

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

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
٢٧-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاه
(عضو بي كي إف العالمية)



**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

مقدمة

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، القوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات للقوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية 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، وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة، وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يلم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م المرفقة للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

هاني حمزه البديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٦٠)

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٧)



٢٣ ربيع الاول ١٤٤٢ هـ
٩ نوفمبر ٢٠٢٠ م



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
١٤,٩١٩	١٤,٨٧٤	٤	نقد وما في حكمه
٤٣١,٧٦٥	٤٠١,٤٥٦		ودائع لأجل
٤٤,١٠٧	٥٧,٦٦٣	٥	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤١,٠٠٦	٤١,٣٨٨	٢-٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
--	١,٠٠٣	٢-٧	فائض الأقساط الخسارة المؤجلة
٥٠,٧٩٩	٥٨,٥٢٩	١-٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٩,١٧٨	٥,٢٨٥	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,١٥٩	٣,٤٦٥		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٥٧,٨٥٠	١٢٩,٨٥٩	٦	إستثمارات
٦٩	٧٤٥	١١	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠,٦٢٩	١١,٥٠١		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٦٤	١,٠٩٣	١٢	موجودات ضريبة مؤجلة
١,١٤٥	٢,٥٥٤		عقارات ومعدات
١,٥٦١	٢,٥٣٤		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٤,١٥١	٥,٢٩٧		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٨١٢,٤٠٢	٧٧٧,٢٤٦		مجموع الموجودات



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



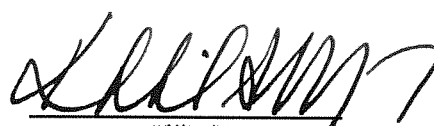
خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
			المطلوبات
٨٢,٣١٥	٧٤,٠١٤	١-٧	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٣٦,٥٧٥	٢٨,٥٠٠	١-٧	مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها
٤,٧٨٧	٦,٠٤١	١-٧	إحتياطيات فنية أخرى
٣٥,٨٩٣	٣٢,٥٩٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨١,٤٢٠	٧٦,٢٣٥		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٧٣,٦١٠	٥٦,٤١٦	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٠٦٠	٦,٢٩٠		ذمم دائنة
٤,٣٦٠	٥,٨٩٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٧٨٨	٣,١٣٧	١١	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٦١٦	١١,٤٢٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٤,٢٦٧	٤٩,٥١٧	١٢	الزكاة وضريبة دخل
٤,١٥١	٥,٢٩٧		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩,٨٥٢	٩,٠٢٩		فائض متراكم
٤٠٤,٦٩٤	٣٦٤,٣٨٨		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,١٦١	١,٩١٨	١٦	إحتياطي نظامي
٤,٦٤٣	٧,٦٦٩		الأرباح المبقاة
٢,١٦٨	٣,٥٣٥	٦	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٢٦٤)	(٢٦٤)		الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
٤٠٧,٧٠٨	٤١٢,٨٥٨		مجموع حقوق الملكية
٨١٢,٤٠٢	٧٧٧,٢٤٦		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
١,٠٤٦	١,١٣١	٨	تعهدات والتزامات محتملة



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

(بآلاف الريالات السعودية)			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
٥٢,٥٦٥	٥٥,٥٢٧	١٣٦,٠٣٩	١٦٧,١٨٣
١١٠	(٢٤٦)	٤٤٢	٩٠٧
٥٢,٦٧٥	٥٥,٢٨١	١٣٦,٤٨١	١٦٨,٠٩٠
(٢,٢٣٨)	(٣٣١)	(٣,٧٧٢)	(١,٩٠٦)
(٣٧,٥٠١)	(٣٢,٢٢٠)	(٩٠,٥٧٨)	(٧٦,٦٣٦)
(٣٩,٧٣٩)	(٣٢,٥٥١)	(٩٤,٣٥٠)	(٧٨,٥٤٢)
--	--	(١٩٥)	(٢٠٦)
--	--	(٣,٧٠١)	(٤,٥٩٩)
--	--	(٣,٨٩٦)	(٤,٨٠٥)
(٣٩,٧٣٩)	(٣٢,٥٥١)	(٩٨,٢٤٦)	(٨٣,٣٤٧)
١٢,٩٣٦	٢٢,٧٣٠	٣٨,٢٣٥	٨٤,٧٤٣
(٤,٨٨٤)	٩,٩١٨	١٧,١٩٤	٢٧,٥٣٢
٧,٤٤٩	١٨٨	٣٨٢	(١٧,٤٤٧)
(٦٨١)	(١,٢٧٦)	١,٠٠٣	٨٦٤
١٤,٨٢٠	٣١,٥٦٠	٥٦,٨١٤	٩٥,٦٩٢
٢,٧٤٦	٢,٥٢١	١٢,٤٩٠	٩,٢٩٥
١٧,٥٦٦	٣٤,٠٨١	٦٩,٣٠٤	١٠٤,٩٨٧
(١٥,٧١١)	(٢٦,١٥٠)	(٦٤,١٠٠)	(٨١,٥٨١)
٦,١٣٧	٨,٣٢٤	٢٧,٠٤٢	١٦,٨٤٠
(٩,٥٧٤)	(١٧,٨٢٦)	(٣٧,٠٥٨)	(٦٤,٧٤١)
(٦,٨١٥)	(٤,٨٤٩)	٨,٣٠١	(٣,٥٤٧)
٨,٤٧٠	٧,٩٤١	٧,٧٣٠	١٥,٧١٧
٦,٤٣٣	(٢,٢١٤)	٤,١٨٢	٩,٣٠٩
١١	١٩٤	(١,٢٥٤)	٤١٣
(١,٤٧٥)	(١٦,٧٥٤)	(١٨,٠٩٩)	(٤٢,٨٤٩)
(٣,٦١٣)	(٤,٦٣٥)	(١١,٧٣٧)	(١٣,٥٨١)
(١٧٣)	(٢١٥)	(٦٨٤)	(٨٠٢)
(٥,٢٦١)	(٢١,٦٠٤)	(٣٠,٥٢٠)	(٥٧,٢٣٢)
١٢,٣٠٥	١٢,٤٧٧	٣٨,٧٨٤	٤٧,٧٥٥
(٨٧٩)	٢,١٩١	(٤٢٢)	٤,٦١١
(١٣,١٢٣)	(١٣,٣٥٠)	(٤٢,٧٢٦)	(٤٤,٦٢٢)
١,٤٣٠	٣,٢٦٣	٥,٩٩٤	٩,٥٢٨
٩١٨	٩٦١	٢,٩٣٠	٢,٦١٩
١,٧٩٦	--	٥,٩٩٦	٢,١٩٠
(٩,٨٥٨)	(٦,٩٣٥)	(٢٨,٢٢٨)	(٢٥,٦٧٤)
٢,٤٤٧	٥,٥٤٢	١٠,٥٥٦	٢٢,٠٨١
(١,٤٠٤)	(١,٩١٧)	(٥,٧٨٠)	(٥,٧٥٢)
(٨٥)	(٢٤٢)	(٣٩٤)	(٨٥٠)
٩٥٨	٣,٣٨٣	٤,٣٨٢	١٥,٤٧٩
(١١٩)	(٣٢٧)	(٥٩٩)	(١,٦١٠)
٨٣٩	٣,٠٤٦	٣,٧٨٣	١٣,٨٦٩
٠,٠٢	٠,٠٨	٠,٠٩	٠,٣٥

إيضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي
- أجنبي

خسارة فائض الأقساط

- محلي
- أجنبي

إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

التغيرات في خسارة فائض الأقساط

صافي الأقساط المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

(تكوين) / عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولات دخل ودائع لأجل

إيراد 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 و العضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

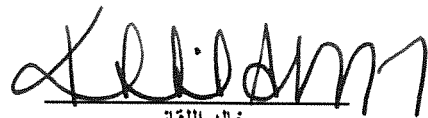
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

