

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير المراجعة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ 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
٣٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجعين المستقلين عن القوائم المالية الأولية الموجزة

للمساهمة مساهمي الشركة العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والمعدل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والخمسة أشهر المتتبعين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتكثفات النقدية للخمسة أشهر المتتبعين في ذلك التاريخ، وملخصاً بالمعلومات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٢٤) "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 بفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية الشفافة من قبل المراجع للمستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تطيلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المتبعة في المملكة العربية السعودية، وبما لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من صلاحيات المراجعة. وبذلك عليه فإننا لا نأيد أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م المرفقة غير معدّة من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٢٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

ك.بي.إم. جي للاستشارات المهنية

عن البسام وشركاؤه

هاني بن حمزة بن أحمد بدوي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٢٧



٤ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ
٩ نوفمبر ٢٠٢١ م

شركة البسام وشركاؤه سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٨٠٤ ترخيص ممارسة مهنة المحاسبة رقم ٥١٠١/١١/٣٣٣ من
خدم في عتاقه ك.بي.إم. جي (شركة مساهمة عامة) من شركات مساهمة عامة، ولا تعمل أية مسؤولية أو التزام
من أي أصل أو نشاط من أصل



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
٢٣,٠٥٦	٤٦,٢٨٠	٤	نقد وما في حكمه
٤١١,٠١٥	٤٢١,٨٩٠	٥	ودائع لأجل
٣٦,٠٥٢	٥٣,١٣٨	٦	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤٢,٢٤١	٣٩,٢١٦	٢-٨	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
--	٢,٨٧٠	٢-٨	فائض خسارة الأقساط المؤجلة
٦٠,٢٩٦	٩٩,٨٦٠	١-٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٣,٣٨٦	٤,٩٩٥	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها
٢,٥٢٧	٣,٤٥٢		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٠١٦	١٢٩,٠٤٨	٧	إستثمارات
٧٣٤	--	١٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٧	٣٢,٥٧٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٧٢	١,٠٩٢	١٣	موجودات ضريبة مؤجلة
١,٤١٣	٢,٤٩٧		عقارات ومعدات
٤,٠٢٩	٣,٣٤٥		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥,٢٩٧	٥,٥٧٢		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٧٧٣,٠٨١	٨٨٥,٨٣٠		مجموع الموجودات



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
١٢٣,١٨١	٧٤,٠٩٦	١-٨	المطلوبات
٢٤,١٢١	٢٦,٠٤٧	١-٨	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٦,٤٩٧	٥,٥٦٨	١-٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤٣,٣٤٢	٣٧,٨٧٩		إحتياطيات فنية أخرى
٩٨,٩٠٦	٧٤,٠٤٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٨,٠٧٢	٦٠,٩٣٢	٢-٨	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣,٠١٣	٤,٥٦٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٢٣١	٧,١٦٨		نعم دائنة
٩,٨٩٩	٣,٧٦٣	١٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٣٧٨	١٠,٧١٣		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥٥,٩٠٦	٥٠,٩١٦	١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٥٧٢	٥,٢٩٧		الزكاة وضريبة دخل
٨,٢٢٣	٨,٤٠٤		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٠٥,٣٤١	٣٦٩,٤٠٠		فائض متراكم
			اجمالي المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق الملكية
١,١٦١	١,١٦١	١٧	رأس المال
(٢٣,٩٦١)	(١,٥٠٣)		إحتياطي نظامي
٣,٠٣٤	٣,٧٦٨	٧	خسائر متراكمة
٢٥٥	٢٥٥		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٣٨٠,٤٨٩	٤٠٣,٦٨١		الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
			مجموع حقوق الملكية
٨٨٥,٨٣٠	٧٧٣,٠٨١		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
٧٨٥	٨٥١	٩	تعهدات والتزامات محتملة


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

إيضاح

(بالآلاف الريالات السعودية)			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
٩٥,١٠٥	٥٢,٥٦٥	٢٠٢,٩١٥	١٣٦,٠٣٩
٦٠	١١٠	٣٧٩	٤٤٢
٩٥,١٦٥	٥٢,٦٧٥	٢٠٣,١٩٤	١٣٦,٤٨١
(٤٠٥)	(٢,٢٣٨)	(١,٨٦٩)	(٣,٧٧٢)
(٤١,٦٠٠)	(٣٧,٥٠١)	(٨٧,٨٢٧)	(٩٠,٥٧٨)
(٤٢,٠٠٥)	(٣٩,٧٣٩)	(٨٩,٦٩٦)	(٩٤,٣٥٠)
--	--	(٤٥٦)	(١٩٥)
--	--	(٨,٦٦٧)	(٣,٧٠١)
--	--	(٩,١٢٣)	(٣,٨٩٦)
(٤٢,٠٠٥)	(٣٩,٧٣٩)	(٩٨,٨١٩)	(٩٨,٢٤٦)
٥٣,١٦٠	١٢,٩٣٦	١٠٤,٣٧٥	٣٨,٢٣٥
(٣٠,٠٤١)	(٤,٨٨٤)	(٤١,٤٠٠)	١٧,١٩٤
٤,٤٤٣	٧,٤٤٩	(٨,٧٦٥)	٣٨٢
(٢,٠٨٨)	(٦٨١)	٢,٨٧٠	١,٠٠٢
٢٥,٤٧٤	١٤,٨٢٠	٥٧,٠٨٠	٥٦,٨١٤
٢,٤٣٠	٢,٧٤٦	١١,٠١٠	١٢,٤٩٠
٢٧,٩٠٤	١٧,٥٦٦	٦٨,٠٩٠	٦٩,٣٠٤
(١٨,٩٥١)	(١٥,٧١١)	(٥١,٥٤٧)	(٦٤,١٠٠)
٤,٨٣٦	٦,١٣٧	٢٤,٣٨٩	٢٧,٠٤٢
(١٤,١١٥)	(٩,٥٧٤)	(٢٧,١٥٨)	(٣٧,٠٥٨)
(٣٧,١٠٦)	(٦,٨١٥)	(٤٩,٠٨٥)	٨٣٠١
٣٣,٧٩٧	٨,٤٧٠	٣٩,٥٦٤	٧,٧٣٠
(١,٠٨١)	٦,٤٣٣	٣,٥٣٦	٤,١٨٢
(٢,٤٤٢)	١١	(٩٢٩)	(١,٢٥٤)
(٢٠,٩٤٧)	(١,٤٧٥)	(٣٤,٠٧٢)	(١٨,٠٩٩)
(٣,١٣٦)	(٣,٦١٣)	(٧,٩٩٢)	(١١,٧٣٧)
(٨,٣٨٠)	(١٧٣)	(١٢,٥٥١)	(٦٨٤)
(٣٢,٤٦٣)	(٥,٢٦١)	(٥٤,٦١٥)	(٣٠,٥٢٠)
(٤,٥٥٩)	١٢,٣٠٥	١٣,٤٧٥	٣٨,٧٨٤
(٨٧٠)	(٨٧٩)	١,٣٠٦	(٤٢٢)
(١٢,٦٣٨)	(١٣,١٢٣)	(٣٩,٧٤٤)	(٤٢,٧٢٦)
٧٢١	١,٤٣٠	١,٨٥٢	٥,٩٩٤
٩١٧	٩١٨	٢,٧٥٢	٢,٩٣٠
(٩٣٤)	١,٧٩٦	٣,٨٢١	٥,٩٩٦
(١٢,٨٠٤)	(٩,٨٥٨)	(٣٠,٠١٣)	(٢٨,٢٢٨)
(١٧,٣٦٣)	٢,٤٤٧	(١٦,٥٣٨)	١٠,٥٥٦
(٢,٢٨٧)	(١,٤٠٤)	(٥,٩٤٠)	(٥,٧٨٠)
٧	(٨٥)	٢٠	(٣٩٤)
(١٩,٦٤٣)	٩٥٨	(٢٢,٤٥٨)	٤,٣٨٢
-	(١١٩)	-	(٥٩٩)
(١٩,٦٤٣)	٨٣٩	(٢٢,٤٥٨)	٣,٧٨٣
(٠,٤٩)	٠,٠٢	(٠,٥٦)	٠,٠٩

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 المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة

التغيرات في خسارة فائض الأقساط

صافي الأقساط المكتتبة

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 إحتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

عكس / (تكوين) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولات دخل ودائع لأجل

