

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ 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
٣٥-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي ام جي للاستشارات المهنية



واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ١١٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض

١٠١٤٢٥٤٩٤ سجل تجاري رقم

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)



السلمانية - الأمير عبد العزيز بن مساعد
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٥٨٠٤

تقرير فحص المراجعين المستقلين عن القوائم المالية الأولية الموجزة

للسادة مساهمي الشركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. و الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

عن البسام وشركاؤه



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٢٣ مايو ٢٠٢٢م
٢٢ شوال ١٤٤٣هـ

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

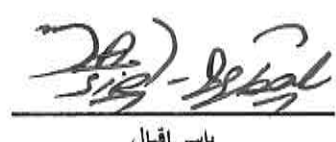
(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
			الموجودات
٤١,٢٩٢	١٦٢,٨٤٥	٤	نقد وما في حكمه
٤٣٣,٠٧١	٣٠٥,٥٧٤		ودائع لأجل
٣٧,٥٧٥	٤١,٢٤٠	٥	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٢٥,٨٤٣	٢١,١٠٩	٢-٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٩٩,٣٨٤	٩٨,٨٥١	١-٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٦,٨٤٤	٧,٠٨٢	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٠٠٦	٣,٤٩٨		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٢٧,٧٦٦	١٢٥,٧٤٤	٦	إستثمارات
--	١٤	١١	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٦,٨١٨	٢٩,١٠٦		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٢٠٦	١,٢٠٦	١٢	موجودات ضريبة مؤجلة
١,٦٩٥	٢,٥٢٨		عقارات ومعدات
٣,٦٥٩	٢,٥٠١		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٨٥٣,٧٣١	٨٤٦,٨٧٠		مجموع الموجودات



عبد العزيز بن حسن
رئيس مجلس الإدارة



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي



ياسر إقبال
القائم بأعمال الرئيس المالي

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
١٣١,٢٤٢	١٣١,٦٠١	١-٧	المطلوبات
٢٢,٢٢٨	٢٣,٣٢٦	١-٧	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٦,٧٥٢	١٨,٤٢٨	١-٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤١,٨١٣	٤٦,٧٤٧		إحتياطيات فنية أخرى
٩١,١١٧	٨٥,٧٦٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٠,٣٠٥	١٠٥,٢٥٨	٢-٧	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٩٣٢	١,٩٧٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٧٦	١,٦١٨		ذمم دائنة
١٠,٤١٩	٩,٧٠١	١١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,١٠٦	١٠,٧٢٩		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥٣,٨١٥	٥٥,٣٨٤	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢		الزكاة وضريبة دخل
٨,٢٢٣	٨,٢٢٣		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٤٨٦,٩٠٠	٥٠٤,٣٢١		فائض متراكم
			اجمالي المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق الملكية
١,١٦١	١,١٦١		رأس المال
(٣٦,٨٨٠)	(٥٩,٢٢٤)		إحتياطي نظامي
١,٨٢٩	(١٠٩)	٦	خسائر متراكمة
٧٢١	٧٢١		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٣٦٦,٨٣١	٣٤٢,٥٤٩		الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
			مجموع حقوق الملكية
٨٥٣,٧٣١	٨٤٦,٨٧٠		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
١,٥٠٠	٧٩٤	٨	تعهدات والتزامات محتملة


عبد العزيز بن حسن
رئيس مجلس الإدارة


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي


ياسر إقبال
القسم بأعمال الرئيس المالي

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠,٣٣٨	٧٢,٥٧٤	- مباشر
٢١٩	١٨٢	- إعادة تأمين
٥٠,٥٥٧	٧٢,٧٥٦	
		أقساط أعادة التأمين المسندة
(٥٧٤)	(٦١٤)	- محلي
(٢١,٦١٤)	(٢١,٢٠١)	- أجنبي
(٢٢,١٨٨)	(٢١,٨١٥)	
		خسارة فائض الأقساط
(٤٤٢)	(١٣١)	- محلي
(٨,٣٩٥)	(٢,٤٧٩)	- أجنبي
(٨,٨٣٧)	(٢,٦١٠)	
(٣١,٠٢٥)	(٢٤,٤٢٥)	
١٩,٥٣٢	٤٨,٣٣١	
(٤,٥١٤)	(٤,٩٥٣)	
(٨,٣٢٨)	(٤,٧٣٤)	
٧,٣٠١	-	
١٣,٩٩١	٣٨,٦٤٤	
٤,٣٢٢	٣,٥٧٥	
١٨,٣١٣	٤٢,٢١٩	
		إجمالي الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢,٤٧٤)	(٤٤,٦٤٧)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٧,٤٥٤	١٥,٦٨٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٠٢٠)	(٢٨,٩٦٢)	التغيرات في المطالبات القائمة
(٧,٤٠٨)	(٣٥٩)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,١٢٠	(٥٣٣)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٣٦٣)	(٨٦٠)	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
١,٦٠٧	(١١,٦٧٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٠٦٤)	(٤٢,٣٩٠)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٢,٥٤٩)	(٢,١٢٤)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٥٩١)	(٥,٥٦٩)	إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب
(٨,٢٠٤)	(٥٠,٠٨٣)	صافي إيرادات الإكتتاب
١٠,١٠٩	(٧,٨٦٤)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٢٩٧	(١,١١٤)	عكس / (تكوير) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٩٧٩)	(١٦,٥٢٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٦٧٦	٩١٠	عمرات دخل ودائع لأجل
٩١٧	٨٦٧	إيراد استثمارات سندات، صكوك وأخرى
٢,٥٩٣	٢,٩٤٦	إيرادات أخرى
(٧,٤٩٦)	(١٢,٩١١)	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
٢,٦١٣	(٢٠,٧٧٥)	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٨٢٤)	(١,٥٦٩)	الزكاة المحملة للفترة
(١٢٦)	-	ضريبة الدخل المحملة للفترة
٦٦٣	(٢٢,٣٤٤)	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١٢٢)	-	إجمالي (الخسارة) للفترة العائد إلى عمليات التأمين
٥٠١	(٢٢,٣٤٤)	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة للمساهمين
٠,٠١	(٠,٥٥)	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي)

عليه العزير
رئيس مجلس الإدارة

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

١٥
خالد القفاي
الرئيس التنفيذي

ياسر إقبال
القسم بأعمال الرئيس المالي

محضر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

إيضاح	(بآلاف الريالات السعودية)	
	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة و الدخل الضريبي

٢٦٣ (٢٢,٣٤٤)

دخل شامل آخر

- بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة

التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

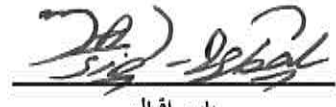
١٥ جـ

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائد إلى عمليات التأمين صافي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

٥٧٣	(١,٩٣٨)
١,٢٣٦	(٢٤,٢٨٢)
(١٦٢)	-
١,٠٧٤	(٢٤,٢٨٢)


عبد العزيز بن حسن
رئيس مجلس الإدارة


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي


ياسر إقبال
القسم بأعمال الرئيس المالي

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

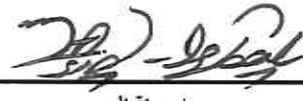
شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(بآلاف الريالات السعودية)					
إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
المجموع					
٢٠٢٢م					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(٣٦,٨٨٠)	١,٨٢٩	٧٢١
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة					
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	٦	--	--	(١,٩٣٨)	--
صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين	--	--	(٢٢,٣٤٤)	--	--
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(٥٩,٢٢٤)	(١٠٩)	٧٢١
٢٠٢١م					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(١,٥٠٣)	٣,٧٦٨	٢٥٥
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	--	--	--	٥٧٣	--
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين	--	--	٥٠١	--	--
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١,٩١٨	(١,٠٠٢)	٤,٣٤١	٢٥٥