(بآلاف الريالات السعودية)				إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
١٥,٤٧٩	٤,٣٨٢	٣,٣٨٣	٩٥٨	إجمالي الدخل للفترة بعد الزكاة و الدخل الضريبي
				دخل شامل آخر
				- بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
٤,٠١٨	١,٣٦٧	٦٩١	(٦١٢)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٩,٤٩٧	٥,٧٤٩	٤,٠٧٤	٣٤٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٦١٠)	(٥٩٩)	(٣٣٧)	(١١٩)	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
١٧,٨٨٧	٥,١٥٠	٣,٧٣٧	٢٢٧	صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

١٥ جـ



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي و العضو 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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
غير مراجعة - آلاف الريالات السعودية

المجموع المساهمة	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	الإحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات الممتاحة للبيع	الإرباح المتركمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٤٠٧,٧٠٨	(٢٦٤)	٢,١٦٨	٤,٦٤٣	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
١,٣٦٧	--	١,٣٦٧	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٧٨٣	--	--	٣,٧٨٣	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	--	(٧٥٧)	٧٥٧	--	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
٤١٢,٨٥٨	(٢٦٤)	٣,٥٣٥	٧,٦٦٩	١,٩١٨	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
						الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

٢٠٢٠ م

٢٠١٩ م

المجموع المساهمة	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات الممتاحة للبيع	خسائر متركمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٨٨,٦٥٩	(٤٥٧)	(١,٦٦٩)	(٩,٢١٥)	--	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ مراجعة (معدلة)
٤,٠١٨	--	٤,٠١٨	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٨٦٩	--	--	١٣,٨٦٩	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	--	(٩٣١)	٩٣١	--	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
٤٠٦,٥٤٦	(٤٥٧)	٢,٣٤٩	٣,٧٢٣	٩٣١	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
						الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (معدلة)

Fadi A. Hossain

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

Khaldun

خالد القفاني
الرئيس التنفيذي و العضو 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	آلاف الريالات السعودية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٠,٥٥٦	٢٢,٠٨١
تعديلات على البنود غير النقدية:		
استهلاك عقارات ومعدات	١,١١٢	٤٧٢
إطفاء إستثمارات	٢٥٨	٤٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤٢٢	(٤,٦١١)
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	١,٣٦٩	١,١٢٥
	١٣,٧١٧	١٩,١٠٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة	(١٣,٩٧٨)	٢٥,٤٣٧
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	(٣٨٢)	١٧,٤٤٧
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	(٧,٧٣٠)	(١٥,٧١٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	٣,٨٩٣	(١,٠٩١)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٦٩٤	(١,٣٧٩)
خسائر من فائض الأقساط مؤجلة	(١,٠٠٣)	(٨٦٤)
مستحق من أطراف ذات علاقة	(٦٧٦)	٦٣٠
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٨٧٢)	(٤,٧٥٥)
دخل مستحق على الوديعة النظامية	(١,١٤٦)	(١,٠٩٢)
ذمم دائنة	(٨,٧٧٠)	(٢,٥٠٣)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٣,٢٩٩)	(١,٥٦٠)
أرصدة معيدي التأمين دائنة	(٥,١٨٥)	٢٤,١١٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	(١٧,١٩٤)	(٢٧,٥٣٢)
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة	١,٥٣٦	١,١٤٥
إحتياطي مطالبات قائمة	(٨,٣٠١)	٣,٥٤٧
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٨,٠٧٥)	(٨,٢١٨)
إحتياطيات فنية أخرى	١,٢٥٤	(٤١٣)
عمولة دخل مستحقة دائنة على الوديعة النظامية	١,١٤٦	١,٠٩٢
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١,٣٤٩	٨٩٢
	(٥٣,٠٢٢)	٢٨,٢٨٧
الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة	(٩٥٣)	(١,٩٦٩)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٥٦٣)	(٢,٤٧٦)
فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة	(١,٤٢٢)	(٢,٠٩٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٥٥,٩٦٠)	٢١,٧٤٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
إستبعادات / (إضافات) في إستثمارات، بالصافي	٢٩,١٠٠	(٣٥,٩٦٦)
إستبعادات / (إضافات) في ودائع لأجل، بالصافي	٣٠,٣٠٩	(٢٤,٥٧٤)
إضافات في عقارات ومعدات	(٣,٤٩٤)	(١,٣٥٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية	٥٥,٩١٥	(٦١,٨٩٦)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٤٥)	(٤٠,١٤٨)
نقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٤,٢١٩	٥٤,٩٧٦
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٤,١٧٤	١٤,٨٢٨

معاملات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

خالد اللقاني

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

٤٠١٨

١,٣٦٧

فادي أبو الحسن

الرئيس المالي

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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

(١) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

في القوائم المالية الأولية الموجزة، يتم إعدادها وفقاً لأساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين وإعادة التأمين، صافي حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، تكاليف الاستحواذ لوثائق التأمين المؤجلة، فائض الخسارة المؤجلة لأقساط التأمين، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات والاستثمارات الأخرى باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، وديعة نظامية، وفوائد مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين.

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

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

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم توحيد الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وتوحيدها مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة العمليات البنائية 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.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢- أسس الاعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بجانب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

يتم عرض وإظهار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها إلى أقرب ألف 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. للمزيد، أعتبرت الشركة التالي:

- في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة لسرعة انتشاره حول العالم. أثر هذا الوباء على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنهم المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات بجميع بلدان العالم موقفاً للحد من انتشار الفيروس، وقامت الحكومة السعودية بالتحديد بإغلاق حدود أراضيها وأصدرت قواعد ارشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول بالكامل على مستوى الدولة.
- و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطل نشاطاتها علي الصعيد الاجتماعي والإقتصادي في تلك الاسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقييماً لأثر الجائحة على عملياتها واتخذت عدة تدابير وإجراءات وقائية واستباقية لضمان:
- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً حيث تعمل الشركة.
- استمرارية أعمالها داخل المملكة وبقاءه محمياً وسليماً.

(ج) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

معيان الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م 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 شاملاً أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطين:

- (أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
 - (ب) 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 الآخر 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

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

معياري الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (تتمه)

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 الآخر 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 التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

الإنخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدية 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 المعيار 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 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 ٩ ولكن، بالنسبة للموجودات المالية، يتم حذفها من الربح أو الخسارة وكذلك آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة قامت الشركة بإجراء تقييمها مبدياً شمل أدناه:

(أ) تمت مقارنة القيمة الدفترية للإلتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية 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 للتقارير المالية ٩ إلى التاريخ الفعلي للمعيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التاجيل في القوائم المالية الأولية المختصرة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم الأثر

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

معيار 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:

(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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس (تتمة)

بعد منهج الرسوم المتغير نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تنتم 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 للبنود الأساسية؛
- ٢- أثر التغييرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط التأمين مبسط لقياس الالتزام 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 الالتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع أقساط التأمين المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزام المالي عن المطالبات المتكيدة. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية حسب القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية/إستلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩. وقد قرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعايير إلى 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- الإبرادات 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.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٤- نقد وما في حكمه
يشمل النقد وما في حكمه مايلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١٣,٩٦٨	١٣,٣١٢	نقد وأرصده لدى البنوك – عمليات التأمين
٢٠٦	٩٠٧	نقد وأرصده لدى البنوك – عمليات المساهمين
١٤,١٧٤	١٤,٢١٩	الاجمالي
١٤,١٧٤	١٤,٢١٩	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان – عمليات التأمين*
١٤,٨٧٤	١٤,٩١٩	الإجمالي