إيراد استثمارات سندات، صكوك وأخرى

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة المحملة للفترة

ضريبة الدخل المحملة للفترة

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي (الخسارة) للفترة العائد إلى عمليات التأمين

صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة للمساهمين

(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي)

١٦ ب

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

(بآلاف الريالات السعودية)				إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٤,٣٨٢	(٢٢,٤٥٨)	٩٥٨	(١٩,٦٤٣)	

دخل شامل آخر

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

١,٣٦٧	(٧٣٤)	(٦١٢)	(٧٥٠)
٥,٧٤٩	(٢٣,١٩٢)	٣٤٦	(٢٠,٣٩٣)
(٥٩٩)	--	(١١٩)	--
٥,١٥٠	(٢٣,١٩٢)	٢٢٧	(٢٠,٣٩٣)

١٦ جـ

التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائد إلى عمليات
التأمين
صافي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى
المساهمين


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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
غير مراجعة - آلاف الريالات السعودية

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	المجموع
	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(١,٥٠٣)	٣,٧٦٨	٢٥٥	٤٠٣,٦٨١
٧	--	--	--	(٧٣٤)	--	(٧٣٤)
	--	--	(٢٢,٤٥٨)	--	--	(٢٢,٤٥٨)
	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(٢٣,٩٦١)	٣,٠٣٤	٢٥٥	٣٨٠,٤٨٩

٢٠٢١م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)

إجمالي الدخل الشامل للفترة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٢٠٢٠م

رأس المال	إحتياطي نظامي	ارباح مبقاة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	المجموع
٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	٤,٦٤٣	٢,١٦٨	(٢٦٤)	٤٠٧,٧٠٨
--	--	--	١,٣٦٧	--	١,٣٦٧
--	--	٣,٧٨٣	--	--	٣,٧٨٣
--	٧٥٧	(٧٥٧)	--	--	--
٤٠٠,٠٠٠	١,٩١٨	٧,٦٦٩	٣,٥٣٥	(٢٦٤)	٤١٢,٨٥٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجعة)

إجمالي الدخل الشامل للفترة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين

المحول إلى الإحتياطي النظامي

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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	٢٠٢١م	
آلاف الريالات السعودية		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠,٥٥٦	(١٦,٥٣٨)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١,١١٢	١,٩٧٤	تعديلات على البنود غير النقدية:
٢٥٨	٢٣٤	استهلاك عقارات ومعدات وأصول غير ملموسة
٤٢٢	(١,٣٠٦)	إطفاء إستثمارات
١,٣٦٩	١,٣١٤	(عكس) / تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٧١٧	(١٤,٣٢٢)	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
(١٣,٩٧٨)	(١٥,٧٨٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٨٢)	٣,٠٢٥	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدبنة
(٧,٧٢٠)	(٣٩,٥٦٤)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣,٨٩٣	(١,٦٠٩)	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٦٩٤	(٩٢٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة غير مبلغ عنها
(١,٠٠٣)	(٢,٨٧٠)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مزجلة
(٦٧٦)	٧٣٤	خسائر من فائض الأقساط موزجة
(٨٧٢)	(٢٠,٦٢٨)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١,١٤٦)	(٢٧٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٨,٧٧٠)	(١,٥٥٦)	دخل مستحق على الوديعة النظامية
(٣,٢٩٩)	٥,٤٦٣	ذمم دائنة
(٥,١٨٥)	٢٤,٨٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٧,١٩٤)	٤٧,١٤٠	أرصدة معيدي التأمين دائنة
١,٥٣٦	٦٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٨,٣٠١)	٤٩,٠٨٥	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
(٨,٠٧٥)	(١,٩٢٦)	إحتياطي مطالبات قائمة
١,٢٥٤	٩٢٩	مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها
١,١٤٦	٢٧٥	إحتياطيات فنية أخرى
١,٣٤٩	٦,١٣٦	عمولة دخل مستحقة دائنة على الوديعة النظامية
(٥٣,٠٢٢)	٣٨,٢٥٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٩٥٣)	(٩٥٠)	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٦٣)	(٦٤٩)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٤٢٢)	(١٨١)	فائض حملة ووثائق التأمين المدفوعة
(٥٥,٩٦٠)	٣٦,٤٧٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢٩,١٠٠	—	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٣٠,٣٠٩	(١٠,٨٧٥)	إستبعادات في إستثمارات، بالصافي
(٣,٤٩٤)	(٢,٣٧٤)	إستبعادات في ودائع لأجل، بالصافي
٥٥,٩١٥	(١٣,٢٤٩)	إضافات في عقارات ومعدات وأصول غير ملموسة
(٤٥)	٢٣,٢٢٤	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
١٤,٢١٩	٢٢,٣٥٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٤,١٧٤	٤٥,٥٨٠	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
١,٣٦٧	(٧٣٤)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والمعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 ٢٠٢١م

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 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 مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩)، استملت الشركة الرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الاعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالي الأولي (معيار المحاسبة الدولي ٣٤) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة، 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 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 البنينة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية التوحيد. السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم إظهار الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الاكتوارية من مزايا ومنافع الموظفين بشكل منفصل باعتباره فائض عمليات التأمين في قائمة حقوق الملكية.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص نسبة ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). وأي عجز ناتج عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

٢- أسس الاعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

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 ٢٠٢٠م.

يتم عرض وإظهار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها إلى أقرب آلاف 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 ٢٠٢٠م. 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.
- و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطل نشاطاتها علي الصعيد الاجتماعي والاقتصادي 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.

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 ٢٠٢٠م.

(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:

- (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 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:
- (أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع و
 - (ب) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

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

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

التاريخ الفعلي

كان تاريخ بدء الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور في ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي الحالي رقم ٤ للسماح للشركات التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي رقم ٤ بتخفيف بعض التأثيرات المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 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 أثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة قامت الشركة بإجراء تقييمها مبدي 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 إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات 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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، ومع ذلك ، تتوقع الشركة أن يتأثر تصنيف وقياس الأصول المالية منذ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ . اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة.

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: يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

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

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

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

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي 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 التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال إختيار السياسة المحاسبية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

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

بعد منهج الرسوم المتغير نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود التي تتسم المشاركة المباشرة (يشار إليه أيضًا 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 أقساط التأمين المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصوماً 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/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 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 - الأدوات المالية.

التحول

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:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(// 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 المبني، 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 والافتراضات المطلوبة لتغذية محرك الحساب.
	الحوكمة وإطار الرقابة
	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف من أجل مراقبة وتيرة تنفيذ وتخصيص المهام والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
خطة التنفيذ	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 مضمن في محرك الحساب لتلبية متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. • الانتهاء من العمليات الرئيسية المختلفة اللازمة للتحول 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.

بعد مرحلة التصميم بدأت الشركة رحلتها نحو تنفيذ المرحلة الرابعة أي التنفيذ والعمليات التجريبية، وبدأت في التنفيذ، للتوصل إلى أرقام المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ من خلال تنفيذ العمليات التجريبية، على في الوقت المناسب.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غيرمراجعة)	
٢٠,١٧٤	٤٣,٤٩٨	نقد وأرصده لدى البنوك – عمليات التأمين
٢,١٨٢	٢,٠٨٢	نقد وأرصده لدى البنوك – عمليات المساهمين
٢٢,٣٥٦	٤٥,٥٨٠	الإجمالي
٢٢,٣٥٦	٤٥,٥٨٠	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان – عمليات التأمين*
٢٣,٠٥٦	٤٦,٢٨٠	الإجمالي

تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية من أ- إلى + وفقاً لمعايير ومنهجية تصنيفات بورز و فيتش. يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية التي تستحق خلال فترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي وتحقق دخل من الاستثمار بمتوسط مرجح قدره ٠,٦٪ سنوياً (٢٠٢٠م: ١,٥٪ سنوياً).