عبد الرحمن بن حنين
رئيس مجلس الإدارة


خالد الفلقي
الرئيس التنفيذي


ياسر إقبال
القسم بأعمال الرئيس المالي

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
آلاف الريالات السعودية		
٢,٦١٣	(٢٠,٧٧٥)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٨٧٢	١,٠٨٦	تعديلات على البنود غير النقدية:
٧٨	٨٤	استهلاك عقارات ومعدات وأصول غير ملموسة
(٢,٢٩٧)	٢,٩١٤	إطفاء إستثمارات
٤٣٨	٥٦٥	تكوير / (عكس) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٧٠٤	(١٦,١٢٦)	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٣٨	(٦,٥٧٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,٣٢٨	٤,٧٣٤	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدنية
(٦,١٢٠)	٥٣٣	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٢,٨٨١)	(٢٣٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(٤١٨)	(٤٩٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٧,٣٠١)	—	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(١,١٤٥)	(١٤)	خسائر من فائض الأقساط مؤجلة
(١٦,٤٢٣)	(٢,٢٨٨)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١)	٤٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٨٨٣	٤,٩٣٤	ذمم دائنة
(٦,٨٥٤)	(٥,٣٥٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٥١٤	٤,٩٥٣	أرصدة معيدي التأمين دائنة
(٧٣٥)	(٧٥٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٤٠٨	٣٥٩	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
٣,٢٤٤	١,٠٩٨	إحتياطي مطالبات قائمة
(١,٦٠٧)	١١,٦٧٦	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٩٢	(٧١٨)	إحتياطيات فنية أخرى
(١١,٩٧٤)	(٤,٢٤١)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(١٦٥)	—	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٤)	(٩٤٢)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٧٣)	—	فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة
(١٢,٣٥٦)	(٥,١٨٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٤,٨٦٠	١٢٧,٤٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٧٧٧)	(٧٦١)	إستثمارات في ودائع لأجل، بالصافي
١٤,٠٨٣	١٢٦,٧٣٦	إضافات في عقارات ومعدات وأصول غير ملموسة
١,٧٢٧	١٢١,٥٥٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
٢٣,٠٥٦	٤١,٢٩٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤,٧٨٣	١٦٢,٨٤٥	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٧٣	(١,٩٣٨)	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٢

معاملات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

ياسر إقبال
القسم بأعمال الرئيس المالي

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

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
٨٤٢٨ طريق الملك فهد حي المحمدية
جراند تاور، الدور ٢٠، ص.ب: ٦٣٩٣
الرياض ١١٤٤٢ المملكة العربية السعودية

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

٢- أسس الاعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م 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 للمراجعين والمحاسبين.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة، يتم إعدادها وفقاً لأساس الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. 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 غير متداولة: ممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة وديعة نظامية، وفوائد مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين والموجودات الضريبية المؤجلة.

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 والامتنال لمتطلبات الإرشادات والتوجيهات الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي 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 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 حقوق الملكية.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص نسبة ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

٢- أسس الأعداد (تتمه)
(أ) أسس العرض (تتمه)

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بجانب مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

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 ٢٠٢١م. إضافة إلى ذلك، 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.
- تواصل جائحة كوفيد - ١٩ تعطيل الأسواق العالمية، حيث شهدت العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة بفرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن. علاوة عليه، واعتباراً من ١٧ أكتوبر ٢٠٢١، تم تخفيف متطلبات التباعد الاجتماعي.
- و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطيل نشاطاتها على الصعيد الاجتماعي والاقتصادي في تلك الأسواق؛ 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.

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 ٢٠٢١م.

(أ) المعايير المعتمدة خلال الفترة

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال" تحديث مرجع للإطار المفاهيمي للتقارير المالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من خصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في بيان الدخل.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.	
تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق للمرة الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" والأتملة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"		

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ب) المعايير الصادرة التي ليست سارية بعد
لم تَمَّ الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والخصم عند الاعتراف الأولي.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	انظر للإيضاح أدناه
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	انظر للإيضاح أدناه

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

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

الإخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكيدة 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 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 التأجيل. 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 الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة قامت الشركة بإجراء تقييم مبدئي شمل أدناه:

(أ) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات 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 إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة

(أ) معيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (تتمه)

تقييم الأثر

أكملت الشركة مؤخراً مرحلة تقييم الفجوة تماشياً مع الجدول الزمني المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، بحلول ٣١ مارس ٢٠٢٢. وتخضع الشركة حالياً للعمليات التجريبية الأولى وتقوم حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي يغطي:

- القوائم المستخدمة، بما في ذلك التحقق الذي تم إجراؤه وتحديد الثغرات.
- المنهجية والافتراضات المستخدمة.
- وصف النموذج والنظام،
- عمليات مصممة،
- وضع إطار السياسات والحوكمة.
- القوائم المالية للعمليات التجريبية التي تغطي مقارنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالأرقام الحالية / معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة حتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة. إن الشركة في طور تطوير نموذج الأعمال وأطر اختبار الفوائد المستحقة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بجانب السياسات ذات الصلة، وتتوقع الشركة أن يتم الانتهاء من التمرين التجريبي الأول للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بحلول الحادي والثلاثين مايو ٢٠٢٢، تماشياً مع جدول تقديم مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على التقدم المحرز في العمل الذي تم تنفيذه.

وفقاً لتقييم الفجوة الذي تم إجراؤه، فإن الموجودات المالية المدرجة في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هي أرصدة لدى البنوك والنقد، وودائع لأجل، ودائع قانونية، ودخل مستحق على الودائع النظامية واستثمارات متاحة للبيع. الموجودات / المطلوبات المعترف بها والمقاسة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ حالياً (مستقبلاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧)، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يحدد بوضوح أي حقوق والتزامات تنشأ بموجب عقد التأمين ويتم قياسها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تتوقع الشركة استخدام تصنيف التكلفة المطفأة للأرصدة المصرفية والودائع لأجل، على أساس نموذج الأعمال المحتفظ بها لتحصيل هذه الموجودات المالية وأيضاً لأن الشركة تتوقع أن تجتاز هذه الموجودات المالية المبلغ الأساسي فقط ومدفوعات الفوائد اختبار الفوائد المستحقة على النحو المطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بينما بالنسبة للصكوك والسندات، تتوقع الشركة استخدام تصنيف الدخل الشامل الآخر للصكوك والسندات، على أساس نموذج الأعمال المحتفظ بها لتحصيل والبيع للشركة لهذه الموجودات المالية وأيضاً لأن الشركة تتوقع أن تجتاز هذه الموجودات المالية اختبار الفوائد المستحقة لمدفوعات رأس المال والفائدة فقط على النحو المطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية في نجم، لم تتخذ الشركة بعد قراراً بشأن الخيار غير القابل للإلغاء لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر. في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) وهي حالياً في طور تقييم تأثير تبني تشغيل خيار الدخل الشامل الآخر.