تحفظ الشركة بمبلغ ٧٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٧٠٠ ألف ريال سعودي) 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	عمليات التأمين	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٢,٢٤٧	١٥,٤٩٤	حامي وثائق التأمين	
٢٨,٣٠٤	١٦,١٩٣	وسطاء وعملاء	
٥,٥٨١	٩,٨١٥	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)	
١,٩٨٣	١٢,٦٣٥	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	
٦٨,١١٥	٥٤,١٣٧	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها	
(١٠,٤٥٢)	(١٠,٠٣٠)	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة – بالصافي	
٥٧,٦٦٣	٤٤,١٠٧		

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ٤٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: صفر ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١٠,٠٣٠	١٦,٨٥٧	الرصيد في ١ يناير
٤٢٢	(٦,٨٢٧)	المحمل / (عكس) المخصص للفترة / السنة
١٠,٤٥٢	١٠,٠٣٠	الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

٦-

الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٧,٩٣٦	١٥٥,٩٢٧
١٢٩,٨٥٩	١٥٧,٨٥٠

(بآلاف الريالات السعودية)

استثمارات متاحة للبيع – عمليات التأمين *

استثمارات متاحة للبيع – عمليات المساهمين

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

* يمثل هذا الاستثمار فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين التي تعتبر مقدمة خدمة مطالبات لتحديد الخسائر لفئة السيارات. تم إجراء هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو أي وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. لم تكن هنالك حركة في هذا الاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

الحركة في رصيد الاستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
١٥٥,٩٢٧	٩١,٠٥٩
--	٦١,١٠٥
(٢٩,١٠٠)	--
(٢٥٨)	(٧٤)
١,٣٦٧	٣,٨٣٧
١٢٧,٩٣٦	١٥٥,٩٢٧

(بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد الإفتتاحي

مشتريات

استحقاقات لأجل

إطفاء استثمارات

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد الختامي

التقسيم الجغرافي للاستثمارات المتاحة للبيع يتضمن من سندات /صكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية.
إن الأرباح غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :
٢,١٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٧- الإحتياطات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

تتضمن صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٩٤,٣١٨	١٠٩,٢٧٥
(٢٠,٣٠٤)	(٢٦,٩٦٠)
٧٤,٠١٤	٨٢,٣١٥
٢٨,٥٠٠	٣٦,٥٧٥
٦,٠٤١	٤,٧٨٧
١٠٨,٥٥٥	١٢٣,٦٧٧
(٥٨,٥٢٩)	(٥٠,٧٩٩)
(٥,٢٨٥)	(٩,١٧٨)
(٦٣,٨١٤)	(٥٩,٩٧٧)
٤٤,٧٤١	٦٣,٧٠٠

مطالبات تحت التسوية

ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة والحلول

إحتياطي المطالبات تحت التسوية

مطالبات منكبة غير مبلغ عنها

إحتياطيات فنية أخرى

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين (غير مراجعة)	الإجمالي	
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٨,٢٣٥	(٩٨,٢٤٦)	١٣٦,٤٨١	أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة
(٥٦,٨١٤)	٩٦,٨٦١	(١٥٣,٦٧٥)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
١٤,٠٢٥	(٤٢,٣٩١)	٥٦,٤١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يشمل هذا المبلغ ٩٢,٣ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٢,٠٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محليا و ٣,٧ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج، و ٢٠٠ ألف ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسنده محليا.

**يشمل هذا المبلغ ٤١,٤ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الاقتصاد غير مكتسبة و ١ مليون ريال سعودي لفائض الاقساط المؤجلة للخسارة.

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

(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 المكتتبة خلال السنة
(١٢٥,٧٤١)	١٣٣,٠٦٣	(٢٥٨,٨٠٤)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
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 محليا و ٤,٢ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة المسندة في الخارج، و ٢٠٠ ألف ريال سعودي مسنده محليا.

٨- التعهدات والإلتزامات المحتملة

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

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
٣٤٦	٤٣١	التزامات تأجير
١,٠٤٦	١,١٣١	الإجمالي

(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.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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 مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير

مراجعة)

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة

العادلة

سندات وصكوك

عمليات التأمين

نجم

القيمة العادلة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
القيمة الدفترية	١٢٧,٩٣٦	--	--	١٢٧,٩٣٦
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٩,٨٥٩	١٢٧,٩٣٦	--	١,٩٢٣	١٢٩,٨٥٩

(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة

العادلة

سندات وصكوك

عمليات التأمين

نجم

القيمة العادلة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
القيمة الدفترية	١٥٥,٩٢٧	--	--	١٥٥,٩٢٧
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٥٧,٨٥٠	١٥٥,٩٢٧	--	١,٩٢٣	١٥٧,٨٥٠

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (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 سبتمبر ٢٠٢٠م، لم تكن هنالك تحويلات في أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. لم تكن هنالك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

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 المدينة، بالصافي. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة ويتم إدارتها وإبلاغها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

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

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تمة)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)

عمليات التأمين										
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الامتلاك	القطاعات التشغيلية
آلاف الريالات السعودية										
٤٢,٣٩١	--	٤٢,٣٩١	٤,١٤٠	٥٣٨	٤,٥٩٧	-	٦,٨٠٦	٣١٠	٢٦,٠٠٠	الموجودات
٥٨,٥٢٩	--	٥٨,٥٢٩	٢,٢٩٦	٣٦,٣٠٥	١,٨٥٨	(١)	٢,٤٤٥	٢,٠٨٢	١٣,٥٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٨٥	--	٥,٢٨٥	٣٧٣	١,١٠٩	٢٨٤	١٢	٥٦٨	--	٢,٩٣٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٤٦٥	--	٣,٤٦٥	٢٣٧	٩٦	٤٩٥	--	٣٣٤	٧١٩	١,٥٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة غير مبلغ عنها
٧٤٣,٥١٨	٤٧٢,٥١٨	٢٧١,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف إقتناء وثائق تأمين موزعة
٨٥٣,١٨٨	٤٧٢,٥١٨	٣٨٠,٦٧٠	٧,٠٤٦	٣٨,٠٤٨	٧,٢٣٤	١١	١٠,١٥٣	٣,١١١	٤٤,٠٦٧	مجموع الموجودات
إحتياطي مطالبات تحت التسوية										
٧٤,٠١٤	--	٧٤,٠١٤	٣,٦٩٥	٤٧,٩٦٩	٣,٥٤٨	--	٢,٩٥٢	١,٥٦٣	١٤,٢٨٧	مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها
٢٨,٥٠٠	--	٢٨,٥٠٠	٦٣٨	١,٣٨٣	١٢١	١٨	٧٧٨	٢١,٨٨٥	٣,٦٧٧	إحتياطيات فنية أخرى
٦,٠٤١	--	٦,٠٤١	--	٣٣	١,٣٦١	--	--	٣,٠٨١	١,٥٦٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٦,٤١٦	--	٥٦,٤١٦	٦,٦٣٧	٧٢٩	٥,٣٤٥	--	٧,٣٩٠	٧,١٧٧	٢٩,١٣٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٨٩٦	--	٥,٨٩٦	٦	--	١,٢٨٥	--	٧٣٨	--	٣,٨٦٧	مطلوبات غير موزعة
٦٨٢,٣٢١	٤٧٢,٥١٨	٢٠٩,٨٠٣	--	--	--	--	--	--	--	مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية
٨٥٣,١٨٨	٤٧٢,٥١٨	٣٨٠,٦٧٠	١٠,٩٧٦	٥٠,١١٤	١١,٦٦٠	١٨	١١,٨٥٨	٣٣,٧٠٦	٥٢,٥٣٥	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٠- القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(مراجعة)

