

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٥-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي للفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاه
(اعضوي في ائاف العالمية)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل و الدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصا بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فنن نؤدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ المرفقة للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

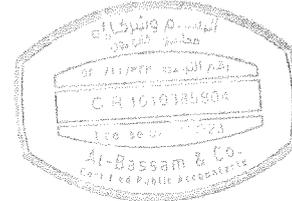
هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٦٠



٢٩ ذو الحجة ١٤٤١ هـ
١٩ أغسطس ٢٠٢٠ م

عن البسام وشركاه
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
١٤,٩١٩	١٥,٧٨٧	٤	نقد وما في حكمه
٤٣١,٧٦٥	٤١٦,١٤٧		ودائع لأجل
٤٤,١٠٧	٤٥,٢١٦	٥	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤١,٠٠٦	٣٣,٩٣٩	٢-٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
--	١,٦٨٤	٢-٧	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٥٠,٧٩٩	٥٠,٠٥٩	١-٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٩,١٧٨	٧,٢٣١	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,١٥٩	٤,٣٦٢		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥٧,٨٥٠	١٣٠,٥٤٧	٦	إستثمارات
٦٩	٦٩	١١	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠,٦٢٩	١٤,٥١٧		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٦٤	١,٠٦٤	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٤٥	١,٩٩٨		ممتلكات ومعدات
١,٥٦١	٢,٢٤٥		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٤,١٥١	٤,١٥١		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٨١٢,٤٠٢	٧٦٩,٠١٦		مجموع الموجودات

Fadi A. Hassan

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

Khaldun Al-Qatani

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

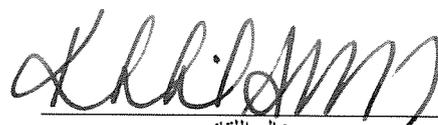
شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
٨٢,٣١٥	٦٧,١٩٩	١-٧	مطلوبات تحت التسوية
٣٦,٥٧٥	٣٦,٨٧٩	١-٧	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٧٨٧	٦,٠٥٢	١-٧	إحتياطيات فنية أخرى
٣٥,٨٩٣	٣٨,٦٤٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨١,٤٢٠	٥٩,٥٢٣		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٧٣,٦١٠	٥١,٥٣٢	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٠٦٠	١٤,٧٥٠		ذمم دائنة
٤,٣٦٠	٥,٢٢١		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٧٨٨	٢,١٣٢	١١	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٦١٦	١١,٠٨٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٤,٢٦٧	٤٨,٩٥٢	١٢	الزكاة وضريبة دخل
٤,١٥١	٤,١٥١		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩,٨٥٢	١٠,٢٦٦		فائض متراكم
٤٠٤,٦٩٤	٣٥٦,٣٨٥		اجمالي المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق الملكية
١,١٦١	١,٧٥٠	١٦	رأس المال
٤,٦٤٣	٦,٩٩٨		إحتياطي نظامي
٢,١٦٨	٤,١٤٧	٦	الإرباح المبقاة
(٢٦٤)	(٢٦٤)		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٤٠٧,٧٠٨	٤١٢,٦٣١		الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
			مجموع حقوق الملكية
٨١٢,٤٠٢	٧٦٩,٠١٦		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
١,٠٤٦	٧٨٥	٨	تعهدات والتزامات محتملة



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

(بآلاف الريالات السعودية)			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م
١١١,٦٥٦	٨٣,٤٧٤	٤٠,٥٧٣	٣١,٧٠٧
١,١٥٣	٣٣٢	٧٢٤	--
١١٢,٨٠٩	٨٣,٨٠٦	٤١,٢٩٧	٣١,٧٠٧
(١,٥٧٥)	(١,٥٣٤)	(٦٧٨)	(٧١٩)
(٤٤,٤١٦)	(٥٣,٠٧٧)	(١٧,٧٠٨)	(٢١,٥٠٩)
(٤٥,٩٩١)	(٥٤,٦١١)	(١٨,٣٨٦)	(٢٢,٢٢٨)
(٢٠٦)	(١٩٥)	--	--
(٤,٥٩٩)	(٣,٧٠١)	--	--
(٤,٨٠٥)	(٣,٨٩٦)	--	--
(٥٠,٧٩٦)	(٥٨,٥٠٧)	(١٨,٣٨٦)	(٢٢,٢٢٨)
٦٢,٠١٣	٢٥,٢٩٩	٢٢,٩١١	٩,٤٧٩
١٧,٦١٤	٢٢,٠٧٨	٢٢,٦٩٥	١٦,٢٩١
(١٧,٦٣٥)	(٧,٠٦٧)	(١٣,٨٧١)	(٧,٥٨٨)
٢,١٤٠	١,٦٨٤	(١,٠٦١)	(١,١٧٩)
٦٤,١٣٢	٤١,٩٩٤	٣٠,٦٧٤	١٧,٠٠٣
٦,٧٧٤	٩,٧٤٤	٤,٣٧١	٢,٧٣٦
٧٠,٩٠٦	٥١,٧٣٨	٣٥,٠٤٥	١٩,٧٣٩
(٥٥,٤٣١)	(٤٨,٣٨٩)	(٣٠,٤٩٩)	(٢٤,٧١٦)
٨,٥١٦	٢٠,٩٠٥	٣,٣٧٣	١٤,٨٧٩
(٤٦,٩١٥)	(٢٧,٤٨٤)	(٢٧,١٢٦)	(٩,٨٣٧)
١,٣٠٢	١٥,١١٦	(٣,٠٧٥)	٢٢,٥٥٧
٧,٧٧٦	(٧٤٠)	١٠,٣٧٧	(١٠,٠١٨)
١١,٥٢٣	(٢,٢٥١)	٦,٢١٩	(٣,٨٧٣)
٢١٩	(١,٢٦٥)	٦٤	(١,٦٧٠)
(٢٦,٠٩٥)	(١٦,٦٢٤)	(١٣,٥٤١)	(٢,٩٣١)
(٨,٩٤٦)	(٨,١٢٤)	(٤,١٣٤)	(٣,٣٢٩)
(٥٨٧)	(٥١١)	(٢٢٤)	(٢٥٤)
(٣٥,٦٢٨)	(٢٥,٢٥٩)	(١٧,٨٩٩)	(٦,٥١٤)
٣٥,٢٧٨	٢٦,٤٧٩	١٧,١٤٦	١٣,٢٢٥
٢,٤٢٠	٤٥٧	(٤)	(١٣٤)
(٣١,٢٧٢)	(٢٩,٦٠٣)	(١٥,٤٤٤)	(١٤,٩٨٣)
٦,٢٦٥	٤,٥٦٤	٣,٢٣٩	١,٩٦٧
١,٦٥٨	٢,٠١٢	٩٦٢	٩٤٤
٢,١٩٠	٤,٢٠٠	٢,١٩٠	٣,٤٨١
(١٨,٧٣٩)	(١٨,٣٧٠)	(٩,٠٥٧)	(٨,٧٢٥)
١٦,٥٣٩	٨,١٠٩	٨,٠٨٩	٤,٥٠٠
(٣,٨٣٥)	(٤,٣٧٦)	(١,٨٧٥)	(٢,٢٤١)
(٦٠٨)	(٣٠٩)	(٣٢٣)	(١٩٢)
١٢,٠٩٦	٣,٤٢٤	٥,٨٩١	٢,٠٦٧
(١,٢٧٣)	(٤٨٠)	(٦٠٠)	(٣٠٩)
١٠,٨٢٣	٢,٩٤٤	٥,٢٩١	١,٧٥٨
٠,٢٧	٠,٠٧	٠,١٣	٠,٠٤

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

أقساط تأمين فائض الخسارة

- محلي

- أجنبي

إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة

التغيرات في أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها

التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولات من ودائع لأجل

إيرادات استثمارات سندات، صكوك وأخرى

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة المحملة للفترة

ضريبة الدخل المحملة للفترة

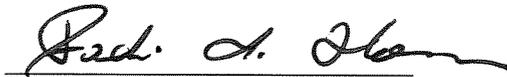
إجمالي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة للمساهمين

ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي)

ب ١٥



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



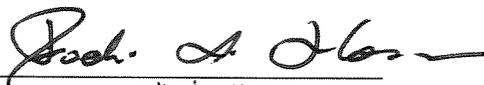
خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 ٢٠٢٠م