لدى الموجودات المالية للشركة مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم التأثير عالي المستوى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة من التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها مستقبلاً للشركة. تتوقع الشركة عموماً بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولا يتوقع أن لذلك التأثير أهمية. في الوقت الحالي ليس من الممكن عرض تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

(أ) 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 للنقد (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 تغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

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

(أ) معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمه)
القياس (تتمه)

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 للبنود 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 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 أوضاع التأمين المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزام 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/استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكتب المطالبات.

التاريخ الفعلي

تنوي الشركة تطبيق المعايير في تاريخها الفعلي ١ يناير ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ خلال شهر يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشاته حول التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين التي تم اقتراحها للتشاور العام في يونيو ٢٠١٩. وقرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية 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

أكملت الشركة مؤخراً مرحلة تصميم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي تطلب تطوير وتصميم عمليات جديدة للأعمال بما في ذلك تطوير النظام المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والتقييم التفصيلي لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(أ) معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

مجال الأثر	ملخص الأثر
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يجب النظر في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وقياسها بشكل منفصل عن إجمالي الأعمال. ستحتاج شركة العالمية إلى التأكد من أن جميع مبادئ القياس المذكورة أعلاه قد تم تقييمها أيضًا من أجل إعادة التأمين المحتفظ بها وتلبية متطلبات العرض والإفصاح والتحول. ستحتاج النظم والعمليات إلى التطوير ليتم محاسبتهم بشكل مناسب.
الأثر المالي	العمل جارٍ لحساب التأثير المالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤.
أثر البيانات	يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ على متطلبات إضافية للبيانات (مثل تاريخ استحقاق قسط التأمين للاعتراف المبدي، وبيانات استلام أقساط التأمين للإطالة بسعة وظيفية متبقية وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها المتمثلة في إرفاق المخاطر أو الخسارة المتكبدة لتقييم حدود مدى العقد، وتقليل التفاصيل لتحقيق المستوى لمتطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧).
أثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات	يتم إجراء تقييم لقدرات الأنظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، ويتعين تحديد مواصفات متطلبات المستخدم قبل إعداد وتكوين منصة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتخزين والإبلاغ وما إذا كان ينبغي تنفيذ محركات / أنظمة حساب جديدة. من المتوقع أن يكون محرك الحسابات قادرًا على تقديم الحسابات المطلوبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧، مثل الخصم (باستخدام الدخل الشامل الآخر) والإطالة بسعة وظيفية متبقية. لذلك، تحتاج شركة العالمية إلى الحصول على البيانات والاقتراضات المطلوبة لتغذية محرك الحساب.
خطة التنفيذ	الحوكمة وإطار الرقابة وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف من أجل مراقبة وثيرة تنفيذ وتخصيص المهام والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة. النطاق التشغيلي صممت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل: • إنشاء سياسة بيانات شاملة وقاموس بيانات. • حصلت الشركة على ترخيص برنامج تاجتيك لتثبيت محرك الحساب بما يتماشى مع قرار مجموعة الشركة وحدد أيضًا التصميم المعماري للدولة المستقبلية والمتطلبات التي يجب أن تكون مضمنة في محرك الحساب لتلبية متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. • الانتهاء من العمليات الرئيسية المختلفة اللازمة للتحويل إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. • إجراء تقييم للموارد الجديدة، إن وجدت، التي سيتم اعتمادها بسبب اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، ووضع خطة للتوظيف. النطاق الفني والمالي أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من الأمور الفنية والمالية بعد الانتهاء من القرارات المتعلقة بالسياسات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حاليًا، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ التابعة للشركة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(أ) معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

بعد مرحلة التصميم، بدأت الشركة رحلتها نحو تنفيذ المرحلة الرابعة، وهي التنفيذ والتشغيل التجريبي، وبدأت في التنفيذ للتوصل إلى أرقام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ من خلال إجراء التشغيل التجريبي الأول. قدمت الشركة القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كجزء من التشغيل التجريبي الأول البنك المركزي السعودي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م. بعد التقديم، حضرت الشركة أيضًا اجتماع البنك المركزي السعودي في ١٦ ديسمبر ٢٠٢١م لتقديم أول تقرير تجريبي إلى البنك المركزي السعودي. بعض الرسائل الجاهزة الرئيسية من اجتماع البنك المركزي السعودي كانت كما يلي: • كان الغرض الرئيسي من الاجتماع هو بحث الشركات على إدراك أهمية التنفيذ وبالتالي تحديد بيان المشكلة لضمان خطة عمل لاحقة. • أول تجربة يجب أن تؤخذ على أنها فرصة لسد الفجوات في جودة البيانات، وبالتالي تحسين العمليات والنظام. • يتوقع أن تحقق الشركات فهماً أفضل وأن تعد نفسها لمزيد من المناقشات التفصيلية حول القوائم المالية للتشغيل التجريبي الثاني والذي سيغطي النتائج. بدأ قسم المراجعة الداخلية في الشركة العمل على المراجعة الداخلية المفوضة من البنك المركزي السعودي بشأن تصميم وفعالية تشغيل الضوابط خلال المرحلة التجريبية الأولى، والتي من المقرر تقديم تقريرها إلى البنك المركزي السعودي بحلول ٣١ يناير ٢٠٢٢م. سيغطي التقرير المجالات التالية: • مراقبة البيانات • الافتراضات والمنهجية • نموذج الحوكمة • إدارة العملية إدارة التغيير	التشغيل التجريبي ١
تعمل الشركة حاليًا على المرحلة التجريبية الثانية، مع اتخاذ الترتيبات المناسبة، وقد وضعت معالم واضحة مع جداول زمنية محددة لضمان اكتمال التشغيل التجريبي الثاني أيضًا بما يتماشى مع الجدول الزمني المحدد من قبل البنك المركزي السعودي، بحلول ٣١ مايو ٢٠٢٢، مثل التسليم الناجح من التشغيل التجريبي الأول. استنادًا إلى التقدم المحرز في ضوء المعالم الداخلية والتقديم الناجح لنتائج التشغيل التجريبي الأول في الموعد النهائي المحدد البنك المركزي السعودي، تظل الاستعدادات لإجراء التشغيل الثاني متماشية مع جدول تقديم البنك المركزي السعودي.	التشغيل التجريبي ٢

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٧,٧١٤	٩٢,٠٥٧	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين
٢,٨٧٨	٧,٠٨٨	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين
٤٠,٥٩٢	٩٩,١٤٥	الإجمالي
٤٠,٥٩٢	٩٩,١٤٥	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين*
٤١,٢٩٢	١٠٠,٨٤٥	الإجمالي

تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥ - أقساط التأمين ومعدي التأمين المدينة - بالصافي
تتضمن الذمم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١٥,٩٠٥	١٨,٨٧٥	حامي وثائق التأمين
١٧,٣٧٠	٢١,٧٧٤	وسطاء وعملاء
١٠,٧٠١	٦,٠٢٥	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
٥,٦١٣	٧,٦٩٤	مبالغ مستحقة من معدي التأمين
٤٩,٥٨٩	٥٤,٣٦٨	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
(١٢,٠١٤)	(١٣,١٢٨)	أقساط التأمين ومعدي التأمين المدينة - بالصافي
٣٧,٥٧٥	٤١,٢٤٠	