المجموع	المساهمون	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الامتلاك	القطاعات التشغيلية	الموجودات
٤١,٠٠٦	--	٤١,٠٠٦	٣,١١٤	٥٠١	١,٧٧٢	٦٧٨	٣,٦٢١	--	٣١,٣٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	الموجودات
٥٠,٧٩٩	--	٥٠,٧٩٩	٢,٢٢٢	٣٢,٦٢٩	٢,٨٣٤	١	١,٩٥٩	٢,٠٨٢	٩,٠٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٩,١٧٨	--	٩,١٧٨	٣٤٩	٥,٢٥٥	٣٣١	٣,١١٥	١٠١	--	٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
٤,١٥٩	--	٤,١٥٩	٣٣١	١٠٩	٣٤١	--	٢١٤	٢,٢٩٥	٨٦٩	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٧٧٨,٧٤٣	٤٦١,٤٩٠	٣١٧,٢٥٣	--	--	--	--	--	--	--	موجودات غير موزعة	موجودات غير موزعة
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٦,٣٩٥	٦,٠١٦	٣٨,٤٩٤	٥,٢٧٨	٣,٧٩٤	٥,٨٩٥	٤,٣٧٧	٤١,٢٨٨	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات
٨٢,٣١٥	--	٨٢,٣١٥	٣,٢٩٥	٤٢,٨٧٢	٥,٢٧١	٥٢	٢,٨٤٢	١٧,٠٨٠	١٠,٩٠٣	إحتياطي مطالبات تحت التسوية	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	٣٧٢	٦,٧٩٦	٧٩	٣,٧٦٣	١٧٢	٢٥,٣٧٥	١٨	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	--	--	١٨٣	٩	--	٣,٤٣٤	١,١٦١	إحتياطيات فنية أخرى	إحتياطيات فنية أخرى
٧٣,٦١٠	--	٧٣,٦١٠	٦,٢٥٤	٨١١	٢,٢٢٧	٩٦٧	٤,٠٢٧	٢٦,٧٩٩	٣٢,٥٢٥	إقساط تأمين غير مكتسبة	إقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٣٦٠	--	٤,٣٦٠	(٣٠)	١	٦٨٧	--	٩٠٥	--	٢,٧٩٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٨٢,٢٣٨	٤٦١,٤٩٠	٢٢٠,٧٤٨	--	--	--	--	--	--	--	مطالبات غير موزعة	مطالبات غير موزعة
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٦,٣٩٥	٩,٨٩١	٥٠,٤٨٠	٨,٤٤٧	٤,٧٩١	٧,٩٤٦	٧٢,٦٨٨	٤٧,٤٠٤	مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية	مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
١٠- القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

المجموع	التأمين على الحياة أخرى	البحري	الصحي	الهندسة (بآلاف الريالات السعودية)	المركبات	الامتلاكات
١٣٦,٤٨١	١٠,٥٢	١٠,٤٤٢	١٦٢	١٣,٠١٧	١٣,٩٣٩	٥١,٦٨٠
(٩٤,٣٥٠)	(٥,٣٩٩)	(٨,٥٠٢)	--	(١٠,٨٧٥)	--	(٤٤,٧٦١)
(٣٨,٨٩٦)	(٣٦٩)	(٧٣٧)	--	(١٨٨)	(١,٢٤٢)	(٦١٠)
٣٨,٣٣٥	٤,٢٨٤	١,٢٠٣	١٦٢	١,٩٥٤	١٢,٦٩٧	٦,٣٠٩
١٨,٥٧٩	٦٤٣	(٢٩٣)	٢٨٩	(١٧٨)	١٩,٩٣٢	(١,٩٣٣)
٥٦,٨١٤	٤,٩٢٧	٩١٠	٤٥١	١,٧٧٦	٣٢,٦٢٩	٤,٣٧٦
١٢,٤٩٠	٦	٣,٨٠٢	--	٢,٦٤٣	--	٦,٠٣٨
٦٩,٣٠٤	٤,٩٣٣	٤,٧١٢	٤٥١	٤,٤١٩	٣٢,٦٢٩	١٠,٤١٤
(٦٤,١٠٠)	٥٨٢	(١,٥٨٢)	(٨,٢٩٥)	(٢٢١)	(٢٩,٦٧٤)	(٧٤٠)
٢٧,٠٤٢	(٦٩٩)	١,٢٠٨	٧,٣٦٦	٢١٠	--	٥٣٠
(٣٧,٠٥٨)	(١١٧)	(٣٧٤)	(٩٢٩)	(١١)	(٢٩,٦٧٤)	(٢١٠)
١٨,٩٥٩	(٥٦٨)	(٥٢٠)	٧٠١	٢٣٧	١٩,٣٦٠	(٦٤)
(١٨,٠٩٩)	(٦٨٥)	(٨٩٤)	(٢٢٨)	٢٢٦	(١٠,٣١٤)	(٢٧٤)
(١١,٧٣٧)	(٦١٠)	(٨١٢)	--	(٨١٣)	(٣,٠٤٥)	(٣,٠٧٩)
(٦٨٤)						
(٣٠,٥٢٠)						
٣٨,٧٨٤						
(٤٢٢)						
(٤٢,٧٢٦)						
٥,٩٩٤						
٢,٩٣٠						
٥,٩٩٦						
(٢٨,٢٢٨)						
١٠,٥٥٦						
(٥٩٩)						
٩,٩٥٧						

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
١- القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	التأمين على الحياة أخرى	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	المتنوعات
١٦٨,٠٩٠	٩,٤٤٩	٢٦,٨٣٢	٣,٠٠٧	١,٠٧٦٩	٦٣,٧٨٥	٤٣,٥٢٣
(٧٨,٥٤٢)	(٤,٤٧١)	(١٦,٤١٠)	(٢,١٩٧)	(٩,٧٦٧)	--	(٣٨,٩٣٦)
(٤,٨٠٥)	(٢٣٢)	(٦٩١)	--	(٤٣٤)	(١,٧٥٨)	(٨٧٨)
٨٤,٧٤٣	٤,٧٤٦	٩,٧٣١	٨١٠	١,٥٦٨	٦٢,٠٢٧	٣,٧٠٩
١٠٩,٤٤٩	٢٥٢	٣٤٠	٢,٠٠٠	(٩٩)	٢,٤٨٨	٥,٤٦٧
٩٥,٦٩٢	٤,٩٩٨	١٠,٠٧١	٢,٨١٠	١,٤٦٩	٦٤,٥١٥	٩,١٧٦
٩,٢٩٥	٢٢٥	(١٠١)	--	٢,٩٠٩	--	٤,٩٨٣
١٠٤,٩٨٧	٥,٢٢٣	٩,٩٧٠	٢,٨١٠	٤,٣٧٨	٦٤,٥١٥	١٤,١٥٩
(٨١,٥٨١)	(٧٦١)	(٦,٤٣٩)	(١٠,٢٢١)	(١,٨٩٣)	(٥٩,٠٢١)	(١,٣١٠)
١٦٨,٤٠	٣١	٤,٧٦٨	٨,١٨٦	١,٧٤٢	--	٨٧٠
(٦٤,٧٤١)	(٧٣٠)	(١,٦٧١)	(٢,٠٣٥)	(١٥١)	(٥٩,٠٢١)	(٤٤٠)
٢١,٨٩٢	(٢٤٢)	(٣,٢٣٩)	(٨٣)	٥٤٠	٢٥,٢٩٤	(٥٢٢)
(٤٢,٨٤٩)	(٩٧٢)	(٤,٩١٠)	(٢,١١٨)	٣٨٩	(٣٣,٧٢٧)	(٩٦٢)
(١٣,٥٨١)	(٣٥٥)	(٣,٠٩٥)	٣,٠٠٧	(١,١٧٤)	(٥,٩٠٨)	(٢,٦٨٨)
(٨٠٢)	--	--	--	--	--	--
(٥٧,٢٣٢)	--	--	--	--	--	--
٤٧,٧٥٥						
٤,٦١١						
(٤٤,٦٢٢)						
٩,٥٢٨						
٢,٦١٩						
٢,١٩٠						
(٢٥,٦٧٤)						
٢٢,٠٨١						
(١,٦١٠)						
٢٠,٤٧١						

(بالآلاف الريالات السعودية)

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 ٨٧٠

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات القائمة، والمكتبة غير مبلغ

عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المكتبة

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

تكوين 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 أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)											
المجموع	أخرى	البحري	التأمين على الحياة	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات				
(بالآلاف الريالات السعودية)											
٥٥,٢٨١	٦,٥٩٧	١٠,٧٧٢	٤,٥٣٧	٩١	١,٦٦٧	١٣,٩١٤	١٧,٧٤٣				
(٣٢,٥٥١)	(٤,٣١٦)	(٦,٣٧٦)	(٣,٤٨٦)	--	(١,٣٥٨)	--	(١٧,٠١٥)				
--	--	--	--	--	--	--	--				
٢٢,٧٣٠	٢,٢٨١	٤,٣٩٦	١,٥٥١	٩١	٢٦٩	١٣,٩١٤	٧٢٨				
٨,٨٣٠	(٧٨٧)	(٢٩)	١٥٨	٩٠٠	١٦٢	٦,٨١٢	١,٦١٤				
٣١,٥٦٠	١,٤٩٤	٤,٣٦٧	١,٢٠٩	٩٩١	٤٣١	٢٠,٧٢٦	٢,٣٤٢				
٢,٥٢١	(٢٦٢)	٢٦	٤٨٩	--	٥٧١	--	١,٦٩٧				
٣٤,٠٨١	١,٢٣٢	٤,٣٩٣	١,٦٩٨	٩٩١	١,٠٠٢	٢٠,٧٢٦	٤,٠٣٩				
(٢٦,١٥٠)	(١٠٢)	(٢,١٤٤)	(١٨٨)	(٧,٥٣٣)	(٣٣)	(١٥,٩٠٠)	(٢٥٠)				
٨,٣٢٤	٣٤	١,٥٨٣	١١٢	٦,٣٦٧	٢٧	--	٢٠١				
(١٧,٨٢٦)	(٦٨)	(٥٦١)	(٧٦)	(١,١٦٦)	(٦)	(١٥,٩٠٠)	(٤٩)				
١,٠٧٢	(٢٥٧)	(١,٨٣٢)	(٦١٤)	٤١٣	٣٣٨	٢,٨٣٦	١٨٨				
(١٦,٧٥٤)	(٣٢٥)	(٢,٣٩٣)	(٦٩٠)	(٧٥٣)	٣٣٢	(١٣,٠٦٤)	١٣٩				
(٤,٦٣٥)	(٨٨)	(١,٣٤٠)	(١٨٥)	--	(٢٩٧)	(١,٨٣٨)	(٨٨٧)				
(٢١٥)	--	--	--	--	--	--	--				
(٢١,٦٠٤)											
١٢,٤٧٧											
٢,١٩١											
(١٣,٣٥٠)											
٣,٢٦٣											
٩٦١											
--											
(٦,٩٣٥)											
٥,٥٤٢											
(٣٣٧)											
٥,٢٠٥											

القطاعات التشغيلية	الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٧,٧٤٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٧,٠١٥)
مصاريف فائض الخسارة	--
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٢٨
التغييرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي	١,٦١٤
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢,٣٤٢
عمولات إعادة تأمين	١,٦٩٧
مجموع الإيرادات	٤,٠٣٩
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٥٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٠١
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٩)
التغييرات في المطالبات القائمة، بالصافي	١٨٨
صافي المطالبات المكتبة	١٣٩
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	(٨٨٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	--
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب	--
صافي دخل الإكتتاب	--
المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى	
تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
مصاريف إدارية وعمومية	
دخل استثمار ودائع لأجل	
دخل استثمار آخر	
دخل آخر	
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى	
إجمالي الدخل للفترة	
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين	
مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين	

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
١٠- القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
ممتلكات، حوادث الحماية (حياة)				
المجموع	الصحي	المركبات	عامة وأخرى	ممتلكات، حوادث الحماية (حياة)
١٠٩,٥٩٦	١٥٦	٢,٩٢٤	٦٩,٤٠١	٣٧,١١٥
١٥,٨٧٠	(٢١)	٥,١٤٧	١٠,٧٠٣	٤١
١٨	--	--	١٨	--
٦,١٣٤	٢٧	١,٦٥٣	٤,٤٢١	٣٣
٤,٨٦٣	--	٤,٢١٥	٦٤٨	--
١٣٦,٤٨١	١٦٢	١٣,٩٣٩	٨٥,١٩١	٣٧,١٨٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م – (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
ممتلكات، حوادث الحماية (حياة)				
المجموع	الصحي	المركبات	عامة وأخرى	ممتلكات، حوادث الحماية (حياة)
١٣٦,٦٤٧	(٣,٥٨٣)	٥٤,٦٤٧	٥٨,٩٨٣	٢٦,٦٠٠
١٦,٤٧٤	٤,١٦٨	٢,٢٣٢	٩,٨٩٩	١٧٥
٤٩	١٤	--	٣٥	--
٧,٠١٩	٢,٤٠٠	١,٠٦٣	٣,٥٠٠	٥٦
٧,٩٠١	٨	٥,٨٤٣	٢,٠٥٠	--
١٦٨,٠٩٠	٣,٠٠٧	٦٣,٧٨٥	٧٤,٤٦٧	٢٦,٨٣١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	الحماية (حياة)	المجموعة والأخبار	حادث	الصحي
			عامة وأخرى	المركبات
٤٢,٥٢٤	١٢,١٢٨	٢٨,٨٤٩	١,٥٤٧	--
٦,٦٨٧	--	٥,٣٨٢	١,٣٠٥	--
(٢)	--	(٢)	--	--
٢,١٩١	٥	١,٥٨٨	٥٩٨	--
١,٢٧٥	--	٦٩	١,٢٠٦	-
٥٢,٦٧٥	١٢,١٣٣	٣٥,٨٨٦	٤,٦٥٦	--
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	الحماية (حياة)	المجموعة والأخبار	حادث	الصحي
			عامة وأخرى	المركبات
٥٠,١٢٧	١٢,٠٤٥	٢٥,٥٠٦	١٢,٤٩٨	(٩٢٢)
٦,١٣٨	(٢,٣٠٠)	٣,٦٥١	٢١٤	٩٧٣
(٤٩)	--	٧	(٨)	(٤٨)
٤٧٣	٢٧	٤٨٧	(١٢٩)	٨٨
٢,٥٩٢	--	١,٢٥٣	١,٣٣٩	--
٥٥,٢٨١	١٠,٧٧٢	٣٠,٥٠٤	١٣,٩١٤	٩١

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 الأطراف بشكل جوهري، يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

٧٧,٨٢٧	٥٣,٥٩٣
٣٤,٥٦٩	٤٩,٤٧١
٣,٥٠٢	٣,٧٠٨
١٦,٠٩٢	٢٧,٨٨٦
١,٩٤٨	٩٦٢
٥,٠٧٧	١٠,٤٣٤
٢,٦٥٠	٢,٩٠٥
٥,٢٠٨	٤,٩٧٣
٢٣	٢٣
٥٨	٨٨٦
(١,٥٨٠)	(١,٢١٥)

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

إجمالي الأقساط المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
عمولة السمسرة المدفوعة
اقساط معيدي التأمين المسندة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
إيراد عمولات إعادة التأمين
ودائع دخل الاستثمارات
رسوم خدمات فنية
رسوم العلامة التجارية
مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة وعقود إعادة تأمين
مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(مراجعة)

١,٠٠٨	٦٦٦
١٧١,٥٢٣	١٩٥,٩٨٩
٤٤,١٥١	٤٥,٢٩٧
٢,٩٧٤	١٢٦
٩,٨١٥	٥,٥٨١
(٦,٤٠٥)	(٥,٩٤٩)
(٩,٦٩٢)	(٨,١٤٢)
٢,٩١٤	٩,٠٠٥
(٥٣,٣٥١)	(٣٨,٠١٩)
٦٩	٧٤٥
(١,٧٨٨)	(٣,١٣٧)