(بالآلاف الريالات السعودية)				إيضاحات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٢,٠٩٦	٣,٤٢٤	٥,٨٩١	٢,٠٦٧	إجمالي الدخل للفترة بعد الزكاة و الدخل الضريبي دخل شامل آخر
				بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
٣,٣٢٧	١,٩٧٩	١,٦٨٥	١,٠١١	٦ التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٥,٤٢٣	٥,٤٠٣	٧,٥٧٦	٣,٠٧٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٢٧٣)	(٤٨٠)	(٦٠٠)	(٣٠٩)	١٥ ج إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
١٤,١٥٠	٤,٩٢٣	٦,٩٧٦	٢,٧٦٩	صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	الإحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإحتياطي نظامي للإستثمارات المتاحة للبيع	الإرباح المبقاة	الإحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
٤٠٧,٧٠٨	(٢٦٤)	٢,١٦٨	٤,٦٤٣	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠		
١,٩٧٩	--	١,٩٧٩	--	--	--		٦
٢,٩٤٤	--	--	٢,٩٤٤	--	--		
--	--	--	(٥٨٩)	٥٨٩	--		
٤١٢,٦٣١	(٢٦٤)	٤,١٤٧	٦,٩٩٨	١,٧٥٠	٤٠٠,٠٠٠		

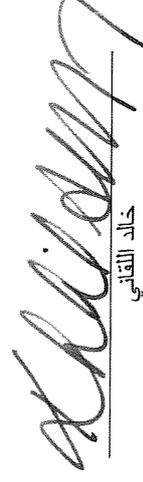
الإجمالي	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	الإحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإحتياطي نظامي للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال
٣٨٨,٦٥٩	(٤٥٧)	(١,٦٦٩)	(٩,٢١٥)	--	٤٠٠,٠٠٠	
٣,٢٢٧	--	٣,٢٢٧	--	--	--	
١٠,٨٢٣	--	--	١٠,٨٢٣	--	--	
--	--	--	(٣٢٢)	٣٢٢	--	
٤٠٢,٨٠٩	(٤٥٧)	١,٦٥٨	١,٢٨٦	٣٢٢	٤٠٠,٠٠٠	

٢٠٢٠ م
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
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 يونيو ٢٠٢٠ م (غير مرجحة)

٢٠١٩ م
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مراجعة) (معللة)
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 يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (معللة)



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



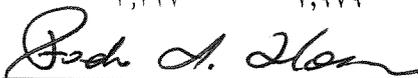
خالد التاجاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 ٢٠٢٠ م

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاحات
الآلاف الريالات السعودية		
١٦,٥٣٩	٨,١٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٢٩	٦٩٠	تعديلات على البنود غير النقدية:
(١٠)	١٨٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٤٢٠)	(٤٥٧)	إطفاء إستثمارات
٧٥٠	٩٣١	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٠٨٨	٩,٤٥٥	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٠,٢١٨	(٦٥٢)	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة
١٧,٦٣٥	٧,٠٦٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٧,٧٧٦)	٧٤٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(٢٠٦)	١,٩٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٢,٤٧٣)	(٢٠٣)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,١٤٠)	(١,٦٨٤)	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٦٣٠	--	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٧٢١)	(٣,٨٨٨)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١,١٤٦)	(٣١٠)	ذمم دائنة
١,٣٥٠	٢,٧٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠,٧١٢	(٢١,٨٩٧)	أرصدة معيدي التأمين دائنة
(١٧,٦١٤)	(٢٢,٠٧٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٩٥	٨٦١	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
(١,٣٠٢)	(١٥,١١٦)	مطالبات تحت التسوية
(١١,٣١٧)	٣٠٤	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(٢١٩)	١,٢٦٥	إحتياطات فنية أخرى
٩١٥	٣٤٤	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٩,٦٢٩	(٤١,٠٩٥)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١,٩٦٩)	--	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٦٧٧)	(٤٦٣)	فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة
(١٣)	(٦٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٥,٩٧٠	(٤١,٦٢٣)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٥,٩٤٥)	٢٩,١٠٠	إستيعادات / (إضافات) في إستثمارات، بالصافي
٣٣,٠٩٤	١٥,٦١٨	إستيعادات في ودائع لأجل، بالصافي
(١,١٠٤)	(٢,٢٢٧)	إضافات في ممتلكات ومعدات
(٣,٩٥٥)	٤٢,٤٩١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٢٢,٠١٥	٨٦٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٤,٩٧٦	١٤,٢١٩	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٦,٩٩١	١٥,٠٨٧	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		٤
		٦

٣,٣٢٧ ١,٩٧٩


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

معاملات غير نقدية
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 ١٤٣٠هـ (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 ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني
شارع الأمير محمد بن عبد العزيز
مبنى هوم سنتر ص، ب، ٦٣٩٣،
الرياض ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية

إن الأنشطة الرئيسية للشركة هي 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 ١٤٣٠هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩)، 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 يونيو ٢٠٢٠م 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.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة، تم 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 المدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، تكاليف الاستحواذ لوثائق التأمين المؤجلة، فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة، والمصرفوات 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.

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

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، يتم توحيد الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة العمليات البيئية 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 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 ٢٠١٩م.

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

(ب) التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وإفتراسات 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

● في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي الفيروس كورونا كوفيد-١٩ على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية، وفرضت عمليات حظر التجول وحظر التجول على مستوى الدولة.

● استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل لأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها بشكل استباقي على العمليات واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء العالم - محمية والحفاظ على سلامتها.

(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 هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

معياري الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات دخل شامل أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.
- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع و
 - الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.
- يتم قياس الموجودات التي لا تلي أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن الشركة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الأخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الأخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الأخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

معياري الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (تتمه)

الإنخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

التاريخ الفعلي

كان تاريخ بدء الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور في ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي الحالي رقم ٤ للسماح للشركات التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي رقم ٤ بتخفيف بعض التأثيرات المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقد التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين ساري المفعول. وتطرح التعديلات خيارين بديلين:

١- تطبيق إعفاء مؤقت من تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى وقت سابق من

(أ) التاريخ الفعلي للمعيار الجديد لعقد التأمين القياسي؛ أو

(ب) فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠ تمديد إضافي للتاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء الاختياري للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التاجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو

٢- اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولكن، بالنسبة للموجودات المالية، يتم حذفها من الربح أو الخسارة وكذلك أثار بعض حالات عدم التوافق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة قامت الشركة بإجراء تقييماً مبدئياً شمل أدناه:

(أ) تمت مقارنة القيمة الدفترية للإلتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الأيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها؛ و

(ب) تمت مقارنة القيمة الدفترية التي تحمل التزامات الشركة المرتبطة بالتأمين بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. بالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ إلى التاريخ الفعلي للمعيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التاجيل في القوائم المالية الأولية المختصرة.

تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وحتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، لم تقم الشركة بعد بتقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بشكل كامل.

تقوم الشركة حالياً بتقييم التأثير على تطبيق وتنفيذ المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩. ومع ذلك الشركة تتوقع أن يتأثر تصنيف وقياس الموجودات المالية من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. لم تقم الشركة بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

معياري التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين. هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- ١- المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة
- ٢- مكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- ٣- أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولية للتقرير المالي رقم ٩ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، الذي سمح لشركات التأمين بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:
يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

- أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:
 - تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال إختيار السياسة المحاسبية.

بعد منهج الرسوم المتغير نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تتسم المشاركة المباشرة (يشار إليه أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

- ١- حصة المنشأة في التغييرات في القيمة العادلة للبيود الأساسية؛
- ٢- أثر التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط التأمين مبسط لقياس الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل ومن خلال نهج تخصيص قسط التأمين، فإن الإلتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع أقساط التأمين المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإلتزام المالي عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية حسب القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية/إستلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

معياري التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

التاريخ الفعلي

تنوي الشركة تطبيق المعايير في تاريخها الفعلي ١ يناير ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة التعرض على للمعيار التقرير المالي الدولي ١٧ التي تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي خلال ١٧ يونيو ٢٠١٩ وتلقى ملاحظات عليها من عدد من ذو العلاقة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشات حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" التي تم اقتراحها للحصول على الاستشارة العامة بهذا الخصوص في يونيو ٢٠١٩. وقد قرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعايير الى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولي إصدار التعديلات على المعيار التقرير المالي الدولي ١٧ في الربع الثاني من ٢٠٢٠. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - كما تم تطبيق الأدوات المالية.

مطلوب التطبيق بالأثر الرجعي. ومع ذلك، إذا كان الطلب الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإنه على الشركة عندئذ أن تختار إما نهجاً معدلاً بأثر رجعي أو نهجاً ذا قيمة عادلة.