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

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غيرمراجعة)	
٢١,٢٧٦	٣٨,٢٨٥	حامل وثنائق التأمين
١٦,٦٥٦	١٦,٢٦٥	وسطاء وعملاء
٤,٩٥٨	٥,٥٧٠	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
٤,٢٧٠	٢,٨٢٠	مبالغ مستحقة من معدي التأمين
٤٧,١٦٠	٦٢,٩٤٠	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
(١١,١٠٨)	(٩,٨٠٢)	أقساط التأمين ومعدي التأمين المدينة – بالصافي
٣٦,٠٥٢	٥٣,١٣٨	

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ٠,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,١٥ مليون ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غيرمراجعة)	
١٠,٠٣٠	١١,١٠٨	الرصيد في ١ يناير
١,٠٧٨	(١,٣٠٦)	(عكس) / المحمل المخصص للفترة / السنة
١١,١٠٨	٩,٨٠٢	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 ٢٠٢١م

٧- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين *
١٢٨,٠٩٣	١٢٧,١٢٥	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين
١٣٠,٠١٦	١٢٩,٠٤٨	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 هناك حركة في هذا الاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
١٥٥,٩٢٧	١٢٨,٠٩٣	الرصيد الافتتاحي
--	--	مشتريات
(٢٩,١٠٠)	--	استحقاقات لأجل
(٣٣٤)	(٢٣٤)	إطفاء استثمارات
١,٦٠٠	(٧٣٤)	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٢٨,٠٩٣	١٢٧,١٢٥	الرصيد الختامي

التقسيم الجغرافي للإستثمارات المتاحة للبيع يتضمن من سندات /صكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية.
إن الأرباح غير المحققة المترتبة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٣,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٧٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٨- الإحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

تتضمن صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات التأمين
٩٢,١٩٢	١٣٩,٧٨٠	مطالبات تحت التسوية
(١٨,٠٩٦)	(١٦,٥٩٩)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة والمبالغ المستردة
٧٤,٠٩٦	١٢٣,١٨١	- إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	٢٤,١٢١	-مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	٦,٤٩٧	-إحتياطيات فنية أخرى
١٠٥,٧١١	١٥٣,٧٩٩	
(٦٠,٢٩٦)	(٩٩,٨٦٠)	ناقصاً:
(٣,٣٨٦)	(٤,٩٩٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٣,٦٨٢)	(١٠٤,٨٥٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٤٢,٠٢٩	٤٨,٩٤٤	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٨- الإحتياطات الفنية (تمة)
٢-٨ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠٤,٣٧٥	*(٩٨,٨١٩)	٢٠٣,١٩٤	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٥٧,٠٨٠)	٩٨,٩٧٤	(١٥٦,٠٥٤)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٦٥,٩٨٦	** (٤٢,٠٨٦)	١٠٨,٠٧٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يشمل هذا المبلغ ٨٧,٨ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ١,٩ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسندة محليا و ٨,٧ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج، و ٠,٥ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة محليا.

** يشمل هذا المبلغ ٣٩,٢ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الاقصاد غير مكتسبة و ٢,٩ مليون ريال سعودي لفائض الاقساط المؤجلة للخسارة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٣,٥٩٠	*(١٣٧,٥٨٠)	١٩١,١٧٠	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٦٧,٥٠٣)	١٣٦,٣٤٥	(٢٠٣,٨٤٨)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا المبلغ ١٢٧,٧ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٤,٧ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسندة محليا و ٤,٩ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة المسندة في الخارج، و ٠,٣ مليون ريال سعودي مسندة محليا.

٩- التعهدات والإلتزامات المحتملة

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

		(بآلاف الريالات السعودية)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
١٥١	٥٨	التزامات تأجير
٨٥١	٧٥٨	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 ٢٠٢١م

١٠- 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.

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير

مراجعة)

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة
العادلة

عمليات المساهمين

سندات وصكوك

عمليات التأمين

نجم

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٧,١٢٥	١٢٧,١٢٥	--	--	١٢٧,١٢٥
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٩,٠٤٨	١٢٧,١٢٥	--	١,٩٢٣	١٢٩,٠٤٨

(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة
العادلة

عمليات المساهمين

سندات وصكوك

عمليات التأمين

نجم

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	--	--	١٢٨,٠٩٣
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣٠,٠١٦	١٢٨,٠٩٣	--	١,٩٢٣	١٣٠,٠١٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: 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 ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م.

١١ - 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.

تم 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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢١م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، هي كما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) عمليات التأمين									
القطاعات التشغيلية	الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين المجموع
آلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٥,٣٠٥	١,٨٩٩	٤,١٧٦	—	٤,١٩٧	٣٣٢	٦,١٧٧	٤٢,٠٨٦	٤٢,٠٨٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢٢,٨١٦	٢,٠٨٢	٤,٥٩١	٨	٢,٤٧٥	٥٨,٥٨٤	٩,٣٠٤	٩٩,٨٦٠	٩٩,٨٦٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١,٢٧٣	—	٤٥	(٥٠٢)	٨٨٠	٣,٢٩٩	—	٤,٩٩٥	٤,٩٩٥
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٧٦٢	١,٨٥٣	٩٤	—	٥١٣	٤٠	١٩٠	٣,٤٥٢	٣,٤٥٢
موجودات غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	٣٣٤,٩٥٩	٧٨٠,٦٨١
مجموع الموجودات	٥٠,١٥٦	٥,٨٣٤	٨,٩٠٦	(٤٩٤)	٨,٠٦٥	٦٢,٢٥٥	١٥,٦٧١	٤٨٥,٣٣٠	٩٣١,٠٧٤
إحتياطي مطالبات تحت التسوية	٢٧,١٢٥	١,٧١٤	٥,٩٥٤	١١	٣,٦١٣	٧٥,١٩٥	٩,٥٦٩	١٢٣,١٨١	١٢٣,١٨١
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١,٥٧٩	١٧,٠٨٩	١٠٣	(١٢)	١,٠٥٢	٤,٢١١	٩٩	٢٤,١٢١	٢٤,١٢١
إحتياطيات فنية أخرى	١,٠٤٠	٣,٣٢٢	٣٧٠	—	١,٧٣٥	٣٠	—	٦,٤٩٧	٦,٤٩٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٨,٨٨٥	٥٩,٢٦٩	٤,٤٧٩	—	٦,٧١٨	٣٤٥	٨,٣٧٦	١٠٨,٠٧٢	١٠٨,٠٧٢
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٥,٦٤٢	—	٥٤٨	—	١,١٧٠	١٠	(١٣٩)	٧,٢٣١	٧,٢٣١
مطلوبات غير موزعة	—	—	—	—	—	—	—	٢١٦,٢٥٠	٦٦١,٩٧٢
مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية	٦٤,٢٧١	٨١,٣٩٤	١١,٤٥٤	(١)	١٤,٢٨٨	٧٩,٧٩١	١٧,٩٠٥	٤٨٥,٣٥٢	٩٣١,٠٧٤

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)									
عمليات التأمين									
القطاعات التشغيلية	الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين المجموع
آلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣١,٣٣٣	--	٤,٤٩٠	--	٣,٠٩٣	٥٢٦	٢,٧٩٩	٤٢,٢٤١	٤٢,٢٤١
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٠,٢٠٤	٢,٠٨٢	١,٤٢٧	١٠	٢,٧٦٧	٤١,٥٢٦	٢,٢٨٠	٦٠,٢٩٦	٦٠,٢٩٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١١٦	--	٣١٩	(٥٠٢)	(١٨٢)	٣,٦٣٥	--	٣,٣٨٦	٣,٣٨٦
تكاليف إقتناء وثائق تأمين موزعة	٨٣٠	٧٠١	٢٧٦	--	٣٥٤	١٢٧	٢٣٩	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧
موجودات غير موزعة	--	--	--	--	--	--	--	٢٦٦,٤٢٨	٧٣١,٠٠١
مجموع الموجودات	٤٢,٤٨٣	٢,٧٨٣	٦,٥١٢	(٤٩٢)	٦,٠٣٢	٤٥,٨١٤	٥,٣١٨	٣٧٤,٨٧٨	٨٣٩,٤٦١
إحتياطي مطالبات تحت التسوية	١٠,٩٧٨	(١,١٠٣)	١,٨٨٩	٦٢	٤,٤٥١	٥٤,٤١٤	٣,٤٠٥	٧٤,٠٩٦	٧٤,٠٩٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٥٩	٢١,٠٨٣	٤٤٩	(١١)	(٢٩١)	٤,٦٣٤	٢٤	٢٦,٠٤٧	٢٦,٠٤٧
إحتياطيات فنية أخرى	٢,٠٦٣	٢,٦٣٠	--	--	٧٨٣	٩٢	--	٥,٥٦٨	٥,٥٦٨
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٤,٧٦٦	١٠,٤٣٨	٤,٩٥٦	--	٣,٦٥١	٨٦٨	٦,٢٥٣	٦٠,٩٣٢	٦٠,٩٣٢
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٥,٠٩٠	--	١,١٤٢	--	٩٨٧	--	(٥١)	٧,١٦٨	٧,١٦٨
مطلوبات غير موزعة	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١,٠٦٧	٦٦٥,٦٥٠
مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية	٥٣,٠٥٦	٣٣,٠٤٨	٨,٤٣٦	٥١	٩,٥٨١	٦٠,٠٠٨	٩,٦٣١	٣٧٤,٨٧٨	٨٣٩,٤٦١

