)	٨١٦	--	٢١٥	(٢٠٦)	١١٤	٢,٠٨٦
٩,٣٩٥	٢١,٦١٠	٢,١٨٨	٤٧٣	٢,٨٤٤	٢,١٦٦	١,٩٣٢	٤٠,٦٠٨
<b>مجموع الإيرادات</b>							
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>							
(٨٥)	(١٦,٨٣٥)	(١,٧٧٤)	(١,٢٠٨)	(٦٠٧)	(٦٧٠)	(٢٩٣)	(٢١,٤٧٢)
(١٩)	-	١,٦٨٠	٨٤٦	٣٢٣	٤٨٥	٨٨٩	٤,٢٠٤
(١٠٤)	(١٦,٨٣٥)	(٩٤)	(٣٦٢)	(٢٨٤)	(١٨٥)	٥٩٦	(١٧,٠٢٨)
٢,٥٥٦	١,٤٣٩	(٦١)	(٣٣٧)	٥٥٢	(٩٨١)	٨٥٧	٤,٠٢٥
٢,٤٥٢	(١٥,٣٩٦)	(١٥٥)	(٦٩٩)	٢٦٨	(١,١٦٦)	١,٤٥٣	(١٣,٠٢٣)
(٩٣٣)	(١,٦٩٤)	(٤٩٩)	١٣٦	(٢٠٨)	(٧٦٩)	(٥٢٤)	(٤,٤٩١)
							(٢٤١)
							(١٧,٩٧٥)
							٢٢,٦٣٣
<b>صافي دخل الإكتتاب</b>							
<b>المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى</b>							
							(٣,١٠٤)
							(١٥,٥٢٤)
							٢,١٥٧
							٥٦٤
							--
							(١٥,٩٠٧)
							٦,٧٢٦
							(٥٣٩)
							٦,١٨٧

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
مصاريف إدارية وعمومية  
دخل عمولات ودائع لأجل  
دخل استثمار  
دخل آخر  
اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى  
اجمالي الدخل للفترة  
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين  
مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مراجعة					محافظة العملاء
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	التأمين على الحياة	ممتلكات، حوادث	المركبات	الصحي	
	والإدخار	عامة وأخرى			
٨٦,٥٢٠	١٣,٥٥٥	٣٣,٤٧٧	٤٢,١٤٩	(٢,٦٦١)	كبيرة
١٤,٣٣٦	٢,٤٧٥	٦,٦٤٨	٢,٠١٨	٣,١٩٥	متوسطة
٩٨	--	٢٨	٨	٦٢	متناهية الصغر
٦,٥٤٦	٣٠	٣,٠١٢	١,١٩٢	٢,٣١٢	صغيرة
٥,٣٠٩	--	٧٩٧	٤,٥٠٤	٨	فردية
١١٢,٨٠٩	١٦,٠٦٠	٤٣,٩٦٢	٤٩,٨٧١	٢,٩١٦	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مراجعة					محافظة العملاء
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	التأمين على الحياة	ممتلكات، حوادث	المركبات	الصحي	
	والإدخار	عامة وأخرى			
١٣٠,٥٥٩	١٣,٢٨١	٤٨,٥٦٤	٦٦,٨٣٥	١,٨٧٩	كبيرة
١٣,٥٨٠	٤٦٥	١٠,٩٨٢	٢,٠٨٠	٥٣	متوسطة
٢٧	--	١٦	١١	--	متناهية الصغر
٥,٢٥٠	٢٥١	٣,٨٧٨	١,٠١٩	١٠٢	صغيرة
٧,٦٥٣	--	٢,٦٩٦	٤,٩٥٧	--	فردية
١٥٧,٠٦٩	١٣,٩٩٧	٦٦,١٣٦	٧٤,٩٠٢	٢,٠٣٤	