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ٠,٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,١٥ مليون ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١١,١٠٨	١٢,٠١٤	الرصيد في ١ يناير
٩٠٦	١,١١٤	المحمل المخصص للفترة / السنة
١٢,٠١٤	١٣,١٢٨	الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

٦- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٥,٨٤٣	١٢٣,٨٢١
١٢٧,٧٦٦	١٢٥,٧٤٤

(بالآلاف الريالات السعودية)

إستثمارات متاحة للبيع – عمليات التأمين *

إستثمارات متاحة للبيع – عمليات المساهمين

مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

* يمثل هذا الاستثمار فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين التي تعتبر مقدمة خدمة مطالبات لتحديد الخسائر لفئة السيارات. تم إجراء هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو أي وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. لم تكن هنالك حركة في هذا الاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)
١٢٨,٠٩٣	١٢٥,٨٤٣
(٣١١)	(٨٤)
(١,٩٣٩)	(١,٩٣٨)
١٢٥,٨٤٣	١٢٣,٨٢١

(بالآلاف الريالات السعودية)

الرصيد الافتتاحي

إطفاء استثمارات

التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات

الرصيد الختامي

التقسيم الجغرافي للإستثمارات المتاحة للبيع يتضمن من سندات /صكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية. إن (الخسائر) المتراكمة غير المحققة / الأرباح غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (١,٠) مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩ 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:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)
١٤٧,٨٠٩	١٤٧,٢٨٦
(١٦,٥٦٧)	(١٥,٦٨٥)
١٣١,٢٤٢	١٣١,٦٠١
٢٢,٢٢٨	٢٣,٣٢٦
٦,٧٥٢	١٨,٤٢٨
١٦٠,٢٢٢	١٧٣,٣٥٥
(٩٩,٣٨٤)	(٩٨,٨٥١)
(٦,٨٤٤)	(٧,٠٨٢)

(بالآلاف الريالات السعودية)

مطالبات تحت التسوية

ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة والمبالغ المستردة

- إحتياطي المطالبات تحت التسوية

-مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

-إحتياطيات فنية أخرى

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(١٠٦,٢٢٨)	(١٠٥,٩٣٣)
٥٣,٩٩٤	٦٧,٤٢٢

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٧٤,٤٦٢	(٢٥,٨٤٣)	١٠٠,٣٠٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٨,٣٣١	*(٢٤,٤٢٥)	٧٢,٧٥٦	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٣٨,٦٤٤)	٢٩,١٥٩	(٦٧,٨٠٣)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٨٤,١٤٩	(٢١,١٠٩)	١٠٥,٢٥٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يشمل هذا المبلغ ٢١,٢ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٠,٦ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محليا و ٢,٥ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج، و ٠,١ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسنده محليا.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,٤٤٨	*(١١٤,١٨٩)	٢٦٣,٦٣٧	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٩٣,٦٧٧)	١٣٠,٥٨٧	(٢٢٤,٢٦٤)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٧٤,٤٦٢	(٢٥,٨٤٣)	١٠٠,٣٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا المبلغ ١٠٤,٣ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٣,٠ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محليا و ٦,٥ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة المسندة في الخارج، و ٠,٣ مليون ريال سعودي مسنده محليا.

٨- التعهدات والإلتزامات المحتملة

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

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
٨٠٠	٩٤	التزامات تأجير
١,٥٠٠	٧٩٤	الإجمالي

(ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق أعمالها الاعتيادية، في حين أنه من غير الممكن عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة أو المهددة للشركة، فإن الإدارة تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) لن يكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي، لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية قائمة جوهرياً كما في تاريخ التقرير.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس ؛

المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٣,٨٢١	١٢٣,٨٢١	--	--	١٢٣,٨٢١
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٥,٧٤٤	١٢٣,٨٢١	--	١,٩٢٣	١٢٥,٧٤٤

٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة
العادلة
عمليات المساهمين
سندات وصكوك

عمليات التأمين
نجم

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٥,٨٤٣	١٢٥,٨٤٣	--	--	١٢٥,٨٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة
العادلة
عمليات المساهمين
سندات وصكوك

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

عمليات التأمين				
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣
١٢٧,٧٦٦	١,٩٢٣	--	١٢٥,٨٤٣	١٢٧,٧٦٦

نجم

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٩٢٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من عمليات التأمين تشغيلية للشركة، حيث تم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢م.

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 ٢٠٢١.

لا تشمل الموجودات القطاعية (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات والمبالغ المستحق من عمليات المساهمين، أرصدة البنوك والنفد 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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، هي كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) عمليات التأمين									
القطاعات التشغيلية	الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
آلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٤,٦١٧	—	٢,٦١٦	—	١,٤٥٦	٢٤١	٢,١٧٩	٢١,١٠٩	—
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٦,٤٦٥	٢,٠٨٢	٤,٥٠٨	٤	٣,١٩٨	٦٨,٢٤٣	٤,٣٥١	٩٨,٨٥١	—
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها	٨٠٩	—	٨٢	—	١٢١	٦,٠٥٢	١٨	٧,٠٨٢	—
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٥٤٠	٢,٥٧٣	١٣٣	—	٨١	٣٣	١٣٨	٣,٤٩٨	—
موجودات غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	٣١٧,٩٠٦	٤٠٦,٨١٩
مجموع الموجودات	٣٢,٤٣١	٤,٦٥٥	٧,٣٣٩	٤	٤,٨٥٦	٧٤,٥٦٩	٦,٦٨٦	٤٤٨,٤٤٦	٤٠٦,٨١٩
إحتياطي مطالبات تحت التسمية	١٩,٩١٤	٦,٦٦٠	٥,٨٦١	٤	٥,١٧١	٨٩,٠٤٢	٤,٩٤٩	١٣١,٦٠١	—
مطالبات متكسبة غير مبلغ عنها	٢,٠٢٣	١٣,٣٢٠	١٢٢	—	١٥١	٧,٥٦٢	١٤٨	٢٣,٣٢٦	—
إحتياطيات فنية أخرى	٢,٧٧٠	١٤,٤٦٨	٩٠٠	—	٢٧٨	١٢	—	١٨,٤٢٨	—
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٦,٦٠٢	٨٠,١٦٧	٣,١١٥	—	١,٧٣٤	٤١٢	٣,٢٢٨	١٠٥,٢٥٨	—
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٣٨٩	—	٧٦٧	—	٤٣٦	—	٢٦	١,٦١٨	—
مطلوبات غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	١٦٨,٢١٥	٤٠٦,٨١٩
مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية	٤١,٦٩٨	١١٤,٦١٥	١٠,٧٦٥	٤	٧,٧٧٠	٩٧,٠٢٨	٨,٣٥١	٤٤٨,٤٤٦	٤٠٦,٨١٩

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)