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة أخرى	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)						
٤٢,٧٤١	٨٧,٥١٦	٧,٠٨١	-	١٣,١٠٩	٤١,٢٥١	٢٠٣,١٩٤
(٣٦,٦٠٣)	-	(٥,٩٤٨)	-	(٩,٢٢٨)	(٢٩,٩١٠)	(٨٩,٦٩٦)
(٢,٣٢٠)	(٤,٧٤١)	(٢١٩)	-	(٦٧٨)	(٣٧٧)	(٩,١٢٣)
٣,٨١٨	٨٢,٧٧٥	٩١٤	-	٣,٢٠٣	١٠,٥٥٣	١٠٤,٣٧٥
(١٤٧)	(٤٦,٩٣٢)	١٦٣	-	(١,٩٦٣)	٣٢٩	(٤٧,٢٩٥)
٣,٦٧١	٣٥,٨٤٣	١,٠٧٧	-	١,٢٤٠	١٠,٨٨٢	٥٧,٠٨٠
٥,٧٣١	١٦٣	٢,١١٣	-	٢,٦١٣	(٩)	١١,٠١٠
٩,٤٠٢	٣٦,٠٠٦	٣,١٩٠	-	٣,٨٥٣	١٠,٨٧٣	٦٨,٠٩٠
(١٥,٠٤٨)	(٢٠,٦٤٩)	(١,١٥٨)	(١٧٤)	(١,٤٧٥)	(١٢,٢٢٢)	(٥١,٥٤٧)
١٢,٦١٢	-	٩٣١	١٥٦	١,٢٤٥	٩,٣٣٢	٢٤,٣٨٩
(٢,٤٣٦)	(٢٠,٦٤٩)	(٢٢٧)	(١٨)	(٢٣٠)	(٢,٨٩٠)	(٢٧,١٥٨)
(٢,٧٧٥)	٤٨٥	(١,١٩٩)	٥٠	(٦٨٧)	(٣,٥٧٤)	(٦,٩١٤)
(٥,٢١١)	(٢٠,١٦٤)	(١,٤٢٦)	٣٢	(٩١٧)	(٦,٤٦٤)	(٣٤,٠٧٢)
(١,٤١٢)	(٣,٣٢١)	(٣٨٨)	-	(٩٤٠)	(١,٥٦٢)	(٧,٩٩٢)
						(١٢,٥٥١)
						(٥٤,٦١٥)
						١٣,٤٧٥
						١,٣٠٦
						(٣٩,٧٤٤)
						١,٨٥٢
						٢,٧٥٢
						٣,٨٢١
						(٣٠,٠١٣)
						(١٦,٥٣٨)
						-
						(١٦,٥٣٨)

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات القائمة، والمتكبدة غير مبلغ

عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

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 الدخل للفترة

صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين

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

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة أخرى	المجموع
٥١,٦٨٠	١٣,٩٣٩	١٣,٠١٧	١٦٢	١٠,٤٤٢	٣٧,١٨٩	١٣٦,٤٨١
(٤٤,٧٦١)	—	(١٠,٨٧٥)	—	(٨,٥٠٢)	(٥,٣٩٩)	(٩٤,٣٥٠)
(٦١٠)	(١,٢٤٢)	(١٨٨)	—	(٧٣٧)	(٣٦٩)	(٣,٨٩٦)
٦,٣٠٩	١٢,٦٩٧	١,٩٥٤	١٦٢	١,٢٠٣	١١,٦٢٦	٣٨,٢٣٥
(١,٩٣٣)	١٩,٩٣٢	(١٧٨)	٢٨٩	(٢٩٣)	١١٩	١٨,٥٧٩
٤,٣٧٦	٣٢,٦٢٩	١,٧٧٦	٤٥١	٩١٠	١١,٧٤٥	٥٦,٨١٤
٦,٠٣٨	—	٢,٦٤٣	—	٣,٨٠٢	٦	١٢,٤٩٠
١٠,٤١٤	٣٢,٦٢٩	٤,٤١٩	٤٥١	٤,٧١٢	١١,٧٤٦	٦٩,٣٠٤
(٧٤٠)	(٢٩,٦٧٤)	(٢٢١)	(٨,٢٩٥)	(١,٥٨٢)	(٢٤,١٧٠)	(٦٤,١٠٠)
٥٣٠	—	٢١٠	٧,٣٦٦	١,٢٠٨	١٨,٤٢٧	٢٧,٠٤٢
(٢١٠)	(٢٩,٦٧٤)	(١١)	(٩٢٩)	(٣٧٤)	(٥,٧٤٣)	(٣٧,٠٥٨)
(٦٤)	١٩,٣٦٠	٢٣٧	٧٠١	(٥٢٠)	(١٨٧)	١٨,٩٥٩
(٢٧٤)	(١٠,٣١٤)	٢٢٦	(٢٢٨)	(٨٩٤)	(٥,٩٣٠)	(١٨,٠٩٩)
(٣,٠٧٩)	(٣,٠٤٥)	(٨١٣)	—	(٨١٢)	(٣,٣٧٨)	(١١,٧٣٧)
						(٦٨٤)
						(٣٠,٥٢٠)
						٣٨,٧٨٤
						(٤٢٢)
						(٤٢,٧٢٦)
						٥,٩٩٤
						٢,٩٣٠
						٥,٩٩٦
						(٢٨,٢٢٨)
						١٠,٥٥٦
						(٥٩٩)
						٩,٩٥٧

(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

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، والمتكبد غير مبلغ

عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتكبد

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 ودائع لأجل

إيراد استثمارات سندات، صكوك وأخرى

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الدخل للفترة

صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين

١١ - القطاعات التشغيلية (تمة)