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مراجعة					محافظة العملاء
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الصحي	المركبات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	التأمين على الحياة والإدخار	المجموع	
٨٢٨	١٣,٥٣١	١١,٨٣٦	٥,٣٤٤	٣١,٥٣٩	كبيرة
١,٣٢٦	٧٧	٢,٩٧٩	٢,٣٣٢	٦,٧١٤	متوسطة
٤٧	٨	٨	--	٦٣	متناهية الصغر
٤٩	٤٧٧	١,٢١١	٣٠	١,٧٦٧	صغيرة
٨	١,٠٨٠	١٢٦	--	١,٢١٤	فردية
٢,٢٥٨	١٥,١٧٣	١٦,١٦٠	٧,٧٠٦	٤١,٢٩٧	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مراجعة					محافظة العملاء
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الصحي	المركبات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	التأمين على الحياة والإدخار	المجموع	
١,٨٦٥	١٦,١٣٨	٢٠,٦٦١	٦,٣٨١	٤٥,٠٤٥	كبيرة
٢٢	٢٩٨	٤,٦٣٤	(٤)	٤,٩٥٠	متوسطة
--	١	١٦	--	١٧	متناهية الصغر
١٠٩	٥٢١	١,٧١٧	٧٨	٢,٤٢٥	صغيرة
--	١,٧٧٢	٢,١٢١	--	٣,٨٩٣	فردية
١,٩٩٦	١٨,٧٣٠	٢٩,١٤٩	٦,٤٥٥	٥٦,٣٣٠	

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١١- المعاملات والأرصدة مع الجهات 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 الجهات بشكل جوهري، يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهريّة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

المعاملات للفترة المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٤٦,٨٥٠	٤٨,٤٧٥
١٢,٢٩٠	٢٣,٩٣٤
١٢,٧٨٧	١٥,٩٣٣
٣,٨٢٠	١,٨٤٢
٢,٠٩٠	٥,٠٢٨
--	٣,٦٣٣
٣,٧٧٣	١٥
١٥٩	٣٤
(٩٤٧)	(١,٥٨٠)

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة

أو تتأثر بشكل كبير بالجهات ذات العلاقة

إجمالي الأقساط المكتتبة	٤٦,٨٥٠	٤٨,٤٧٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢,٢٩٠	٢٣,٩٣٤
اقساط معيدي التأمين المسندة	١٢,٧٨٧	١٥,٩٣٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣,٨٢٠	١,٨٤٢
إيراد عمولات إعادة التأمين	٢,٠٩٠	٥,٠٢٨
رسوم خدمات فنية	--	٣,٦٣٣
رسوم العلامة التجارية	٣,٧٧٣	١٥
مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة وعقود إعادة تأمين	١٥٩	٣٤
مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة	(٩٤٧)	(١,٥٨٠)

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة

أو تتأثر بشكل كبير بالجهات ذات العلاقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٨,٤٩٦	١٤,٩٢٣
(٩,٣٣٨)	(٩,٤٥٤)
(٩,٥٥٩)	(١٢,٧٤٣)
٨,٤٨٧	٤,٧٢٤
(٤٠,٣٥٧)	(٤٦,٠٨١)
٦٣٠	--
(١,٠٤٥)	(١,٩٦٠)

أقساط تأمين مستحقة	٨,٤٩٦	١٤,٩٢٣
ذمم وارصده إعادة تأمين مستحقة	(٩,٣٣٨)	(٩,٤٥٤)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٩,٥٥٩)	(١٢,٧٤٣)
حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٨,٤٨٧	٤,٧٢٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٤٠,٣٥٧)	(٤٦,٠٨١)
المستحق من جهات ذات علاقة	٦٣٠	--
المستحق إلى جهات ذات علاقة	(١,٠٤٥)	(١,٩٦٠)

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٣,٧٠٧	٣,٦١٩
٢٠٤	١٩٢
٣,٩١١	٣,٨١١

رواتب وبدلات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعاملة 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 المساهمين:

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

أثر التحول على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الأثر	كما تم الإفصاح عنه في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص ضريبة الزكاة والدخل (الأرباح المحتجزة)	٤,٨٩٨	٤,٨٩٨	--
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	--	(٤,٦٤٢)	(٤,٤٦٢)
قائمة الدخل	* ربحية السهم	٠,٤٢	(٠,١٢)	٠,٣٠
قائمة المركز المالي	أصل / التزام الضريبة المؤجلة	--	١,٧٧٣	١,٧٧٣