عمليات التأمين									
القطاعات التشغيلية	الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
آلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٧,٢٠٦	--	٢,٩٩٠	--	١,٣٨٧	٢١٠	٤,٠٥٠	٢٥,٨٤٣	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢١,٧٣٦	٢,٠٨٢	٤,٥٠٣	٩	٢,٢٧٥	٦٤,٤٢٥	٤,٣٥٤	٩٩,٣٨٤	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير مبلغ عنها	٢,٤٨٣	--	٢٠٥	(٨٠٣)	١٣٧	٤,٨٢٢	--	٦,٨٤٤	--
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٥٣٢	٢,٠٦١	١٨٠	--	٦٠	٤١	١٣٢	٣,٠٠٦	--
موجودات غير موزعة	--	--	--	--	--	--	--	٣١٨,٧٩٦	٤٢٨,٤٤٦
مجموع الموجودات	٤١,٩٥٧	٤,١٤٣	٧,٨٧٨	(٧٩٤)	٣,٨٥٩	٦٩,٤٩٨	٨,٥٣٦	٤٥٣,٨٧٣	٨٨٢,٣١٩
إحتياطي مطالبات تحت التسوية	٢٥,٨٥٢	٥,٢٥٧	٥,٨٦٢	١١	٣,٩٨٤	٨٤,٩٤٦	٥,٣٣٠	١٣١,٢٤٢	--
مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها	٢,٨٥٣	١٢,٦٥٧	٣٠٨	(١٢)	١٨٣	٦,١٥٥	٨٤	٢٢,٢٢٨	--
إحتياطيات فنية أخرى	٢,٢١٠	٣,٢٦٢	٨١٠	--	٤٣٤	٣٦	--	٦,٧٥٢	--
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٩,٧١٨	٦٩,٤٢٤	٣,٤٦٩	--	١,٨٤٥	٣٥٠	٥,٤٩٩	١٠٠,٣٠٥	--
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٢٦١	١٦٣	٧٢٣	--	٣٧٦	--	(١٤٧)	٢,٣٧٦	--
مطلوبات غير موزعة	--	--	--	--	--	--	--	١٩٠,٩٧٠	٤٢٨,٤٤٦
مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية	٥١,٨٩٤	٩٠,٧٦٣	١١,١٧٢	(١)	٦,٨٢٢	٩١,٤٨٧	١٠,٧٦٦	٤٥٣,٨٧٣	٨٨٢,٣١٩

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
١٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)							
الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)							
٧,٨٤٢	٤٤,٣٦٠	١,١١٨	—	١,٧٣٤	١٦,٦٣٢	١,٠٧٠	٧٢,٧٥٦
(٦,٨٥٦)	—	(٩٢٠)	—	(١,٤٥٦)	(١٢,٤٧٤)	(١٠٩)	(٢١,٨١٥)
(٩٥٤)	(٩٧٤)	(٧٧)	—	(١٥٤)	(٢٠٠)	(٢٥١)	(٢,٦١٠)
٣٢	٤٣,٣٨٦	١٢١	—	١٢٤	٣,٩٥٨	٧١٠	٤٨,٣٣١
٥٢٧	(١٠,٣٠٤)	(٢٠)	—	١٨٠	(٣١)	(٣٩)	(٩,٦٨٧)
٥٥٩	٣٣,٠٨٢	١٠١	—	٣٠٤	٣,٩٢٧	٦٧١	٣٨,٦٤٤
٢,٩٣٧	—	٢٥٠	—	٣٧٥	—	١٣	٣,٥٧٥
٣,٤٩٦	٣٣,٠٨٢	٣٥١	—	٦٧٩	٣,٩٢٧	٦٨٤	٤٢,٢١٩
(١,٥٣٢)	(٢٤,٨٥٢)	(٨)	—	(٤٢١)	(١٧,٧٣٩)	(٩٥)	(٤٤,٦٤٧)
١,٤٣٧	—	٦	—	٦٦	١٤,١٦٥	١١	١٥,٦٨٥
(٩٥)	(٢٤,٨٥٢)	(٢)	—	(٣٥٥)	(٣,٥٧٤)	(٨٤)	(٢٨,٩٦٢)
(٧٣٧)	(١٣,٢٧٠)	(٢١)	٧٩٣	(٩٢)	(٤٣٣)	٣٣٢	(١٣,٤٢٨)
(٨٣٢)	(٣٨,١٢٢)	(٢٣)	٧٩٣	(٤٤٧)	(٤,٠٠٧)	٢٤٨	(٤٢,٣٩٠)
(٣٧٤)	(١,٤٥٦)	(١٤٦)	—	(٥٩)	(١٩)	(٧٠)	(٢,١٢٤)
							(٥,٥٦٩)
							(٥٠,٠٨٣)
							(٧,٨٦٤)
							(١,١١٤)
							(١٦,٥٢٠)
							٩١٠
							٨٦٧
							٢,٩٤٦
							(١٢,٩١١)
							(٢٠,٧٧٥)
							—
							(٢٠,٧٧٥)

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الممندة
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير مبلغ عنها
والاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي خسارة الإكتتاب

(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

عمولات دخل ودائع لأجل

إيراد استثمارات سندات، صكوك وأخرى

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الخسارة للفترة

صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة أخرى	المجموع
٨,٢٦٦	٢١,١٢٢	٢,٨٥٨	--	٣,٦٥٦	١٣,٥٥٠	٥٠,٥٥٧
(٧,١٨٦)	--	(٢,٤٢٨)	--	(٣,٠١٦)	(٩,٤٥٢)	(٢٢,١٨٨)
(٢,٠٣٤)	(٤,٧٤١)	(٢١٩)	--	(٦٧٨)	(٧٨٨)	(٨,٨٣٧)
(٩٥٤)	١٦,٣٨١	٢١١	--	(٣٨)	٣,٣١٠	١٦,٥٣٢
٢,١٢٢	(٩,٩٣١)	٢٨٧	--	٤٦٤	٥٦٧	(٥,٥٤١)
١,١٦٨	٦,٤٥٠	٤٩٨	--	٤٢٦	٣,٨٧٧	١٣,٩٩١
٢,٦٤٨	--	١,٠٧٨	--	٦١٢	١	٤,٣٢٢
٣,٨١٦	٦,٤٥٠	١,٥٧٦	--	١,٠٣٨	٣,٨٧٨	١٨,٣١٣
(١,٦٢٥)	(٢,٦٠٧)	(٧٤٥)	(١٥٧)	(٨٨٤)	(٦,٢٦٨)	(١٢,٤٧٤)
١,١٥٣	--	٦٣٧	١٤١	٨٣٦	٤,٦٨٤	٧,٤٥٤
(٤٧٢)	(٢,٦٠٧)	(١٠٨)	(١٦)	(٤٨)	(١٥٨٤)	(٥,٠٢٠)
١,٦٩٩	(٢,٢٠٠)	(٣٣٨)	٤٩	١,١١٩	(٤٨٥)	(٤٤)
١,٢٢٧	(٤,٨٠٧)	(٤٤٦)	٣٣	١,٠٧١	(٢,٠٦٩)	(٥,٠٦٤)
(٥٦٤)	(٥٣٧)	(٢٠٧)	--	٢١	(١,١٤٠)	(٢,٥٤٩)
						(٥٩١)
						(٨,٢٠٤)
						١٠,١٠٩
						٢,٢٩٧
						(١٣,٩٧٩)
						٦٧٦
						٩١٧
						٢,٥٩٣
						(٧,٤٩٦)
						٢,٦١٣
						(١٦٢)
						٢,٤٥١

(بآلاف 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

عمليات إعادة التأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير مبلغ

عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

عمليات دخل ودائع لأجل

إيراد استثمارات سندات، صكوك وأخرى

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الدخل للفترة

صافي الخسارة للفترة العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين

محافظة العملاء	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)				
	(بآلاف الريالات السعودية)				
	الصحي	المركبات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	الحماية (حياة المجموعة) والأضرار	المجموع
كبيرة	—	٢,١٨٩	٦,٢٩٤	١٦,٦٠٨	٢٥,٠٩١
متوسطة	—	٢,٦٤٤	٣,٩٨٨	٢٤	٦,٦٥٦
متناهية الصغر	—	—	٩٦	—	٩٦
صغيرة	—	٩٤٦	١,٢٦٦	—	٢,٢١٢
فردية	—	٣٨,٥٨١	١٢٠	—	٣٨,٧٠١
	—	٤٤,٣٦٠	١١,٧٦٤	١٦,٦٣٢	٧٢,٧٥٦