القطاعات التشغيلية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
	الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)						
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢١,٦٢٧	٤١,٩١١	١,٣٤٤	—	١٣,٨٦٥	٩,٧٠٠	٩٥,١٦٥
أقساط إعادة التأمين الممندة	(١٨,٧٥٠)	—	(١,٠٤٨)	—	(١٠,٣٩٩)	(٧,٨٠٢)	(٤٢,٠٠٥)
مصاريف فائض الخسارة	—	—	—	—	—	—	—
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٨٧٧	٤١,٩١١	٢٩٦	—	٣,٤٦٦	١,٨٩٨	٥٣,١٦٠
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي	(٩٩٢)	(٢٣,٥٥٣)	(١٤)	—	(٩٢)	(٦١٥)	(٢٧,٦٨٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٨٨٥	١٨,٣٥٨	٢٨٢	—	٣,٣٧٤	١,٢٨٣	٢٥,٤٧٤
عمولات إعادة تأمين	٣١٤	١٦٣	٥١٤	—	١٠	٤٣٢	٢,٤٣٠
مجموع الإيرادات	٢,١٩٩	١٨,٥٢١	٧٩٦	—	٣,٣٨٤	١,٧١٥	٢٧,٩٠٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٠٦٦)	(١٢,١٢٥)	(٤١٣)	(٦)	(٤,٥٢٢)	(٥١٤)	(١٨,٩٥١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٦٨	—	٢٩٤	٥	٣,٥٣٩	(١١)	٤,٨٣٦
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٩٨)	(١٢,١٢٥)	(١١٩)	(١)	(٩٨٣)	(٥٢٥)	(١٤,١١٥)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٣,٨٥٣)	(١٥٧)	(٥٣٨)	—	(١,٣٨٩)	٧٤١	(٦,٨٣٢)
صافي المطالبات المتكبدة	(٤,١٥١)	(١٢,٢٨٢)	(٦٥٧)	(١)	(٢,٣٧٢)	٢١٦	(٢٠,٩٤٧)
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	(٣٧٨)	(١,٨٨٢)	(١٠٢)	—	(٤٦)	(١٥١)	(٣,١٣٦)
مصاريف اكتتاب أخرى	—	—	—	—	—	—	(٨,٣٨٠)
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب	(٣٧٨)	(١,٨٨٢)	(١٠٢)	—	(٤٦)	(١٥١)	(٣٢,٤٦٣)
صافي دخل الإكتتاب	(٤,٥٥٩)	(١٢,٢٨٢)	(٧٦١)	—	(٣,٩١٦)	٩٦٥	(٢٠,٥٥٩)
المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى							
تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٨٧٠)	—	—	—	—	—	(٨٧٠)
مصاريف إدارية وعمومية	(١٢,٦٣٨)	—	—	—	—	—	(١٢,٦٣٨)
عمولات دخل ودائع لأجل	٧٢١	—	—	—	—	—	٧٢١
إيراد استثمارات سندات، صكوك وأخرى	٩١٧	—	—	—	—	—	٩١٧
إيرادات أخرى	(٩٣٤)	—	—	—	—	—	(٩٣٤)
اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى	(١٢,٨٠٤)	—	—	—	—	—	(١٢,٨٠٤)
اجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي	(١٧,٣٦٣)	—	—	—	—	—	(١٧,٣٦٣)
مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين	—	—	—	—	—	—	—
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين	(١٧,٣٦٣)	—	—	—	—	—	(١٧,٣٦٣)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)							
الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بالآف الريالات السعودية)							
٢٠,٩٤٢	٤,٦٥٦	٢,٥٨٠	--	٥,٣٤٥	١٢,١٣٣	٧,٠١٩	٥٢,٦٧٥
(١٩,٥٣٩)	--	(٢,٢٦٥)	--	(٤,٣٨٤)	(٨,٢٥٠)	(٥,٣٠١)	(٣٩,٧٣٩)
--	--	--	--	--	--	--	--
١,٤٠٣	٤,٦٥٦	٣١٥	--	٩٦١	٣,٨٨٣	١,٧١٨	١٢,٩٣٦
١٨٥	١,٨٠٤	٣٩٠	٥٤	(٣٩٧)	١٠٨	(٢٦٠)	١,٨٨٤
١,٥٨٨	٦,٤٦٠	٧٠٥	٥٤	٥٦٤	٣,٩٩١	١,٤٥٨	١٤,٨٢٠
٢,١٤٥	-	١٠٣	--	٦٢٠	٢٣٠	(٣٥٢)	٢,٧٤٦
٣,٧٣٣	٦,٤٦٠	٨٠٨	٥٤	١,١٨٤	٤,٢٢١	١,١٠٦	١٧,٥٦٦
(٤٤٦)	(٧,٤٤٩)	--	(٣٨٥)	(٥٨٦)	(٦,٧٧٦)	(٦٩)	(١٥,٧١١)
٣١٥	-	--	٣١٧	٤٣٧	٤,٩٧٧	٩١	٦,١٣٧
(١٣١)	(٧,٤٤٩)	--	(٦٨)	(١٤٩)	(١,٧٩٩)	٢٢	(٩,٥٧٤)
٥٨	٧,٤٧٦	٩٧٢	١٨٨	(٢١٢)	(١,٥٩٥)	١,٢١٢	٨,٠٩٩
(٧٣)	٢٧	٩٧٢	١٢٠	(٣٦١)	(٣,٣٩٤)	١,٢٣٤	(١,٤٧٥)
(١,٠٠٧)	(٦٤٦)	(٢٤٨)	--	(٢٤٨)	(١,٢٥٥)	(٢٠٩)	(٣,٦١٣)
							(١٧٣)
							(٥,٢٦١)
							١٢,٣٠٥
							(٨٧٩)
							(١٣,١٢٣)
							١,٤٣٠
							٩١٨
							١,٧٩٦
							(٩,٨٥٨)
							٢,٤٤٧
							(١١٩)
							٢,٣٢٨

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فنض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى

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 الدخل للفترة

صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين

مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
(بآلاف الريالات السعودية)				
الصحي	المركبات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	الحماية (حياة المجموعة) والأضرار	المجموع
--	٢,٤٦١	٥٦,٥١٤	٤١,٠٤٢	١٠٠,٠١٧
--	٥,٧٣٩	١٣,٦٤٧	١٧٠	١٩,٥٥٦
--	١٥٠	٢١٧	--	٣٦٧
--	٢,١٧٠	٣,٧٤٨	٣٩	٥,٩٥٧
--	٧٦,٩٩٦	٣٠١	--	٧٧,٢٩٧
--	٨٧,٥١٦	٧٤,٤٢٧	٤١,٢٥١	٢٠٣,١٩٤

محافظ العملاء

كبيرة

متوسطة

متناهية الصغر

صغيرة

فردية

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

محافظ العملاء

كبيرة

متوسطة

متناهية الصغر

صغيرة

فردية

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)				
(بآلاف الريالات السعودية)				
الصحي	المركبات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	الحماية (حياة) المجموعة والأخبار	المجموع
--	٣٤٦	٣١,٥٦١	١٣,٨٥٦	٤٥,٧٦٣
--	٢,١٧٦	٦,٣٥٠	(٣)	٨,٥٢٣
--	٧٢	١٧٣	--	٢٤٥
--	٥٦٥	١,٢٧٨	١٢	١,٨٥٥
--	٣٨,٧٥٢	٢٧	--	٣٨,٧٧٩
--	٤١,٩٩١	٣٩,٣٨٩	١٣,٨٦٥	٩٥,١٦٥
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م - (غير مراجعة)				
(بآلاف الريالات السعودية)				
الصحي	المركبات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	الحماية (حياة) المجموعة والأخبار	المجموع
--	١,٥٤٧	٢٨,٨٤٩	١٢,١٢٨	٤٢,٥٢٤
--	١,٣٠٥	٥,٣٨٢	--	٦,٦٨٧
--	--	(٢)	--	(٢)
--	٥٩٨	١,٥٨٨	٥	٢,١٩١
--	١,٢٠٦	٦٩	--	١,٢٧٥
--	٤,٦٥٦	٣٥,٨٨٦	١٢,١٣٣	٥٢,٦٧٥

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٢- 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:

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

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٥٨,٤٤٠	٥٣,٥٩٣
١١,٣٦٧	٤٩,٤٧١
١,٦٣١	٣,٧٠٨
٢٤,٣٤١	٢٧,٨٨٦
١٠,٨٥٤	٩٦٢
٩,٤٥٤	١٠,٤٣٤
٨٣٦	٢,٩٠٥
٤,٥٥٢	٤,٩٧٣
٢٣	٢٣
١,٦٢٦	٨٨٦
(١,٥٧٩)	(١,٢١٥)

إجمالي الأقساط المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
عمولة السمسرة المدفوعة
اقساط معيدي التأمين المسندة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
إيراد عملات 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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٤,١٢١	٢,٢٣٧
٢٣٠,٣٠٩	١٤٢,٨١٠
٤٥,٥٧٢	٤٥,٢٩٧
٣٧٠	٢٥٤
٥,٥٧٠	٤,٩٥٨
(٢٢,٨١٢)	(١٥,٩١٢)
(١٤,٤٢١)	(١٠,٢٥٣)
١٧,٢١٤	٦,٩٠٨
(٧٤,٤٨٨)	(٥٣,٠٢٨)
—	٧٣٤
(٩,٨٩٩)	(٣,٧٦٣)

ارصدة البنك
ودائع
ودائع قانونية
قوائد ندم مدنية مستحقة
اقساط ندم مدنية
ندم 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
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٢ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٤,٩٣٨	٥,٥٥٤
٣٠١	٣٠٨
٥,٢٣٩	٥,٨٦٢

رواتب وبدلات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة

١٣ - 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 ٢٠٢٠م.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع الربوط النهائية للفترة / السنوات المنتهية من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٣م مع التزامات إضافية للزكاة وضريبة الاستقطاع تبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي و ٨,٩ مليون ريال سعودي (مع غرامة تأخير ١٪ لكل شهر) على التوالي. أصدرت لجنة تسوية المنازعات والمخالفات 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 الاستقطاع. قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة استئناف المخالفات الضريبية والنزاعات ضد قرار لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية. ينتظر قرار لجنة استئناف المخالفات الضريبية والنزاعات. فيما يتعلق بالربط عن عام ٢٠١٤م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً معدّل مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٩٨ مليون ريال سعودي. سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت استئنافاً ضد نقاط مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تنتظر مراجعة الأمانة العامة للجان الضريبية.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوط نهائية للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٢١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باستئناف ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وانتظار مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كما أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً لعام ٢٠١٩م مع التزام زكاة إضافي قدره ٩,٣٢ مليون ريال سعودي. تهدف الشركة إلى تقديم استئناف ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لدى الأمانة العامة للجان الضريبية. فيما يلي الزكاة والضريبة المحملة لفترة التسعة أشهر المنتهية كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٥,٦٤٠	٧,٤٧٧
—	١٢٥
(٢٠)	(٨)
(٢٠)	١١٧
٥,٩٢٠	٧,٥٩٤