العرض والإفصاحات

وتتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في سياسات المحاسبة المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات الاختيارية المشاركة، إذا كانت منطبقة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم تقييم التأثير المالي لاعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة وجود تأثير مادي على القياس والإفصاح عن إعادة التأمين وإعادة المعاملة والذي سيؤثر على كل من بيان الدخل وبيان المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر. بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق مشروع ، تحت إشراف لجنة الإدارة التنفيذية.

٤- نقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١٣,٣١٢	١٤,٦٨٤	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين
٩٠٧	٤٠٣	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين
١٤,٢١٩	١٥,٠٨٧	الإجمالي
١٤,٢١٩	١٥,٠٨٧	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين
١٤,٩١٩	١٥,٧٨٧	الإجمالي

تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين، فيما يخص النقد وما في حكمه مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٥- أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي

تتضمن الذمم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٥,٤٩٤	٩,٢٢٧	حاملي وثائق التأمين
١٦,١٩٣	٢٠,١٤٣	وسطاء وعملاء
٩,٨١٥	١٥,٨٠٢	جهات ذات علاقة (إيضاح ١١)
١٢,٦٣٥	٩,٦١٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٥٤,١٣٧	٥٤,٧٨٩	
(١٠,٠٣٠)	(٩,٥٧٣)	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
٤٤,١٠٧	٤٥,٢١٦	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ٩٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠ مليون ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من جهات ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الذمم المدنية المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٦,٨٥٧	١٠,٠٣٠	الرصيد في ١ يناير
(٦,٨٢٧)	(٤٥٧)	عكس المخصص للفترة / السنة
١٠,٠٣٠	٩,٥٧٣	الرصيد الختامي

٦- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين *
١٥٥,٩٢٧	١٢٨,٦٢٤	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين
١٥٧,٨٥٠	١٣٠,٥٤٧	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 يونيو ٢٠١٩ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٩١,٠٥٩	١٥٥,٩٢٧	الرصيد الإفتتاحي
٦١,١٠٥	--	مشتريات
--	(٢٩,١٠٠)	استحقاقات لأجل
(٧٤)	(١٨٢)	إطفاء إستثمارات
٣,٨٣٧	١,٩٧٩	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٥٥,٩٢٧	١٢٨,٦٢٤	الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٦- الإستثمارات (تتمة)

التقسيم الجغرافي للإستثمارات المتاحة للبيع يتضمن من سندات / صكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية.

إن الخسارة المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٤,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: خسارة ٢,١٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

٧- الإحتياطيات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

تتضمن صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات على ما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١٠٩,٢٧٥	٩٠,٩٥٤	مطالبات تحت التسوية
(٢٦,٩٦٠)	(٢٣,٧٥٥)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة
٨٢,٣١٥	٦٧,١٩٩	المطالبات تحت التسوية
٣٦,٥٧٥	٣٦,٨٧٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٧٨٧	٦,٠٥٢	إحتياطيات فنية أخرى
١٢٣,٦٧٧	١١٠,١٣٠	
(٥٠,٧٩٩)	(٥٠,٠٥٩)	ناقصاً:
(٩,١٧٨)	(٧,٢٣١)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٩,٩٧٧)	(٥٧,٢٩٠)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٦٣,٧٠٠	٥٢,٨٤٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٧-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٥,٢٩٩	*(٥٨,٥٠٧)	٨٣,٨٠٦	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٤١,٩٩٤)	٦٣,٨٩٠	(١٠٥,٨٨٤)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
١٥,٩٠٩	** (٣٥,٦٢٣)	٥١,٥٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا المبلغ ٥٣,١ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ١,٥ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محلياً و ٣,٧ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج، و ٠,٢ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسنده محلياً.

** يشمل هذا المبلغ ٣٣,٩ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة و ١,٧ مليون ريال سعودي لفائض الأقساط الموجبة للخسارة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٢,٤٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٢,٤٠٩	*(١١٧,٥٣٢)	٢١٩,٩٤١	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(١٢٥,٧٤١)	١٣٣,٠٦٣	(٢٥٨,٨٠٤)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا المبلغ ١١١ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٢,٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محلياً و ٤,٢ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج و ٠,٢ مليون ريال سعودي مسنده محلياً.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٨- التعهدات والإلتزامات المحتملة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
٣٤٦	٨٥	التزامات تأجير
١,٠٤٦	٧٨٥	الإجمالي

(ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق أعمالها الاعتيادية، في حين أنه من غيرالممكن 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 سداده 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 مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتممة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتممة)

القيمة العادلة				(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م					
<u>عمليات المساهمين</u>					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك					
١٢٨,٦٢٤	--	--	١٢٨,٦٢٤	١٢٨,٦٢٤	
<u>عمليات التأمين</u>					
نجم					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٣٠,٥٤٧	١,٩٢٣	--	١٢٨,٦٢٤	١٣٠,٥٤٧	

القيمة العادلة				(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
<u>عمليات المساهمين</u>					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك					
١٥٥,٩٢٧	--	--	١٥٥,٩٢٧	١٥٥,٩٢٧	
<u>عمليات التأمين</u>					
نجم					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٥٧,٨٥٠	١,٩٢٣	--	١٥٥,٩٢٧	١٥٧,٨٥٠	

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من عمليات التأمين تشغيلية للشركة، حيث تم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩.

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 المدبنة، 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 أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٠ - القطاعات التشغيلية

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، هي كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين					القطاعات التشغيلية	
			أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة		المركبات
٣٥,٢٢٣	--	٣٥,٢٢٣	٧١٧	١,٠٢٨	٢,١٠٣	(٥٢)	٧,٥٦١	٦٢١	٢٣,٦٤٥
٥٠,٠٥٩	--	٥٠,٠٥٩	٢,٢٩٧	٢٦,٩٠٤	٢,٣٤٢	١	٢,٤٤٤	٢,٠٨٢	١٣,٩٨٩
٧,٢٣١	--	٧,٢٣١	٣٣٤	٥,٢١٥	٤٩	٢٤٦	٤٢١	--	٩٦٦
٤,٣٦٢	--	٤,٣٦٢	٢٩٥	٣٧٦	٢٤٧	--	٥٠٣	٨١٨	٢,١٢٣
٧٤٧,٤١٨	٤٧١,١٧٧	٢٧٦,٢٤١	--	--	--	--	--	--	--
٨٤٤,٦٩٣	٤٧١,١٧٧	٣٧٣,٥١٦	٣,٦٤٣	٣٢,٥٢٣	٤,٧٤١	١٩٥	١٠,٩٢٩	٣,٥٢١	٤٠,٧٢٣
٦٧,١٩٩	--	٦٧,١٩٩	٣,٨٤١	٣٥,٧٨٢	٤,١٧٨	٥٢	٣,١٧١	٣,٨٣٥	١٦,٣٤٠
٣٦,٨٧٩	--	٣٦,٨٧٩	١,١٣٦	٦,٦٧٠	٦	٣٩٠	٥٩٧	٢٦,٨٦٩	١,٢١١
٦,٠٥٢	--	٦,٠٥٢	٥٣١	٤٣	٨٨٣	--	٧٨٥	٣,٣٠٠	٥١٠
٥١,٥٣٢	--	٥١,٥٣٢	٢,٩٥٤	١,٣٢٨	٢,٤٥٤	١	٨,٥٣٥	٩,٢٩٢	٢٦,٩٦٨
٥,٢٢١	--	٥,٢٢١	(٣٥٤)	٢٣٠	٦٢٠	--	٤١	--	٤,٦٨٤
٦٧٧,٨١٠	٤٧١,١٧٧	٢٠٦,٦٣٣	--	--	--	--	--	--	--
٨٤٤,٦٩٣	٤٧١,١٧٧	٣٧٣,٥١٦	٨,١٠٧	٤٤,٥٥٣	٨,١٤١	٤٤٣	١٣,١٢٩	٤٣,٢٩٦	٤٩,٧١٣