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

ارصدة البنك
ودائع
ودائع قانونية
فوائد ذمم مدنية مستحقة
اقساط ذمم مدنية
ذمم وارصده إعادة تأمين مستحقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي المطالبات تحت التسوية
المستحق من أطراف ذات علاقة
المستحق إلى أطراف ذات علاقة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٣٠ سبتمبر	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)		
٥,٤٩٦	٥,٥٥٤	
٢٨٥	٣٠٨	
٥,٧٨١	٥,٨٦٢	

رواتب وبدلات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٥,٧٨٠	٧,٤٨٦
٤٢٣	٥٩٧
(٢٩)	٥٥٧
٣٩٤	١,١٥٤
٦,١٧٤	٨,٦٤٠

(بآلاف الريالات السعودية)

التغير للزكاة للفترة / السنة

التغير للضريبة للفترة / السنة

الانعكاس/التغير للضريبة المؤجلة للفترة / السنة

مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة/السنة

الضريبة المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٠٦٤	١,٠٦٤	١,٠٦٤
٢٩	(٥٥٧)	(٣٢٨)
١,٠٩٣	١,٠٦٤	١,٢٩٣

(بآلاف الريالات السعودية)

إفتتاحية الموجودات الضريبية المؤجلة

دخل الضريبة المؤجلة / (المصاريف)

الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

للفترة التسعة اشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	لسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	للفترة التسعة اشهر المنتهية ٣١ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٦,٥٣٢	٣٦,٥٣٢	٤٣,٢٠٣	رصيد الزكاة الافتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة
-	-	-	الرسوم للفترة / السنة
٥,٧٥٢	٧,٤٨٦	٥,٧٨٠	الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة/السنة
٥٢٢	٥٩٧	٤٢٣	الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة/السنة
٣٢٨	٥٥٧	(٢٩)	الضريبة المؤجلة (الدخل)/المصروفات للفترة/السنة
(١,٩٦٩)	(١,٩٦٩)	(٩٥٣)	المسدد للفترة /السنة
٤١,١٦٥	٤٣,٢٠٣	٤٨,٤٢٤	الرصيد الختامي للزكاة، موجودات ضريبة الدخل وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة

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).

هيكل المساهمة في الشركة على النحو التالي. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع (بآلاف الريالات السعودية)
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال اند صن إليانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع (بآلاف الريالات السعودية)
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال اند صن إليانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٤- إدارة رأس المال (تتمة)

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.

١٥- معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٤,٦٦٨	٢٠٦	١٤,٨٧٤	١٤,٠١٢	٩٠٧	١٤,٩١٩
١٨٢,٠١٧	٢١٩,٤٣٩	٤٠١,٤٥٦	٢٤٨,٨٦٩	١٨٢,٨٩٦	٤٣١,٧٦٥
٥٧,٦٦٣	--	٥٧,٦٦٣	٤٤,١٠٧	--	٤٤,١٠٧
٤١,٣٨٨	--	٤١,٣٨٨	٤١,٠٠٦	--	٤١,٠٠٦
١,٠٠٣	--	١,٠٠٣	--	--	--
٥٨,٥٢٩	--	٥٨,٥٢٩	٥٠,٧٩٩	--	٥٠,٧٩٩
٥,٢٨٥	--	٥,٢٨٥	٩,١٧٨	--	٩,١٧٨
٣,٤٦٥	--	٣,٤٦٥	٤,١٥٩	--	٤,١٥٩
١,٩٢٣	١٢٧,٩٣٦	١٢٩,٨٥٩	١,٩٢٣	١٥٥,٩٢٧	١٥٧,٨٥٠
٧٤٥	--	٧٤٥	٦٩	--	٦٩
٨,٨٩٦	٢,٦٠٥	١١,٥٠١	٥,٥٦٧	٥,٠٦٢	١٠,٦٢٩
--	١,٠٩٣	١,٠٩٣	--	١,٠٦٤	١,٠٦٤
٢,٥٥٤	--	٢,٥٥٤	١,١٤٥	--	١,١٤٥
٢,٥٣٤	--	٢,٥٣٤	١,٥٦١	--	١,٥٦١
--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٤,١٥١	٤,١٥١
٣٨٠,٦٧٠	٣٩٦,٥٧٦	٧٧٧,٢٤٦	٤٢٢,٣٩٥	٣٩٠,٠٠٧	٨١٢,٤٠٢
مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي					
مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة المركز المالي					
مستحق من المساهمين / عمليات التأمين	٧٥,٩٤٢	٧٥,٩٤٢	--	٧١,٤٨٣	٧١,٤٨٣
مجموع الموجودات	٤٧٢,٥١٨	٨٥٣,١٨٨	٤٢٢,٣٩٥	٤٦١,٤٩٠	٨٨٣,٨٨٥