محافظة العملاء	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م - (غير مراجعة)				
	(بآلاف الريالات السعودية)				
	الصحي	المركبات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	الحماية (حياة المجموعة) والأضرار	المجموع
كبيرة	--	١,٣٥٣	٨,٨٢٧	١٣,٣٦١	٢٣,٥٤١
متوسطة	--	٣,٠٢٨	٥,٠١٨	١٨١	٨,٢٢٧
متناهية الصغر	--	٣١	٢٩	--	٦٠
صغيرة	--	١,٤٢١	١,٩٠٣	٨	٣,٣٣٢
فردية	--	١٥,٢٨٩	١٠٨	--	١٥,٣٩٧
	--	٢١,١٢٢	١٥,٨٨٥	١٣,٥٥٠	٥٠,٥٥٧

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
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 الثلاثة أشهر المنتهية		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة
٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١٤,٥٨٢	٢٧,١٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٩٨٧	١٨,٦٥٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٢١٥	--	عمولة السمسرة المدفوعة
٨,٤٥٢	٦,٨٨٥	أقساط معيدي التأمين المسندة
١,٢٨٦	٣٦٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٢٥٠	٢,٦٧٨	إيراد عمولات إعادة التأمين
٣٤٤	٥٩٦	ودائع دخل الاستثمارات
١,٩٢١	١,٦٦٩	رسوم خدمات فنية
٣٠	٧	رسوم العلامة التجارية
١,١٤٦	٩٧٥	مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة وعقود إعادة تأمين
(٣٩١)	(٢٤٣)	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٤,٤٠٦	٩٢٤	أرصدة البنك
٢٤٢,٣٤٣	٢٨٨,٣٠٤	ودائع
٤٥,٥٧٢	٤٥,٥٧٢	ودائع قانونية
٤٩٩	٧١٦	فوائد ذمم مدنية مستحقة
١٠,٧٠١	٦,٠٢٥	أقساط ذمم مدنية
(١٦,٥٣٦)	(٢٨,٦٤٠)	ذمم وأرصده إعادة تأمين مستحقة
(١٦,٦٦١)	(١٨,٤٩٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٤٨٨	١٧,٤٨٤	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨١,٤٥٩)	(٨٦,٠٣٢)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
--	١٤	المستحق من أطراف ذات علاقة
(١٠,٤١٩)	(٩,٧٠١)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١,٥٠٧	١,٦٤٣
٧٨	١٠٦
١,٥٨٥	١,٧٤٩

رواتب وبدلات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

تعتمد حسابات الشركة للزكاة والضرائب والمستحقات المقابلة ودفع الزكاة والضرائب على نسب الملكية التي تبلغ ٧٤,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع الربوط الزكوية للفترة / السنوات المنتهية من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ مع التزامات إضافية للزكاة وضريبة الاستقطاع بقيمة تبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي و ٨,٩ مليون ريال سعودي (مع غرامة تأخير ١٪ لكل ٣٠ ريال سعودي أيام التأخير) على التوالي. أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجان الضريبية قرارها بشأن السنوات المذكورة أعلاه بقبول نقاط معينة وخفض التزام الزكاة إلى ٧,١ مليون ريال سعودي وعدم حدوث تغيير في مسؤولية ضريبة تجميد الضرائب. قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة الاستئناف للمخالفات وحل النزاعات الضريبية ضد قرار لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. بناءً على مخطط العفو الخاص بهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، قامت الشركة بتسوية ضريبة تجميد الضرائب وإضافية بقيمة ٨,٩ مليون ريال سعودي لإزالة غرامات التأخير المرتبطة بها، وسيتم رد هذه المسؤولية المستقرة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في حالة اتخاذ قرار إيجابي من قبل لجنة الاستئناف للمخالفات وحل النزاعات الضريبية. سيتم رد هذه المسؤولية المستقرة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في حالة القرار الإيجابي من قبل لجنة الاستئناف للمخالفات وحل النزاعات الضريبية، المنتظر قرارها.

فيما يتعلق بالربوط لعام ٢٠١٤، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً متقدماً مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٩٨ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد قضية الاستئناف إلى الأمانة العامة للجان الضريبية، وأصدرت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية قرارها برفض استئناف الشركة ودعم تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع العناصر المتنازع عليها. بناءً على فهمنا، لم تستأنف الشركة مثل هذا القرار أمام لجنة الاستئناف.

كما أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك أيضاً ربوط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ مع التزام زكاة إضافي بقيمة ٢١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد قضية الاستئناف إلى الأمانة العامة للجان الضريبية، ولم يتم تحديد موعد جلسة استماع حتى الآن أمام المستوى الأول من لجان الاستئناف لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. كما أصدرت الهيئة أيضاً تقييمات لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع التزام إضافي بالزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي و ٠,٧٢ مليون ريال سعودي وغرامات قدرها ٠,٠٩ مليون ريال سعودي حتى تاريخ الربط (ستزيد الغرامات بنسبة ١٪ لكل ٣٠ ريال سعودي) (أيام التأخير) على التوالي. استأنفت الشركة ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الذي تم رفضه من قبل الهيئة. وبالتالي، قامت الشركة بتصعيد قضية الاستئناف إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ولم يتم تحديد موعد جلسة استماع حتى الآن أمام المستوى الأول من لجان الاستئناف.

(بالآلاف الريالات السعودية)		٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
التغير للزكاة للفترة / السنة		١,٥٦٩	٧,٨٤٨	١,٨٢٤
التغير للضريبة للفترة / السنة		--	--	٣٦
الانعكاس/التغير للضريبة الموجلة للفترة / السنة		--	(١٣٤)	٩٠
		--	(١٣٤)	١٢٦
مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة/السنة		١,٥٦٩	٧,٧١٤	١,٩٥٠

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
الضريبة المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١,٢٠٦	١,٠٧٢	١,٠٧٢
--	١٣٤	--
١,٢٠٦	١,٢٠٦	١,٠٧٢

(بآلاف الريالات السعودية)

إفتاحية الموجودات الضريبية المؤجلة

دخل الضريبة المؤجلة

الرصيد الختامي للموجودات الضريبية المؤجلة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٤٩,٨٤٤	٤٩,٨٤٤	٥٢,٦٠٩
--	--	--
١,٨٢٤	٧,٨٤٨	١,٥٦٩
٣٦	--	--
٩٠	(١٣٤)	--
(١٦٥)	(٤,٩٤٩)	--
٥١,٦٢٩	٥٢,٦٠٩	٥٤,١٧٨

(بآلاف الريالات السعودية)

رصيد الزكاة الافتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات
الضريبة المؤجلة

الرسوم للفترة / السنة

الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة/السنة

الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة/السنة

الضريبة المؤجلة (الدخل) /المصروفات للفترة/ السنة

المسدد للفترة /السنة

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 ٢٠٢١: 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.