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
٤١,٠٠٦	--	٤١,٠٠٦	٣,١١٤	٥٠١	١,٧٧٢	٦٧٨	٣,٦٢١	--	٣١,٣٢٠	الموجودات
٥٠,٧٩٩	--	٥٠,٧٩٩	٢,٢٢٢	٣٢,٦٢٩	٢,٨٣٤	١	١,٩٥٩	٢,٠٨٢	٩,٠٧٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,١٧٨	--	٩,١٧٨	٣٤٩	٥,٢٥٥	٣٣١	٣,١١٥	١٠١	--	٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٥٩	--	٤,١٥٩	٣٣١	١٠٩	٣٤١	--	٢١٤	٢,٢٩٥	٨٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
٧٧٨,٧٤٣	٤٦١,٤٩٠	٣١٧,٢٥٣	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٦,٠١٦	٣٨,٤٩٤	٥,٢٧٨	٣,٧٩٤	٥,٨٩٥	٤,٣٧٧	٤١,٢٨٨	موجودات غير موزعة
٨٢,٣١٥	--	٨٢,٣١٥	٣,٢٩٥	٤٢,٨٧٢	٥,٢٧١	٥٢	٢,٨٤٢	١٧,٠٨٠	١٠,٩٠٣	مجموع الموجودات
٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	٣٧٢	٦,٧٩٦	٧٩	٣,٧٦٣	١٧٢	٢٥,٣٧٥	١٨	مطالبات تحت التسوية
٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	--	--	١٨٣	٩	--	٣,٤٣٤	١,١٦١	مطالبات مكتبة غير تسوية
٧٣,٦١٠	--	٧٣,٦١٠	٦,٢٥٤	٨١١	٢,٢٢٧	٩٦٧	٤,٠٢٧	٢٦,٧٩٩	٣٢,٥٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٤,٣٦٠	--	٤,٣٦٠	(٣٠)	١	٦٨٧	--	٩٠٥	--	٢,٧٩٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٨٢,٢٣٨	٤٦١,٤٩٠	٢٢٠,٧٤٨	--	--	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٩,٨٩١	٥٠,٤٨٠	٨,٤٤٧	٤,٧٩١	٧,٩٤٦	٧٢,٦٨٨	٤٧,٤٠٤	مطلوبات غير موزعة
										مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م				الهندسة	المركيبات	الممتلكات
	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي			
٨٣,٨٠٦	٣,٠٣٣	٢٥,٠٥٦	٥,٠٩٧	١٦٢	١٠,٤٣٧	٩,٢٨٣	٣٠,٧٣٨
(٥٤,٦١١)	(٩٨)	(١٦,٥٦٣)	(٤,١١٨)	--	(٨,٦١٠)	--	(٢٥,٢٢٢)
(٣,٨٩٦)	(٣٦٩)	(٧٥٠)	(٧٣٧)	--	(١٨٨)	(١,٢٤٢)	(٦١٠)
٢٥,٢٩٩	٢,٥٦٦	٧,٧٤٣	٢٤٢	١٦٢	١,٦٣٩	٤,٩٠٦	٤,٩٠٦
١٦,٦٩٥	٩٠٣	١١	١٠٤	٢٣٥	(٥٦٨)	١٨,١٢٨	(٢,١١٨)
٤١,٩٩٤	٣,٤٦٩	٧,٧٥٤	٣٤٦	٣٩٧	١,٠٧١	٢٦,١٦٩	٢,٧٨٨
٩,٧٤٤	٣٥٨	(٢٢٩)	٣,١٨٢	--	٢,٥٤٠	--	٣,٨٩٣
٥١,٧٣٨	٣,٨٢٧	٧,٥٢٥	٣,٥٢٨	٣٩٧	٣,٦١١	٢٦,١٦٩	٦,٦٨١
(٤٨,٣٨٩)	٦٥١	(١٧,٣٩٤)	(٩٩٦)	(٧,٩١٠)	(٢٢١)	(٢٢,٢٢٥)	(٢٩٤)
٢٠,٩٠٥	(٧٩٠)	١٣,٤٥٠	٧٧١	٧,٠٤٩	٢١٠	--	٢١٥
(٢٧,٤٨٤)	(١٣٩)	(٣,٩٤٤)	(٢٢٥)	(٨٦١)	(١١)	(٢٢,٢٢٥)	(٧٩)
١٠,٨٦٠	(١,٧٨٠)	١,٤٠٨	(٣٠٨)	٥١٣	(٧٣٥)	١١,٨٨٤	(١٢٢)
(١٦,٦٢٤)	(١,٩١٩)	(٢,٥٣٦)	(٥٢٣)	(٣٤٨)	(٧٤٦)	(١٠,٣٤١)	(٢٠١)
(٨,١٢٤)	(٤٠١)	(٢,١٢٣)	(٥٦٤)	--	(٥٦٥)	(٢,٣٩٩)	(٢,٠٧٢)
(٥١١)							
(٢٥,٢٥٩)							
٢٦,٤٧٩							
٤٥٧							
(٢٩,٦٠٣)							
٤,٥٦٤							
٢,٠١٢							
٤,٢٠٠							
(١٨,٣٧٠)							
٨,١٠٩							
(٤٨٠)							
٧,٦٢٩							

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير ات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، والمكتسبة غير
مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
صافي المطالبات المكتسبة
تكاليف اكتتاب 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
دخل عمولات 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 أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	أخرى	التأمين على الحياة		البحري	الصحي (بالآلاف الريالات السعودية)	الهندسة	المنتجات	
		التأمين على الحياة	أخرى				المركبات	المنتجات
١١٢,٨٠٩	٢,٨٥٢	١٦,٠٦٠	٥,١٧٨	٢,٩١٦	١٠,١٤٢	٤٩,٨٧١	٢٥,٧٨٠	
(٤٥,٩٩١)	(١٥٥)	(١٠,٠٣٤)	(٣,٢٧٥)	(٢,١٩٧)	(٨,٤٠٩)	--	(٢١,٩٢١)	
(٤,٨٠٥)	(٧٣٢)	(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	٦,٨٢٤	
٦,٧٧٤	٤٨٧	(١٢٧)	٧٩٠	--	٢,٣٣٨	--	٣,٢٨٦	
٧٠,٩٠٦	٣,٩٩١	٥,٥٧٧	٢,٦٣٤	١,٨١٩	٣,٣٧٦	٤٣,٧٨٩	١٠,١٢٠	
(٥٥,٤٣١)	(٦٥٩)	(٤,٢٩٥)	(١,٧٤٨)	(٢,٦٨٨)	(١,٨٦٠)	(٤٣,١٢١)	(١,٠٦٠)	
٨,٥١٦	(٣)	٣,١٨٥	١,١٣٣	١,٨١٩	١,٧١٥	--	٦٦٩	
(٤٦,٩١٥)	(٦٦٢)	(١,١١٠)	(٦١٧)	(٨٦٩)	(١٤٥)	(٤٣,١٢١)	(٣٩١)	
٢٠,٨٢٠	١٥	(١,٤٠٧)	٧٥٧	(٤٩٦)	٢٠٢	٢٢,٤٥٨	(٧١٠)	
(٦٦,٠٩٥)	(٦٤٧)	(٢,٥١٧)	٤٣١	(١,٣٦٥)	٥٧	(٢,٠٦٣)	(١,١٠١)	
(٨,٩٤٦)	(٢٦٧)	(١,٧٥٥)	(١٧٦)	--	(٨٧٧)	(٤,٠٧٠)	(١,٨٠١)	
(٥٨٧)	--	--	--	--	--	--	--	
(٣٥,٦٢٨)	--	--	--	--	--	--	--	
٣٥,٢٧٨	--	--	--	--	--	--	--	
٢,٤٢٠	--	--	--	--	--	--	--	
(٣١,٢٧٢)	--	--	--	--	--	--	--	
٦,٢٦٥	--	--	--	--	--	--	--	
١,٦٥٨	--	--	--	--	--	--	--	
٢,١٩٠	--	--	--	--	--	--	--	
(١٨,٧٣٩)	--	--	--	--	--	--	--	
١٦,٥٣٩	--	--	--	--	--	--	--	
(١,٢٧٣)	--	--	--	--	--	--	--	
١٥,٢٦٦	--	--	--	--	--	--	--	