التغير للزكاة للفترة / السنة

التغير للضريبة للفترة / السنة

الانعكاس/التغير للضريبة المؤجلة للفترة / السنة

مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة/السنة
الضريبة المؤجلة

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٠٧٢	١,٠٦٤	١,٠٦٤
٢٠	٨	٢٩
١,٠٩٢	١,٠٧٢	١,٠٩٣

إفنتاحية الموجودات الضريبية المؤجلة

دخل الضريبة المؤجلة / (المصاريف)

الرصيد الختامي للموجودات الضريبية المؤجلة

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

للفترة التسعة اشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	لسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	للفترة التسعة اشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٤٣,٢٠٣	٤٣,٢٠٣	٤٩,٨٤٤	رصيد الزكاة الإفتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة
-	-	-	الرسوم للفترة / السنة
٥,٧٨٠	٧,٤٧٧	٥,٩٤٠	الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة/السنة
٤٢٣	١٢٥	-	الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة/السنة
(٢٩)	(٨)	(٢٠)	الضريبة المؤجلة (الدخل) /المصروفات للفترة/ السنة
(٩٥٣)	(٩٥٣)	(٩٥٠)	المسدد للفترة /السنة
٤٨,٤٢٤	٤٩,٨٤٤	٥٤,٨١٤	الرصيد الختامي للزكاة، موجودات ضريبة الدخل وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة

١٤- 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 ٢٠٢٠: 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 ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع (بآلاف الريالات السعودية)
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

رويال اند صن إيلانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

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

رويال اند صن إيلانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

١٥-

إدارة رأس المال

تدير الشركة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار حسب مبدأ الإستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس مال الجهة المنظمة للسوق الذي تعمل فيه الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في المملكة العربية السعودية. لا تفرض هذه اللوائح الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقيدية، مثل: كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين والتمكين لهم لتلبية

١٥-

إدارة رأس المال (تمة)

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 الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الأساليب الثلاث وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