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

أثر التحول على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الأثر	كما تم الإفصاح عنه في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص ضريبة الزكاة والدخل (الأرباح المحتجزة)	٢,٥٨٨	٢,٥٨٨	--
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	--	(٢,٤٦٠)	(٢,٤٦٠)
قائمة الدخل	* ربحية السهم	٠,١٥	(٠,٠٦)	٠,٠٩
قائمة المركز المالي	أصل / التزام الضريبة المؤجلة	--	١,٦٤٥	١,٦٤٥

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 ٢٠١٨م
قائمة المركز المالي	أصل / التزام الضريبة المؤجلة	--	١,٦٢١	١,٦٢١
قائمة المركز المالي	الأرباح المبفاة	--	١,٦٢١	١,٦٢١

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمه)

كما في ١ يناير ٢٠١٨ م

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	أصل / التزام الضريبة المؤجلة	--	١,٥١٧	١,٥١٧
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقة	--	١,٥١٧	١,٥١٧

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 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 الثلاثة أشهر المنتهية كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
٣,٨٣٥	٨,٣٣٤
٤٤٢	١,٤٩٠
١٦٦	(١٠٤)
٤,٤٤٣	٩,٧٢٠
٤٠,٤٦١	٣٨,١٥٣

المحمل للزكاة للفترة  
المحمل للضريبة للفترة  
المحمل للضريبة المؤجلة للفترة

مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة

الضريبة المؤجلة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٦٢١	١,٥١٧	١,٥١٧
(١٦٦)	١٠٤	٢٥٦
١,٤٥٥	١,٦٢١	١,٧٧٣

إفتتاحية المطلوبات الضريبية المؤجلة  
الضريبة المؤجلة (المصاريف) / الدخل  
الرصيد الختامي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣٦,٥٣٢	٢٩,٥٣٨	٢٩,٥٣٨
٣,٨٣٥	٨,٣٣٤	٤,٠٨٣
٤٤٢	١,٤٩٠	٨١٥
١٦٦	(١٠٤)	(٢٥٦)
(١,٩٦٩)	(٢,٧٢٦)	(٢,٧٢٦)
٣٩,٠٠٦	٣٦,٥٣٢	٣١,٤٥٤

رصيد الزكاة الإفتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة  
المخصص / (عكس) للفترة  
الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة  
الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة  
الضريبة المؤجلة  
المسدد للفترة  
الرصيد الختامي للزكاة، موجودات ضريبة الدخل وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣ - الضريبة الموجلة (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).  
هيكल المساهمة في الشركة على النحو التالي. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ يونيو ٢٠١٩

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إيلانز للتأمين
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	بنك الرياض
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إيلانز للتأمين
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	بنك الرياض
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