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسمية، والمتكبد غير
مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
صافي المطالبات المتكبد
تكاليف إكتتاب 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
دخل عمولات 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 أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	الجري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	الإيرادات	
								بآلاف الريالات السعودية	
٣١,٧٠٧	١,٠٨٩	١٢,٠١٠	٢,٤٥٤	٢٠٠	٣,٤٣٨	٨٣٧	١١,٦٧٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٢٢,٢٢٨)	(٦٦)	(٧,٨٦٧)	(١,٩٢٧)	(٢٥)	(٣,١٨٧)	-	(٩,١٥٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة	
٩,٤٧٩	١,٠٢٣	٤,١٤٣	٥٢٧	١٧٥	٢٥١	٨٣٧	٢,٥٢٣	مصاريف فائض الخسارة	
٧,٥٢٤	٥٣٨	٧٨	(٥١٢)	٦١	(٢٢)	٨,٤٣٣	(١,٠٥٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
١٧,٠٠٣	١,٥٦١	٤,٢٢١	١٥	٢٣٦	٢٢٩	٩,٢٧٠	١,٤٧١	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي	
٢,٧٣٦	٧٩	(٧١٣)	٦٠٨	-	١,٣٠١	-	١,٤٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
١٩,٧٣٩	١,٦٤٠	٣,٥٠٨	٦٢٣	٢٣٦	١,٥٣٠	٩,٢٧٠	٢,٩٣٢	عمولات إعادة تأمين	
(٢٤,٧١٦)	٧٤٩	(١٦,٨٧٢)	(٢٩٨)	(٢,٥٤٦)	(٢٢)	(٥,٦٥٩)	(٦٨)	مجموع الإيرادات	
١٤,٨٧٩	(٧٩٥)	١٣,٠٥٨	٢٨٩	٢,٢٦٦	٢٢	-	٣٩	تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
(٩,٨٣٧)	(٤٦)	(٣,٨١٤)	(٩)	(٢٨٠)	-	(٥,٦٥٩)	(٢٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٦,٩٠٦	(١,٢٤٥)	٢,٣٢٩	(٤٠٥)	٣٣٥	(٤١٢)	٥,٢٠٦	١,٠٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
(٢,٩٣١)	(١,٢٩١)	(١,٤٨٥)	(٤١٤)	٥٥	(٤١٢)	(٤٥٣)	١,٠٦٩	صافي المطالبات المكتتبة تحت التسوية، بالصافي	
(٣,٣٢٩)	(٢١٠)	(٩١٤)	(٢٢٣)	-	(٢٧٩)	(٦٩٥)	(١,٠٠٨)	التغيرات في المطالبات المكتتبة	
(٢٥٤)								تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	
(٦,٥١٤)								مصاريف اكتتاب أخرى	
١٣,٢٢٥								مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب	
(١٣٤)								صافي دخل الإكتتاب	
(١٤,٩٨٣)								المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى	
١,٩٦٧								عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٩٤٤								مصاريف إدارية وعمومية	
٣,٤٨١								دخل عمولات من ودائع لأجل	
(٨,٧٢٥)								دخل استثمار آخر	
٤,٥٠٠								دخل آخر	
(٣٠٩)								إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى	
٤,١٩١								إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي	
								مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين	
								صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات
٤١,٢٩٧	٨٣٢	٧,٧٠٦	٢,٤٨٢	٢,٢٥٨	٣,١٩٧	١٥,١٧٣	٩,٦٤٩
(١٨,٣٨٦)	(٣٨)	(٤,٩٦٨)	(١,٢٢١)	(١,٥٨٢)	(٢,٩٥٨)	--	(٧,٦١٩)
--	--	--	--	--	--	--	--
٢٢,٩١١	٧٩٤	٢,٧٣٨	١,٢٦١	٦٧٦	٢٣٩	١٥,١٧٣	٢,٠٣٠
٧,٧٦٣	١,٢٤٠	(١٧٦)	(٦٦٠)	٢٦٩	١٢	٥,٨٩١	١,١٣٧
٣٠,٦٧٤	٢,٠٣٤	٢,٦١٢	٦٠١	٩٤٥	٢٥١	٢١,٠٦٤	٣,١٦٧
٤,٣٧١	٧٦	١٨	٥٤٩	--	١,٤٥٢	٣٤١	١,٩٣٥
٣٥,٠٤٥	٢,١١٠	٢,٦٣٠	١,١٥٠	٩٤٥	١,٧٠٣	٢١,٤٠٥	٥,١٠٢
(٣٠,٤٩٩)	(١٠٢)	(١,٦١٠)	٤١٤	(١,٨٧٠)	(١,٠٤٩)	(٢٥,٣٢٢)	(٩٢٠)
٣,٣٧٣	١٣	١,٢٠٩	(٩٠٧)	١,٤٦٧	١,٠٠٤	--	٥٨٧
(٢٧,١٢٦)	(٨٩)	(٤٠١)	(٤٩٣)	(٤٠٣)	(٤٥)	(٢٥,٣٦٢)	(٣٢٣)
١٣,٥٨٥	(٣٣٧)	(١,٠٥٥)	١,٠٤٤	(٩٤)	(٥٦)	١٤,٢٢٠	(١٣٧)
(١٢,٥٤١)	(٤٦٦)	(١,٤٥٦)	٥٥١	(٤٩٧)	(١٠١)	(١١,١٤٢)	(٤٧٠)
(٤,١٣٤)	(٩٩)	(٧٣٧)	(١٨٤)	(١)	(٢٩٨)	(١,٩٧٠)	(٨٤٥)
(٢٢٤)	--	--	--	--	--	--	--
(١٧,٨٩٩)	--	--	--	--	--	--	--
١٧,١٤٦	--	--	--	--	--	--	--
(٤)	--	--	--	--	--	--	--
(١٥,٤٤٤)	--	--	--	--	--	--	--
٣,٢٣٩	--	--	--	--	--	--	--
٩٦٢	--	--	--	--	--	--	--
٢,١٩٠	--	--	--	--	--	--	--
(٩,٠٥٧)	--	--	--	--	--	--	--
٨,٠٨٩	--	--	--	--	--	--	--
(٦٠٠)	--	--	--	--	--	--	--
٧,٤٨٩	--	--	--	--	--	--	--

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٠- القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	الصحي	اجمالي الأقساط المكتتبة
٦٧,٠٧٢	٢٤,٩٨٧	٤٠,٥٥٢	١,٣٧٧	١٥٦	كبيرة
٩,١٨٣	٤١	٥,٣٢١	٣,٨٤٢	(٢١)	متوسطة
٢٠	--	٢٠	--	--	متناهية الصغر
٣,٩٤٣	٢٨	٢,٨٣٣	١,٠٥٥	٢٧	صغيرة
٣,٥٨٨	--	٥٧٩	٣,٠٠٩	--	فردية
٨٣,٨٠٦	٢٥,٠٥٦	٤٩,٣٠٥	٩,٢٨٣	١٦٢	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	الصحي	اجمالي الأقساط المكتتبة
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	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٠- القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	الصحي	اجمالي الأقساط المكتتبة
٢٨,٣٦٩	١٢,٠٢٨	١٥,٥٧٧	٥٩٤	١٧٠	كبيرة
٧٨٧	(٤٦)	١,٨٥٨	(١,٠٢٨)	٣	متوسطة
٢٠	--	٢٠	--	--	متناهية الصغر
١,٤٩٠	٢٨	١,٠٥٥	٣٨٠	٢٧	صغيرة
١,٠٤١	--	١٥٠	٨٩١	--	فردية
٣١,٧٠٧	١٢,٠١٠	١٨,٦٦٠	٨٣٧	٢٠٠	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	الصحي	اجمالي الأقساط المكتتبة
٣١,٥٣٩	٥,٣٤٤	١١,٨٣٦	١٣,٥٣١	٨٢٨	كبيرة
٦,٧١٤	٢,٣٣٢	٢,٩٧٩	٧٧	١,٣٢٦	متوسطة
٦٣	--	٨	٨	٤٧	متناهية الصغر
١,٧٦٧	٣٠	١,٢١١	٤٧٧	٤٩	صغيرة
١,٢١٤	--	١٢٦	١,٠٨٠	٨	فردية
٤١,٢٩٧	٧,٧٠٦	١٦,١٦٠	١٥,١٧٣	٢,٢٥٨	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف 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 الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة أو تتأثر بشكل كبير الأطراف ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
٣٣,٠١٨	٤٨,٤٧٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٧,١٠٨	٢٣,٩٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٦٦٠	٢,١١٦	عمولة السمسرة المدفوعة
١٨,٥٤٩	١٥,٩٣٣	اقساط معيدي التأمين المسندة
٤٠٠	١,٨٤٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٠٣٠	٥,٠٢٨	إيراد عمليات إعادة التأمين
١,٢٥٣	١,٣٥٦	ودائع دخل الاستثمارات
٣,٢٥٦	٣,٦٣٣	رسوم خدمات فنية
١٥	١٥	رسوم العلامة التجارية
٩٤	٣٤	مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة و عقود إعادة تأمين
(٤٣٨)	(١,٥٨٠)	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالاطراف ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	
٢٥٤	١,٠٠٨	ارصدة البنك
١٤٩,٢١٦	١٧١,٥٢٣	ودائع
٤٤,١٥١	٤٤,١٥١	ودائع قانونية
٢,٠١٧	٢,٩٧٤	فوائد ذمم مدنية مستحقة
١٥,٨٠٢	٩,٨١٥	اقساط ذمم مدنية
(٤,٧٧٦)	(٦,٤٠٥)	ذمم وارصده إعادة تأمين مستحقة
(١٣,٠٧٦)	(٩,٦٩٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٠٥٢	٢,٩١٤	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٨,٠١٩)	(٥٣,٣٥١)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٩	٦٩	المستحق من أطراف ذات علاقة
(٢,١٣٢)	(١,٧٨٨)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية		رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
٣,٧٠٢	٣,٦١٩	
٢٠٥	١٩٢	
٣,٩٠٧	٣,٨١١	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

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

قدمت الشركة 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 الاستقطاع بمبلغ ١١,٢ مليون ريال و ٨,٩ مليون ريال على التوالي. قدمت الشركة استئنافاً ضد ربوط الهيئة ولا تزال في انتظار الرد من قبل الهيئة.