لقد التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المقررة. قامت إدارة الشركة ، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم ، بتقييم إمكانات جانحة كورونا (كوفيد -١٩) من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمتغيرات مختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط ، والزيادة في تكلفة الموظفين ، ونسبة الخسارة حتى تاريخه ، ومخصصات الأقساط المستحقة ، إلخ. . وتأثير ذلك على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة. وخلصت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه ، يمكن تخفيض هامش الملاءة المالية للشركة من ١٩٩٪ إلى ١٩٨٪. كما هو الحال مع أي تنبؤات ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وشكوك هامة ، وبالتالي ، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع مرن وسريع التطور ، ستواصل الشركة إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٦ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات					
٤٤,١٩٨	٢,٠٨٢	٤٦,٢٨٠	٢٠,٨٧٤	٢,١٨٢	٢٣,٠٥٦
نقد وما في حكمه					
١٩٩,٦٧٨	٢٢٢,٢١٢	٤٢١,٨٩٠	١٩٠,٨٤٥	٢٢٠,١٧٠	٤١١,٠١٥
ودائع لأجل					
٥٣,١٣٨	--	٥٣,١٣٨	٣٦,٠٥٢	--	٣٦,٠٥٢
أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي					
٣٩,٢١٦	--	٣٩,٢١٦	٤٢,٢٤١	--	٤٢,٢٤١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٢,٨٧٠	--	٢,٨٧٠	--	--	--
فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة					
٩٩,٨٦٠	--	٩٩,٨٦٠	٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٤,٩٩٥	--	٤,٩٩٥	٣,٣٨٦	--	٣,٣٨٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
٣,٤٥٢	--	٣,٤٥٢	٢,٥٢٧	--	٢,٥٢٧
تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة					
١,٩٢٣	١٢٧,١٢٥	١٢٩,٠٤٨	١,٩٢٣	١٢٨,٠٩٣	١٣٠,٠١٦
استثمارات					
--	--	--	٧٣٤	--	٧٣٤
مستحق من أطراف ذات علاقة					
٣٠,١٦٠	٢,٤١٥	٣٢,٥٧٥	١٠,٥٥٨	١,٣٨٩	١١,٩٤٧
مصاريف منقوعة مقدما وموجودات أخرى					
--	١,٠٩٢	١,٠٩٢	--	١,٠٧٢	١,٠٧٢
ضريبة الموجودات المؤجلة					
٢,٤٩٧	--	٢,٤٩٧	١,٤١٣	--	١,٤١٣
عقارات ومعدات					
٣,٣٤٥	--	٣,٣٤٥	٤,٠٢٩	--	٤,٠٢٩
الأصول غير الملموسة					
--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
وديعة نظامية					
--	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧
إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية					
٤٨٥,٣٣٢	٤٠٠,٤٩٨	٨٨٥,٨٣٠	٣٧٤,٨٧٨	٣٩٨,٢٠٣	٧٧٣,٠٨١
مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي					
مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة المركز المالي					
--	٤٥,٢٤٤	٤٥,٢٤٤	--	٦٦,٣٨٠	٦٦,٣٨٠
مستحق من المساهمين / عمليات التأمين					
٤٨٥,٣٣٢	٤٤٥,٧٤٢	٩٣١,٠٧٤	٣٧٤,٨٧٨	٤٦٤,٥٨٣	٨٣٩,٤٦١
مجموع الموجودات					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
المطلوبات					
١٢٣,١٨١	--	١٢٣,١٨١	٧٤,٠٩٦	--	٧٤,٠٩٦
إحتياطي مطالبات تحت التسوية					
٢٤,١٢١	--	٢٤,١٢١	٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
٦,٤٩٧	--	٦,٤٩٧	٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨
إحتياطيات فنية أخرى					
٣٩,٧٢٥	٣,٦١٧	٤٣,٣٤٢	٣٣,٣٤٨	٤,٥٣١	٣٧,٨٧٩
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى					
٩٨,٩٠٦	--	٩٨,٩٠٦	٧٤,٠٤٨	--	٧٤,٠٤٨
أرصدة إعادة تأمين دائنة					
١٠٨,٠٧٢	--	١٠٨,٠٧٢	٦٠,٩٣٢	--	٦٠,٩٣٢
أقساط تأمين غير مكتسبة					
٣,٠١٣	--	٣,٠١٣	٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩
نعم دائنة					
٧,٢٣١	--	٧,٢٣١	٧,١٦٨	--	٧,١٦٨
عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة					
٩,٤٨٦	٤١٣	٩,٨٩٩	٣,٣٥٠	٤١٣	٣,٧٦٣
مستحق إلى أطراف ذات علاقة					
١١,٣٧٨	--	١١,٣٧٨	١٠,٧١٣	--	١٠,٧١٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
--	٥٥,٩٠٦	٥٥,٩٠٦	--	٥٠,٩١٦	٥٠,٩١٦
زكاة وضريبة دخل					
--	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧
إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي					
٨,٢٢٣	--	٨,٢٢٣	٨,٤٠٤	--	٨,٤٠٤
فائض متراكم					
٤٣٩,٨٣٣	٦٥,٥٠٨	٥٠٥,٣٤١	٣٠٨,٢٤٣	٦١,١٥٧	٣٦٩,٤٠٠
اجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
رأس المال					
--	١,١٦١	١,١٦١	--	١,١٦١	١,١٦١
الإحتياطي النظامي					
--	(٢٣,٩٦١)	(٢٣,٩٦١)	--	(١,٥٠٣)	(١,٥٠٣)
خسائر متراكمة					
--	٣,٠٣٤	٣,٠٣٤	--	٣,٧٦٨	٣,٧٦٨
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
٢٥٥	--	٢٥٥	٢٥٥	--	٢٥٥
إحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين					
٢٥٥	٣٨٠,٢٣٤	٣٨٠,٤٨٩	٢٥٥	٤٠٣,٤٢٦	٤٠٣,٦٨١
إجمالي حقوق الملكية					
٤٤٠,٠٨٨	٤٤٥,٧٤٢	٨٨٥,٨٣٠	٣٠٨,٤٩٨	٤٦٤,٥٨٣	٧٧٣,٠٨١
إجمالي فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية في قائمة المركز المالي					
مطلوبات لم يتم إدراجها في قائمة المركز المالي					
٤٥,٢٤٤	--	٤٥,٢٤٤	٦٦,٣٨٠	--	٦٦,٣٨٠
مستحق إلى عمليات المساهمين					
٤٨٥,٣٣٢	٤٤٥,٧٤٢	٩٣١,٠٧٤	٣٧٤,٨٧٨	٤٦٤,٥٨٣	٨٣٩,٤٦١
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 ٢٠٢١ م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
١٣٦,٠٣٩	--	١٣٦,٠٣٩	٢٠٢,٩١٥	--	٢٠٢,٩١٥
٤٤٢	--	٤٤٢	٢٧٩	--	٢٧٩
١٣٦,٤٨١	--	١٣٦,٤٨١	٢٠٣,١٩٤	--	٢٠٣,١٩٤
(٩٤,٣٥٠)	--	(٩٤,٣٥٠)	(٨٩,٦٩٦)	--	(٨٩,٦٩٦)
(٣,٨٩٦)	--	(٣,٨٩٦)	(٩,١٢٣)	--	(٩,١٢٣)
٣٨,٢٣٥	--	٣٨,٢٣٥	١٠٤,٣٧٥	--	١٠٤,٣٧٥
١٧,١٩٤	--	١٧,١٩٤	(٤١,٤٠٠)	--	(٤١,٤٠٠)
٣٨٢	--	٣٨٢	(٨,٧٦٥)	--	(٨,٧٦٥)
١,٠٠٣	--	١,٠٠٣	٢,٨٧٠	--	٢,٨٧٠
٥٦,٨١٤	--	٥٦,٨١٤	٥٧,٠٨٠	--	٥٧,٠٨٠
١٢,٤٩٠	--	١٢,٤٩٠	١١,٠١٠	--	١١,٠١٠
٦٩,٣٠٤	--	٦٩,٣٠٤	٦٨,٠٩٠	--	٦٨,٠٩٠
التغيرات في فائض خسارة أقساط التأمين					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة					
التغيرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبة					
التغيرات في فائض خسارة أقساط التأمين					
صافي أقساط تأمين مكتتبة					
عمولات إعادة تأمين					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٦٤,١٠٠)	--	(٦٤,١٠٠)	(٥١,٥٤٧)	--	(٥١,٥٤٧)
٢٧,٠٤٢	--	٢٧,٠٤٢	٢٤,٣٨٩	--	٢٤,٣٨٩
(٣٧,٠٥٨)	--	(٣٧,٠٥٨)	(٢٧,١٥٨)	--	(٢٧,١٥٨)
٨,٣٠١	--	٨,٣٠١	(٤٩,٠٨٥)	--	(٤٩,٠٨٥)
٧,٧٣٠	--	٧,٧٣٠	٣٩,٥٦٤	--	٣٩,٥٦٤
٤,١٨٢	--	٤,١٨٢	٣,٥٣٦	--	٣,٥٣٦
(١,٢٥٤)	--	(١,٢٥٤)	(٩٢٩)	--	(٩٢٩)
(١٨,٠٩٩)	--	(١٨,٠٩٩)	(٣٤,٠٧٢)	--	(٣٤,٠٧٢)
(١١,٧٣٧)	--	(١١,٧٣٧)	(٧,٩٩٢)	--	(٧,٩٩٢)
(٦٨٤)	--	(٦٨٤)	(١٢,٥٥١)	--	(١٢,٥٥١)
(٣٠,٥٢٠)	--	(٣٠,٥٢٠)	(٥٤,٦١٥)	--	(٥٤,٦١٥)
٣٨,٧٨٤	--	٣٨,٧٨٤	١٣,٤٧٥	--	١٣,٤٧٥
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠٢١م (غير مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
عكس / (تكوين) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ١,٣٠٦	--	١,٣٠٦	(٤٢٢)	--	(٤٢٢)
مصاريف إدارية وعمومية (٣٨,٦٥٣)	(١,٠٩١)	(٣٩,٧٤٤)	(٤١,٦٣٥)	(١,٠٩١)	(٤٢,٧٢٦)
دخل استثمارات من ودائع لأجل ٧٥٥	١,٠٩٧	١,٨٥٢	٣,٢٦٥	٢,٧٢٩	٥,٩٩٤
دخل استثمارات من البنود و الصكوك --	٢,٧٥٢	٢,٧٥٢	--	٢,٩٣٠	٢,٩٣٠
دخل أخرى ٣,٨٢١	--	٣,٨٢١	٥,٩٩٦	--	٥,٩٩٦
اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى (٣٢,٧٧١)	٢,٧٥٨	(٣٠,٠١٣)	(٣٢,٧٩٦)	٤,٥٦٨	(٢٨,٢٢٨)
اجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة (١٩,٢٩٦)	٢,٧٥٨	(١٦,٥٣٨)	٥,٩٨٨	٤,٥٦٨	١٠,٥٥٦
اجمالي الدخل للفترة العائد الى عمليات التأمين --	--	--	(٥٩٩)	--	(٥٩٩)
تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول لعمليات المساهمين) ١٩,٢٩٦	(١٩,٢٩٦)	--	(٥,٣٨٩)	٥,٣٨٩	--
اجمالي الدخل قبل الزكاة و الدخبات الضريبي للفترة المنسوبة الى حاملي الوحدات --	(١٦,٥٣٨)	(١٦,٥٣٨)	--	٩,٩٥٧	٩,٩٥٧
رسوم الزكاة للفترة --	(٥,٩٤٠)	(٥,٩٤٠)	--	(٥,٧٨٠)	(٥,٧٨٠)
رسوم الضريبة للفترة --	٢٠	٢٠	--	(٣٩٤)	(٣٩٤)
اجمالي الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة الى حاملي (خسارة) / الربحية بالسهم الواحد (بالريال السعودي للمساهمين) --	(٠,٥٦)	(٠,٥٦)	--	٣,٧٨٣	٣,٧٨٣
(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	--	--	--	٠,٠٩	٠,٠٩

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠٢١م (غير مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
اجمالي (خسارة) / دخل الفترة --	(٢٢,٤٥٨)	(٢٢,٤٥٨)	٥٩٩	٣,٧٨٣	٤,٣٨٢
الخسارة الشاملة الأخرى	--	--	--	--	--
هذه البنود سيتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة	--	--	--	--	--
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع --	(٧٣٤)	(٧٣٤)	--	١,٣٦٧	١,٣٦٧
اجمالي الدخل الشامل للفترة --	(٢٣,١٩٢)	(٢٣,١٩٢)	٥٩٩	٥,١٥٠	٥,٧٤٩
اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين --	--	--	(٥٩٩)	--	(٥٩٩)
صافي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات المساهمين --	(٢٣,١٩٢)	(٢٣,١٩٢)	--	٥,١٥٠	٥,١٥٠