١٤ - إدارة رأس المال

تدير الشركة رأسمالها 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 أيضًا بعض الأحكام التقييدية، مثل: كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف 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 وفقًا للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادتين ٦٦ و ٣ من المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الأساليب الثلاث وفقًا 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
٥٥,٦٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,٨٧٥	٧٧,٦٩١	٣٩,٧٨٠	٣٧,٩١١	نقد وما في حكمه
٤١١,٢٣٠	١٩٩,٧٠٨	٢١١,٥٢٢	٣٧٨,١٣٦	١٦٨,٠٠٣	٢١٠,١٣٣	ودائع لأجل
٧٠,٨٦٨	--	٧٠,٨٦٨	٦٣,٠٧٠	--	٦٣,٠٧٠	أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي
٥٦,٥٣٧	--	٥٦,٥٣٧	٣٨,٩٠٢	--	٣٨,٩٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	٢,١٤٠	--	٢,١٤٠	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٤٤,٣٥٥	--	٤٤,٣٥٥	٥٢,١٣١	--	٥٢,١٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٢٣٠	--	٨,٢٣٠	٨,٤٣٦	--	٨,٤٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٦٣١	--	٤,٦٣١	٧,١٠٤	--	٧,١٠٤	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
٩٢,٩٨٢	٩١,٠٥٩	١,٩٢٣	١٣٢,٢٦٤	١٣٠,٣٤١	١,٩٢٣	استثمارات
٦٣٠	--	٦٣٠	--	--	--	مستحق من جهات ذات علاقة
٧,١١٧	٤,١١٧	٣,٠٠٠	١٠,٨٣٨	٤,٠٤٨	٦,٧٩٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٦٢١	١,٦٢١	--	١,٤٥٥	١,٤٥٥	--	ضريبة الموجودات المؤجلة
١,٥٤١	--	١,٥٤١	٢,٤١٦	--	٢,٤١٦	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
٧٩٨,٤٧٧	٣٨٢,٣٦٥	٤١٦,١١٢	٨١٧,٦٤٢	٣٨٦,٦٨٦	٤٣٠,٩٥٦	مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
٥٢,٦٧٧	٥٢,٦٧٧	--	٦٥,٤٩٧	٦٥,٤٩٧	--	مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة المركز المالي
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٠٤٢	٤١٦,١١٢	٨٨٣,١٣٩	٤٥٢,١٨٣	٤٣٠,٩٥٦	مستحق من المساهمين / عمليات التأمين
						مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨٥,٧٢٠	--	٨٥,٧٢٠	٨٤,٤١٨	--	٨٤,٤١٨
٤٦,٣٥٧	--	٤٦,٣٥٧	٣٥,٠٤٠	--	٣٥,٠٤٠
٦٩٣	--	٦٩٣	٤٧٤	--	٤٧٤
٣٥,٧٨٤	٤,٣٠١	٣١,٤٨٣	٣٧,١٣٤	٤,٩٨٥	٣٢,١٤٩
٥٢,٧٨٤	--	٥٢,٧٨٤	٨٣,٤٩٦	--	٨٣,٤٩٦
١١٢,٤٧٣	--	١١٢,٤٧٣	٩٤,٨٥٩	--	٩٤,٨٥٩
٨,٤٧١	--	٨,٤٧١	٧,٣٢٥	--	٧,٣٢٥
٣,٣٦٦	--	٣,٣٦٦	٤,٣٦١	--	٤,٣٦١
١,٠٤٥	٤١٣	٦٣٢	١,٩٦٠	٤١٢	١,٥٤٨
١١,٦٥٠	--	١١,٦٥٠	١٠,٧٢٣	--	١٠,٧٢٣
٣٨,١٥٣	٣٨,١٥٣	--	٤٠,٤٦١	٤٠,٤٦١	--
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--
٣٩٩,٥٥٥	٤٥,٩٢٦	٣٥٣,٦٢٩	٤٠٣,٣١٠	٤٨,٩١٧	٣٥٤,٣٩٣
<b>فائض عمليات التأمين</b>					
١٠,٢٦٣	--	١٠,٢٦٣	١١,٥٢٣	--	١١,٥٢٣
(٤٥٧)	--	(٤٥٧)	(٤٥٧)	--	(٤٥٧)
٩,٨٠٦	--	٩,٨٠٦	١١,٠٦٦	--	١١,٠٦٦
<b>حقوق المساهمين</b>					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--
--	--	--	٣٢٢	٣٢٢	--
(٩,٢١٥)	(٩,٢١٥)	--	١,٢٨٦	١,٢٨٦	--
(١,٦٦٩)	(١,٦٦٩)	--	١,٦٥٨	١,٦٥٨	--
٣٨٩,١١٦	٣٨٩,١١٦	--	٤٠٣,٢٦٦	٤٠٣,٢٦٦	--