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	
٤,٣٧٦	٧,٤٨٦	التغير للزكاة للفترة / السنة
٣٠٩	٥٩٧	التغير للضريبة للفترة / السنة
٠	٥٥٧	الانعكاس/التغير للضريبة المؤجلة للفترة / السنة
٣٠٩	١,١٥٤	
٤,٦٨٥	٨,٦٤٠	مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة/السنة

الضريبة المؤجلة

(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
١,٠٦٤	١,٦٢١	١,٦٢١	إفتتاحية الموجودات الضريبية المؤجلة
--	(٥٥٧)	(١٦٦)	دخل الضريبة المؤجلة / (المصاريف)
١,٠٦٤	١,٠٦٤	١,٤٥٥	الرصيد الختامي

(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
٤٣,٢٠٣	٣٦,٥٣٢	٣٦,٥٣٢	رصيد الزكاة الإفتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبية المؤجلة
٤,٣٧٦	٧,٤٨٦	٣,٨٣٥	الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة/السنة
٣٠٩	٥٩٧	٤٤٢	الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة/السنة
--	٥٥٧	١٦٦	الضريبة المؤجلة (الدخل) / المصروفات للفترة/ السنة
--	(١,٩٦٩)	(١,٩٦٩)	المسدد للفترة / السنة
٤٧,٨٨٨	٤٣,٢٠٣	٣٩,٠٠٦	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 ٢٠٢٠م