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (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 ٢٠٢٠ م (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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

١٤- إدارة رأس المال
تدير الشركة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار حسب مبدأ الإستمرارية والامتنثال 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 التقيدية، مثل: كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعصار 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 البنك المركزي السعودي في المادتين ٦٦ و ٣ من المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الأساليب الثلاث وفقاً للوائح التنفيذية البنك المركزي السعودي.
لقد التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المقررة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			
عمليات التأمين	المساهمون	المجموع	عمليات التأمين	المساهمون	المجموع
الموجودات					
٩٢,٧٥٧	٧٠,٠٨٨	١٦٢,٨٤٥	٣٨,٤١٤	٢,٨٧٨	٤١,٢٩٢
نقد وما في حكمه					
١٥٠,١٠٨	١٥٥,٤٦٦	٣٠٥,٥٧٤	٢١٠,٢٨٥	٢٢٢,٧٨٦	٤٣٣,٠٧١
ودائع لأجل					
٤١,٢٤٠	---	٤١,٢٤٠	٣٧,٥٧٥	-	٣٧,٥٧٥
أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي					
٢١,١٠٩	---	٢١,١٠٩	٢٥,٨٤٣	-	٢٥,٨٤٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٩٨,٨٥١	---	٩٨,٨٥١	٩٩,٣٨٤	-	٩٩,٣٨٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٧,٠٨٢	---	٧,٠٨٢	٦,٨٤٤	-	٦,٨٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
٣,٤٩٨	-	٣,٤٩٨	٣,٠٠٦	-	٣,٠٠٦
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة					
١,٩٢٣	١٢٣,٨٢١	١٢٥,٧٤٤	١,٩٢٣	١٢٥,٨٤٣	١٢٧,٧٦٦
استثمارات					
١٤	-	١٤	-	-	-
مستحق من أطراف ذات علاقة					
٢٦,٨٣٥	٢,٢٧١	٢٩,١٠٦	٢٥,٢٤٥	١,٥٧٣	٢٦,٨١٨
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى					
---	١,٢٠٦	١,٢٠٦	-	١,٢٠٦	١,٢٠٦
ضريبة الموجودات المؤجلة					
٢,٥٢٨	---	٢,٥٢٨	١,٦٩٥	-	١,٦٩٥
عقارات ومعدات					
٢,٥٠١	---	٢,٥٠١	٣,٦٥٩	-	٣,٦٥٩
الأصول غير الملموسة					
---	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
وديعة نظامية					
---	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢
إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية					
٤٤٨,٤٤٦	٣٩٨,٤٢٤	٨٤٦,٨٧٠	٤٥٣,٨٧٣	٣٩٩,٨٥٨	٨٥٣,٧٣١
مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي					
---	٨,٣٩٥	٨,٣٩٥	---	٢٨,٥٨٨	٢٨,٥٨٨
مجموع الموجودات غير المؤجلة في قائمة المركز المالي					
مستحق من المساهمين / عمليات التأمين					
٤٤٨,٤٤٦	٤٠٦,٨١٩	٨٥٥,٢٦٥	٤٥٣,٨٧٣	٤٢٨,٤٤٦	٨٨٢,٣١٩
مجموع الموجودات					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
المطلوبات					
١٣١,٢٤٢	-	١٣١,٢٤٢	١٣١,٦٠١	-	١٣١,٦٠١
٢٢,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٨	٢٣,٣٢٦	-	٢٣,٣٢٦
٦,٧٥٢	-	٦,٧٥٢	١٨,٤٢٨	-	١٨,٤٢٨
٤١,٨١٣	٢,٥٣٦	٣٩,٢٧٧	٤٦,٧٤٧	٣,٦٢٢	٤٣,١٢٥
٩١,١١٧	-	٩١,١١٧	٨٥,٧٦٢	-	٨٥,٧٦٢
١٠٠,٣٠٥	-	١٠٠,٣٠٥	١٠٥,٢٥٨	-	١٠٥,٢٥٨
١,٩٣٢	-	١,٩٣٢	١,٩٧٢	-	١,٩٧٢
٢,٣٧٦	-	٢,٣٧٦	١,٦١٨	-	١,٦١٨
١٠,٤١٩	٤١٣	١٠,٠٠٦	٩,٧٠١	٤١٣	٩,٢٨٨
١١,١٠٦	-	١١,١٠٦	١٠,٧٢٩	-	١٠,٧٢٩
٥٣,٨١٥	٥٣,٨١٥	-	٥٥,٣٨٤	٥٥,٣٨٤	-
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-
٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣	٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣
٤٨٦,٩٠٠	٦٢,٣٣٦	٤٢٤,٥٦٤	٥٠٤,٣٢١	٦٤,٩٩١	٤٣٩,٣٣٠
اجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--
١,١٦١	١,١٦١	--	١,١٦١	١,١٦١	--
(٣٦,٨٨٠)	(٣٦,٨٨٠)	--	(٥٩,٢٢٤)	(٥٩,٢٢٤)	--
١,٨٢٩	١,٨٢٩	--	(١٠٩)	(١٠٩)	--
٧٢١	-	٧٢١	٧٢١	--	٧٢١
٣٦٦,٨٣١	٣٦٦,١١٠	٧٢١	٣٤٢,٥٤٩	٣٤١,٨٢٨	٧٢١
٨٥٣,٧٣١	٤٢٨,٤٤٦	٤٢٥,٢٨٥	٨٤٦,٨٧٠	٤٠٦,٨١٩	٤٤٠,٠٥١
٢٨,٥٨٨	--	٢٨,٥٨٨	٨,٣٩٥	-	٨,٣٩٥
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	٨٥٥,٢٦٥	٤٠٦,٨١٩	٤٤٨,٤٤٦
مستحق إلى عمليات المساهمين					
مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين					
وحقوق الملكية					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس					
٢٠٢١م (غير مراجعة)			٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٠,٣٣٨	--	٥٠,٣٣٨	٧٢,٥٧٤	--	٧٢,٥٧٤
٢١٩	--	٢١٩	١٨٢	--	١٨٢
٥٠,٥٥٧	--	٥٠,٥٥٧	٧٢,٧٥٦	--	٧٢,٧٥٦
(٢٢,١٨٨)	--	(٢٢,١٨٨)	(٢١,٨١٥)	--	(٢١,٨١٥)
(٨,٨٣٧)	--	(٨,٨٣٧)	(٢,٦١٠)	--	(٢,٦١٠)
١٩,٥٣٢	--	١٩,٥٣٢	٤٨,٣٣١	--	٤٨,٣٣١
(٤,٥١٤)	--	(٤,٥١٤)	(٤,٩٥٣)	--	(٤,٩٥٣)
(٨,٣٢٨)	--	(٨,٣٢٨)	(٤,٧٣٤)	--	(٤,٧٣٤)
٧,٣٠١	--	٧,٣٠١	-	--	-
١٣,٩٩١	--	١٣,٩٩١	٣٨,٦٤٤	--	٣٨,٦٤٤
٤,٣٢٢	--	٤,٣٢٢	٣,٥٧٥	--	٣,٥٧٥
١٨,٣١٣	--	١٨,٣١٣	٤٢,٢١٩	--	٤٢,٢١٩
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشرة					
- إعادة تأمين					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
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 المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي					
احتياطات فنية أخرى					
صافي المطالبات المتكبدة					
تكاليف إقتناء وثائق التأمين					
مصاريف الاكتتاب الأخرى					
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
١٥ - معلومات إضافية (تتمه)
ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس					
٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
عكس / (تكوين) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١,١١٤)	-	(١,١١٤)	٢,٢٩٧	--	٢,٢٩٧
مصاريف إدارية وعمومية (١٦,١٥٦)	(٣٦٤)	(١٦,٥٢٠)	(١٣,٦١٥)	(٣٦٤)	(١٣,٩٧٩)
دخل استثمارات من ودائع لأجل ٤٠٦	٥٠٤	٩١٠	٢٣٥	٤٤١	٦٧٦
دخل استثمارات من البنود والصكوك -	٨٦٧	٨٦٧	--	٩١٧	٩١٧
دخل أخرى ٢,٩٤٦	-	٢,٩٤٦	٢,٥٩٣	--	٢,٥٩٣
اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى (١٣,٩١٨)	١,٠٠٧	(١٢,٩١١)	(٨,٤٩٠)	٩٩٤	(٧,٤٩٦)
اجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة (٢١,٧٨٢)	١,٠٠٧	(٢٠,٧٧٥)	١,٦١٩	٩٩٤	٢,٦١٣
اجمالي الدخل للفترة العائد الى عمليات التأمين -	-	-	(١٦٢)	--	(١٦٢)
تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول لعمليات المساهمين) ٢١,٧٨٢	(٢١,٧٨٢)	--	(١,٤٥٧)	١,٤٥٧	--
اجمالي الدخل قبل الزكاة والدخل الضريبي --	(٢٠,٧٧٥)	(٢٠,٧٧٥)	--	٢,٤٥١	٢,٤٥١
للفترة المنسوبة الى حاملي الوحدات (١,٥٦٩)	(١,٥٦٩)	(١,٥٦٩)	--	(١,٨٢٤)	(١,٨٢٤)
رسوم الزكاة للفترة -	-	-	--	(١٢٦)	(١٢٦)
رسوم الضريبة للفترة	(٢٢,٣٤٤)	(٢٢,٣٤٤)	--	٥٠١	٥٠١
اجمالي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة الى حاملي (خسارة) / الربحية بالسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم) --	(٠,٥٥)	(٠,٥٥)	--	٠,٠١	٠,٠١
ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة					
(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس					
٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
اجمالي (خسارة) / دخل الفترة					
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر -	(٢٢,٣٤٤)	(٢٢,٣٤٤)	١٦٢	٥٠١	٦٦٣
هذه البنود سيتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة					
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع -	(١,٩٣٨)	(١,٩٣٨)	--	٥٧٣	٥٧٣
اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة -	(٢٤,٢٨٢)	(٢٤,٢٨٢)	١٦٢	١,٠٧٤	١,٢٣٦
اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة العائد لعمليات التأمين -	-	-	(١٦٢)	--	(١٦٢)
صافي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات المساهمين -	(٢٤,٢٨٢)	(٢٤,٢٨٢)	--	١,٠٧٤	١,٠٧٤