٧٩٨,٤٧٧	٤٣٥,٠٤٢	٣٦٣,٤٣٥	٨١٦,١٨٧	٤٥٢,١٨٣	٣٦٥,٤٥٩
٥٢,٦٧٧	--	٥٢,٦٧٧	٦٥,٤٩٧	--	٦٥,٤٩٧
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٠٤٢	٤١٦,١١٢	٨٨٣,١٣٩	٤٥٢,١٨٣	٤٣٠,٩٥٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
<b>الإيرادات</b>					
<b>إجمالي أقساط التأمين المكتتبة</b>					
١٥٦,٧٢٠	--	١٥٦,٧٢٠	١١١,٦٥٦	--	١١١,٦٥٦
- مباشرة					
٣٤٩	--	٣٤٩	١,١٥٣	--	١,١٥٣
- إعادة تأمين					
١٥٧,٠٦٩	--	١٥٧,٠٦٩	١١٢,٨٠٩	--	١١٢,٨٠٩
(٥٥,٢٢٤)	--	(٥٥,٢٢٤)	(٤٥,٩٩١)	--	(٤٥,٩٩١)
أقساط إعادة التأمين المسندة					
(٧,٦٤١)	--	(٧,٦٤١)	(٤,٨٠٥)	--	(٤,٨٠٥)
مصاريف فائض الخسارة					
٩٤,٢٠٤	--	٩٤,٢٠٤	٦٢,٠١٣	--	٦٢,٠١٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
(١٨,٤٦٧)	--	(١٨,٤٦٧)	١٧,٦١٤	--	١٧,٦١٤
التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة					
(٦,٥٤٠)	--	(٦,٥٤٠)	(١٧,٦٣٥)	--	(١٧,٦٣٥)
التغييرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبة					
٤,٠٨٠	--	٤,٠٨٠	٢,١٤٠	--	٢,١٤٠
التغييرات في فائض خسارة أقساط التأمين					
٧٣,٢٧٧	--	٧٣,٢٧٧	٦٤,١٣٢	--	٦٤,١٣٢
صافي أقساط تأمين مكتتبة					
٥,٧٩٢	--	٥,٧٩٢	٦,٧٧٤	--	٦,٧٧٤
عمولات إعادة تأمين					
٧٩,٠٦٩	--	٧٩,٠٦٩	٧٠,٩٠٦	--	٧٠,٩٠٦
إجمالي الإيرادات					
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>					
(٤١,٤٦٨)	--	(٤١,٤٦٨)	(٥٥,٤٣١)	--	(٥٥,٤٣١)
إجمالي المطالبات المدفوعة					
٨,٦٣٢	--	٨,٦٣٢	٨,٥١٦	--	٨,٥١٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
(٣٢,٨٣٦)	--	(٣٢,٨٣٦)	(٤٦,٩١٥)	--	(٤٦,٩١٥)
صافي المطالبات والمزايا والمنافع الأخرى المدفوعة					
(١٠,٣٢٣)	--	(١٠,٣٢٣)	١,٣٠٢	--	١,٣٠٢
التغييرات في المطالبات القائمة، بالصافي					
٩٤٧	--	٩٤٧	٧,٧٧٦	--	٧,٧٧٦
التغييرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات القائمة					
١٩,٠٧٢	--	١٩,٠٧٢	١١,٥٢٣	--	١١,٥٢٣
التغييرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي					
٧٩١	--	٧٩١	٢١٩	--	٢١٩
احتياطيات فنية أخرى					
(٢٢,٣٤٩)	--	(٢٢,٣٤٩)	(٢٦,٠٩٥)	--	(٢٦,٠٩٥)
صافي المطالبات المتكبدة					
(٩,١٧٠)	--	(٩,١٧٠)	(٨,٩٤٦)	--	(٨,٩٤٦)
تكاليف إقتناء وثائق التأمين					
(٦٧١)	--	(٦٧١)	(٥٨٧)	--	(٥٨٧)
مصاريف الإكتتاب الأخرى					
(٣٢,١٩٠)	--	(٣٢,١٩٠)	(٣٥,٦٢٨)	--	(٣٥,٦٢٨)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
٤٦,٨٧٩	--	٤٦,٨٧٩	٣٥,٢٧٨	--	٣٥,٢٧٨
صافي دخل الإكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤,٣١٨)	--	(٤,٣١٨)	٢,٤٢٠	--	٢,٤٢٠
(٢٩,٣٩٧)	(١,٠٢٥)	(٢٨,٣٧٢)	(٣١,٢٧٢)	(٧٤٨)	(٣٠,٥٢٤)
٤,٠٧٠	٢,٣٤٤	١,٧٢٦	٦,٢٦٥	٢,٨٩٩	٣,٣٦٦
١,٠٩٢	١,٠٩٢	--	١,٦٥٨	١,٦٥٨	--
--	--	--	٢,١٩٠	--	٢,١٩٠
(٢٨,٥٥٣)	٢,٤١١	(٣٠,٩٦٤)	(١٨,٧٣٩)	٣,٨٠٩	(٢٢,٥٤٨)
١٨,٣٢٦	٢,٤١١	١٥,٩١٥	١٦,٥٣٩	٣,٨٠٩	١٢,٧٣٠
(١,٥٩١)	--	(١,٥٩١)	(١,٢٧٣)	--	(١,٢٧٣)
--	١٤,٣٢٤	(١٤,٣٢٤)	--	١١,٤٥٧	(١١,٤٥٧)
١٦,٧٣٥	١٦,٧٣٥	--	١٥,٢٦٦	١٥,٢٦٦	--
(٤,٠٨٣)	(٤,٠٨٣)	--	(٣,٨٣٥)	(٣,٨٣٥)	--
(٥٥٩)	(٥٥٩)	--	(٦٠٨)	(٦٠٨)	--
١٢,٠٩٣	١٢,٠٩٣	--	١٠,٨٢٣	١٠,٨٢٣	--
٠,٣٠	٠,٣٠	--	٠,٢٧	٠,٢٧	--