١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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 ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
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 ٢٠١٩م (مراجعة)		
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 أيضاً 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. وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادتين ٦٦ و ٣ من المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاء 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٥ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
					الموجودات	
١٤,٩١٩	٩٠٧	١٤,٠١٢	١٥,٧٨٧	٤٠٣	١٥,٣٨٤	نقد وما في حكمه
٤٣١,٧٦٥	١٨٢,٨٩٦	٢٤٨,٨٦٩	٤١٦,١٤٧	٢١٨,٠٦٦	١٩٨,٠٨١	ودائع لأجل
٤٤,١٠٧	--	٤٤,١٠٧	٤٥,٢١٦	--	٤٥,٢١٦	أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدبنة، بالصادفي
٤١,٠٠٦	--	٤١,٠٠٦	٣٣,٩٣٩	--	٣٣,٩٣٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	١,٦٨٤	--	١,٦٨٤	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٥٠,٧٩٩	--	٥٠,٧٩٩	٥٠,٠٥٩	--	٥٠,٠٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,١٧٨	--	٩,١٧٨	٧,٢٣١	--	٧,٢٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٤,١٥٩	--	٤,١٥٩	٤,٣٦٢	--	٤,٣٦٢	تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة
١٥٧,٨٥٠	١٥٥,٩٢٧	١,٩٢٣	١٣٠,٥٤٧	١٢٨,٦٢٤	١,٩٢٣	استثمارات
٦٩	--	٦٩	٦٩	--	٦٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠,٦٢٩	٥,٠٦٢	٥,٥٦٧	١٤,٥١٧	٣,١٩٢	١١,٣٢٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٦٤	١,٠٦٤	--	١,٠٦٤	١,٠٦٤	--	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٤٥	--	١,١٤٥	١,٩٩٨	--	١,٩٩٨	ممتلكات ومعدات
١,٥٦١	--	١,٥٦١	٢,٢٤٥	--	٢,٢٤٥	الأصول غير الملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٤,١٥١	٤,١٥١	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--	إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
٨١٢,٤٠٢	٣٩٠,٠٠٧	٤٢٢,٣٩٥	٧٩٦,٠١٦	٣٩٥,٥٠٠	٣٧٣,٥١٦	مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
						مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة المركز المالي
٧١,٤٨٣	٧١,٤٨٣	--	٧٥,٦٧٧	٧٥,٦٧٧	--	مستحق من المساهمين / عمليات التأمين
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٨٤٤,٦٩٣	٤٧١,١٧٧	٣٧٣,٥١٦	مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
المطلوبات					
٨٢,٣١٥	--	٨٢,٣١٥	٦٧,١٩٩	--	٦٧,١٩٩
٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	٣٦,٨٧٩	--	٣٦,٨٧٩
٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	٦,٠٥٢	--	٦,٠٥٢
٣٥,٨٩٣	٤,٦٨٧	٣١,٢٠٦	٣٨,٦٤٤	٤,٧٦٦	٣٣,٨٧٨
٨١,٤٢٠	--	٨١,٤٢٠	٥٩,٥٢٣	--	٥٩,٥٢٣
٧٣,٦١٠	--	٧٣,٦١٠	٥١,٥٣٢	--	٥١,٥٣٢
١٥,٠٦٠	--	١٥,٠٦٠	١٤,٧٥٠	--	١٤,٧٥٠
٤,٣٦٠	--	٤,٣٦٠	٥,٢٢١	--	٥,٢٢١
١,٧٨٨	٤١٣	١,٣٧٥	٢,١٣٢	٤١٣	١,٧١٩
١٠,٦١٦	--	١٠,٦١٦	١١,٠٨٤	--	١١,٠٨٤
٤٤,٢٦٧	٤٤,٢٦٧	--	٤٨,٩٥٢	٤٨,٩٥٢	--
٤,١٥١	٤,١٥١	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--
٩,٨٥٢	--	٩,٨٥٢	١٠,٢٦٦	--	١٠,٢٦٦
٤٠٤,٦٩٤	٥٣,٥١٨	٣٥١,١٧٦	٣٥٦,٣٨٥	٥٨,٢٨٢	٢٩٨,١٠٣
اجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--
١,١٦١	١,١٦١	--	١,٧٥٠	١,٧٥٠	--
٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	--	٦,٩٩٩	٦,٩٩٨	--
٢,١٦٨	٢,١٦٨	--	٤,١٤٧	٤,١٤٧	--
(٢٦٤)	--	(٢٦٤)	(٢٦٤)	--	(٢٦٤)
٤٠٧,٧٠٨	٤٠٧,٩٧٢	(٢٦٤)	٤١٢,٦٣١	٤١٢,٨٩٥	(٢٦٤)
إجمالي فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية في قائمة المركز المالي					
٨١٢,٤٠٢	٤٦١,٤٩٠	٣٥٠,٩١٢	٧٦٩,٠١٦	٤٧١,١٧٧	٢٩٧,٨٣٩
مطلوبات لم يتم إدراجها في قائمة المركز المالي مستحق إلى عمليات المساهمين					
٧١,٤٨٣	--	٧١,٤٨٣	٧٥,٦٧٧	--	٧٥,٦٧٧
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٨٤٤,٦٩٣	٤٧١,١٧٧	٣٧٣,٥١٦
مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠١٩م (غير مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
١١١,٦٥٦	--	١١١,٦٥٦	٨٣,٤٧٤	--	٨٣,٤٧٤
١,١٥٣	--	١,١٥٣	٣٣٢	--	٣٣٢
إعادة تأمين مباشرة					
١١٢,٨٠٩	--	١١٢,٨٠٩	٨٣,٨٠٦	--	٨٣,٨٠٦
(٤٥,٩٩١)	--	(٤٥,٩٩١)	(٥٤,٦١١)	--	(٥٤,٦١١)
(٤,٨٠٥)	--	(٤,٨٠٥)	(٣,٨٩٦)	--	(٣,٨٩٦)
أقساط إعادة التأمين المسندة					
٦٢,٠١٣	--	٦٢,٠١٣	٢٥,٢٩٩	--	٢٥,٢٩٩
١٧,٦١٤	--	١٧,٦١٤	٢٢,٠٧٨	--	٢٢,٠٧٨
(١٧,٦٣٥)	--	(١٧,٦٣٥)	(٧,٠٦٧)	--	(٧,٠٦٧)
٢,١٤٠	--	٢,١٤٠	١,٦٨٤	--	١,٦٨٤
٦٤,١٣٢	--	٦٤,١٣٢	٤١,٩٩٤	--	٤١,٩٩٤
٦,٧٧٤	--	٦,٧٧٤	٩,٧٤٤	--	٩,٧٤٤
٧٠,٩٠٦	--	٧٠,٩٠٦	٥١,٧٣٨	--	٥١,٧٣٨
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٥٥,٤٣١)	--	(٥٥,٤٣١)	(٤٨,٣٨٩)	--	(٤٨,٣٨٩)
٨,٥١٦	--	٨,٥١٦	٢,٩٠٥	--	٢,٩٠٥
(٤٦,٩١٥)	--	(٤٦,٩١٥)	(٢٧,٤٨٤)	--	(٢٧,٤٨٤)
١,٣٠٢	--	١,٣٠٢	١٥,١١٦	--	١٥,١١٦
٧,٧٧٦	--	٧,٧٧٦	(٧٤٠)	--	(٧٤٠)
١١,٥٢٣	--	١١,٥٢٣	(٢,٢٥١)	--	(٢,٢٥١)
٢١٩	--	٢١٩	(١,٢٦٥)	--	(١,٢٦٥)
(٢٦,٠٩٥)	--	(٢٦,٠٩٥)	(١٦,٦٢٤)	--	(١٦,٦٢٤)
(٨,٩٤٦)	--	(٨,٩٤٦)	(٨,١٢٤)	--	(٨,١٢٤)
(٥٨٧)	--	(٥٨٧)	(٥١١)	--	(٥١١)
(٣٥,٦٢٨)	--	(٣٥,٦٢٨)	(٢٥,٢٥٩)	--	(٢٥,٢٥٩)
٣٥,٢٧٨	--	٣٥,٢٧٨	٢٦,٤٧٩	--	٢٦,٤٧٩
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					
٢,٤٢٠	--	٢,٤٢٠	٤٥٧	--	٤٥٧
(٣١,٢٧٢)	(٧٤٨)	(٣٠,٥٢٤)	(٢٩,٦٠٣)	(٧٢٨)	(٢٨,٨٧٥)
٦,٢٦٥	٢,٨٩٩	٣,٣٦٦	٤,٥٦٤	٢,٠٣٢	٢,٥٣٢
١,٦٥٨	١,٦٥٨	--	٢,٠١٢	٢,٠١٢	--
٢,١٩٠	--	٢,١٩٠	٤,٢٠٠	--	٤,٢٠٠
(١٨,٧٣٩)	٣,٨٠٩	(٢٢,٥٤٨)	(١٨,٣٧٠)	٣,٣١٦	(٢١,٠٥٤)
١٦,٥٣٩	٣,٨٠٩	١٢,٧٣٠	٨,١٠٩	٣,٣١٦	٤,٧٩٣
(١,٢٧٣)	--	(١,٢٧٣)	(٤٨٠)	--	(٤٨٠)
--	١١,٤٥٧	(١١,٤٥٧)	--	٤,٣١٣	(٤,٣١٣)
١٥,٢٦٦	١٥,٢٦٦	--	٧,٦٢٩	٧,٦٢٩	--
(٣,٨٣٥)	(٣,٨٣٥)	--	(٤,٣٧٦)	(٤,٣٧٦)	--
(٦٠٨)	(٦٠٨)	--	(٣٠٩)	(٣٠٩)	--
١٠,٨٢٣	١٠,٨٢٣	--	٢,٩٤٤	٢,٩٤٤	--
٠,٢٧	٠,٢٧	--	٠,٠٧	٠,٠٧	--
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل عمولات من ودائع لأجل					
دخل استثمارات من البنود و الصكوك					
إيرادات أخرى					
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
إجمالي الدخل للفترة					
تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول لعمليات المساهمين)					
إجمالي الدخل قبل الزكاة و الدخل الضريبي للفترة					
المنسوبة إلى حاملي الوحدات					
الزكاة للفترة					
الضريبة للفترة					
إجمالي الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة إلى حاملي					
الربحية للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)					
ربحية السهم الأساسي والمخفض					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠١٩م (غير مراجعة)			٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٤٠,٥٧٣	--	٤٠,٥٧٣	٣١,٧٠٧	--	٣١,٧٠٧
٧٢٤	--	٧٢٤	--	--	--
٤١,٢٩٧	--	٤١,٢٩٧	٣١,٧٠٧	--	٣١,٧٠٧
(١٨,٣٨٦)	--	(١٨,٣٨٦)	(٢٢,٢٢٨)	--	(٢٢,٢٢٨)
٢٢,٩١١	--	٢٢,٩١١	٩,٤٧٩	--	٩,٤٧٩
٢٢,٦٩٥	--	٢٢,٦٩٥	١٦,٢٩١	--	١٦,٢٩١
(١٣,٨٧١)	--	(١٣,٨٧١)	(٧,٥٨٨)	--	(٧,٥٨٨)
(١,٠٦١)	--	(١,٠٦١)	(١,١٧٩)	--	(١,١٧٩)
٣٠,٦٧٤	--	٣٠,٦٧٤	١٧,٠٠٣	--	١٧,٠٠٣
٤,٣٧١	--	٤,٣٧١	٢,٧٣٦	--	٢,٧٣٦
٣٥,٠٤٥	--	٣٥,٠٤٥	١٩,٧٣٩	--	١٩,٧٣٩
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(٣٠,٤٩٩)	--	(٣٠,٤٩٩)	(٢٤,٧١٦)	--	(٢٤,٧١٦)
٣,٣٧٣	--	٣,٣٧٣	١٤,٨٧٩	--	١٤,٨٧٩
(٢٧,١٢٦)	--	(٢٧,١٢٦)	(٩,٨٣٧)	--	(٩,٨٣٧)
(٣,٠٧٥)	--	(٣,٠٧٥)	٢٢,٥٥٧	--	٢٢,٥٥٧
١٠,٣٧٧	--	١٠,٣٧٧	(١٠,٠١٨)	--	(١٠,٠١٨)
٦,٢١٩	--	٦,٢١٩	(٣,٨٧٣)	--	(٣,٨٧٣)
٦٤	--	٦٤	(١,٦٧٠)	--	(١,٦٧٠)
(١٣,٥٤١)	--	(١٣,٥٤١)	(٢,٩٣١)	--	(٢,٩٣١)
(٤,١٣٤)	--	(٤,١٣٤)	(٣,٣٢٩)	--	(٣,٣٢٩)
(٢٢٤)	--	(٢٢٤)	(٢٥٤)	--	(٢٥٤)
(١٧,٨٩٩)	--	(١٧,٨٩٩)	(٦,٥١٤)	--	(٦,٥١٤)
١٧,١٤٦	--	١٧,١٤٦	١٣,٢٢٥	--	١٣,٢٢٥
صافي دخل الإكتتاب					
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى					
(٤)	--	(٤)	(١٣٤)	--	(١٣٤)
(١٥,٤٤٤)	(٣٦٤)	(١٥,٠٨٠)	(١٤,٩٨٣)	(٣٦٤)	(١٤,٦١٩)
٣,٢٣٩	١,٤٩١	١,٧٤٨	١,٩٦٧	٨٣٠	١,١٣٧
٩٦٢	٩٦٢	--	٩٤٤	٩٤٤	--
٢,١٩٠	--	٢,١٩٠	٣,٤٨١	--	٣,٤٨١
(٩,٠٥٧)	٢,٠٨٩	(١١,١٤٦)	(٨,٧٢٥)	١,٤١٠	(١٠,١٣٥)
٨,٠٨٩	٢,٠٨٩	٦,٠٠٠	٤,٥٠٠	١,٤١٠	٣,٠٩٠
(٦٠٠)	--	(٦٠٠)	(٣٠٩)	--	(٣٠٩)
--	٥,٤٠٠	(٥,٤٠٠)	--	٢,٧٨١	(٢,٧٨١)
إجمالي إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى					
صافي الدخل والضريبة قبل الزكاة للفترة المنسوبة					
٧,٤٨٩	٧,٤٨٩	--	٤,١٩١	٤,١٩١	--
(١,٨٧٥)	(١,٨٧٥)	--	(٢,٢٤١)	(٢,٢٤١)	--
(٣٢٣)	(٣٢٣)	--	(١٩٢)	(١٩٢)	--
٥,٢٩١	٥,٢٩١	--	١,٧٥٨	١,٧٥٨	--
صافي الدخل والضريبة للفترة المنسوبة					
إجمالي دخل الفترة					
إجمالي دخل الفترة المنسوبة الى عمليات التأمين					
تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول لعمليات المساهمين)					
صافي الدخل والضريبة قبل الزكاة للفترة المنسوبة الى عمليات التأمين					
إجمالي إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى					
صافي الدخل والضريبة للفترة المنسوبة الى عمليات التأمين					
ربحية السهم الواحد (المعرضة بالريالات السعودية للسهم الواحد)					
٠,١٣	٠,١٣	--	٠,٠٤	٠,٠٤	--
ربحية السهم الأساسي والمخفف					