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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

٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
--	(٢٠,٧٧٥)	(٢٠,٧٧٥)	١٦٢	٢,٤٥١	٢,٦١٣
١,٠٨٦	-	١,٠٨٦	٨٧٢	--	٨٧٢
-	٨٤	٨٤	--	٧٨	٧٨
٢,٩١٤	--	٢,٩١٤	(٢,٢٩٧)	--	(٢,٢٩٧)
٥٦٥	--	٥٦٥	٤٣٨	--	٤٣٨
(٦,٥٧٩)	(٦,٥٧٩)	(٦,٥٧٩)	٣,٠٣٨	--	٣,٠٣٨
٤,٧٣٤	٤,٧٣٤	٤,٧٣٤	٨,٣٢٨	--	٨,٣٢٨
٥٣٣	٥٣٣	٥٣٣	(٦,١٢٠)	--	(٦,١٢٠)
(٢٣٨)	(٢٣٨)	(٢٣٨)	(٢,٨٨١)	--	(٢,٨٨١)
(٤٩٢)	(٤٩٢)	(٤٩٢)	(٤١٨)	--	(٤١٨)
-	-	-	(٧,٣٠١)	--	(٧,٣٠١)
(١٤)	(١٤)	(١٤)	(١,١٤٥)	--	(١,١٤٥)
(١,٥٩٠)	(٦٩٨)	(٢,٢٨٨)	(١٥,٦٠١)	(٨٢٢)	(١٦,٤٢٣)
٤٠	--	٤٠	(١)	--	(١)
٣,٨٤٨	١,٠٨٦	٤,٩٣٤	٤,١٦٣	(١,٢٨٠)	٢,٨٨٣
(٥,٣٥٥)	--	(٥,٣٥٥)	(٦,٨٥٤)	--	(٦,٨٥٤)
٤,٩٥٣	--	٤,٩٥٣	٤,٥١٤	--	٤,٥١٤
(٧٥٨)	--	(٧٥٨)	(٧٣٥)	--	(٧٣٥)
٣٥٩	--	٣٥٩	٧,٤٠٨	--	٧,٤٠٨
١,٠٩٨	--	١,٠٩٨	٣,٢٤٤	--	٣,٢٤٤
١١,٦٧٦	--	١١,٦٧٦	(١,٦٠٧)	--	(١,٦٠٧)
(٧١٨)	--	(٧١٨)	٣٩٢	--	٣٩٢
١٦,٠٦٢	(٢٠,٣٠٣)	(٤,٢٤١)	(١٢,٤٠١)	٤٢٧	(١١,٩٧٤)
--	--	--	--	(١٦٥)	(١٦٥)
(٩٤٢)	--	(٩٤٢)	(٤٤)	--	(٤٤)
--	--	--	(١٧٣)	--	(١٧٣)
١٥,١٢٠	(٢٠,٣٠٣)	(٥,١٨٣)	(١٢,٦١٨)	٢٦٢	(١٢,٣٥٦)
٦٠,١٧٧	٦٧,٣٢٠	١٢٧,٤٩٧	١٥,٣٦٩	(٥٠٩)	١٤,٨٦٠
(٧٦١)	-	(٧٦١)	(٧٧٧)	--	(٧٧٧)
٥٩,٤١٦	٦٧,٣٢٠	١٣٦,٧٣٦	١٤,٥٩٢	(٥٠٩)	١٤,٠٨٣
٧٤,٥٣٦	٤٧,٠١٧	١٢١,٥٥٣	١,٩٧٤	(٢٤٧)	١,٧٢٧
٣٨,٤١٤	٢,٨٧٨	٤١,٢٩٢	٢٠,٨٧٤	٢,١٨٢	٢٣,٠٥٦
(٢٠,١٩٣)	٢٠,١٩٣	--	١,٢٤٥	(١,٢٤٥)	--
٩٢,٧٥٧	٧٠,٠٨٨	١٦٢,٨٤٥	٢٤,٠٩٣	٦٩٠	٢٤,٧٨٣

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
اجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي
التعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك عقارات ومعدات
إطفاء الاستثمارات
تكوين (عكس) مخصص 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 المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
مستحق من أطراف ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
حسابات الدائنين

مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطيات فنية أخرى
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 الاستثمارية

إستبعادات الاستثمارات، 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/ (إلى) عمليات التأمين

النقد وما في حكمه نهاية الفترة

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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 - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ شوال ١٤٤٣ هـ الموافق ١٢ مايو ٢٠٢٢ م.