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٣,٦٨٤	١٢,٠٩٣	١,٥٩١	١٢,٠٩٦	١٠,٨٢٣	١,٢٧٣
--	--	--	--	--	--
(٩٤٢)	(٩٤٢)	--	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	--
١٢,٧٤٢	١٥,٧٩٣	١,٥٩١	١٥,٤٢٣	١٤,١٥٠	١,٢٧٣
(١,٥٩١)	--	(١,٥٩١)	(١,٢٧٣)	--	(١,٢٧٣)
١١,١٥١	١١,١٥١	--	١٤,١٥٠	١٤,١٥٠	--

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - القوائم المالية الاولية الموجزة للدخل

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين عمليات التأمين		
٥٦,١٠١	--	٥٦,١٠١	٤٠,٥٧٣	--	٤٠,٥٧٣	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢٩	--	٢٢٩	٧٢٤	--	٧٢٤	- مباشرة
٥٦,٣٣٠	--	٥٦,٣٣٠	٤١,٢٩٧	--	٤١,٢٩٧	- إعادة تأمين
(٢٤,٩١١)	--	(٢٤,٩١١)	(١٨,٣٨٦)	--	(١٨,٣٨٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
--	--	--	--	--	--	فائض خسارة مصاريف
٣١,٤١٩	--	٣١,٤١٩	٢٢,٩١١	--	٢٢,٩١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢,٤٧٤	--	١٢,٤٧٤	٢٢,٦٩٥	--	٢٢,٦٩٥	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
(٣,٥٧٢)	--	(٣,٥٧٢)	(١٣,٨٧١)	--	(١٣,٨٧١)	التغيرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبة
(١,٧٩٩)	--	(١,٧٩٩)	(١,٠٦١)	--	(١,٠٦١)	التغيرات في فائض خسارة أقساط التأمين
٣٨,٥٢٢	--	٣٨,٥٢٢	٣٠,٦٧٤	--	٣٠,٦٧٤	صافي أقساط تأمين مكتتبة
٢,٠٨٦	--	٢,٠٨٦	٤,٣٧١	--	٤,٣٧١	عمولات إعادة تأمين
٤٠,٦٠٨	--	٤٠,٦٠٨	٣٥,٠٤٥	--	٣٥,٠٤٥	إجمالي الإيرادات
(٢١,٤٧٢)	--	(٢١,٤٧٢)	(٣٠,٤٩٩)	--	(٣٠,٤٩٩)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤,٢٠٤	--	٤,٢٠٤	٣,٣٧٣	--	٣,٣٧٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧,٢٦٨)	--	(١٧,٢٦٨)	(٢٧,١٢٦)	--	(٢٧,١٢٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦,٦٦٧)	--	(٦,٦٦٧)	(٣,٠٧٥)	--	(٣,٠٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٢٦٢	--	٢,٢٦٢	١٠,٣٧٧	--	١٠,٣٧٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٨,٧٢١	--	٨,٧٢١	٦,٢١٩	--	٦,٢١٩	التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية
(٢٩١)	--	(٢٩١)	٦٤	--	٦٤	التغيرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(١٣,٢٤٣)	--	(١٣,٢٤٣)	(١٣,٥٤١)	--	(١٣,٥٤١)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٤,٤٩١)	--	(٤,٤٩١)	(٤,١٣٤)	--	(٤,١٣٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤١)	--	(٢٤١)	(٢٢٤)	--	(٢٢٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٧,٩٧٥)	--	(١٧,٩٧٥)	(١٧,٨٩٩)	--	(١٧,٨٩٩)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٢٢,٦٣٣	--	٢٢,٦٣٣	١٧,١٤٦	--	١٧,١٤٦	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
						صافي دخل الاكتتاب