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	
٧٤,٠١٤	--	٧٤,٠١٤	٨٢,٣١٥	--	٨٢,٣١٥	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٨,٥٠٠	--	٢٨,٥٠٠	٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٦,٠٤١	--	٦,٠٤١	٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	إحتياطيات فنية أخرى
٢٨,٤٢٥	٤,١٦٩	٣٢,٥٩٤	٣١,٢٠٦	٤,٦٨٧	٣٥,٨٩٣	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٦,٢٣٥	--	٧٦,٢٣٥	٨١,٤٢٠	--	٨١,٤٢٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٦,٤١٦	--	٥٦,٤١٦	٧٣,٦١٠	--	٧٣,٦١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٢٩٠	--	٦,٢٩٠	١٥,٠٦٠	--	١٥,٠٦٠	ذمم دائنة
٥,٨٩٦	--	٥,٨٩٦	٤,٣٦٠	--	٤,٣٦٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٧٢٤	٤١٣	٣,١٣٧	١,٣٧٥	٤١٣	١,٧٨٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١١,٤٢٢	--	١١,٤٢٢	١٠,٦١٦	--	١٠,٦١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	٤٩,٥١٧	٤٩,٥١٧	--	٤٤,٢٦٧	٤٤,٢٦٧	زكاة وضريبة دخل
--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٤,١٥١	٤,١٥١	إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩,٠٢٩	--	٩,٠٢٩	٩,٨٥٢	--	٩,٨٥٢	فائض متراكم
٣٠٤,٩٩٢	٥٩,٣٩٦	٣٦٤,٣٨٨	٣٥١,١٧٦	٥٣,٥١٨	٤٠٤,٦٩٤	اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية						
--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
--	١,٩١٨	١,٩١٨	--	١,١٦١	١,١٦١	الإحتياطي النظامي
--	٧,٦٦٩	٧,٦٦٩	--	٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	ارباح مبقاة
--	٣,٥٣٥	٣,٥٣٥	--	٢,١٦٨	٢,١٦٨	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٦٤)	--	(٢٦٤)	(٢٦٤)	--	(٢٦٤)	إحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين
(٢٦٤)	٤١٣,١٢٢	٤١٢,٨٥٨	(٢٦٤)	٤٠٧,٩٧٢	٤٠٧,٧٠٨	إجمالي حقوق الملكية
٣٠٤,٧٢٨	٤٧٢,٥١٨	٧٧٧,٢٤٦	٣٥٠,٩١٢	٤٦١,٤٩٠	٨١٢,٤٠٢	إجمالي فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية في قائمة المركز المالي
٧٥,٩٤٢	--	٧٦,٩٤٢	٧١,٤٨٣	--	٧١,٤٨٣	مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٠,٦٧٠	٤٧٢,٥١٨	٨٥٣,١٨٨	٤٢٢,٣٩٥	٤٦١,٤٩٠	٨٨٣,٨٨٥	مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٢٠١٩م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
١٣٦,٠٣٩	--	١٣٦,٠٣٩	١٦٧,١٨٣	--	١٦٧,١٨٣
٤٤٢	--	٤٤٢	٩٠٧	--	٩٠٧
١٣٦,٤٨١	--	١٣٦,٤٨١	١٦٨,٠٩٠	--	١٦٨,٠٩٠
(٩٤,٣٥٠)	--	(٩٤,٣٥٠)	(٧٨,٥٤٢)	--	(٧٨,٥٤٢)
(٣,٨٩٦)	--	(٣,٨٩٦)	(٤,٨٠٥)	--	(٤,٨٠٥)
٣٨,٢٣٥	--	٣٨,٢٣٥	٨٤,٧٤٣	--	٨٤,٧٤٣
١٧,١٩٤	--	١٧,١٩٤	٢٧,٥٣٢	--	٢٧,٥٣٢
٣٨٢	--	٣٨٢	(١٧,٤٤٧)	--	(١٧,٤٤٧)
١,٠٠٣	--	١,٠٠٣	٨٦٤	--	٨٦٤
٥٦,٨١٤	--	٥٦,٨١٤	٩٥,٦٩٢	--	٩٥,٦٩٢
١٢,٤٩٠	--	١٢,٤٩٠	٩,٢٩٥	--	٩,٢٩٥
٦٩,٣٠٤	--	٦٩,٣٠٤	١٠٤,٩٨٧	--	١٠٤,٩٨٧
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
٢٧,٠٤٢	--	٢٧,٠٤٢	١٦,٨٤٠	--	١٦,٨٤٠
(٣٧,٠٥٨)	--	(٣٧,٠٥٨)	(٦٤,٧٤١)	--	(٦٤,٧٤١)
٨,٣٠١	--	٨,٣٠١	(٣,٥٤٧)	--	(٣,٥٤٧)
٧,٧٣٠	--	٧,٧٣٠	١٥,٧١٧	--	١٥,٧١٧
٤,١٨٢	--	٤,١٨٢	٩,٣٠٩	--	٩,٣٠٩
(١,٢٥٤)	--	(١,٢٥٤)	٤١٣	--	٤١٣
(١٨,٠٩٩)	--	(١٨,٠٩٩)	(٤٢,٨٤٩)	--	(٤٢,٨٤٩)
(١١,٧٣٧)	--	(١١,٧٣٧)	(١٣,٥٨١)	--	(١٣,٥٨١)
(٦٨٤)	--	(٦٨٤)	(٨٠٢)	--	(٨٠٢)
(٣٠,٥٢٠)	--	(٣٠,٥٢٠)	(٥٧,٢٣٢)	--	(٥٧,٢٣٢)
٣٨,٧٨٤	--	٣٨,٧٨٤	٤٧,٧٥٥	--	٤٧,٧٥٥
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
مصاريف فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة					
التغييرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبة					
التغييرات في فائض خسارة أقساط التأمين					
صافي أقساط تأمين مكتتبة					
عمولات إعادة تأمين					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمزايا والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغييرات في المطالبات القائمة، بالصافي					
التغييرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات القائمة					
التغييرات في المطالبات المتكبد لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي					
احتياطيات فنية أخرى					
صافي المطالبات المتكبد					
تكاليف إقتناء وثائق التأمين					
مصاريف الاكتتاب الأخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٤,٦١١	--	٤,٦١١	(٤٢٢)	--	--
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
(تكوين) / عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (٤٢٢)					
(٤٤,٦٢٢)	(١,١٣٠)	(٤٣,٤٩٢)	(٤٢,٧٢٦)	(١,٠٩١)	(٤١,٦٣٥)
٩,٥٢٨	٤,٤٩٢	٥,٠٣٦	٥,٩٩٤	٢,٧٢٩	٣,٢٦٥
٢,٦١٩	٢,٦١٩	--	٢,٩٣٠	٢,٩٣٠	--
٢,١٩٠	--	٢,١٩٠	٥,٩٩٦	--	٥,٩٩٦
(٢٥,٦٧٤)	٥,٩٨١	(٣١,٦٥٥)	(٢٨,٢٢٨)	٤,٥٦٨	(٣٢,٧٩٦)
٢٢,٠٨١	٥,٩٨١	١٦,١٠٠	١٠,٥٥٦	٤,٥٦٨	٥,٩٨٨
(١,٦١٠)	--	(١,٦١٠)	(٥٩٩)	--	(٥٩٩)
--	١٤,٤٩٠	(١٤,٤٩٠)	--	٥,٣٨٩	(٥,٣٨٩)
٢٠,٤٧١	٢٠,٤٧١	--	٩,٩٥٧	٩,٩٥٧	--
(٥,٧٥٢)	(٥,٧٥٢)	--	(٥,٧٨٠)	(٥,٧٨٠)	--
(٨٥٠)	(٨٥٠)	--	(٣٩٤)	(٣٩٤)	--
١٣,٨٦٩	١٣,٨٦٩	--	٣,٧٨٣	٣,٧٨٣	--
٠,٣٥	٠,٣٥	--	٠,٠٩	٠,٠٩	--
اجمالي الدخل للفترة					
اجمالي الدخل للفترة العائد الى عمليات التأمين					
تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول لعمليات المساهمين)					
اجمالي الدخل قبل الزكاة و الدخبات الضريبية للفترة المنسوبة الى حاملي الوحدات					
رسوم الزكاة للفترة					
رسوم الضريبة للفترة					
اجمالي الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة الى حاملي					
الربحية باسهم الواحد (بالرايل السعودي للسهم)					
ربحية السهم الاساسي والمخفض					
ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة					

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١٥,٤٧٩	١٣,٨٦٩	١,٦١٠	٤,٣٨٢	٣,٧٨٣	٥٩٩
اجمالي دخل الفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى					
هذه البنود سيتم اعادتها تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة					
٤,٠١٨	٤,٠١٨	--	١,٣٦٧	١,٣٦٧	--
١٩,٤٩٧	١٧,٨٨٧	١,٦١٠	٥,٧٤٩	٥,١٥٠	٥٩٩
(١,٦١٠)	--	(١,٦١٠)	(٥٩٩)	--	(٥٩٩)
١٧,٨٨٧	١٧,٨٨٧	--	٥,١٥٠	٥,١٥٠	--
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين					
صافي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات المساهمين					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - القوائم المالية الأولية الموجزة للدخل

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٢٠١٩م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
٥٢,٥٦٥	--	٥٢,٥٦٥	٥٥,٥٢٧	--	٥٥,٥٢٧
١١٠	--	١١٠	(٢٤٦)	--	(٢٤٦)
٥٢,٦٧٥	--	٥٢,٦٧٥	٥٥,٢٨١	--	٥٥,٢٨١
(٣٩,٧٣٩)	--	(٣٩,٧٣٩)	(٣٢,٥٥١)	--	(٣٢,٥٥١)
--	--	--	--	--	--
١٢,٩٣٦	--	١٢,٩٣٦	٢٢,٧٣٠	--	٢٢,٧٣٠
(٤,٨٨٤)	--	(٤,٨٨٤)	٩,٩١٨	--	٩,٩١٨
٧,٤٤٩	--	٧,٤٤٩	١٨٨	--	١٨٨
(٦٨١)	--	(٦٨١)	(١,٢٧٦)	--	(١,٢٧٦)
١٤,٨٢٠	--	١٤,٨٢٠	٣١,٥٦٠	--	٣١,٥٦٠
٢,٧٤٦	--	٢,٧٤٦	٢,٥٢١	--	٢,٥٢١
١٧,٥٦٦	--	١٧,٥٦٦	٣٤,٠٨١	--	٣٤,٠٨١
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشرة					
- إعادة تأمين					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
فائض خسارة مصاريف					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة					
التغيرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتسبة					
التغيرات في فائض خسارة أقساط التأمين					
صافي أقساط تأمين مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية					
التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية					
التغيرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي					
التغيرات في احتياطيات فنية أخرى					
صافي المطالبات المتكبدة					
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين					
مصاريف الاكتتاب الأخرى					
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠١٩م (مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,١٩١	--	٢,١٩١	(٨٧٩)	--	(٨٧٩)
(١٣,٣٥٠)	(٣٨٢)	(١٢,٩٦٨)	(١٣,١٢٣)	(٣٦٣)	(١٢,٧٦٠)
٣,٢٦٣	١,٥٩٣	١,٦٧٠	١,٤٣٠	٦٩٧	٧٣٣
٩٦١	٩٦١	--	٩١٨	٩١٨	--
--	--	--	١,٧٩٦	--	١,٧٩٦
(٦,٩٣٥)	٢,١٧٢	(٩,١٠٧)	(٩,٨٥٨)	١,٢٥٢	(١١,١١٠)
٥,٥٤٢	٢,١٧٢	٣,٣٧٠	٣,٠٢٥	١,٢٥٢	١,١٩٥
(٣٣٧)	--	(٣٣٧)	(١٧٧)	--	(١١٩)
--	٣,٠٣٣	(٣,٠٣٣)	--	١,٠٧٦	(١,٠٧٦)

إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل استثمارات من ودائع لأجل

دخل استثمارات أخرى

إيرادات أخرى

اجمالي إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

اجمالي دخل الفترة

اجمالي دخل الفترة المنسوبة الى عمليات التأمين

تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول

لعمليات المساهمين)

صافي الدخل والضريبة قبل الزكاة للفترة

المنسوبة الى عمليات المساهمين

مخصص الزكاة للفترة

مخصص الضريبة للفترة

صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة

المنسوبة الى عمليات التأمين

ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريالات

السعودية للسهم الواحد)

ربحية السهم الأساسي والمخفف

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠١٩م (غير مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣,٣٨٣	٣,٠٤٦	٣٣٧	٩٥٨	٨٣٩	١١٩

اجمالي دخل الفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

هذه البنود سيتم اعادتها تصنيفها الى قائمة الدخل في

فترات لاحقة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات التأمين

صافي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات

المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٩ (غير مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين
٥٩٩	٩,٩٥٧	١٠,٥٥٦	١,٦١٠	٢٠,٤٧١	٢٢,٠٨١
١,١١٢	--	١,١١٢	٤٧٢	--	٤٧٢
--	٢٥٨	٢٥٨	--	٤٠	٤٠
٤٢٢	--	٤٢٢	(٤,٦١١)	--	(٤,٦١١)
١,٣٦٩	--	١,٣٦٩	١,١٢٥	--	١,١٢٥
(١٣,٩٧٨)	--	(١٣,٩٧٨)	٢٥,٤٣٧	--	٢٥,٤٣٧
(٣٨٢)	--	(٣٨٢)	١٧,٤٤٧	--	١٧,٤٤٧
(٧,٧٣٠)	--	(٧,٧٣٠)	(١٥,٧١٧)	--	(١٥,٧١٧)
٣,٨٩٣	--	٣,٨٩٣	(١,٠٩١)	--	(١,٠٩١)
٦٩٤	--	٦٩٤	(١,٣٧٩)	--	(١,٣٧٩)
(١,٠٠٣)	--	(١,٠٠٣)	(٨٦٤)	--	(٨٦٤)
(٦٧٦)	--	(٦٧٦)	٦٣٠	--	٦٣٠
(٣,٣٢٩)	٢,٤٥٧	(٨٧٢)	(٣,٣١١)	(١,٤٤٤)	(٤,٧٥٥)
--	--	(١,١٤٦)	--	(١,٠٩٢)	(١,٠٩٢)
(٨,٧٧٠)	(١,١٤٦)	(٨,٧٧٠)	(٢,٥٠٣)	--	(٢,٥٠٣)
(٢,٧٨١)	(٥١٨)	(٣,٢٩٩)	(١,١٥٢)	(٤٠٨)	(١,٥٦٠)
(٥,١٨٥)	--	(٥,١٨٥)	٢٤,١١٤	--	٢٤,١١٤
(١٧,١٩٤)	--	(١٧,١٩٤)	(٢٧,٥٣٢)	--	(٢٧,٥٣٢)
١,٥٣٦	--	١,٥٣٦	١,١٤٥	--	١,١٤٥
(٨,٣٠١)	--	(٨,٣٠١)	٣,٥٤٧	--	٣,٥٤٧
(١٧,١٩٤)	--	(٨,٠٧٥)	(٤١٣)	--	(٤١٣)
١,٢٥٤	--	١,٢٥٤	(٤١٣)	--	(٤١٣)
--	١,١٤٦	١,١٤٦	٨٩٢	١,٠٩٢	٨٩٢
١,٢٥٤	--	١,٣٤٩	٨٩٢	--	(٨,٢١٨)
(٦٥,١٧٦)	١٢,١٥٤	(٥٣,٠٢٢)	٩,٦٢٨	١٨,٦٥٩	٢٨,٢٨٧
--	(٩٥٣)	(٩٥٣)	--	(١,٩٦٩)	(١,٩٦٩)
(٥٦٣)	--	(٥٦٣)	(٢,٤٧٦)	--	(٢,٤٧٦)
(١,٤٢٢)	--	(١,٤٢٢)	(٢,٠٩٤)	--	(٢,٠٩٤)
(٦٧,١٦١)	١١,٢٠١	(٥٥,٩٦٠)	٥,٠٥٨	١٦,٦٩٠	٢١,٧٤٨
--	٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠	--	(٣٥,٩٦٦)	(٣٥,٩٦٦)
٦٦,٨٥٢	(٣٦,٥٤٣)	٣٠,٣٠٩	(٢٠,٥٥٤)	(٤,٠٢٠)	(٢٤,٥٧٤)
(٣,٤٩٤)	--	(٣,٤٩٤)	(١,٣٥٦)	--	(١,٣٥٦)
٦٣,٣٥٨	(٧,٤٤٣)	٥٥,٩١٥	(٢١,٩١٠)	(٣٩,٩٨٦)	(٦١,٨٩٦)
(٣,٨٠٣)	٣,٧٥٨	(٤٥)	(١٦,٨٥٢)	(٢٣,٢٩٦)	(٤٠,١٤٨)
١٣,٣١٢	٩٠٧	١٤,٢١٩	١٢,١٧٥	٤٢,٨٠١	٥٤,٩٧٦
٤,٤٥٩	(٤,٤٥٩)	--	١٧,٢٦٧	(١٧,٢٦٧)	--
١٣,٩٦٨	٢٠٦	١٤,١٧٤	١٢,٥٩٠	٢,٢٣٨	١٤,٨٢٨

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
اجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي
التعديلات للبنود غير النقدية:
إستهلاك عقارات ومعدات
اطفاء الاستثمارات
مخصص انعكاس ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
أقساط وإعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة لم يتم الإبلاغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
مستحق من أطراف ذات علاقة
مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
دخل مستحق على ودائع احتياطية
حسابات الدائنين
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي مطالبات قائمة
مطالبات متكيدة لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطيات فنية أخرى
عمولة دخل مستحقة دائنة إلى مؤسسة النقد السعودي العربي
مطلوب الى أطراف ذات علاقة
زكاة وضريبة مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
استبعادات / (إضافات) / الاستثمارات، صافي
ستبعادات / (إضافات) ودائع لأجل، صافي
(إضافات) / عقارات ومعدات
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
مستحق من/ (الى) عمليات التأمين
النقد وما في حكمه نهاية الفترة

شركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٠٢٠، 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 الاقتصاد كما تسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. أعتبرت الشركة التالي بعد تقييم تأثير (كوفيد -١٩):

• الموجودات المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

• إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي شكلها الظروف الحالية. وتشمل مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والمنطقة و المستوى المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل جوهري من قبل وباء (كوفيد -١٩) وانخفاض أسعار النفط:

- الإغذية
- الطيران
- شركات الشحن
- فنادق
- التجزئة
- المقاولات
- الترفيه
- السياحة

• مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوفاء بأكملها. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

١٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ربيع الأول ١٤٤٢هـ الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٠م.