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠١٩م (غير مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٢,٠٩٦	١٠,٨٢٣	١,٢٧٣	٣,٤٢٤	٢,٩٤٤	٤٨٠
اجمالي دخل الفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى					
هذه البنود سيتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة					
٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	--	١,٩٧٩	١,٩٧٩	--
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
١٥,٤٢٣	١٤,١٥٠	١,٢٧٣	٥,٤٠٣	٤,٩٢٣	٤٨٠
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
(١,٢٧٣)	--	١,٢٧٣	(٤٨٠)	--	(٤٨٠)
اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين					
١٤,١٥٠	١٤,١٥٠	--	٤,٩٢٤	٤,٩٢٣	--
صافي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات المساهمين					

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠١٩م (غير مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥,٨٩١	٥,٢٩١	٦٠٠	٢,٠٦٧	١,٧٥٨	٣٠٩
اجمالي دخل الفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى					
هذه البنود سيتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة					
١,٦٨٥	١,٦٨٥	--	١,٠١١	١,٠١١	--
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
٧,٥٧٦	٦,٩٧٦	٦٠٠	٣,٠٧٨	٢,٧٦٩	٣٠٩
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
(٦٠٠)	--	(٦٠٠)	(٣٠٩)	--	(٣٠٩)
اجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات التأمين					
٦,٩٧٦	٦,٩٧٦	--	٢,٧٦٩	٢,٧٦٩	--
صافي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات المساهمين					

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٦,٥٣٩	١٥,٢٦٦	١,٢٧٣	٨,١٠٩	٧,٦٢٩	٤٨٠
٢٢٩	--	٢٢٩	٦٩٠	--	٦٩٠
(١٠)	(١٠)	--	١٨٢	١٨٢	--
(٢,٤٢٠)	--	(٢,٤٢٠)	(٤٥٧)	--	(٤٥٧)
٧٥٠	--	٧٥٠	٩٣١	--	٩٣١
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية					
اجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي					
التعديلات للبيانات غير النقدية:					
إستهلاك ممتلكات ومعدات					
اطفاء الاستثمارات					
مخصص انعكاس ديون مشكوك في تحصيلها					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
١٠,٢١٨	--	١٠,٢١٨	(٦٥٢)	--	(٦٥٢)
١٧,٦٣٥	--	١٧,٦٣٥	٧,٠٦٧	--	٧,٠٦٧
(٧,٧٧٦)	--	(٧,٧٧٦)	٧٤٠	--	٧٤٠
(٢٠٦)	--	(٢٠٦)	١,٩٤٧	--	١,٩٤٧
(٢,٤٧٣)	--	(٢,٤٧٣)	(٢٠٣)	--	(٢٠٣)
(٢,١٤٠)	--	(٢,١٤٠)	(١,٦٨٤)	--	(١,٦٨٤)
٦٣٠	--	٦٣٠	--	--	--
(٣,٧٢١)	٦٩	(٣,٧٩٠)	(٣,٨٨٨)	١,٨٧٠	(٥,٧٥٨)
(١,١٤٦)	--	(١,١٤٦)	(٣١٠)	--	(٣١٠)
١,٣٥٠	٦٨٤	٦٦٦	٢,٧٥٠	٧٩	٢,٦٧١
٣٠,٧١٢	--	٣٠,٧١٢	(٢١,٨٩٧)	--	(٢١,٨٩٧)
(١٧,٦١٤)	--	(١٧,٦١٤)	(٢٢,٠٧٨)	--	(٢٢,٠٧٨)
٩٩٥	--	٩٩٥	٨٦١	--	٨٦١
(١,٣٠٢)	--	(١,٣٠٢)	(١٥,١١٦)	--	(١٥,١١٦)
(١١,٣١٧)	--	(١١,٣١٧)	٣٠٤	--	٣٠٤
(٢١٩)	--	(٢١٩)	١,٢٦٥	--	١,٢٦٥
٩١٥	(١)	٩١٦	٣٤٤	--	٣٤٤
٢٩,٦٢٩	١٦,٠٠٨	١٣,٦٢١	(٤١,٠٩٥)	٩,٧٦٠	(٥٠,٨٥٥)
(١,٩٦٩)	(١,٩٦٩)	-	-	-	-
(١,٦٧٧)	--	(١,٦٧٧)	(٤٦٣)	--	(٤٦٣)
(١٣)	--	(١٣)	(٦٥)	--	(٦٥)
٢٥,٩٧٠	١٤,٠٣٩	١١,٩٣١	(٤١,٦٢٣)	٩,٧٦٠	(٥١,٣٨٣)
صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات التشغيلية					
التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة الإستثمارية					
(إيضاح: إضافات واستبعادات مطلوب الإفصاح عنها بصورة منفصلة)					
(٣٥,٩٤٥)	(٣٥,٩٤٥)	--	٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠	--
٣٣,٠٩٤	٣١,٧٠٥	١,٣٨٩	١٥,٦١٨	(٣٥,١٧٠)	٥٠,٧٨٨
(١,١٠٤)	--	(١,١٠٤)	(٢,٢٢٧)	--	(٢,٢٢٧)
(٣,٩٥٥)	(٤,٢٤٠)	٢٨٥	٤٢,٤٩١	(٦,٠٧٠)	٤٨,٥٦١
٢٢,٠١٥	٩,٧٩٩	١٢,٢١٦	٨٦٨	٣,٦٩٠	(٢,٨٢٢)
٥٤,٩٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,١٧٥	١٤,٢١٩	٩٠٧	١٣,٣١٢
--	(١٢,٨٢٠)	١٢,٨٢٠	--	(٤,١٩٤)	٤,١٩٤
٧٦,٩٩١	٣٩,٧٨٠	٣٧,٢١١	١٥,٠٨٧	٤٠٣	١٤,٦٨٤
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية					
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه					
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه، في بداية الفترة					
مستحق من (إلى) عمليات التأمين					
نقد وما في حكمه نهاية الفترة					

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٦- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للشركة ، يتعين على الشركة إنشاء احتياطي نظامي من خلال تحويل ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل لتوزيع الأرباح.

١٧- تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) و الأحداث اللاحقة

أدى وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠م، وانتشاره في جميع أنحاء الصين ثم على مستوى عالمي بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي و قيود السفر متفاوتة النطاق، و أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. مما نتج عنه انخفاض النشاط الاقتصادي وانخفاض التوقعات المستقبلية لنمو الاقتصادي كما تسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. ظهر التأثير الرئيسي لفيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) على تأمين المركبات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتماليات الحدوث تستند إلى أحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى شدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة. والواقع أن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري وستستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

احتياطات فنية للمركبات

استجابة لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن ضمن النقاط المذكورة بهذا التعميم، التعليمات الصادرة إلى شركات التأمين بتمديد فترة سريان وثائق تأمين المركبات القائمة للأفراد لمدة شهرين وإضافة مدة شهرين لفترة سريان الوثائق الجديدة لتأمين المركبات للأفراد التي يتم سرائها خلال الفترة من تاريخ هذا القرار ولمدة شهر .

ناقشت إدارة الشركة مع الخبير الأكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية واستنتجت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق تأمين المركبات القائمة بمثابة وثائق تأمين جديدة و تسجيل احتياطي عجز الأقساط التأمينية بناء على المطالبات المتوقعة للشهرين الإضافيين.

بالنسبة للوثائق الجديدة الصادرة حسب التعميم أعلاه، يتم احتساب الأقساط المكتسبة خلال فترة التغطية أي ١٤ شهراً حسب السياسة المحاسبية للشركة، ولم يكن هناك أي تأثير جوهري لفترة التمديد في الأقساط المكتسبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث لم يتم اكتتاب مبالغ أقساط كبيرة خلال مدة الشهر الواحد.

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على مستوى قطاعي لقطاع المركبات وسجلت احتياطي عجز أقساط التأمين بمبلغ ٢,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

الموجودات المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد -١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تشمل هذه العوامل على الصعوبات المالية الجوهرية للمصدرين أو المدينين، والتعثر عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا لم يكن لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ ذو الحجة ١٤٤١ هـ الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٠.