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٨ (مراجعة)			٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٣,١٠٤)	--	(٣,١٠٤)	(٤)	--	(٤)
(١٥,٥٢٤)	(٥١٦)	(١٥,٠٠٨)	(١٥,٩٦٥)	(٣٦٤)	(١٥,٦٠١)
٢,١٥٧	١,٢٧٩	٨٧٨	٣,٢٣٩	١,٤٩١	١,٧٤٨
٥٦٤	٥٦٤	--	٩٦٢	٩٦٢	--
--	--	--	٢,١٩٠	--	٢,١٩٠
(١٥,٩٠٧)	١,٣٢٧	(١٧,٢٣٤)	(٩,٠٥٧)	٢,٠٨٩	(١١,١٤٦)
٦,٧٢٦	١,٣٢٧	٥,٣٩٩	٨,٠٨٩	٢,٠٨٩	٦,٠٠٠
(٥٣٩)	--	(٥٣٩)	(٦٠٠)	--	(٦٠٠)
--	٦,١٨٧	(٦,١٨٧)	--	٥,٤٠٠	(٥,٤٠٠)
<b>إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى</b>					
<b>عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها</b>					
<b>مصاريف إدارية وعمومية</b>					
<b>دخل استثمارات من ودائع لأجل</b>					
<b>دخل استثمارات أخرى</b>					
<b>إيرادات أخرى</b>					
<b>إجمالي إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى</b>					
<b>إجمالي دخل الفترة</b>					
<b>إجمالي دخل الفترة المنسوبة الى عمليات التأمين</b>					
<b>تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول لعمليات المساهمين)</b>					
<b>صافي الدخل والضريبة قبل الزكاة للفترة المنسوبة الى عمليات المساهمين</b>					
٦,١٨٧	٦,١٨٧	--	٧,٤٨٩	٧,٤٨٩	--
(٢,٣٤٠)	(٢,٣٤٠)	--	(١,٨٧٥)	(١,٨٧٥)	--
(٢٤٨)	(٢٤٨)	--	(٢٠٥)	(٢٠٥)	--
٣,٥٩٩	٣,٥٩٩	--	(٣٢٣)	(٣٢٣)	--
<b>ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريالات السعودية للسهم الواحد)</b>					
٣,٧٢٧	٣,٧٢٧	--	٥,٢٩١	٥,٢٩١	--
٠,٠٩	٠,٠٩	--	٠,١٣	٠,١٣	--
<b>ربحية السهم الأساسي والمخفف</b>					

**ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة**

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦,٧٢٦	٦,١٨٧	٥٣٩	٥,٨٩١	٥,٢٩١	٦٠٠
<b>إجمالي دخل الفترة</b>					
<b>الخسارة الشاملة الأخرى</b>					
<b>هذه البنود سيتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة</b>					
<b>التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع</b>					
(٥١٨)	(٥١٨)	--	١,٦٨٥	١,٦٨٥	--
٣,٧٤٨	٣,٢٠٩	٥٣٩	٧,٥٧٦	٦,٩٧٦	٦٠٠
(٥٣٩)	--	(٥٣٩)	(٦٠٠)	--	(٦٠٠)
٣,٢٠٩	٣,٢٠٩	--	٦,٩٧٦	٦,٩٧٦	--
<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>					
<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات التأمين</b>					
<b>صافي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات المساهمين</b>					



شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 ٢٩ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠١٩ م.