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

ب - القوائم المالية الأولية الموجزة للدخل

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٩٥,١٠٥	--	٩٥,١٠٥	٩٥,١٠٥	--	٩٥,١٠٥
٦٠	--	٦٠	٦٠	--	٦٠
٩٥,١٦٥	--	٩٥,١٦٥	٩٥,١٦٥	--	٩٥,١٦٥
(٤٢,٠٠٥)	--	(٣٩,٧٣٩)	(٤٢,٠٠٥)	--	(٤٢,٠٠٥)
٥٣,١٦٠	--	٥٣,١٦٠	٥٣,١٦٠	--	٥٣,١٦٠
(٣٠,٠٤١)	--	(٤,٨٨٤)	(٣٠,٠٤١)	--	(٣٠,٠٤١)
٤,٤٤٣	--	٧,٤٤٩	٤,٤٤٣	--	٧,٤٤٩
(٢,٠٨٨)	--	(٦٨١)	(٢,٠٨٨)	--	(٦٨١)
٢٥,٤٧٤	--	١٤,٨٢٠	٢٥,٤٧٤	--	١٤,٨٢٠
٢,٤٣٠	--	٢,٧٤٦	٢,٤٣٠	--	٢,٧٤٦
٢٧,٩٠٤	--	١٧,٥٦٦	٢٧,٩٠٤	--	١٧,٥٦٦
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
١٨,٩٥١	--	(١٥,٧١١)	(١٨,٩٥١)	--	(١٥,٧١١)
٤,٨٣٦	--	٦,١٣٧	٤,٨٣٦	--	٦,١٣٧
(١٤,١١٥)	--	(٩,٥٧٤)	(١٤,١١٥)	--	(٩,٥٧٤)
(٣٧,١٠٦)	--	(٦,٨١٥)	(٣٧,١٠٦)	--	(٦,٨١٥)
٣٣,٧٩٧	--	٨,٤٧٠	٣٣,٧٩٧	--	٨,٤٧٠
(١,٠٨١)	--	٦,٤٣٣	(١,٠٨١)	--	٦,٤٣٣
(٢,٤٤٢)	--	١١	(٢,٤٤٢)	--	١١
(٢٠,٩٤٧)	--	(١,٤٧٥)	(٢٠,٩٤٧)	--	(١,٤٧٥)
(٣,١٣٦)	--	(٣,٦١٣)	(٣,١٣٦)	--	(٣,٦١٣)
(٨,٣٨٠)	--	(١٧٣)	(٨,٣٨٠)	--	(١٧٣)
(٣٢,٤٦٣)	--	(٥,٢٦١)	(٣٢,٤٦٣)	--	(٥,٢٦١)
(٤,٥٥٩)	--	١٢,٣٠٥	(٤,٥٥٩)	--	١٢,٣٠٥
صافي دخل الاكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠م (مراجعة)		٢٠٢١م (غير مراجعة)		٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع
(٨٧٩)	--	(٨٧٩)	(٨٧٠)	--	(٨٧٠)
(١٣,١٢٣)	(٣٦٣)	(١٢,٧٦٠)	(١٢,٦٣٨)	(٣٦٣)	(١٢,٢٧٥)
١,٤٣٠	٦٩٧	٧٣٣	٧٢١	٤٢١	٣٠٠
٩١٨	٩١٨	--	٩١٧	٩١٧	--
١,٧٩٦	--	١,٧٩٦	(٩٣٤)	--	(٩٣٤)
(١,٨٥٨)	١,٢٥٢	(١١,١١٠)	(١٢,٨٠٤)	٩٧٥	(١٣,٧٧٩)
٣,٠٢٥	١,٢٥٢	١,١٩٥	(١٧,٣٦٣)	٩٧٥	(١٨,٣٣٨)
(١١٩)	--	(١١٩)	--	--	--
--	١,٠٧٦	(١,٠٧٦)	--	(١٨,٣٣٨)	١٨,٣٣٨

إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل استثمارات من ودائع لأجل
دخل استثمارات من البنود و الصكوك
دخل 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

(خسارة) / ربحية السهم الواحد (المعروضة

بالريالات السعودية للسهم الواحد)

(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفف

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٢٠٢١م (غير مراجعة)		٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع
٩٥٨	٨٣٩	١١٩	(١٩,٦٤٣)	(١٩,٦٤٣)	--

اجمالي دخل الفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

هذه البنود سيتم اعادة 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 ٢٠٢١م

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠,٥٥٦	٩,٩٥٧	٥٩٩	(١٦,٥٣٨)	(١٦,٥٣٨)	--
١,١١٢	--	١,١١٢	١,٩٧٤	--	١,٩٧٤
٢٥٨	٢٥٨	--	٢٣٤	٢٣٤	--
٤٢٢	--	٤٢٢	(١,٣٠٦)	--	(١,٣٠٦)
١,٣٦٩	--	١,٣٦٩	١,٣١٤	--	١,٣١٤
(١٣,٩٧٨)	--	(١٣,٩٧٨)	(١٥,٧٨٠)	--	(١٥,٧٨٠)
(٣٨٢)	--	(٣٨٢)	٣,٠٢٥	--	٣,٠٢٥
(٧,٧٣٠)	--	(٧,٧٣٠)	(٣٩,٥٦٤)	--	(٣٩,٥٦٤)
٣,٨٩٣	--	٣,٨٩٣	(١,٦٠٩)	--	(١,٦٠٩)
٦٩٤	--	٦٩٤	(٩٢٥)	--	(٩٢٥)
(١,٠٠٣)	--	(١,٠٠٣)	(٢,٨٧٠)	--	(٢,٨٧٠)
(٦٧٦)	--	(٦٧٦)	٧٣٤	--	٧٣٤
(٨٧٢)	٢,٤٥٧	(٣,٣٢٩)	(٢٠,٦٢٨)	(١,٠٢٦)	(١٩,٦٠٢)
(١,١٤٦)	(١,١٤٦)	--	(٢٧٥)	(٢٧٥)	--
(٨,٧٧٠)	--	(٨,٧٧٠)	(١,٥٥٦)	--	(١,٥٥٦)
(٣,٢٩٩)	(٥١٨)	(٢,٧٨١)	٥,٤٦٣	(٩١٤)	٦,٣٧٧
(٥,١٨٥)	--	(٥,١٨٥)	٢٤,٨٥٨	--	٢٤,٨٥٨
(١٧,١٩٤)	--	(١٧,١٩٤)	٤٧,١٤٠	--	٤٧,١٤٠
١,٥٣٦	--	١,٥٣٦	٦٣	--	٦٣
(٨,٣٠١)	--	(٨,٣٠١)	٤٩,٠٨٥	--	٤٩,٠٨٥
(٨,٠٧٥)	--	(٨,٠٧٥)	(١,٩٢٦)	--	(١,٩٢٦)
١,٢٥٤	--	١,٢٥٤	٩٢٩	--	٩٢٩
١,١٤٦	١,١٤٦	--	٢٧٥	٢٧٥	--
١,٣٤٩	--	١,٣٤٩	٦,١٣٦	--	٦,١٣٦
(٥٣,٠٢٢)	١٢,١٥٤	(٦٥,١٧٦)	٣٨,٢٥٣	(١٨,٢٤٤)	٥٦,٤٩٧
(٩٥٣)	(٩٥٣)	--	(٩٥٠)	(٩٥٠)	--
(٥٦٣)	--	(٥٦٣)	(٦٤٩)	--	(٦٤٩)
(١,٤٢٢)	--	(١,٤٢٢)	(١٨١)	--	(١٨١)
(٥٥,٩٦٠)	١١,٢٠١	(٦٧,١٦١)	٣٦,٤٧٣	(١٩,١٩٤)	٥٥,٦٦٧
٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠	--	--	--	--
٣٠,٣٠٩	(٣٦,٥٤٣)	٦٦,٨٥٢	(١٠,٨٧٥)	(٢,٠٤٢)	(٨,٨٣٣)
(٣,٤٩٤)	--	(٣,٤٩٤)	(٢,٣٧٤)	--	(٢,٣٧٤)
٥٥,٩١٥	(٧,٤٤٣)	٦٣,٣٥٨	(١٣,٢٤٩)	(٢,٠٤٢)	(١١,٢٠٧)
(٤٥)	٣,٧٥٨	(٣,٨٠٣)	٢٣,٢٢٤	(٢١,٢٣٦)	٤٤,٤٦٠
١٤,٢١٩	٩٠٧	١٣,٣١٢	٢٢,٣٥٦	٢,١٨٢	٢٠,١٧٤
--	(٤,٤٥٩)	٤,٤٥٩	--	٢١,١٣٦	(٢١,١٣٦)
١٤,١٧٤	٢٠٦	١٣,٩٦٨	٤٥,٥٨٠	٢,٠٨٢	٤٣,٤٩٨

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

اجمالي 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 معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة

فائض خسارة أقساط تأمين موجلة

مستحق من أطراف ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

دخل مستحق على ودائع احتياطية

حاصلات الدائنين

مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

احتياطي مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطيات فنية أخرى

عمولة دخل مستحقة دائنة إلى مؤسسة النقد السعودي العربي

مطلوب إلى 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) / إستبعادات 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 / (إلى) عمليات التأمين

النقد وما في حكمه نهاية الفترة

١٧ - الاحتياطي النظامي

وفقا 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.

١٨ - 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 الاقتصادي كما تسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. أعتبرت الشركة التالي بعد تقييم تأثير (كوفيد -١٩):

• الموجودات المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد -١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تشمل هذه العوامل على الصعوبات المالية الجوهرية للمصدرين أو المدينين، والتعثر عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا لم يكن لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م. 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:

- الأغذية
- 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 بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ الموافق ١ نوفمبر ٢٠٢١ م.